



# Banco Caribe

Memorias Institucionales 2025



Evolucionamos  
contigo

Evolucionamos  
contigo





➤ **Gente Caribe,**  
gente que transforma



# ÍNDICE

---

- 06** Nuestra esencia,  
**nuestra historia**
- 20** Liderazgo responsable  
**y visión estratégica**
- 26** Evolución financiera y  
**gestión de riesgos**
- 46** Innovación **con**  
**sentido estratégico**
- 58** Creciendo con  
**cada segmento**
- 106** Relacionamiento  
**Institucional**
- 110** Banca Responsable,  
**futuro sostenible**
- 130** Nuestra gente,  
**nuestro impacto**
- 166** 2025 en retrospectiva,  
**2026 en perspectiva**
- 170** Informe del **Comisario**  
**de Cuentas**
- 172** Estados Financieros  
Auditados y **Notas a**  
**los estados financieros**



Banco Caribe



**Nuestra esencia,**  
nuestra historia



# Mensaje del Consejo de Administración

En nombre de nuestro Consejo de Administración, constituye un motivo de satisfacción compartir la Memoria Anual de Banco Caribe correspondiente al ejercicio fiscal comprendido entre el 1ro. de enero y el 31 de diciembre de 2025.

El año 2025 representó una etapa de consolidación y evolución para nuestra institución. En un entorno económico y financiero caracterizado por constantes transformaciones, Banco Caribe continuó fortaleciendo su posicionamiento dentro del sistema financiero dominicano, impulsado por una estrategia orientada a la innovación, la cercanía con nuestros clientes y una gestión prudente y responsable del negocio.

Los resultados alcanzados reflejan el compromiso y la dedicación de todo nuestro equipo humano, así como la confianza que clientes, accionistas y aliados estratégicos

continúan depositando en nuestra institución.

Al cierre del ejercicio 2025, Banco Caribe registró resultados positivos que evidencian la solidez de su modelo de negocio. Los activos totales alcanzaron aproximadamente RD\$60,369 millones, reflejando un crecimiento interanual de 28.2%, mientras que los activos productivos continuaron mostrando un desempeño favorable, respaldados por una adecuada diversificación de nuestra cartera.

La cartera total de créditos superó los RD\$33,007 millones, destacándose el crecimiento en segmentos estratégicos como consumo, financiamiento de vehículos, crédito hipotecario, cartera comercial y tarjetas de crédito, evidenciando el compromiso del banco de acompañar a personas y empresas en el desarrollo de sus proyectos y metas financieras.



**Edmundo Aja**  
Presidente

**José Hernández**  
Primer Vicepresidente

Por su parte, los depósitos del público mantuvieron una tendencia positiva, alcanzando los RD\$47,581 millones, lo que reafirma la confianza de nuestros clientes y la fortaleza de nuestra relación con los distintos segmentos que atendemos.

Durante este período, Banco Caribe continuó fortaleciendo sus indicadores prudenciales y su gestión integral de riesgos. El índice de solvencia se mantuvo en niveles sólidos, reflejando la adecuada capitalización de la institución, mientras que la cobertura de cartera vencida evidenció la disciplina en el manejo de los riesgos crediticios y la calidad de nuestros activos.

De igual manera, la institución continuó impulsando importantes avances en materia de innovación, transformación de procesos y fortalecimiento de sus canales digitales, iniciativas que han permitido mejorar la experiencia de nuestros clientes y consolidar una propuesta de valor cada vez más ágil, cercana y eficiente.

En el ámbito institucional, Banco Caribe continuó avanzando en su compromiso con la sostenibilidad y la responsabilidad corporativa, fortaleciendo iniciativas que promueven la inclusión, el bienestar de nuestros colaboradores y el desarrollo sostenible de las comunidades donde operamos.

Asimismo, reafirmamos nuestro compromiso con los más altos estándares de gobernanza, cumplimiento regulatorio y gestión responsable del negocio, pilares que han sido fundamentales para consolidar la trayectoria de la institución a lo largo de los años.

El Consejo de Administración se siente complacido de culminar un nuevo ejercicio caracterizado por resultados positivos y por el fortalecimiento continuo de nuestra institución, respaldado por un equipo de profesionales altamente comprometidos con la excelencia y con el cumplimiento de nuestra visión estratégica.

Miramos hacia el futuro con optimismo y responsabilidad, convencidos de que Banco Caribe continuará evolucionando para responder a las necesidades de sus clientes y contribuir activamente al desarrollo económico y social de la República Dominicana.

Agradecemos profundamente la confianza de nuestros clientes, accionistas, colaboradores y aliados estratégicos, cuyo apoyo permanente ha sido clave para seguir construyendo juntos la historia de Banco Caribe.



**Edmundo Aja**  
Presidente



**José Hernández**  
Primer Vicepresidente

Activos totales

**RD\$60,369**  
millones

Cartera total  
de créditos

**+RD\$33,007**  
millones

Depósitos  
del público

**RD\$47,581**  
millones



## Mensaje del Presidente Ejecutivo

El año 2025 representó para Banco Caribe un período de crecimiento y evolución estratégica. En un entorno financiero marcado por cambios en los mercados, avances tecnológicos y nuevas demandas de los clientes, nuestra institución continuó fortaleciendo su capacidad de adaptación, reafirmando su compromiso de ofrecer soluciones financieras cercanas e innovadoras.

Durante este año, Banco Caribe registró resultados que reflejan la robustez de su modelo de negocio y el esfuerzo sostenido de todo su equipo humano. Al cierre del ejercicio, la institución alcanzó activos totales por RD\$ 60,369 millones, con un crecimiento de 28.2% respecto al año anterior, mientras que la cartera de créditos se situó en RD\$ 33,007 millones, evidenciando nuestra capacidad de acompañar a empresas, emprendedores y familias en el desarrollo de sus proyectos.

Asimismo, los depósitos del público superaron los RD\$ 47,851 millones, consolidando la confianza que nuestros clientes depositan en Banco Caribe como su aliado financiero. Estos resultados se complementan con un desempeño financiero responsable y prudente, sustentado en sólidos estándares de gestión de riesgos y gobernanza corporativa.

Continuamos impulsando iniciativas orientadas a fortalecer la innovación, la transformación digital y la experiencia del cliente, ampliando nuestra oferta de productos y servicios, diseñados para responder de manera ágil a las necesidades de un mercado cada vez más dinámico.

Paralelamente, avanzamos en la modernización de nuestros procesos internos y en el fortalecimiento de nuestras capacidades tecnológicas, lo que nos permite ofrecer soluciones más ágiles, simples y eficientes, manteniendo siempre la cercanía que caracteriza la relación con nuestros clientes.

Un pilar fundamental de este proceso ha sido el compromiso y la dedicación de Gente Caribe, un equipo que, con pasión y profesionalismo, impulsa día a día el crecimiento y la evolución de nuestra institución. Gracias a su talento y compromiso, Banco Caribe continúa consolidándose como una organización que apuesta por el desarrollo de su gente y por la construcción de una cultura basada en la integridad, la innovación y la excelencia.

Durante el año también reforzamos nuestro enfoque de banca responsable, integrando criterios ambientales, sociales y de gobernanza en nuestra estrategia de negocio.

A través de diversas iniciativas orientadas a promover la sostenibilidad, la inclusión financiera y el desarrollo de las comunidades donde operamos, continuamos contribuyendo activamente al progreso económico y social de la República Dominicana. Mirando hacia el futuro, Banco Caribe se encuentra preparado para seguir avanzando hacia una nueva etapa de crecimiento y transformación. Nuestro compromiso es continuar fortaleciendo nuestra propuesta de valor, impulsando la innovación y acompañando a nuestros clientes con soluciones que les permitan alcanzar sus metas y construir nuevas oportunidades.

En nombre del Consejo de Administración y de todo el equipo de Banco Caribe, agradezco profundamente la confianza de nuestros clientes, el respaldo de nuestros accionistas y el compromiso de nuestros colaboradores y aliados estratégicos. Su apoyo ha sido fundamental para continuar evolucionando y construyendo juntos el futuro de nuestra institución.

Seguiremos trabajando con visión, responsabilidad y cercanía para consolidar a Banco Caribe como una institución financiera innovadora y comprometida con el desarrollo sostenible del país.

Edgar del Toro  
Presidente Ejecutivo



## Sumando confianza, fortaleciendo el futuro

Este 2025 ha sido un año decisivo en la historia de Banco Caribe. Con paso firme y mirada estratégica, hemos consolidado nuestra transformación hacia una banca más ágil, humana, innovadora y cercana. En un entorno desafiante, dimos prioridad a la eficiencia, la experiencia del cliente y la sostenibilidad, reafirmando nuestro compromiso con quienes nos han confiado sus sueños, proyectos y metas.

Durante este año, reforzamos nuestras capacidades digitales, optimizamos nuestros canales, fortalecimos nuestros segmentos de negocios y llevamos soluciones financieras más allá del escritorio, acompañando a nuestros clientes en cada paso. Este avance ha sido impulsado por una cultura de innovación aplicada, con

equipos diversos y alineados con una visión compartida: ser un banco que impacta positivamente a las personas y al país.

Apoyar a los sectores productivos ha sido una prioridad estratégica en nuestra gestión. Hemos estrechado lazos con empresarios, emprendedores y actores clave del desarrollo nacional, brindando financiamiento oportuno y herramientas para impulsar su crecimiento. Este enfoque ha ido de la mano con nuestro compromiso de elevar continuamente la oferta de valor, ofreciendo productos y servicios más accesibles y alineados a las necesidades reales del mercado.

Nuestra apuesta con la sostenibilidad y la inclusión es parte esencial de nuestra identidad y forma de actuar. Creamos alianzas que expanden nuestro alcance, lanzamos productos con enfoque social y ambiental, promovimos iniciativas que derriban barreras y expandimos la banca responsable como eje transversal de gestión. Esta visión nos permitió ser reconocidos por nuestras buenas prácticas y consolidar una reputación que inspira confianza.

Miramos el 2026 con esperanza, decisión y enfoque. Sabemos que los próximos años nos exigen más velocidad, más escucha, y valor compartido. Por eso, seguiremos apostando a una banca que transforma, que innova desde el entendimiento

del cliente y que lo coloca siempre en el centro de cada decisión. Lideramos con integridad y crecemos generando oportunidades. Con el talento de nuestra gente y la confianza de nuestros grupos de interés, continuaremos sumando valor en cada historia que tocamos. Ese es nuestro camino. Ese es nuestro Caribe.

**Nuestro compromiso con la sostenibilidad y la inclusión es parte esencial de nuestra identidad y forma de actuar.**



# Nuestra trayectoria en perspectiva

2018  
2025

**2025** Impulso de la Banca Empresarial (Nueva estructura, fortalecimiento del Portafolio de productos con Leasing, Tarjeta Empresarial y aumento en el mix de activos).  
**Optimización de los canales digitales y cajeros automáticos.**

**2024** Digitalización de los expedientes de clientes  
Nuevas funcionalidades APP Internet Bankig.

**2023** Estuvimos entre las 25 empresas con mejor reputación en la República Dominicana.  
**Obtuvimos la certificación categoría plata en sostenibilidad ambiental 3RS y el Sello Verde de Verdad.**  
Top 5 del ranking de digitalización de la banca dominicana, segmento personal.

**2022** Nos unimos a Unared, cobertura nacional con 1,800 cajeros automáticos.  
**Feller Rate eleva nuestra calificación de riesgo a A-.**  
Segundo sello Oro Igualando RD y RD Incluye.  
**Apadrinamos la especie Nogal, en peligro crítico de extinción.**

2010  
2017

**2017** Pioneros en la realización de autoferias digitales en el país.  
**Establecimos alianza con Ocean Bank.**  
Apertura del Centro de Operaciones y Servicios (COS).

**2015** Expansión territorial. Llegamos a 22 sucursales.  
**Apertura de las sucursales Tiradentes, Megacentro, Arroyo Hondo y Villa Mella.**

**2016** Liderazgo en el segmento de vehículos usados con un 48% de participación de mercado.

**2014** Presentamos Caribitos, nuestra cuenta de ahorros infantil.  
**Visa Platinum Caribe fue reconocida como la mejor de su clase.**  
Elevamos la calificación de riesgo de "BBB" a "BBB+".

**2021** Obtuvimos la certificación Great Place to Work y nuestro primer Oro en Igualando RD.

**2020** Lanzamos "VAMOS", nuestro portafolio de negocios y apoyo a Pymes.  
Realizamos la primera feria virtual de vehículos eléctricos.

**2019** Establecimos alianza solidaria con Acción Callejera, Fundación Educativa de Santiago.  
Nuestras tarjetas de crédito se posicionan en el Top 10 del mercado dominicano.

2004  
2009

**2008** Apadrinamos el Albergue Infantil Divino Niño Jesús. Lanzamiento del programa de lealtad Pesos Caribe.

**2009** Alcanzamos el liderazgo en el segmento de divisas.

**2007** Acercamos la banca a las comunidades con los subagentes bancarios.

**2006** Presentamos al mercado "Pesadísimos" para financiar vehículos de trabajo y Pymes.

**2004** Iniciamos nuestra trayectoria impulsados por la visión de Edmundo Aja y José Hernández.

**2005** Revolucionamos el mercado con el financiamiento de vehículos usados.

**2012** Creamos la Unidad de Inversiones de Tesorería.  
**Pasamos de "BBB-" a "BBB" en calificación de riesgo.**

**2013** Introducimos nuestras tarjetas Visa Elite y Visa Platinum.

**2018** Fortalecimos los canales digitales: App Caribe, Chat en Línea, nuevo Internet Banking.  
**Lanzamos la cuenta Máxima.**  
Inauguramos la Universidad del Talento Caribe (UTC).

**2011** Realizamos la Primera Jornada de Plantación.

**2010** Inauguramos el Autobanc en la Av. 27 de Febrero, Santo Domingo.  
Fuimos reconocidos por mejor servicio y mayor volumen de venta de divisas.



## Nuestra filosofía institucional

### Misión

Ofrecer soluciones innovadoras acorde con las necesidades de nuestra gente, creando experiencias memorables y promoviendo el desarrollo de la comunidad.

### Visión

Ser el mejor aliado financiero de los clientes, generando valor para nuestra gente y la comunidad.

### Valores

- Integridad
- Solidaridad
- Pasión
- Innovación
- Cercanía
- Simpleza

Liderazgo  
responsable y  
visión estratégica





**Edmundo Aja**  
Presidente



**José Hernández**  
Primer Vicepresidente



**Edgar Del Toro**  
Miembro Interno y  
Presidente Ejecutivo



**Michel Abreu**  
Segundo Vicepresidente



**Nikol Hernández**  
Miembro Interno



**Marino Almonte**  
Secretario



**Carlos Valenzuela**  
Miembro Externo No  
Independiente



**Arsenio Bautista**  
Miembro Externo No  
Independiente



**Fausto Cepeda**  
Miembro Externo No  
Independiente



**Luis Canela**  
Miembro Externo  
Independiente



**Gerty Valerio**  
Miembro Externo  
Independiente

# Consejo de Administración



# Alta Gerencia

Equipo ejecutivo y liderazgo institucional



**Oswaldo Salazar**  
Vicepresidente Operaciones y Transformación



**Leonardo Hernández**  
Vicepresidente Adjunto a la Presidencia Ejecutiva



**Hugo Villanueva**  
Vicepresidente Banca Corporativa y Empresarial



**Iderlyn Soto**  
Vicepresidenta de Estrategia e Innovación



**Gilberto Peña**  
Vicepresidente Banca Personas



**Maritza Almonte**  
Vicepresidenta Cumplimiento y SAU



**Rafael A. Martínez**  
Vicepresidente de Finanzas



**Harally López**  
Vicepresidenta Legal, Gobierno Corporativo y Cobros



**Orlando I. González**  
Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos



**Francesca Luna**  
Vicepresidenta de Talento y Cultura



**Nikol Hernández**  
Vicepresidenta Administrativa



**Daniel Valentín Ramos**  
Vicepresidente de Tesorería



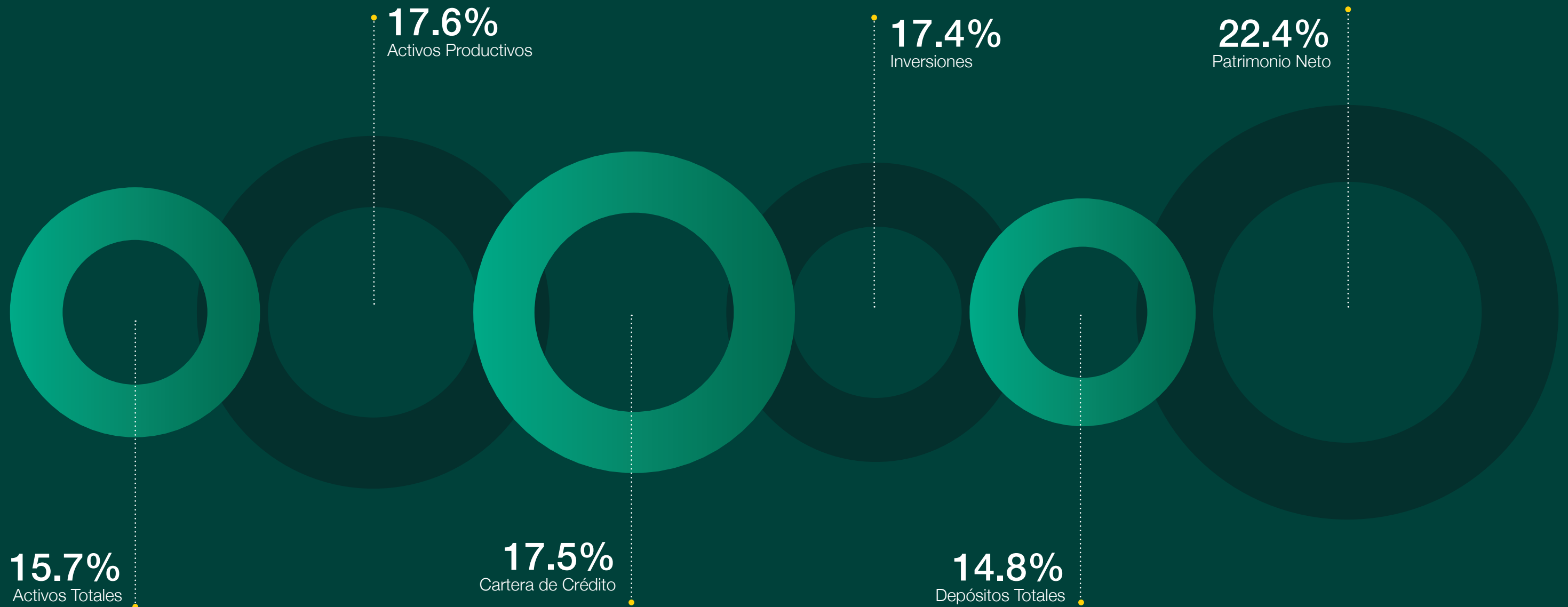
**Gustavo Pabón**  
Vicepresidente de Auditoría

## Evolución financiera y gestión de riesgos



# Resultados financieros 2025

Crecimiento promedio anual en los últimos 5 años



**INGRESOS Y BENEFICIO**

Expresado en millones de DOP

<b>8,807.7</b>	Ingresos Totales	<b>8,269.3</b>
<b>6,573.1</b>	Ingresos Financieros	<b>5,854.7</b>
<b>3,034.0</b>	Margen financiero bruto	<b>2730.9</b>
<b>268.5</b>	Beneficio neto	<b>641.7</b>

**ÍNDICES FINANCIEROS**

<b>78.1%</b>	Activos productivos / Activos totales	<b>75.5%</b>
<b>3.9%</b>	Cartera Vencida / Cartera Total	<b>2.8%</b>
<b>113.8%</b>	Provisión Cartera / Cartera Vencida	<b>157.0%</b>
<b>0.5%</b>	ROA - Retorno sobre Activos	<b>1.4%</b>
<b>6.7%</b>	ROE - Retorno sobre Patrimonio	<b>18.6%</b>
<b>8.2%</b>	RO1 - Retorno sobre Inversión Accionista	<b>25.0%</b>
<b>12.2%</b>	Índice de Solvencia	<b>13.7%</b>
<b>69.3%</b>	Eficiencia Operativa	<b>74.0%</b>

**BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE**

Expresado en millones de DOP

<b>60,369.9</b>	Activos Totales	<b>47,100.9</b>
<b>47,149.8</b>	Activos Productivos	<b>35,547.2</b>
<b>12,275.5</b>	Disponibilidades	<b>10,779.8</b>
<b>31,843.8</b>	Cartera de Crédito neta	<b>23,812.8</b>
<b>14,122.6</b>	Inversiones Netas	<b>10,552.8</b>
<b>47,851.0</b>	Depósitos Totales	<b>35,860.4</b>
<b>4,780.6</b>	Patrimonio Técnico	<b>4,011.8</b>
<b>4,225.7</b>	Patrimonio Neto	<b>3,783.5</b>
<b>3,782.8</b>	Patrimonio Accionario (Comunes + Preferidas + Reservas)	<b>3,187.2</b>

2025

2024

	2021	2022	2023	2024	2025	PROMEDIO
<b>Activos Totales</b>	37,021.3 <b>25.3%</b>	39,641.5 <b>7.1%</b>	43,606.3 <b>10.0%</b>	47,100.9 <b>8.0%</b>	60,369.9 <b>28.2%</b>	<b>15.7%</b>
<b>Activos Productivos Netos</b>	27,794.0 <b>29.6%</b>	30,192.0 <b>8.6%</b>	32,386.5 <b>7.3%</b>	35,547.2 <b>9.8%</b>	47,149.8 <b>32.6%</b>	<b>17.6%</b>
<b>Cartera de Crédito</b>	14,970.4 <b>-1.0%</b>	16,589.8 <b>10.8%</b>	21,046.5 <b>26.9%</b>	24,688.3 <b>17.3%</b>	33,007.9 <b>33.7%</b>	<b>17.5%</b>
<b>Depósitos Totales</b>	30,812.7 <b>24.7%</b>	34,377.9 <b>11.6%</b>	34,283.0 <b>-0.3%</b>	35,860.4 <b>4.6%</b>	47,851.0 <b>33.4%</b>	<b>14.8%</b>

	2021	2022	2023	2024	2025	PROMEDIO		2021	2022	2023	2024	2025	PROMEDIO
<b>Inversiones</b>	6,525.2 <b>3.1%</b>	8,087.7 <b>23.9%</b>	9,777.6 <b>20.9%</b>	10,558.9 <b>8.0%</b>	13,841.9 <b>31.1%</b>	<b>17.4%</b>	<b>Retorno sobre Activos</b>	<b>1.2%</b>	<b>0.8%</b>	<b>2.2%</b>	<b>1.4%</b>	<b>0.5%</b>	<b>1.2%</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	1,954.7 <b>25.1%</b>	2,261.5 <b>15.7%</b>	3,155.7 <b>39.5%</b>	3,783.5 <b>19.9%</b>	4,225.7 <b>11.7%</b>	<b>22.4%</b>	<b>Cobertura de Cartera Vencida</b>	<b>227.1%</b>	<b>235.7%</b>	<b>282.3%</b>	<b>156.9%</b>	<b>106.3%</b>	<b>201.6%</b>
<b>Ingresos por Inversiones</b>	1,321.8 <b>148.7%</b>	1,214.2 <b>-8.1%</b>	2,594.6 <b>113.7%</b>	1,896.5 <b>-26.9%</b>	1,659.4 <b>-12.5%</b>	<b>43.0%</b>	<b>Índice de Solvencia</b>	<b>14.3%</b>	<b>13.6%</b>	<b>12.4%</b>	<b>13.8%</b>	<b>12.2%</b>	<b>13.2%</b>
<b>Retorno sobre Patrimonio</b>	<b>23.4%</b>	<b>15.0%</b>	<b>33.5%</b>	<b>18.5%</b>	<b>6.7%</b>	<b>19.4%</b>	<b>Capital Pagado</b>	1,475.2 <b>0.0%</b>	1,857.5 <b>25.9%</b>	2,143.6 <b>15.4%</b>	2,992.4 <b>39.6%</b>	3,587.9 <b>19.9%</b>	<b>20.2%</b>

A-

## Fortaleza reconocida por calificadoras

La calificación de riesgo de Banco Caribe, ratificada en A- con perspectiva estable por Feller Rate, refleja la solidez de su modelo de negocio y una adecuada gestión integral de riesgos, fondeo y liquidez, en un entorno financiero retador. Esta evaluación reconoce la consistencia estratégica de la entidad, destacando su liderazgo en el financiamiento de vehículos usados, con una participación del 46.1% dentro de la banca múltiple, y su avance en la diversificación de la cartera hacia el segmento empresarial, especialmente PYMEs. En paralelo, el crecimiento del ingreso operacional en un 10% durante 2025 evidencia la capacidad del banco de sostener su dinamismo comercial y fortalecer su propuesta de valor, con un enfoque centrado en el cliente y en soluciones financieras cada vez más integradas.

En este contexto, la calificación también incorpora los desafíos propios de un entorno de mayor morosidad y presión sobre la rentabilidad, los cuales han sido abordados con una gestión prudente y anticipativa, evidenciada en el fortalecimiento de provisiones. Más allá de los indicadores, este desempeño refleja una cultura organizacional orientada a la sostenibilidad financiera, la transparencia y la confianza, pilares fundamentales para nuestros clientes, colaboradores y aliados. Así, Banco Caribe continúa consolidando su posicionamiento como una institución cercana, resiliente y comprometida con el desarrollo económico del país, manteniendo perspectivas estables que respaldan su proyección de crecimiento responsable en el largo plazo.

# Gestión Integral de Riesgos:

anticipar, proteger y sostener la confianza

## Riesgo de Crédito

Como resultado del fortalecimiento de su marco de gestión crediticia, Banco Caribe cerró el año 2025 con una tasa de morosidad de 3.91%, reflejo de una política comercial más robusta e integrada a criterios de riesgo por sector económico. Este enfoque permitió alinear el crecimiento del portafolio con la nueva estrategia de negocios y con el apetito de riesgo aprobado, consolidando prácticas de gobernanza orientadas a la sostenibilidad financiera y a la calidad de los activos.

En línea con este objetivo, se implementó una política de admisión exclusiva para el segmento PyME, ampliando la inclusión financiera bajo controles adecuados de exposición y concentración. De igual forma, se fortalecieron los lineamientos para clientes no generadores de divisas y se desarrolló la política de Grupos de Riesgo, incorporando límites internos por sector económico. Estas acciones contribuyeron a estabilizar la mora al cierre del año, revertiendo la tendencia alcista observada desde marzo y logrando una mejora significativa en el último bimestre.

**3.91%**

Tasa de morosidad al cierre de 2025

**100%**

LCR proyectado bajo escenarios adversos al cumplimiento regulatorio



## Riesgo de Mercado, Liquidez y Riesgo Estratégico

Durante 2025, la gestión de riesgos de mercado y liquidez se enfocó en reforzar la solvencia institucional mediante análisis integrales de capital y liquidez, combinando evaluaciones retrospectivas y proyecciones ajustadas a escenarios macroeconómicos de mediano plazo. Se incorporaron estimaciones de valor razonable (MTM), requerimientos de capital por riesgo operacional y proyecciones de liquidez con cálculo del LCR bajo escenarios adversos, como parte del proceso ICAAP.

Complementariamente, se fortaleció la gestión del riesgo de mercado con la incorporación del VaR cambiario semanal y el seguimiento continuo del CVaR del portafolio de inversiones, mejorando la supervisión de Tesorería. A esto se sumó la emisión del informe de riesgos estratégicos 2026–2028, que permitió vincular riesgos emergentes con los objetivos corporativos, apoyado por la modernización de tableros de control y la automatización del monitoreo de indicadores clave.

## Modelos y Metodologías de Riesgo

El fortalecimiento analítico del banco se evidenció con la implementación del proceso automatizado de carga mensual de la API de la Central de Riesgos, ampliando significativamente la capacidad de análisis y perfilamiento del portafolio crediticio. Esta mejora permitió desarrollar reportería avanzada para la toma de decisiones, incluyendo análisis de cosechas, monitoreo continuo de la calidad de cartera y seguimiento diario del gasto de provisiones por causal y segmento.

A partir de estas capacidades, el área de riesgos apoyó activamente la optimización de la gestión de cobranza, particularmente en el portafolio de tarjetas de crédito, mediante ajustes oportunos de límites, programas de reestructuración y modelos comportamentales. Estas iniciativas se consolidaron con la elaboración del presupuesto de provisiones y costo de riesgo 2026, alineado al apetito de riesgos, y con nuevas estimaciones que aportan mayor precisión al análisis del deterioro crediticio.

100%

de reportería regulatoria crítica automatizada (RC's y RML)



99.8%

Nivel de cumplimiento en pruebas de controles

## Riesgos No Financieros - Control Interno

El sistema de control interno continuó consolidándose como un pilar clave de la gestión de riesgos no financieros de Banco Caribe. Durante el año, el 95% de los colaboradores participó en la certificación institucional de control interno, fortaleciendo la cultura de cumplimiento y transparencia. Asimismo, se desarrollaron nuevas matrices de hallazgos y planes de acción, logrando el cierre efectivo de 43 iniciativas y mejorando la visibilidad de su seguimiento mediante dashboards de gestión.

Desde una perspectiva operativa, se evaluaron 10,923 muestras de controles clave, alcanzando un nivel de cumplimiento del 99.8%, y se identificaron oportunidades de mejora relevantes que permitieron reforzar controles y prevenir recurrencias. El banco cumplió oportunamente con el envío de reportes regulatorios y formalizó la política y los procedimientos del Departamento de Control Interno, robusteciendo su marco institucional.

## Riesgo Operacional

El fortalecimiento de la cultura de riesgo operacional fue uno de los principales focos de gestión durante 2025. El 97% de los colaboradores completó la certificación institucional y el 98% de los gestores de riesgos recibió capacitación especializada, apoyados por herramientas automatizadas para la gestión de la matriz de riesgos y tableros de indicadores en Power BI que optimizan el análisis y la toma de decisiones.

Gracias a este enfoque preventivo, Banco Caribe logró reducir en un 35% los eventos operacionales respecto a 2024. Se revisaron más de 70 procedimientos internos, se identificaron nuevos riesgos y controles, y se fortaleció la cultura de reporte mediante acciones de concientización y mejoras en los formularios institucionales. Además, se evaluó el riesgo operacional de nuevas iniciativas estratégicas antes de su implementación.

**35%**

Reducción de eventos operacionales vs. 2024



**98%**

Participación institucional en certificación PLAFT-PADM

## Eventos Potenciales de Riesgos LAFT-PADM

En materia de prevención de riesgos LAFT-PADM, Banco Caribe reforzó su marco de gestión alcanzando una participación del 98% en la certificación institucional correspondiente. Durante el período se revisó y actualizó el Manual de Gestión de Eventos Potenciales, incorporando mejoras alineadas a la normativa vigente y a las mejores prácticas internacionales.

De forma complementaria, se automatizaron los indicadores de gestión en Power BI, se incorporaron nuevos umbrales de capacidad y se evaluó la exposición de más de 10 iniciativas estratégicas mediante matrices de riesgo e informes de No Objeción. Estas acciones, junto con capacitaciones dirigidas a áreas clave, fortalecieron la cultura organizacional y la capacidad preventiva del banco.

## Continuidad de Negocios

La resiliencia operativa del banco fue reforzada mediante el fortalecimiento del modelo de continuidad de negocios. Durante 2025, se capacitaron equipos de supervisión de áreas críticas y se habilitaron nuevos sitios alternos de trabajo, realizando pruebas exitosas para procesos esenciales como Tesorería y Prevención de Fraudes.

Asimismo, se ejecutaron pruebas de continuidad en el 100% de las áreas críticas, cumpliendo plenamente con los tiempos objetivos de recuperación (RTO). La actualización del Manual de Gestión de Crisis, la implementación de nuevos indicadores automatizados y el envío oportuno de informes a la Superintendencia de Bancos garantizaron la continuidad de los servicios y la protección de clientes y aliados.

**100%**

Áreas críticas probadas exitosamente en continuidad



**100%**

de capas críticas con controles reforzados (MFA/antifraude / monitoreo)

## Seguridad Cibernética y de la Información

La protección de los activos de información se fortaleció mediante la ampliación de controles de acceso seguro, incluyendo doble factor de autenticación y mejoras en los canales digitales. La integración temprana de ciberseguridad en proyectos estratégicos y las evaluaciones independientes permitieron validar el nivel de protección y orientar mejoras continuas.

De manera adicional, se optimizó la seguridad en navegación web y movilidad corporativa, se reforzó la continuidad operativa con medidas antifraude en sitios alternos y se estructuró la gestión de hallazgos bajo un enfoque de planes de acción. Estas iniciativas se complementaron con acciones de educación en ciberseguridad dirigidas a clientes, fortaleciendo la confianza digital y la gestión de riesgos con terceros.

# Mecanismos de control y cumplimiento

Fortaleciendo la confianza a través de una auditoría estratégica, integral y enfocada en riesgos

Durante el año 2025, el Departamento de Auditoría de Banco Caribe confirmó su rol como tercera línea en el modelo de gestión integral de riesgos, ejecutando una función clave para el fortalecimiento de la gobernanza, la transparencia y la sostenibilidad institucional. Su enfoque se mantuvo centrado en la evaluación rigurosa de los procesos, con base en criterios de materialidad, exposición al riesgo y cumplimiento normativo, alineados con los objetivos estratégicos del banco.

Como parte de su plan anual de auditoría, el equipo ejecutó con éxito la revisión de 43 procesos clave, abarcando operaciones críticas de negocios, soporte y cumplimiento; además de auditar 13 sucursales, 10 proyectos de tecnología de información, y realizar 3 revisiones especiales que dieron lugar a observaciones constructivas. Para estas, se establecieron planes de acción

correctivos cuyas implementaciones son monitoreadas activamente por la gerencia, con el objetivo de mitigar los riesgos detectados y asegurar mejoras sostenidas.

Conscientes de la evolución del entorno financiero y los riesgos emergentes, especialmente los vinculados a la ciberseguridad y la transformación digital, los colaboradores del Departamento de Auditoría reforzaron sus capacidades técnicas mediante un robusto programa de formación. Durante el período se completaron 1,083 horas de capacitación en temas críticos como análisis de datos, gestión de riesgos, prevención del lavado de activos, ética y cumplimiento, modelos y pruebas de estrés, además de preparación para certificaciones como CIA (Certified Internal Auditor) y en prevención de lavado de activos mediante activos virtuales.



**+1k**

horas de capacitación en temas críticos

**La labor de Auditoría en 2025 no solo se tradujo en una ejecución disciplinada del plan, sino en un acompañamiento estratégico a la alta dirección, consolidando su posición como aliado clave en la protección del valor institucional, la promoción de la mejora continua y el aseguramiento de los principios de integridad, eficiencia y responsabilidad.**

**Innovación con  
sentido estratégico**



# Transformación digital y estrategia institucional

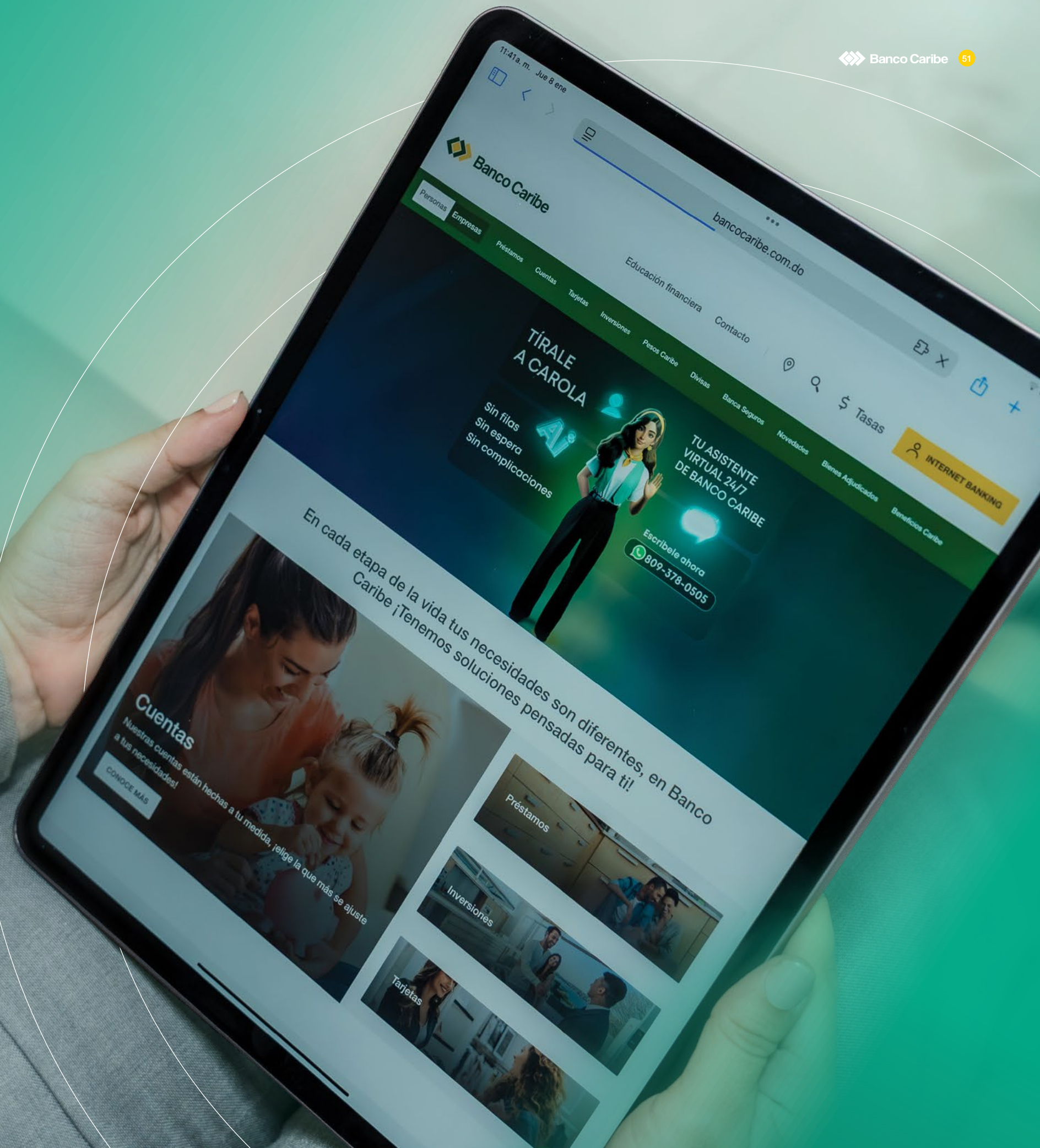
Como parte del fortalecimiento de uno de los pilares estratégicos prioritarios del banco, la vicepresidencia de Estrategia e Innovación asumió un rol protagónico en la conducción y articulación de los principales proyectos de transformación digital, orientados a llevar a Banco Caribe a un nuevo nivel de eficiencia, cercanía y competitividad.

Durante este período, se concretaron iniciativas de alto impacto, entre las que destaca el lanzamiento de nuestra asistente virtual Carola, atención 24/7 a través de WhatsApp, diseñada para mejorar la experiencia del cliente, optimizar los tiempos de respuesta y reducir de manera signi-

ficativa la carga operativa del centro de contactos, permitiendo redirigir esfuerzos hacia gestiones de mayor valor estratégico.

Asimismo, se registraron avances relevantes en el desarrollo de billeteras digitales, nuevos productos digitales y la modernización integral de los canales, sentando las bases para una entrega sostenida de valor a nuestros clientes a partir del primer trimestre de 2026. Estas iniciativas responden a una visión clara de innovación aplicada, centrada en las necesidades reales del usuario y en la evolución del modelo de negocio del banco.

Lanzamiento de **Carola** nuestra asistente virtual con atención **24/7** vía WhatsApp





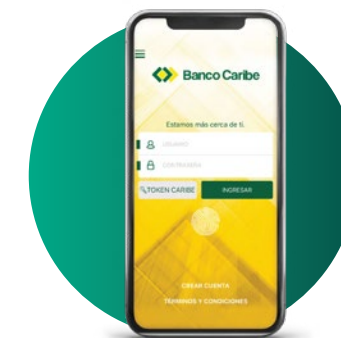
# Canales digitales APP e Internet Banking

Los canales digitales App e Internet Banking se han consolidado como pilares fundamentales en la estrategia de transformación digital, garantizando a los clientes un acceso permanente, seguro y eficiente a los servicios financieros. Su implementación y fortalecimiento son la prioridad para nuestra institución e incrementar significativamente la adopción.

Asimismo, fortalecer la oferta digital de nuestro banco, incorporando mejoras continuas en la funcionalidad,

usuabilidad y estabilidad de la plataforma. Buscando como meta que el cliente se pueda autoservir, optimizando la experiencia del cliente y asegurando altos estándares de disponibilidad y seguridad de la información.

La gestión de estos canales ha contribuido a la eficiencia de los procesos internos y al cumplimiento de los lineamientos normativos y de seguridad, reforzando la confianza de los usuarios y el posicionamiento digital de la institución.



**+155k**  
clientes afiliados  
a la APP



**+19k**  
nuevos clientes afiliados  
a canales digitales

Estamos  
evolucionando  
contigo

**+RD\$2.4 MM**  
Total transaccionado

**+25**  
cajeros

**+2k**  
cajeros de  
**UNARED**  
en todo el país

## Modernización de Cajeros Automáticos:

Innovación con sentido y cercanía

En 2025, en Banco Caribe continuamos con nuestro compromiso con la innovación como un pilar clave de nuestra estrategia institucional, asumiendo con determinación el desafío de transformar cada punto de contacto con nuestros clientes. Uno de los avances más significativos es la modernización de nuestra red de cajeros automáticos (ATM), que busca evolucionar más allá de su función tradicional y convertirse en una extensión clave de nuestra oferta de valor omnicanal.

Con una nueva interfaz, mayor velocidad de procesamiento, mejoras en accesibilidad y mayor capacidad transaccional, estos equipos representarán un salto importante en la experiencia del usuario. Además, se han incorporado estándares internacionales de ciberseguridad y usabilidad, lo que garantizará operaciones

más ágiles, seguras y eficientes. La transformación de estos dispositivos responde a una escucha activa de las necesidades de nuestros usuarios, quienes demandan soluciones simples, disponibles 24/7 y alineadas con un enfoque de impacto real.

La nueva generación de cajeros automáticos de Banco Caribe dejará atrás el concepto limitado de “retiro de efectivo” para convertirse en centros de autoservicio inteligentes. A través de ellos, nuestros clientes podrán realizar pagos, transferencias, consultas, recargas y otras operaciones cotidianas sin necesidad de ingresar a una sucursal. Así, los ATMs de Banco Caribe se consolidarán como un componente esencial de nuestra arquitectura de servicio, promoviendo la inclusión financiera, la eficiencia operativa y la cercanía con nuestros clientes.

# Carola

Atención inteligente para una banca más cercana

En 2025, Banco Caribe presentó a Carola, su asistente virtual, a través de WhatsApp, como parte de su apuesta por una atención ágil, cercana y continua. Esta herramienta ha transformado la experiencia de los usuarios al permitirles resolver dudas y gestionar servicios sin necesidad de acudir a canales presenciales, optimizando así el tiempo y fortaleciendo nuestra capacidad de respuesta 24/7.

La llegada de Carola marca un paso firme en nuestra evolución digital, integrando soluciones tecnológicas al servicio de las personas. Con su implementación, seguimos avanzando hacia una banca más útil, moderna y orientada a generar impacto real en la vida de nuestros clientes.

**+34k**  
sesiones de usuarios

**+15k**  
personas utilizaron este canal

De las sesiones que tuvieron los usuarios con Carola, las opciones más consultadas fueron:

**+8k**  
Consultas de Canales a atención

**+3k**  
Consultas de productos propios

**+5k**  
Consultas para Conocer productos del banco

**+1k**  
Consultas de Beneficios para los clientes





## Subagentes bancarios

Tu banco, a la vuelta de la esquina

Los subagentes bancarios han demostrado un desempeño eficiente y responsable en la prestación de servicios financieros. Su labor ha contribuido al fortalecimiento de la red de atención, teniendo presencia a nivel nacional de 262 subagentes.

Esto tuvo como éxito en el 2025 la optimización de los procesos transaccionales y a la ampliación del acceso a los servicios bancarios, manteniendo altos estándares de calidad, seguridad y atención al cliente.

Los subagentes bancarios han consolidado su rol como un canal estratégico para la prestación de servicios financieros; dentro de las transacciones recurrentes se encuentran: Depósito en cuenta personal, Pago TC en pesos y Pagos de préstamos personales.

Cantidad subagentes:

**+262**



Total transaccional:

**+RD\$72 MM**

**Evolucionando**  
con cada segmento



La vida no se mide en años,  
se mide en caminos recorridos

Te vemos viviendo aquí

Préstamos

Hipotecarios

Tasa desde

12.50%

Solicítalo en [bancocaribe.com.do/hipotecarios](http://bancocaribe.com.do/hipotecarios)

Banco Caribe

Banco Caribe

Potencia el futuro de tu centro con **Leasing Caribe**

Financiamiento en equipos médicos

## Estrategia que transforma

Para quienes toman las decisiones que mueven su empresa

Nueva Tarjetas de Crédito Empresarial

Con el objetivo de fortalecer la propuesta de valor para nuestros clientes, desarrollamos una agenda estratégica orientada a optimizar el desempeño de cada portafolio y a mejorar la experiencia de todos nuestros usuarios en materia de Nómina, servicios hipotecarios, vehículos, pasivas, Pyme, banca seguros y experiencia del cliente. Estas acciones incluyeron el desarrollo de nuevos productos, la actualización de ofertas existentes y una mayor presencia en iniciativas como ferias y eventos sectorizados, especialmente en los segmentos de vehículos e hipotecario, apuntando a responder mejor a las necesidades del mercado.

El ahorro siempre

juega a tu favor

Un brindis cortesía de tu tarjeta, para celebrar lo especial

O'Levia CASA LUCA OKAZU

Al consumir RD\$5,000 o más con tu tarjeta Visa Infinite Elite de Banco Caribe en los restaurantes de temporada, recibirás una botella de vino de cortesía.

Hasta 100% de financiamiento | Hasta 6 años | Tasas de interés atractivas

# Hipotecario

El crédito que te acerca a tu hogar

En 2025, el producto hipotecario tuvo un impulso estratégico significativo impactando a 205 clientes a través de campañas, alianzas y participaciones en eventos clave del sector inmobiliario. Este crecimiento se reflejó directamente en los resultados, logrando un aumento en desembolsos de 305% vs. 2024 (+910 MM con una cartera de 2,936 lo que representa un 153% vs 2024. Iniciamos el año con una campaña de posicionamiento respaldada por una tasa de interés competitiva y acciones publicitarias en proyectos clave del sector, como Torre Vértice y Sunset Gardens

Fortalecimos la red de generación de oportunidades mediante la creación de 11 nuevas alianzas con referidores. Asimismo, incrementamos la visibilidad del producto a través de la participación en eventos estratégicos.

Adicionalmente, se implementaron herramientas clave para el fortalecimiento comercial, incluyendo las presentaciones de Socio Hipotecario y Producto Hipotecario, una nueva propuesta de esquema de comisiones para los socios hipotecarios y la revisión integral del proceso de vinculación y atención de estos socios.

**+RD\$910 MM**

vs. 2024

Total desembolsos

**305%**

crecimiento

*"Nuestra experiencia con Banco Caribe ha sido maravillosa. En agosto 2025 habíamos aplicado a otros bancos y la tasa de interés era muy elevada. Gracias a Dios Él puso un ángel en nuestro camino y contactamos a María Fernanda Veloz una colaboradora servicial y atenta al 100% que desde el día 1 nos brindó toda la información y apoyo para buscarnos la mejor oferta de préstamo hipotecario del mercado.*

*Pocos meses después ya teníamos el monto deseado, y nosotros muy contentos porque con ello adquirimos nuestro primer hogar; sin la ayuda de Banco Caribe no estuviéramos viviendo este sueño. Quedamos muy agradecidos con esta experiencia y esperamos seguir aprovechando las grandes oportunidades que esta institución bancaria ofrece".*

**Megan Matos**  
Cliente



## Te vemos viviendo aquí

La campaña “Te vemos viviendo aquí” surgió como una propuesta de comunicación orientada a humanizar el financiamiento hipotecario, poniendo en el centro la aspiración de las personas de construir un hogar. Más que promover una propiedad, la narrativa invitó a visualizar la vida posible dentro de ese espacio: bienestar, crecimiento familiar, estabilidad y nuevos comienzos. En ese contexto, el préstamo hipotecario se presentó como el puente entre el sueño y la realidad, conectando la ilusión con una ruta clara y alcanzable.

Con tasas preferenciales para este segmento, la campaña reforzó el posicionamiento de Banco Caribe como un aliado cercano y confiable en una de las decisiones financieras más relevantes para las familias. El mensaje destacó el acompañamiento del banco más allá del financiamiento, promoviendo confianza y orientación en cada etapa del proceso. “Te vemos viviendo aquí” se consolidó como una invitación a dar el paso con seguridad, demostrando que existen condiciones competitivas para convertir este deseo en una realidad.

**+RD\$292 MM**  
colocados

**+200**  
familias impactadas





**+RD\$147**  
millones en  
préstamos

## Nómina

Durante 2025 se diseñó y presentó una propuesta estratégica para el producto de Nómina, incorporando una segmentación por grupos de clientes, orientada a fortalecer la competitividad de las soluciones para las empresas.

Este enfoque permitió agilizar los procesos de negociación, facilitar una atención más eficiente y asegurar respuestas oportunas a las necesidades particulares de cada relación corporativa lo que llevó a un crecimiento de la cartera préstamos nómina de 147.2 Millones lo que representa un 389% VS 2024.

*“Deseo expresar, en nombre de nuestro equipo de Gestión humana, nuestro más sincero agradecimiento por los servicios prestados y por el compromiso demostrado en cada una de las gestiones realizadas para apoyar a nuestros colaboradores. Apreciamos el profesionalismo, la dedicación y la calidad humana de cada uno de ustedes. Su apoyo ha sido clave para garantizar una experiencia eficiente y satisfactoria en todos nuestros procesos.*”

*Gracias nuevamente por su valiosa colaboración.”*

**Sonia Terrero**

# Experiencia y Servicio

## Diseñando experiencias segmentadas y centradas en el cliente

Banco Caribe dio pasos firmes en la evolución de su modelo de atención, enfocándose en el diseño de experiencias segmentadas, más humanas y alineadas a las expectativas de cada tipo de cliente. Este enfoque respondió a la visión estratégica de la institución de avanzar hacia una organización centrada en el cliente, donde cada interacción genere valor y fortalezca relaciones sostenibles.

Como primer hito de esta transformación, se realizó la optimización integral del Sistema Interactivo de Voz (IVR) del Centro de Contacto. El rediseño incorporó una estructura más simple, organizada y eficiente, facilitando una interacción intuitiva y reduciendo fricciones en el acceso al servicio. De manera adicional, se integró un flujo de atención preferencial para clientes de los segmentos Elite y Premium, garantizando tiempos de respuesta más ágiles y una experiencia diferenciada, alineada a los estándares de cercanía y exclusividad definidos para estos perfiles.

De forma complementaria, durante 2025 se implementaron encuestas post atención en el Centro de Contacto, fortaleciendo la medición sistemática de la voz del cliente e impulsando una cultura de mejora continua. A través de este mecanis-

mo, los clientes evaluaron su experiencia mediante indicadores clave como el Net Promoter Score (NPS) general, el CSAT (Customer Satisfaction) general y el CSAT por agente.

En el primer mes de implementación se registraron resultados destacados: un NPS de +45.9, un CSAT general de 80.4% y un CSAT por agente de 91.2%. De un total de 31,515 interacciones, se recibieron 2,235 respuestas, lo que representó una tasa de efectividad de 7.09%, superando en 1.07% la tasa esperada de 6%. Estos resultados reflejan la efectividad del modelo y la disposición de los clientes a participar activamente en la mejora de su experiencia con el banco.

Adicionalmente, durante el año se fortaleció el acercamiento con aliados comerciales del segmento vehicular, mediante la aplicación de entrevistas estructuradas orientadas a conocer expectativas, identificar oportunidades de mejora y alinear acciones conjuntas. Este esfuerzo contribuyó a robustecer la relación con un aliado estratégico clave para la generación de valor y el crecimiento del negocio.

## EVOLUCIÓN DEL MODELO DE ATENCIÓN EN 2025

Qué se hizo:

**IVR optimizado + atención preferencial + encuestas post atención**

Índice satisfacción general

**87%**

Escala y participación:

**+31k**  
interacciones

**+2k**  
respuestas

**7.09%**  
tasa

Comparativo:

**+1.07 pp sobre la meta esperada (6%)**

Los clientes participaron activamente en la mejora de su experiencia con Banco Caribe.

# Préstamos de vehículos

En el 2025 uno de los enfoques primarios del banco fue vehículos, realizando diversas iniciativas y mejoras que incluyeron desde la revisión de los procesos, flexibilización de políticas y actualización del motor de decisiones.

Para el lograr los objetivos, fue primordial el empuje comercial y las iniciativas acompañadas de una propuesta de valor competitiva que incluyó condiciones de tasas, descuentos y financiamiento de hasta siete años, acomodando la cuota del préstamo de nuestros clientes logrando participar en las principales ferias de los gremios de vehículos usados, generando experiencias en dealers y campañas de alto impacto.

# Tu camino empieza aquí

Las campañas realizadas se desarrollaron como una iniciativa comercial y comunicacional construida desde un concepto emotivo: el vehículo como punto de partida hacia nuevos recorridos, no solo en kilómetros, sino en etapas de vida. La narrativa conectó con momentos significativos como la ilusión del primer carro, los sacrificios realizados, el acompañamiento a los seres queridos y las aspiraciones personales, integrando un storytelling basado en valores universales que fortalecieron la conexión con el cliente y elevaron la experiencia de la marca por los segmentos abordados.

Para la institución, este “viaje” simbolizó libertad, progreso y sentido de pertenencia. Cada pieza de comunicación buscó acompañar al cliente en su camino, celebrando logros alcanzados y abriendo posibilidades para el futuro, con un enfoque humano que reconoce la adquisición de un vehículo como un hito de crecimiento, autonomía y desarrollo personal.

Como resultado, se registró un incremento en las solicitudes de crédito y una mayor colocación de préstamos para vehículos, evidenciando la relevancia de esta iniciativa y su cercanía con los distintos segmentos atendidos. Estas acciones contribuyeron a promover un consumo responsable, ampliar el acceso a financiamientos y apoyar sectores productivos vinculados a la movilidad, el empleo y la dinámica económica del país.

**+RD\$694 MM**  
crecimientos de cartera al cierre de año 2025 vs 2024

**+RD\$3,335 MM**  
de clientes financiaron su vehículo con Banco Caribe

**+RD\$5,300 MM**  
cartera total

**+RD\$2,400 MM**  
desembolsos en 2025



# Movilidad sostenible

## Autoferia Movilidad Eléctrica (CEPM-Peravia)

Banco Caribe apoyó la Autoferia de Movilidad Eléctrica organizada por el Consorcio Energético Punta Cana Macao (CEPM), en colaboración con Peravia Motors, una iniciativa orientada a acercar al público a las tendencias que están transformando el sector automotriz. La actividad reunió a más de 300 personas, quienes conocieron modelos de vehículos eléctricos y los avances más recientes en tecnología, con énfasis en eficiencia, autonomía y diseño, contribuyendo a una conversación más informada sobre alternativas de movilidad de menor impacto ambiental.

Como parte de esta participación, se presentaron tasas de financiamiento preferenciales y descuentos especiales para facilitar la decisión de compra, junto con la opción de valorar el vehículo del cliente y ofrecer un precio de recompra, reduciendo barreras de acceso y mejorando la experiencia de adquisición. Esta presencia permitió fortalecer alianzas con actores del ecosistema energético y automotriz, al tiempo que se promovieron soluciones financieras alineadas con la transición hacia una movilidad más sostenible.



## Evergo Fest

Con el objetivo de impulsar la adopción de vehículos eléctricos en el país, Banco Caribe se unió al Evergo Fest, en Punta Cana, un evento pionero en la región Este que celebró la movilidad eléctrica, la sostenibilidad y la innovación durante tres días de actividades. La jornada alcanzó una asistencia de más de 1,500 personas y ofreció un entorno educativo y familiar que facilitó el acercamiento de nuevos públicos a tecnologías limpias y estilos de vida responsables.

El festival incluyó la exhibición de más de 40 vehículos eléctricos, experiencias interactivas y espacios de sensibilización, así como un mercadito sostenible con 16 emprendedores locales, integrando desarrollo comunitario y economía verde. Esta participación contribuyó a posicionar a la institución como un aliado activo de iniciativas que promueven cambios de consumo responsables, fortalecen la innovación y generan bienestar para las comunidades donde opera.



**RD\$250 MM**  
financiados



## Autoferia Caribe

Durante el mes de octubre se llevó a cabo la Autoferia Caribe, desarrollada como una iniciativa estratégica orientada a facilitar el acceso a financiamientos de vehículos para un público amplio y diverso, reforzando el compromiso del banco con soluciones que acompañan las metas, la movilidad y el progreso de cada persona y familia.

Durante esta edición, se colocaron financiamientos que permitieron a cientos de clientes adquirir un vehículo, fortaleciendo su movilidad,

productividad y desarrollo personal, al tiempo que se consolidó la presencia de la institución como un aliado clave en el proceso de compra.

Más de 352 casos y RD\$270MM financiados durante la Autoferia Caribe reflejan el impacto positivo de esta iniciativa y su aporte al crecimiento del portafolio de vehículos, así como a la dinamización del sector automotriz y la economía nacional



## Autoferias de gremios

El primer paso hacia tu vehículo soñado

Durante el período reportado, el banco fortaleció su presencia en el segmento de financiamiento automotriz mediante una participación activa en las principales ferias de vehículos usados del país, en coordinación con ANADIVE y ASOCIVU.

Estos espacios se consolidaron como una plataforma estratégica para acercar la oferta de crédito a nuevos públicos, ampliar oportunidades comerciales y robustecer la relación con *dealers* y actores clave del sector. Además de su impacto comercial, estas ferias contribuyeron

a fortalecer el posicionamiento institucional como un aliado financiero que impulsa el dinamismo del mercado automotriz y acompaña a comerciantes y consumidores con soluciones adaptadas a sus realidades.

La interacción directa con *dealers* y asociaciones también permitió identificar oportunidades de mejora en procesos y productos, así como reforzar vínculos con aliados que generan valor sostenido para el negocio.



### Autoferia



Como resultado de la presencia de Banco Caribe en la autoferia de la Asociación Nacional de Agencias Distribuidoras de Vehículos (ANADIVE), se registró un incremento en las solicitudes de crédito y una mayor colocación de préstamos para vehículos usados, reflejando la efectividad de la estrategia de presencia y activación comercial. Estas iniciativas respaldan la visión del banco de promover y facilitar el acceso a financiamiento formal, así como apoyar sectores productivos que inciden en la movilidad, el empleo y la actividad económica del país.

### Navidad Montao' con



En el marco de la autoferia de la Asociación de Importadores de Vehículos Usados (ASOCIVU), se desplegó una propuesta de valor centrada en agilidad, cercanía y competitividad, con condiciones preferenciales de financiamiento, procesos de aprobación más eficientes y acompañamiento personalizado. La presencia ejecutiva permitió orientar a los interesados, aclarar requisitos y facilitar la toma de decisión, promoviendo una experiencia más simple y confiable para quienes buscaban adquirir un vehículo.



+325  
financiamientos

# Divisas

Donde cambiar y comprar es confiar

En el segmento de Divisas, la institución fortaleció su propuesta de valor con el lanzamiento de la campaña “**Cambiamos la nacionalidad de tu dinero**”, orientada a facilitar la compra y venta de dólares de manera simple, ágil y segura. La iniciativa comunicó, con un tono cercano, que la gestión de divisas puede realizarse con condiciones competitivas y acompañamiento experto, respondiendo a las necesidades de clientes personales y empresariales que requieren eficiencia para sus transacciones, viajes, estudios, inversión u operaciones comerciales.

La campaña impulsó el uso de sucursales y canales digitales como vías convenientes para gestionar divisas, integrando rapidez en el servicio y claridad en el proceso.

Con este enfoque, se contribuyó a mejorar la experiencia del cliente, reducir fricciones operativas y consolidar la confianza en un servicio clave para la economía diaria, alineado con una banca moderna que prioriza accesibilidad, seguridad y soluciones prácticas para sus públicos.

9% crecimiento



+RD\$568 MM  
vs. 2024 en ventas





## PyME

### Nuevas oportunidades y alianzas

Banco Caribe reafirmó su compromiso con el fortalecimiento del segmento PyME y la promoción de una mayor inclusión financiera. En el marco del WE Finance Code, el cual es una iniciativa global para incrementar el financiamiento para empresas lideradas por mujeres, del cual el banco es signatario, se avanzó en el fortalecimiento de la gestión de información desagregada por género en los distintos productos financieros, con el objetivo de comprender mejor las necesidades de las mujeres empresarias y desarrollar soluciones más pertinentes.

Este esfuerzo forma parte de una estrategia integral orientada a mejorar tanto la oferta financiera como los servicios de acompañamiento dirigidos a las mujeres emprendedoras en la República Dominicana.

Como parte de esta iniciativa, BID Invest aprobó un financiamiento de hasta US\$25.15 millones a favor de Banco Caribe, con un plazo de cinco años y doce meses de gracia, destinado a impulsar el crecimiento de la cartera PyME, con especial énfasis en empresas lideradas por mujeres.

La operación incluye además, un componente de financiamiento no reembolsable de la Iniciativa de Financiamiento para Mujeres Emprendedoras (Women Entrepreneurs Finance Initiative, We-Fi), que permitirá fortalecer las capacidades del banco para ampliar el acceso al crédito en este segmento.

➤➤ **+RD\$3,500 MM**  
en desembolsos PyME

Los puntos clave de esta colaboración incluyen:

#### Sostenibilidad:

Banco Caribe también trabaja con organismos internacionales para digitalizar sus procesos y aspira a ser un referente en la emisión de bonos temáticos (sociales y ambientales) en la región.

#### Enfoque en Mujeres Emprendedoras:

El acuerdo incluye un componente específico de incentivos financieros de hasta US\$50,000 provenientes de la iniciativa We-Fi (Iniciativa de Financiamiento para Mujeres Emprendedoras) para apoyar negocios liderados por mujeres.

#### Financiamiento de US\$25 millones:

para ampliar el acceso al crédito para micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) en el país.

# Ahorro

El ahorro siempre juega a tu favor

Banco Caribe eligió un lenguaje que todo el mundo entiende: el de las jugadas que cambian el marcador. Así nació “El ahorro siempre juega a tu favor”, una campaña lanzada en octubre de 2025 que tomó la emoción del deporte, y su disciplina, para convertir el ahorro en una idea más cercana, atractiva y práctica para la vida real, en un momento estratégico que coincidió con el arranque de la temporada de béisbol y el Día Mundial del Ahorro.

Bajo el concepto “La Mejor Jugada”, la iniciativa buscó transformar la percepción tradicional del ahorro a menudo asociada a un gran esfuerzo para presentarlo como una decisión inteligente que habilita metas, tranquilidad y estabilidad. El mensaje se

trasladó a disciplinas como béisbol, baloncesto y pádel, conectando las mejores jugadas del juego con decisiones financieras acertadas: constancia, planificación y visión a largo plazo.

Con un enfoque en salud financiera, la campaña promovió hábitos de gestión responsable y accesible, apoyándose en productos y herramientas que facilitan el ahorro y generan valor tangible. De esta manera, Banco Caribe fortaleció su narrativa de cercanía y acompañamiento, impulsando decisiones que contribuyen al bienestar económico de las personas y sus familias.

## Crecimientos de cartera al cierre de año 2024 vs 2025

*Cartera de pasivas*

**+RD\$2,880 MM**

+18%(RD\$19,165 millones)

*Nuevas aperturas de cuentas de ahorro*

**+9k**  
clientes

# Leasing

## El activo que mueve tu negocio

La evolución del portafolio corporativo incorporó una apuesta estratégica por Leasing Caribe, concebido como una alternativa de financiamiento inteligente para que las empresas incorporen activos productivos sin comprometer su liquidez. La campaña de lanzamiento posicionó el leasing como una herramienta que acompaña la toma de decisiones de inversión, flotillas, equipos y maquinaria, con cuotas flexibles y financiamiento de hasta un 100%, facilitando que los clientes continúen creciendo con mayor control y eficiencia operativa.

A través de esta propuesta, Leasing Caribe se presentó como una solución adaptable a las realidades de sectores clave como salud, turismo, comercio, así como a profesionales independientes y empresas que requieren modernizarse para competir. “En Banco Caribe estamos comprometidos con la innovación a través de soluciones financieras que faciliten el crecimiento de nuestros clientes. Con productos como Lea-

sing Caribe, promovemos nuestro rol como socio estratégico que impulsa la modernización de los sectores productivos y el desarrollo sostenible del país”, expresó Edgar Del Toro, presidente ejecutivo de Banco Caribe.

Como parte de la estrategia de difusión y colocación, el producto se promovió en espacios comerciales y ferias especializadas, destacando su aplicabilidad para maquinaria pesada, vehículos ligeros y eléctricos, equipos tecnológicos y especializados, equipos de construcción, paneles solares, inmuebles, entre otros. Esta presencia permitió comunicar condiciones competitivas de financiamiento, tasas y plazos atractivos.

» **+RD\$167 MM**  
en desembolsos



# Medios de Pago

## Confianza en cada transacción

El capítulo de Medios de Pago reflejó avances relevantes en la evolución del portafolio y en la forma en que Banco Caribe acompaña a sus clientes en su vida cotidiana y en la gestión de sus negocios.

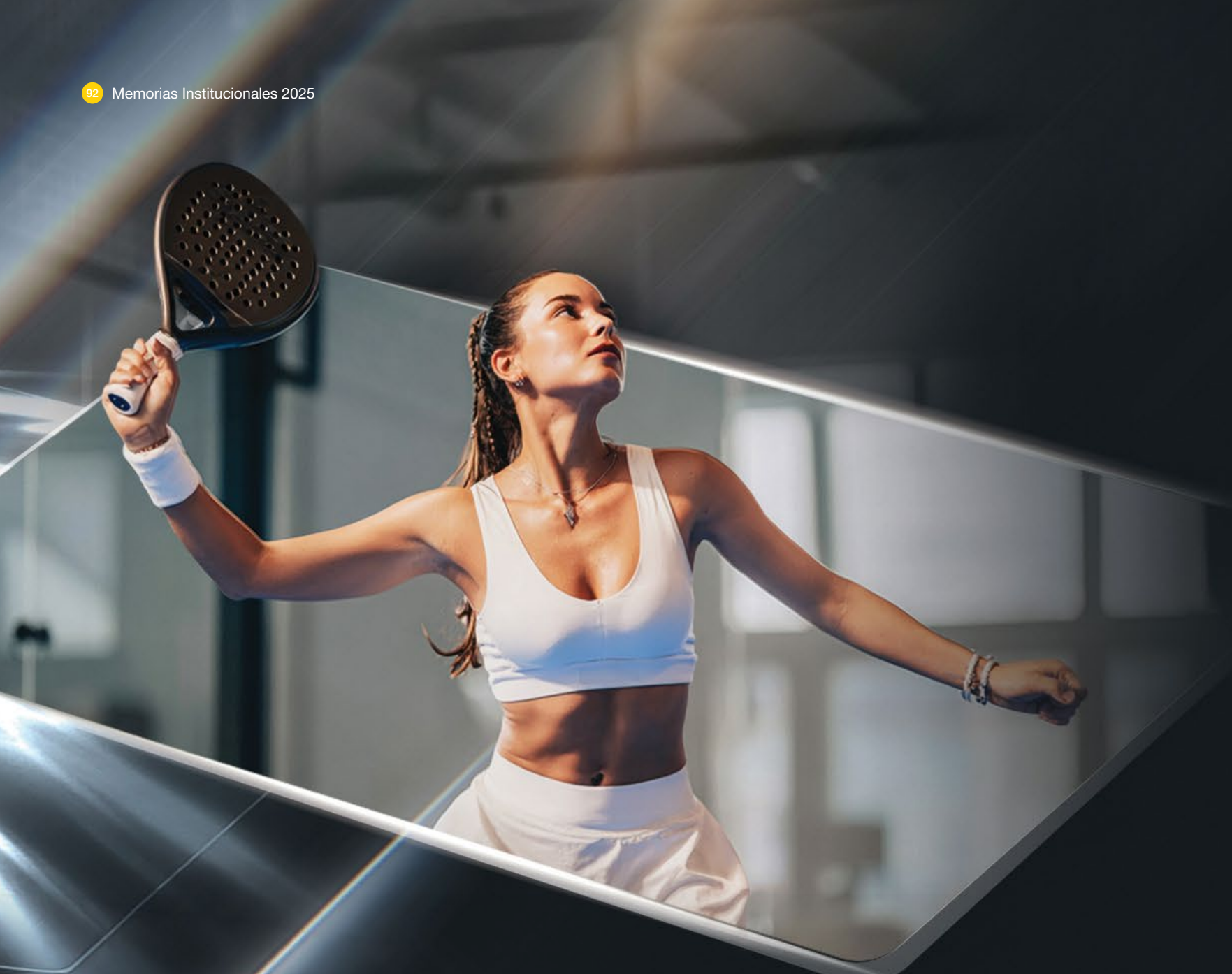
La estrategia se enfocó en desarrollar soluciones más segmentadas, con beneficios tangibles y experiencias diferenciadas, integrando innovación, conveniencia y un servicio alineado a las expectativas de clientes premium y empresariales.

Este enfoque permitió fortalecer la propuesta de valor del banco en un entorno cada vez más exigente, donde la experiencia del cliente y la diferenciación por atributos cobran un rol decisivo.

En este marco, se lanzó la tarjeta de crédito Insignia, concebida para clientes que buscan experiencias exclusivas y bienestar; se consolidó la propuesta por temporadas de Caribe Fine Dining, conectando los medios de pago con momentos memorables a través de beneficios gastronómicos en restaurantes seleccionados; y se presentó la nueva Tarjeta Empresarial, orientada a optimizar la operación, fortalecer el control de gastos y respaldar el crecimiento del segmento empresarial.

En conjunto, estas iniciativas aportaron a la fidelización, ampliaron oportunidades de vinculación con clientes clave y reforzaron el posicionamiento de Banco Caribe como un aliado cercano y estratégico en medios de pago.





# Insignia

Redefine lo extraordinario

Insignia se incorporó al portafolio de Banco Caribe como una propuesta diseñada para clientes premium que valoran la experiencia exclusiva, soluciones financieras diferenciadas y un acompañamiento alineado a su estilo de vida.

Este producto, se enmarca en la estrategia de transformación e innovación de la entidad, orientada a fortalecer la experiencia del cliente y a evolucionar su oferta de valor con productos que integran sofisticación, cercanía y utilidad real.

La iniciativa representó un paso relevante en la evolución del portafolio, al introducir el Círculo Insignia, una comunidad exclusiva de tarjetahabientes que conecta lo financiero con lo vivencial. A través de este ecosistema, los clientes acceden a beneficios tangibles asociados a

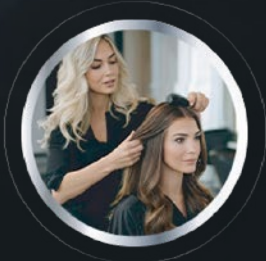
viajes, gastronomía, deporte, cultura y bienestar, concebidos para responder a las expectativas de una generación moderna, activa y con visión global, que busca conveniencia, atención preferencial y experiencias memorables.

Esta nueva propuesta cuenta con el respaldo estratégico de Visa, reforzando la seguridad y alcance internacional que demanda este segmento. Entre sus atributos distintivos se destacan el acceso a salas VIP a nivel global y un servicio de Concierge internacional 24/7, integrados en una experiencia premium consistente. Insignia se encuentra disponible a través de los canales del banco para clientes actuales y potenciales, como parte del plan de innovación y experiencia de cliente que impulsa el posicionamiento de Banco Caribe en el sistema financiero dominicano.



10%  
Gastronomía

Restaurantes, comida rápida y Apps de delivery.



10%  
Belleza

Salones de belleza, barberías y beauty supply's.



10%  
Bienestar y salud

Gimnasios, clubes sociales, pádel y golf.



10%  
Entretenimiento

Boletería electrónica

# Caribe Fine Dining

Alta cocina y experiencias únicas

Caribe Fine Dining es una plataforma exclusiva, que fue desarrollada para nuestros clientes Elite. Está orientada a elevar la experiencia de servicio más allá de lo transaccional. A través de una propuesta gastronómica premium, el programa ofrece una vivencia de alto nivel, sin fricciones, basada en atención personalizada y acceso privilegiado a una selección de restaurantes referentes del país, fortaleciendo la cercanía con este segmento y la promesa de valor asociada a una banca que entiende el estilo de vida de sus clientes.

La iniciativa responde a las expectativas de un público que valora la excelencia en cada detalle: calidad, hospitalidad, recomendaciones expertas y experiencias que se recuerdan. En ese sentido, la exclusividad y el servicio diferenciado se consolidan como ejes estratégicos para generar

momentos memorables, reafirmando el enfoque del banco en diseñar soluciones y experiencias alineadas al perfil, hábitos y preferencias de sus clientes de mayor afinidad.

Bajo un esquema de temporadas anuales, Caribe Fine Dining presenta una propuesta renovada por ciclos, invitando a los clientes a descubrir lo mejor de la gastronomía local. Como beneficio destacado, al consumir el monto requerido en los establecimientos participantes, los tarjeta-habientes Visa Infinite Elite reciben una botella de vino de cortesía, seleccionada dentro de la propuesta del sommelier del restaurante, aportando un valor tangible y una experiencia cuidada que integra servicio, detalle y disfrute.



**10** alianzas gastronómicas que impactaran el paladar de nuestros clientes

# Tarjeta Empresarial

Un ecosistema inteligente como ventaja competitiva

Con el objetivo de ampliar el abanico de productos y la propuesta de valor en el segmento comercial, se introdujeron al mercado las nuevas tarjetas Empresariales fortaleciendo la estrategia de evolución y acompañamiento a clientes con dos soluciones complementarias: Visa Infinite Empresarial, dirigida a altos ejecutivos, y la Tarjeta Empresarial Banco Caribe, orientada a colaboradores. Esta doble propuesta robusteció el portafolio de medios de pago del banco con un enfoque de eficiencia, control y escalabilidad, alineado a las necesidades reales de las empresas en un entorno de alta demanda operativa.

Concebida para quienes lideran, planifican y toman decisiones de alto impacto, Visa Infinite Empresarial integró beneficios tangibles que convierten el gasto en valor. Entre sus atributos se destacan el programa de lealtad pesos caribe, así como un 10% de cashback fijo en categorías clave para la operación de la empresa. La propuesta incorporó, además, condiciones preferenciales y acceso internacional a través de Lounge Key, reforzando el componente de movilidad y agenda global que caracteriza a los ejecutivos de alto desempeño. De manera complementaria, la Tarje-

ta Empresarial Banco Caribe se diseñó para optimizar la administración de los gastos y fortalecer el orden financiero dentro de las organizaciones. La solución facilitó la asignación de límites diferenciados por colaborador, aportando mayor trazabilidad y control, y promoviendo una separación más clara entre las finanzas personales y corporativas. Con ello, se habilitó una gestión más disciplinada de la operación diaria y en la mejora de sus procesos internos.

Bajo la narrativa de ecosistema empresarial inteligente “una herramienta para quien dirige y otra para quien ejecuta”, las tarjetas empresariales impulsan esta nueva oferta como una solución rentable, y a la altura del liderazgo empresarial. A través de este producto, Banco Caribe impulsó la fidelización de clientes y equipos, y abrió nuevas oportunidades comerciales mediante productos diferenciados que responden a la dinámica de crecimiento, control y competitividad de las empresas.





# Nuevas Sucursales

Nuevas locaciones, más oportunidades

La expansión de la red de sucursales en 2025 reflejó la apuesta de Banco Caribe por acercar la banca a donde están las oportunidades y las personas. Con la renovación de su sucursal en Bávaro y la apertura de un nuevo espacio en Ágora Santiago Center, la institución fortaleció su presencia en dos polos estratégicos del país: la región Este, dinamizada por el turismo, los servicios y el em-

prendimiento; y la Zona Norte, motor productivo y comercial de alto crecimiento. Ambas iniciativas consolidaron un modelo de atención más accesible, eficiente y alineado a una visión centrada en el cliente.

Estas nuevas sucursales comparten un mismo enfoque: ofrecer experiencias más humanas y convenientes, integrando modernidad, tecnología

y espacios diseñados para atender mejor las necesidades de cada segmento. En Bávaro, la propuesta se tradujo en una sucursal renovada con facilidades de accesibilidad, áreas pensadas para familias y soluciones como autobanco y autoservicio; en Santiago, en un concepto moderno dentro de un centro comercial, con horario extendido y espacios especializados como zona de negocios y

sala de reuniones. En conjunto, ambas aperturas amplían el alcance del banco, fortalecen su oferta de valor y afianzan su rol como aliado cercano del desarrollo económico local.

# Apertura Sucursal Bávaro

Región Este: cercanía y oportunidades

La apertura de la renovada sucursal de Bávaro consolidó la presencia de Banco Caribe en la región Este y fortaleció su capacidad de servicio en una de las zonas de mayor dinamismo económico del país. Con más de 16 años de trayectoria en el territorio, esta expansión respondió a la visión estratégica de evolucionar hacia una banca más accesible, moderna y enfocada en la experiencia del cliente, en un entorno donde convergen turismo, comercio, emprendimiento y servicios.

El acto protocolar incluyó bendición y corte de cinta, con la presencia de clientes, ejecutivos y colaboradores. Durante su intervención, Edgar Del Toro, presidente ejecutivo, destacó la ubicación estratégica del nuevo local en una de las principales arterias comerciales de Bávaro, cercana tanto a la zona hotelera como a puntos

clave para el desarrollo de negocios. Señaló, además, que esta sucursal refleja la evolución del banco hacia un modelo centrado en el cliente, orientado a exceder expectativas de servicio y a ofrecer soluciones innovadoras para personas y empresas.

Diseñada bajo criterios de accesibilidad y eficiencia operativa, la sucursal cuenta con cinco estaciones de caja incluida una adaptada para personas con discapacidad físico-motora, oficiales de negocios, autobanco, pantalla de autoservicio, cajero automático, área para niños y amplia disponibilidad de parqueos. Estas características contribuyen a una atención más ágil y cercana, al tiempo que promueven una experiencia inclusiva para todos los usuarios.



*“Esta apertura destaca el compromiso del banco con el crecimiento sostenible de la región y con el acompañamiento financiero a los sectores que impulsan su desarrollo”.*

**Edgar Del Toro**, presidente ejecutivo de Banco Caribe





# Ágora Santiago Center

## Santiago: Evolucionamos contigo

Banco Caribe continuó fortaleciendo su presencia en el territorio nacional con la apertura de una nueva y moderna sucursal en el recién inaugurado centro comercial Ágora Santiago Center, un hito que consolida su expansión en la Zona Norte y acompaña el dinamismo económico de la región. Esta instalación se integra al plan estratégico de evolución de la entidad, orientado a una banca cada vez más cercana, ágil e inclusiva, con foco en la experiencia del cliente y en el acompañamiento a familias, emprendedores y empresas.

Ubicada en el segundo nivel del centro comercial, la sucursal opera con horario extendido de lunes a viernes de 9:00 a. m. a 7:00 p. m., y los sábados hasta las 3:00 p. m., facilitando el acceso a servicios financieros en un punto de alta afluencia comercial. Esta ampliación de horarios responde a la búsqueda de mayor conveniencia para los usuarios y a la visión de accesibilidad que guía la expansión física del banco.

El espacio fue concebido bajo un nuevo concepto de sucursal, diseñado para ofrecer una experiencia más eficiente y humana, integrando arquitectura moderna, tecnología y funcionalidad. Entre sus principales características destacan áreas especializadas como sala de reuniones, zona de negocios, área de autoserivicio, cajero automático multifuncional, pantallas digitales y espacios cómodos para una atención personalizada, orientada a resolver necesidades con agilidad y claridad.

La inauguración contó con la presencia de miembros del Consejo de Administración, autoridades gubernamentales, aliados estratégicos, clientes y medios de comunicación, reforzando la relevancia de la apertura para el ecosistema local.



*“Esta sucursal representa un nuevo capítulo de cercanía con los clientes y un paso firme para seguir impulsando los sectores productivos de Santiago, fortaleciendo la propuesta de valor del banco y consolidando una banca responsable y sostenible, centrada en generar confianza y acompañar a sus clientes en cada etapa de su vida financiera”.*

**Edgar Del Toro**, presidente ejecutivo de Banco Caribe

# Banca Corporativa y Empresarial

## Impulso al sector productivo

Durante el año 2025, la Vicepresidencia de Banca Corporativa y Empresarial fortaleció su posicionamiento como un aliado estratégico para los principales sectores productivos del país, impulsando soluciones financieras orientadas al crecimiento sostenible y a la competitividad empresarial. A través de una gestión basada en el análisis riguroso del riesgo, la innovación en servicios y la cercanía con los clientes, la Vicepresidencia consolidó su rol como motor de inversión y desarrollo.

En 2025, esta unidad amplió su cartera de productos especializados, facilitó estructuras de financiamiento flexibles y acompañó a empresas de transporte, construcción, logística, comercio e industria en la ejecución de proyectos de alto impacto. Su enfoque estuvo dirigido a resultados concretos: apoyar la expansión empresarial, fomentar la modernización operativa y promover iniciativas con potencial de generación de empleo y dinamización económica.

Como parte de este fortalecimiento, en 2025 se incorporó una Mesa de Servicio dedicada exclusivamente a

centralizar, agilizar y dar seguimiento oportuno a los requerimientos de los clientes corporativos. Esta mesa permitió mejorar la trazabilidad de las solicitudes, optimizar los tiempos de respuesta y asegurar una atención más eficiente y organizada. Su implementación no solo elevó los estándares de servicio, sino que también reforzó la experiencia del cliente, garantizando una comunicación más fluida entre las áreas internas y las empresas atendidas.

De igual forma, la Vicepresidencia integró dentro de su oferta el producto de Leasing, ampliando las alternativas de financiamiento para proyectos de inversión en equipos, vehículos y maquinaria. Este producto se consolidó como una solución flexible y estratégica para las empresas que buscan modernizar sus operaciones sin comprometer su liquidez. El leasing permitió a los clientes acceder a activos productivos con condiciones competitivas, beneficios fiscales y estructuras adaptadas a la realidad financiera de cada sector, aportando un valor significativo al portafolio de productos corporativos del banco.

Desembolsos  
**+RD\$7,570 MM**

En 2025 alcanzamos más de RD\$7,570MM en desembolsos, multiplicando por casi 5 veces el resultado de 2024 (RD\$1,581MM).

Depósitos  
**+RD\$9,171 MM**

Crecimos 47% en nuestra cartera de pasiva, en comparación con 2024.

Crecimiento  
**+RD\$5,183 MM**

Nuestra cartera de crédito creció en un 103% para 2025.

Este crecimiento refleja una ejecución estratégica y un posicionamiento sólido en el mercado corporativo, evidenciando la confianza de nuestros clientes y la efectividad de nuestras soluciones financieras. Este salto histórico marca un hito en la capacidad del banco para impulsar proyectos de gran envergadura, fortalecer la competitividad y contribuir al desarrollo económico nacional.



El equipo fortaleció su cultura de servicio, priorizando la asesoría personalizada y la comprensión de las necesidades particulares de cada cliente. Esta visión permitió desarrollar relaciones más sólidas, incrementar la satisfacción de los socios comerciales y asegurar una gestión orientada al impacto humano y económico.

Asimismo, la Vicepresidencia avanzó en la incorporación de herramientas digitales y procesos eficientes, favoreciendo operaciones ágiles, seguras

y alineadas a estándares institucionales. Estos esfuerzos continuaron respaldando la estrategia global del banco, basada en la sostenibilidad, la transparencia y la creación de valor para clientes, colaboradores y comunidades.



# Relacionamiento Institucional



**Fortalecimos nuestra presencia  
y reputación institucional**  
en las principales asociaciones  
y gremios del país



**Banca Responsable,  
futuro sostenible**



# Compromiso Social y Sostenibilidad 2025

Durante el año 2025, en Banco Caribe consolidamos nuestra estrategia de sostenibilidad y creación de valor compartido, integrando el voluntariado corporativo, la inclusión social, la educación, el desarrollo comunitario, la protección ambiental y el bienestar integral como ejes transversales de su gestión responsable.

El Programa de Voluntariado Corporativo se reafirmó como un componente clave de esta estrategia, orientando sus acciones a cuatro áreas prioritarias: niñez, educación, desarrollo comunitario y medioambiente. Gracias a la participación de 203 Voluntarios Caribe, se ejecutaron

múltiples iniciativas que representaron 682 horas de trabajo voluntario, generando impactos positivos en comunidades en situación de vulnerabilidad y contribuyendo a la protección del entorno.

De cara al futuro, reafirmamos nuestra determinación de continuar impulsando iniciativas que promuevan el bienestar social y ambiental, integrando la sostenibilidad como un eje transversal de su modelo de negocio y de su relación con los distintos grupos de interés.

**+203**  
voluntarios Caribe

**+682**  
horas de trabajo voluntario

### ODS impactados:





# Pilar Niñez y Educación

## Impacto social y educación para el desarrollo sostenible

En Banco Caribe mantuvimos un compromiso sostenido con el fortalecimiento de iniciativas orientadas a la niñez y la educación, reconocidas como pilares fundamentales para el desarrollo social del país. En este marco, contribuimos a la seguridad alimentaria de 244 niños y niñas del Albergue Infantil Divino Niño Jesús, ubicado en Santo Domingo Norte, apoyando su bienestar integral y favoreciendo condiciones que inciden positivamente en su desarrollo académico y estado de salud.

combinó acompañamiento continuo con actividades lúdicas y educativas orientadas a la formación de hábitos positivos desde edades tempranas, así como espacios de convivencia y celebración en fechas significativas, fortaleciendo valores como la empatía y la solidaridad, con la participación de los Voluntarios Caribe.

Como parte de nuestro compromiso con la innovación educativa, inauguramos un Aula STEAM, beneficiando a 155 niños, niñas y jóvenes mediante el fomento del aprendizaje en ciencia, tecnología, ingeniería, artes y matemáticas, ampliando sus oportunidades de desarrollo académico y personal.

Asimismo, respaldamos a más de 110 niños, niñas y adolescentes a través de un programa de apadrinamiento desarrollado junto a la Fundación Educativa Acción Callejera con sede en Santiago. Esta iniciativa

**+244**

niños y niñas beneficiados en Seguridad alimentaria

**+155**

niños, niñas y jóvenes, beneficiados con aula STEAM



Estas acciones contribuyen de manera directa al cumplimiento del





# Pilar Desarrollo Comunitario

**+23**  
Voluntarios

**+100**  
familias impactadas

## Iniciativas de sostenibilidad social

Durante el período reportado, fortalecimos el enfoque de desarrollo comunitario mediante la ejecución y el apoyo a iniciativas orientadas a la inclusión social, la atención a poblaciones en situación de vulnerabilidad y la respuesta solidaria ante situaciones de emergencia, como parte de nuestro compromiso con una sostenibilidad social responsable.

En este marco, participamos en la Colecta Nacional TECHO 2025, contribuyendo a la mejora de las condiciones de vida de familias en comunidades vulnerables. La iniciativa contó con la participación de 13 Voluntarios Caribe en jornadas de recaudación realizadas en Santo Domingo, Santiago, San Francisco de Macorís, La Vega y Bonaire, así como con el respaldo de 20 colaboradores del área de caja en los procesos de recepción, conteo y depósito de las donaciones. De manera complementaria, las

23 sucursales de Banco Caribe funcionaron como punto de apoyo para la colocación de las casitas azules de TECHO, facilitando la participación de clientes y colaboradores, y destinando los recursos recaudados a programas de vivienda de emergencia y desarrollo comunitario.

Asimismo, como parte de nuestras acciones de respuesta social ante emergencias, en Banco Caribe brindamos apoyo institucional a la organización Jompéame para la atención de familias afectadas por la tormenta Melissa, que impactó diversas zonas del país. Esta contribución estuvo orientada a fortalecer las labores de asistencia humanitaria, mediante la provisión de alimentos, artículos de primera necesidad y apoyo logístico, logrando impactar positivamente a aproximadamente 100 familias de la comunidad de Baní.

Estas acciones contribuyen de manera directa al cumplimiento de:



# Pilar Medioambiente

## Protección ambiental y sostenibilidad a largo plazo

Banco Caribe reforzó su compromiso con la sostenibilidad ambiental al integrar criterios ambientales en su gestión operativa y decisiones estratégicas. Durante el período reportado, operó sistemas fotovoltaicos en su Oficina Principal y en las sucursales Castañuela y Puerto Plata, con una capacidad instalada de unos 132 kWp. Esto permitió generar alrededor de 167,000 kWh de energía limpia, equivalente al 31 % de su consumo eléctrico anual. La iniciativa redujo su huella de carbono, fortaleció la resiliencia energética y generó un ahorro estimado de RD\$ 2.5 millones, contribuyendo a la eficiencia operativa y a la continuidad del negocio.

En materia de economía circular, la institución gestionó responsablemente 1,671.89 kg de residuos. De este total, 1,559.39 kg correspondieron a residuos no peligrosos como papel, cartón y plástico entre otros, destinados a reciclaje y valorización, y 112.50 kg a residuos peligrosos manejados bajo protocolos especializados que garantizan su disposición final

segura. Esta adecuada segregación minimiza impactos ambientales, promueve el consumo responsable y fortalece su sistema de gestión ambiental con resultados medibles.

Durante 2025, Banco Caribe obtuvo por tercer año consecutivo el Sello Verde de Verdad, categoría Árbol, otorgado por CO2Cero, reflejo del alto nivel de conciencia ambiental de sus colaboradores. Asimismo, en alianza con ECORED, desarrolló la cuarta Jornada de Plantación del Nogal en el Parque Nacional Humedales del Ozama, logrando la siembra de 250 ejemplares de esta especie en peligro crítico de extinción y 300 individuos de especies complementarias, con la participación de Voluntarios Caribe.

Estas iniciativas se alinean con los Objetivos de Desarrollo Sostenible



Se generaron  
**+167k**  
kWh de energía limpia

Se gestionaron responsablemente  
**+1,671.89**  
kg de residuos

**+250**  
árboles plantados



# Inclusión Financiera y Educación Económica

Acceso equitativo al financiamiento y fortalecimiento de capacidades

Este 2025 fortalecimos nuestro enfoque de financiamiento inclusivo mediante una alianza estratégica con BID Invest, que permitió acceder a US\$25 millones en financiamiento de largo plazo para ampliar el acceso al crédito de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) en la República Dominicana.

La operación incluyó un préstamo senior con plazo de hasta cinco años, incentivos financieros de la iniciativa We-Fi y asistencia técnica a través del We Finance Code, orientada a fortalecer la estrategia de banca para mujeres.

De manera complementaria, reafirmamos nuestro compromiso con la inclusión social y la educación financiera a través del programa “Gente Caribe sin Barreras”, impactando a 75 estudiantes con discapacidad auditiva del Instituto para Sordos Santa Rosa mediante talleres de ahorro, presupuesto, bancarización y emprendimiento.

Estas acciones se reforzaron con la participación en la Semana Económica y Financiera del Banco Central, incluyendo el programa infantil “Caribitos”.

Estas iniciativas se alinean con los Objetivos de Desarrollo Sostenible



**+US\$25 MM**

en financiamiento de largo plazo para ampliar el acceso al crédito de las Mipymes en la República Dominicana.

**+75 estudiantes**

impactados del Instituto para Sordos Santa Rosa mediante talleres de ahorro, presupuesto, bancarización y emprendimiento.



## Evento especial Perspectiva Caribe

Con el firme propósito de impulsar la competitividad del ecosistema empresarial dominicano y de crear un espacio de análisis de alto nivel para la toma de decisiones estratégicas, Banco Caribe celebró con éxito la primera edición de Perspectiva Caribe, un desayuno empresarial exclusivo que reunió a líderes corporativos, miembros del Consejo de Administración y clientes del segmento corporativo y empresarial.

El encuentro inició con las palabras de Edgar Del Toro, presidente ejecutivo de la entidad, quien enfatizó que la estrategia institucional se apoya en tres pilares: innovación tecnológica para elevar la eficiencia, crecimiento sostenible como desafío central y responsabilidad social y ambiental como compromiso permanente. Al presentar la iniciativa,

destacó que Perspectiva Caribe es una extensión natural de esa visión, al fomentar la transferencia de conocimiento y la construcción de redes que fortalezcan el futuro empresarial dominicano.

El momento central de la jornada fue la conferencia magistral del economista dominicano Dr. Raúl Hernández, quien abordó el tema “Análisis estratégico del entorno económico y sus implicaciones para el liderazgo empresarial”.

El evento concluyó con un espacio de networking de alto nivel que facilitó el relacionamiento directo entre asistentes, el conferencista y el equipo ejecutivo de la entidad, promoviendo sinergias y nuevas oportunidades de colaboración.





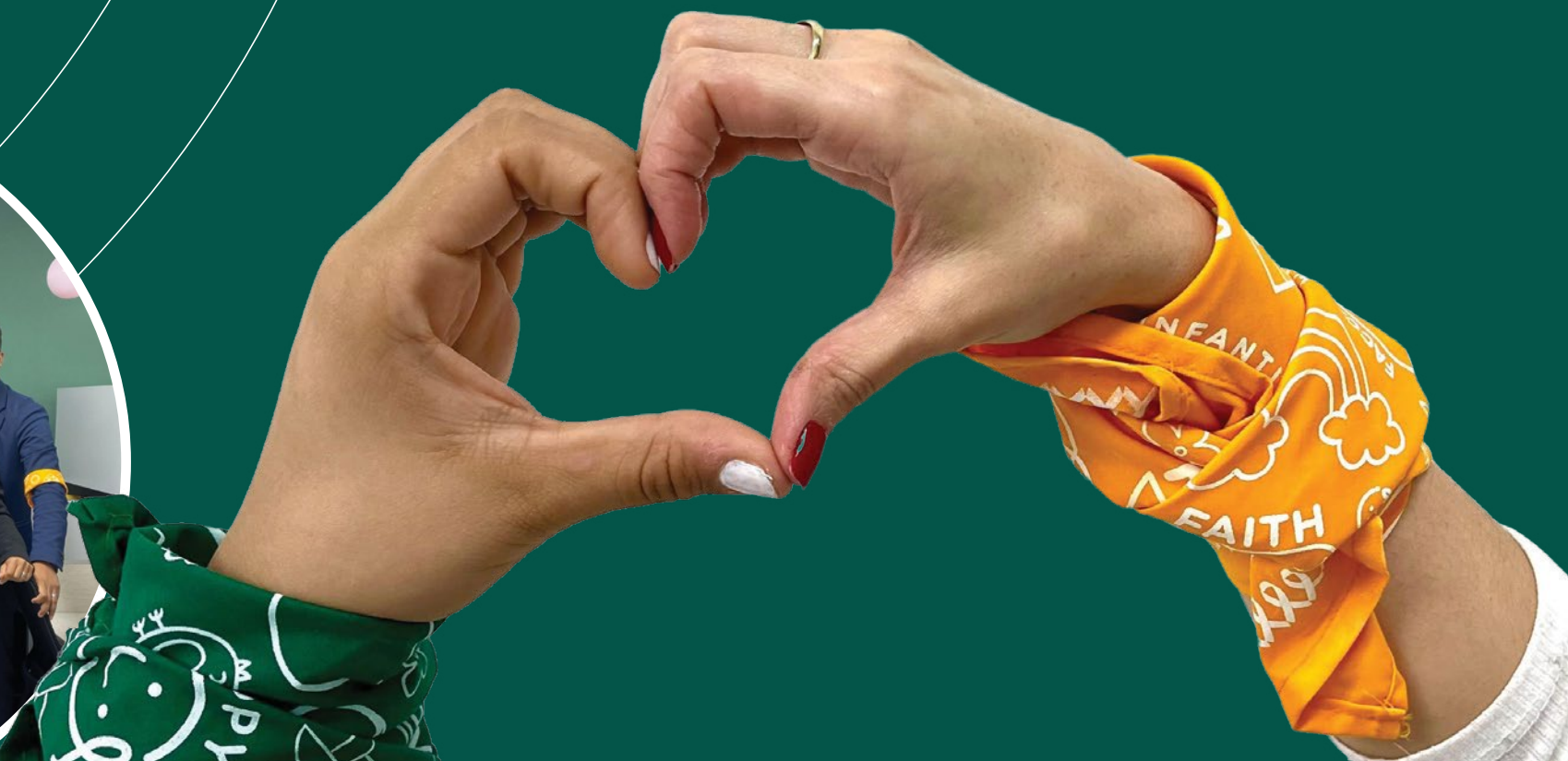
# Salud y Bienestar

## Solidaridad que salva vidas

Durante el período, Banco Caribe reafirmó su compromiso con la salud y el bienestar, participando en iniciativas solidarias orientadas a apoyar a poblaciones vulnerables y a generar un impacto social positivo. En este marco, el banco formó parte del Pañuelo Challenge y del Torneo de Golf “FACCI Kids Hope”, organizados por la Fundación Amigos Contra el Cáncer Infantil (FACCI), como una muestra de apoyo a la niñez con cáncer y a las familias que atraviesan procesos de tratamiento oncológico.

A través de estas iniciativas, Banco Caribe contribuyó al fortalecimiento de la labor de FACCI, apoyando su asistencia integral a pacientes pediátricos con cáncer mediante el acceso a medicamentos, estudios diagnósticos complementarios, soporte al personal médico y de enfermería, mantenimiento de su unidad oncológica pediátrica, jornadas de donación de sangre y hospedaje temporal para pacientes y acompañantes.

Estas iniciativas se alinean con los Objetivos de Desarrollo Sostenible



## Congreso Internacional de Medicina de Innovación y Calidad – MedicalNET

El Primer Congreso Internacional de Medicina de Innovación y Calidad de MedicalNET, celebrado en Santo Domingo, contó con el patrocinio y participación de Banco Caribe como aliado del fortalecimiento del sector salud. Este encuentro reunió a profesionales y líderes médicos para la actualización científica y el intercambio de tendencias enfocadas en innovación y calidad asistencial, consolidándose como un espacio de alto rigor académico para el desarrollo del ecosistema sanitario en la República Dominicana.

La presencia del Banco permitió acercar soluciones y conversación estratégica a un segmento clave para el crecimiento del país, contribuyendo a la construcción de vínculos institucionales con actores del ámbito médico. En un congreso respaldado por 16 marcas del sector salud, la participación de Banco Caribe aportó visibilidad y relacionamiento en un escenario donde se promueven prácticas modernas, mejoras continuas y una visión de futuro para la atención en salud.



## Congreso Asociación Dominicana de Turismo de Salud – Panel “Finanzas que transforman”

Como parte de su agenda de relacionamiento con sectores de alto impacto, el presidente ejecutivo Edgar Del Toro participó como panelista en el Congreso de la Asociación Dominicana de Turismo de Salud, en el espacio “Finanzas que transforman: inversión y financiamiento estratégico en salud y bienestar”. Este panel reunió a líderes del sistema financiero para analizar cómo la banca puede habilitar proyectos más sostenibles, innovadores y competitivos, capaces de elevar la calidad de los servicios y fortalecer el posicionamiento del país en el turismo de salud.

Su participación permitió proyectar la visión de Banco Caribe sobre el rol de las finanzas como motor para impulsar inversiones, modernización y crecimiento responsable en este sector. Asimismo, el intercambio con actores clave del ecosistema contribuyó a identificar oportunidades de colaboración y a promover iniciativas que potencien el turismo de salud como una vía para generar desarrollo económico, empleo, inclusión y mayor competitividad nacional.

# Bienestar Laboral

## Caribe en tu Hogar

En Banco Caribe reafirmamos nuestro compromiso con el bienestar integral de nuestros colaboradores mediante la novena edición del programa “Caribe en tu Hogar”, una iniciativa orientada a mejorar las condiciones de vivienda de colaboradores en situación de vulnerabilidad habitacional.

Durante 2025, el programa benefició a Henry Moreta, colaborador con siete años de trayectoria en la institución, quien junto a su familia accedió a una vivienda completamente remodelada, gracias al apoyo del

Voluntariado Caribe, la duplicación del aporte por parte del Banco y el acompañamiento de la empresa aliada CVLing.

A través de esta iniciativa, en Banco Caribe continuamos promoviendo acciones que fortalecen la cohesión interna, dignifican la calidad de vida de nuestra gente y refuerzan nuestra visión de una banca comprometida con el desarrollo humano y social.

Estas iniciativas se alinean con los Objetivos de Desarrollo Sostenible



**Nuestra gente,  
nuestro impacto**





## Encuentro Caribe 2025

Juntos hacia el siguiente nivel

En el mes de febrero, realizamos nuestro tradicional Encuentro Caribe junto a todos nuestros colaboradores/as. En este espacio hicimos un recuento de logros y trazamos el camino hacia nuevos retos.

IV foro anual de  
Sensibilización

# Gente Caribe sin Barreras

Este emotivo encuentro contó con la asistencia de más de 300 colaboradores/as, celebrado en el auditorio del Pabellón de la Fama. Banco Caribe llevó a cabo la cuarta edición del foro anual de sensibilización “Gente Caribe sin Barreras”, un espacio de diálogo y reflexión que promueve la inclusión plena de las personas con discapacidad desde un enfoque de derechos humanos.

El evento contó con la participación de Edgar Del Toro, presidente ejecutivo de Banco Caribe; Benny Metz, presidente del Consejo Nacional de Discapacidad (CONADIS), y representantes de organizaciones como el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), la Fundación Quiéreme Como Soy, así como aliados, ejecutivos y colaboradores del banco.

La jornada incluyó intervenciones artísticas, testimonios inspiradores y conferencias de líderes que promueven una cultura de empatía y equidad, entre ellos Leidy Feliz, con-

sultora en inclusión laboral, y Mónica Despradel, presidenta de la Fundación Nido para Ángeles.

Desde hace cuatro años, Banco Caribe ha asumido la inclusión como parte esencial de su estrategia de Banca Responsable, implementando acciones que garantizan igualdad de oportunidades para sus colaboradores, clientes y relacionados. La entidad cuenta con el Sello Platino de Igualando RD, reconocimiento otorgado por el Ministerio de la Mujer, el PNUD y el Instituto Dominicano para la Calidad (INDOCAL), por sus políticas de equidad de género e inclusión.

Con esta cuarta edición del foro, Banco Caribe impulsa su liderazgo como una institución comprometida con el desarrollo sostenible, la diversidad y el respeto, contribuyendo activamente al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y al fortalecimiento de una cultura corporativa más justa e inclusiva.



Foro  
**SENSIBILIZACIÓN**  
Gente Caribe sin Barreras

Con esta cuarta edición del foro, Banco Caribe impulsa su liderazgo como una institución comprometida con el desarrollo sostenible, la diversidad y el respeto.

# Recertificación Igualando RD

## Prácticas que trascienden

En 2025 mantuvimos el Sello Platino de Igualando RD, otorgado por el Ministerio de la Mujer y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), reafirmando la solidez y continuidad de nuestras prácticas en igualdad de género. Esta categoría reconoce a las organizaciones que sostienen, de manera consistente, políticas y acciones concretas para promover entornos laborales inclusivos, con igualdad de oportunidades para todas las personas.

Este reconocimiento confirma nuestro compromiso institucional con una cultura organizacional basada en el respeto, la equidad y la no discriminación, así como con la creación de espacios donde cada colaborador y colaboradora pueda desarrollarse plenamente y aportar su máximo potencial.

Cada año impulsamos una línea temática que fortalece este propósito. Durante 2025 trabajamos El Liderazgo femenino, promoviendo espacios de reflexión y aprendizaje enfocados en el empoderamiento y la visibilidad de la mujer. Como parte de esta iniciativa realizamos el encuentro *Woman Talk*, con la participación de dos conferencistas invitadas, y desarrollamos una entrevista a una mujer influyente de nuestro país, generando conversaciones de valor sobre liderazgo, trayectoria y contribución social.



# Capacitaciones

Formando para el futuro

La capacitación continúa siendo un pilar estratégico para el fortalecimiento de nuestras capacidades organizacionales. A través de una oferta formativa alineada a las prioridades del negocio y al desarrollo humano, impulsamos el crecimiento individual y colectivo de nuestros colaboradores. Nuestros programas están diseñados para cerrar brechas, potenciar competencias clave y preparar a los equipos para responder con efectividad a los desafíos actuales y futuros.

Inducciones:  
**+3,644**

Escuelas (negocios, servicios, caja y liderazgo):  
**+6,767**

**+27,007**  
horas de capacitación, impactando el desarrollo personal y profesional de nuestros colaboradores.

Necesidades de Capacitación, Capacitaciones internas y especiales:  
**+16,596**

**152 colaboradores beneficiados con las escuelas, a través de nuestra UTC**





# Reconocimiento años de servicio

Trayectorias de impacto

En Banco Caribe honramos el compromiso y la lealtad de quienes han dedicado años de esfuerzo y dedicación a nuestra organización. Reconocer los años de servicio de nuestra gente no es solo un acto de gratitud, sino también una reafirmación de los valores que nos unen y fortalecen como equipo Banco Caribe. Este 2025 fueron reconocidos 62 colaboradores que cumplieron 5, 10, 15 y 20 años en la institución.



**+62**  
colaboradores reconocidos

**5, 10, 15 y 20**  
años de servicios en el Banco

# !Felicidades!



## Excelencia Caribe

Gente que transforma

A través de nuestro programa Excelencia Caribe reconocemos a colaboradores que se distinguen por su desempeño sobresaliente, su compromiso con los valores institucionales y su contribución a la innovación. Este reconocimiento busca visibilizar conductas ejemplares que inspiran a otros y fortalecen nuestra cultura de excelencia.

Durante 2025 fueron reconocidos 52 colaboradores por sus resultados y aportes destacados, consolidando este programa como una plataforma clave para celebrar el mérito, la dedicación y el impacto positivo en la organización.



... para  
... hacer po  
... profesionalism  
... efectividad, son cua  
... su inc  
... verdade  
... idad par  
... de este



## Jornada de Liderazgo

Formamos para liderar mejor

En 2025 realizamos la Jornada de Liderazgo Caribe, con la participación de aproximadamente 150 líderes de la organización. Esta jornada contó con la intervención del conferencista Ney Díaz, quien desarrolló contenidos basados en sus obras Restart y Las 12 preguntas, alineados con nuestro Modelo de Liderazgo Caribe. A través de este espacio reforzamos las cinco competencias clave del modelo responsabilidad, desarrollo y autodesarrollo del talento, conducción de personas, delegación y respeto, promoviendo la reflexión y la aplicación práctica en la gestión diaria. Cada año, esta jornada complementa el programa de liderazgo institucional y contribuye a mantener vivo el marco de actuación esperado de nuestros líderes.

# Jornada de Servicios

Servir es nuestro compromiso

Asimismo, celebramos nuestra Jornada Anual de Servicios, la cual pertenece a nuestra Escuela de Servicio, en la que reforzamos el modelo institucional "Servicio con Sentimiento". Este espacio está dirigido a los colaboradores que han participado en nuestra escuela durante el año. En esta oportunidad contamos con la asistencia de 140 colaboradores, en una jornada en la que actualizamos y reafirmamos los principios de nuestro modelo de servicio, garantizando una experiencia coherente y humana en cada punto de contacto.

1  
IGUAL IMPORTANCIA A  
LOS EMPLEADOS QUE A  
LOS CLIENTES.

"Cuida de tus empleados y  
ellos cuidarán de tus clientes."  
J.W. Marriott



**+140**  
colaboradores  
impactados





# Jornadas de integración

Formación que evoluciona

Realizamos actividades de integración en algunas de nuestras áreas (Cobros, Estrategia e Innovación, Talento y Cultura, Operaciones, etc.) las cuales tuvieron un papel fundamental en el fortalecimiento del trabajo en equipo y el clima laboral. Estas iniciativas permitieron que los colaboradores/as interactuaran en un ambiente distinto al habitual, fomentando la confianza, la comunicación efectiva y el sentido de pertenencia dentro de cada equipo.

Al desarrollarse por áreas, las actividades facilitaron una mejor comprensión de los roles, responsabilidades y fortalezas de cada integrante, lo que contribuye a una colaboración más eficiente y alineada con los objetivos comunes. Asimismo, ayudaron a mejorar las relaciones interpersonales, reducir tensiones y promover una cultura organizacional basada en el respeto, la empatía y el apoyo mutuo.





# Graduación UTC

## Aprendizaje continuo

En 2025 también realizamos la graduación anual de la Universidad del Talento Caribe, con la participación de 200 colaboradores egresados de las escuelas de Caja, Servicios, Negocios y del Programa de Liderazgo. Reafirmando el compromiso de una organización, que cree en el aprendizaje continuo, en la evolución profesional y, sobre todo, en el poder de lo humano.



**+200**  
colaboradores egresados

# Programa Madres y Padres Caribe

Más equilibrio, más vida

En Banco Caribe mantenemos un compromiso permanente con nuestra gente. A través de nuestro Programa de Madres y Padres Caribe, desarrollamos actividades, capacitaciones e iniciativas orientadas a acompañar a nuestros colaboradores en una de las etapas más significativas de sus vidas: la llegada y el cuidado de sus hijos e hijas.

Durante el 2025, apoyamos a 100 madres, entre colaboradoras y esposas de colaboradores, brindándoles espacios de orientación y aprendizaje para esta importante etapa.

Como parte de estas acciones, realizamos talleres prenatales y capacitaciones como “Más allá de los roles”, impartida por Eileene Glass, y “Claves para una crianza positiva, afectiva y efectiva: estableciendo límites”, facilitada por Pilar Rubio.

Asimismo, celebramos la Semana de la Lactancia, en la que las participantes pudieron asistir a charlas y talleres sobre cuidados del bebé, lactancia materna y cuidados durante el embarazo, impartidos por la experta de Madres Primerizas.

**+700**

madres apoyadas de la familia Caribe y esposas de colaboradores.

Banco Caribe



# Inclusión Laboral

Sirviendo para todos

Desde el lanzamiento de nuestro Programa de Inclusión Laboral, en Banco Caribe hemos trabajado para abrir puertas y generar oportunidades significativas para talentos diversos, convencidos de que la inclusión impulsa el crecimiento personal, profesional y organizacional. Durante el 2025 contamos con seis colaboradores activos con discapacidad, integrados en diferentes áreas del banco.

En el mes de mayo se realizaron dos talleres de capacitación dirigidos a colaboradores, impartidos por la División de Inclusión del Ministerio de Trabajo. Estos espacios abordaron temas orientados a fortalecer los conocimientos para promover ambientes laborales basados en el respeto, la sensibilización y la inclusión de personas con discapacidad, con la participación de más de 40 colaboradores.

Asimismo, nos unimos a la conmemoración del Día Mundial del Síndrome de Down, reafirmando nuestro compromiso con la inclusión. A través de nuestro programa Gente Caribe Sin Barreras, abrimos nuestras puertas durante una semana a

jóvenes con discapacidad, quienes vivieron una experiencia laboral junto a nuestros colaboradores en Oficina Principal, Sucursal Occidental Mall y Megacentro.

De igual manera, 16 integrantes del área de Talento y Cultura completaron la Certificación en Intermediación Laboral de Personas con Discapacidad, impartida por el PNUD y la Fundación ONCE, fortaleciendo sus capacidades para la gestión e inclusión del talento con discapacidad.

Adicionalmente, colaboradores del banco participaron en capacitaciones en lengua de señas, contribuyendo a promover un entorno más accesible e inclusivo para personas con discapacidad auditiva.

**16**  
**integrantes del área de Talento Y Cultura**  
 tomaron la Certificación en Intermediación Laboral de Personas con Discapacidad de parte de la PNUD y la Fundación Once



# Pasantía de Verano 2025

Formando para el futuro

Banco Caribe realizó la graduación de su tradicional Programa de Pasantías de Verano de hijos de colaboradores, una iniciativa que por más de diez años ha brindado a jóvenes la oportunidad de vivir una experiencia enriquecedora de aprendizaje, crecimiento personal y acercamiento al mundo laboral.

Durante dos meses, 38 de los participantes formaron parte de la dinámica diaria de diferentes áreas del banco, al tiempo que cursaron el programa formativo “Desarrollando el líder que hay en mí”, impartido por el reconocido aliado estratégico Dale Carnegie.

Esta pasantía, que combina formación teórica y práctica, busca impulsar el desarrollo de competencias de liderazgo juvenil, motivando a los jóvenes a descubrir y fortalecer sus habilidades mientras conocen de cerca el trabajo que realizan sus padres en la institución.

Desde sus inicios, el programa se ha consolidado como una experiencia transformadora para cientos de jóvenes, con más de 400 participantes impactados en la última década. Además, se distingue por ser una pasantía remunerada, lo que refuerza el compromiso de Banco Caribe con la formación integral y la responsabilidad social.

El programa concluyó con una actividad de cierre especial, en la que se celebró la dedicación y el esfuerzo de los pasantes, marcando un paso significativo en su crecimiento personal y profesional.

+38  
participantes



# Programa de Seguridad y Salud

Elegimos cuidarte

Durante 2025 fortalecimos nuestro programa de seguridad y la brigada de emergencias, incorporando más de 20 nuevos brigadistas y especializando a cinco brigadistas mediante un entrenamiento intensivo en Soporte Vital Básico, avalado internacionalmente por la American Heart Association (AHA).

Con el apoyo de las brigadas se realizaron 20 simulacros a nivel nacional, alcanzando el 100% de las localidades de la región Este, el 72% de la región Norte y el 80% de la región Metropolitana, reforzando así la preparación de nuestros equipos ante posibles emergencias.

En el ámbito de la salud, llevamos a cabo tres jornadas de donación voluntaria de sangre, alcanzando la novena edición consecutiva de esta iniciativa, con la participación de 79 voluntarios y la recolección de 61 pintas de sangre. Asimismo, realizamos una jornada de vacunación contra la influenza, en la que participaron más de 230 colaboradores en 13 de nuestras localidades.



En el ámbito de salud, se realizaron 3 donaciones voluntarias de sangre, llegando a la 9na de manera consecutiva, con una participación de 79 voluntarios y la recolección de 61 pintas de sangre. Asimismo, se realizó una jornada de vacunación contra la influenza donde participaron +230 en 13 de nuestras localidades.



**+20**  
nuevos brigadistas

**20**  
simulacros a nivel nacional



# Programa Caribe Sano

Bienestar que se siente

En Banco Caribe, creemos firmemente en el valor de nuestra gente y en el impacto positivo que podemos generar en su calidad de vida. Por ello, a través de nuestro programa Caribe Sano en sus 4 pilares nos hemos enfocado en ofrecer iniciativas diseñadas para atender diferentes aspectos de la vida, promoviendo un equilibrio que contribuye no solo al desarrollo profesional, sino también al personal, en este 2025 se realizaron con éxito un aproximado de 48 actividades de bienestar. Gracias a estas iniciativas, logramos un total de 6,507 participaciones de nuestros colaboradores, contribuyendo positivamente al bienestar con el aprovechamiento de estas oportunidades.



## Pilar de Prevención

Durante el mes de octubre celebramos la Semana de la Salud Mental, un periodo donde ofrecimos actividades pensadas para fortalecer la salud mental de nuestra Gente Caribe, entre ellas: charlas con especialistas, espacios de relajación, clases de yoga y mindfulness, todo orientado a fomentar el autocuidado y el equilibrio emocional, durante el desarrollo de estas actividades conto con la asistencia aproximadamente de más de 700 colaboradores que participaron en las distintas actividades.

**+700**  
colaboradores  
asistieron



## Pilar Bienestar Físico

En Banco Caribe promovemos un estilo de vida saludable a través del ejercicio y el deporte, en este 2025 realizamos el reto de 21 días con objetivo de fomentar hábitos saludables en nuestros colaboradores/as, mejorando su bienestar físico, mental y emocional.

Con éxito desarrollamos nuestro Programa Caribe Fit, en el 2025 caribe fit se transformó con una propuesta dinámica y llena de energía, pensada para promover el bienestar, la actividad física y fortalecer nuestro espíritu de equipo donde se realizó 4 sesiones impactando a 6 vicepresidencias las cuales formaron equipos y vivieron la experiencia de clases grupales a través de nuestro aliado del Body Shop.

**+6**  
vicepresidencias  
impactadas

## Pilar de Bienestar Financiero

Continuamos desarrollando iniciativas para apoyar a nuestros colaboradores en una administración más efectiva de sus recursos. En este sentido, evaluamos la situación crediticia de nuestros colaboradores y realizamos asesorías financieras personalizadas. Impartimos charlas, como: "Invertir multiplica tus oportunidades", junto a nuestras aliadas Laura Camacho y Kimberly García, fundadoras de Economics Data, speakers y creadoras de contenido financiero, así como el taller "Equilibrio y Finanzas como lograr estabilidad en tu vida económica" impartido por el facilitador internacional Diego Sosa y finalmente el taller Toma el control: Planifica y Construye tu futuro Financiero" impartido por el asesor Financiero Angel Campos.



**+50**  
participantes



## Pilar Bienestar Emocional

Con el objetivo de cuidar el bienestar emocional de nuestro personal hemos implementado programas que incentivan estilos de vida saludables y fortalecen el bienestar mental, a través de actividades que promueven la relajación y el ocio, celebramos el Día internacional de la Felicidad, recibimos con alegría la bienvenida al verano y la temporada de pelota, participamos en el taller diseña tu Vision Board durante estas actividades impactamos más de 600 colaboradores/as.



**+600**  
colaboradores impactados



# Ligas deportivas

Entretenimiento que une

Con un ambiente cargado de entusiasmo y compañerismo, Banco Caribe celebró en el mes de agosto 2025 un partido amistoso de softball de su liga interna en las instalaciones de la Liga Deportiva Mercedes.

El encuentro deportivo reunió a colaboradores de diferentes áreas de la institución en un espacio de integración y sana diversión. El lanzamiento oficial de la primera bola estuvo a cargo del presidente ejecutivo de Banco Caribe, Edgar Del Toro, quien destacó la importancia de estas iniciativas para fortalecer la cultura interna del banco.

La actividad reafirma el compromiso de Banco Caribe con el bienestar de sus colaboradores, promoviendo la salud física a través del deporte y los valores de compañerismo, integración y cercanía que caracterizan a la entidad bancaria.

Adicionalmente, durante el periodo 2025 mantuvimos activas nuestra liga de baloncesto, donde se realizaron practicas durante todo el año.

2025 en  
retrospectiva,  
2026 en  
perspectiva



# Juntos hacia el Siguiete Nivel

## 2025

El 2025 fue un año de ejecución, de foco y de cumplimiento. Nos propusimos metas claras y las logramos. Dijimos que íbamos a crecer, a fortalecer procesos, a invertir en nuestra gente y a elevar la experiencia de nuestros clientes, y lo hicimos. Cada resultado que hoy vamos a compartir no es una cifra aislada: es el reflejo del trabajo disciplinado de cada equipo, de cada visita comercial, de cada proceso mejorado y de cada decisión bien tomada.

Crecimos como banco, pero también crecimos como organización. Invertimos en capacitación, promovimos talento interno, modernizamos procesos clave y seguimos fortaleciendo nuestra cultura de servicio y cercanía. Todo esto se traduce en impacto real: más clientes atendidos con excelencia, más oportunidades para nuestra gente y una institución más preparada y confiable.

## 2026

El 2026 nos exige aún más. El entorno es retador, pero también está lleno de oportunidades. Nuestra visión es clara: seguir creciendo de forma responsable, con foco en resultados, con equipos alineados y con una fuerza comercial que entiende que su rol es clave para llevar la promesa de Banco Caribe a cada cliente y a cada mercado. El futuro no es algo que esperamos; es algo que estamos construyendo desde ahora.

Porque cuando miramos el camino recorrido, confirmamos algo fundamental: cuando trabajamos alineados, cuando cumplimos lo que prometemos y cuando creemos en lo que hacemos... sí se puede.

# SÍ SE PUEDE

# Informe del Comisario de Cuentas

## INFORME DEL COMISARIO DE CUENTAS

Santo Domingo  
República Dominicana  
12 de Marzo del 2025

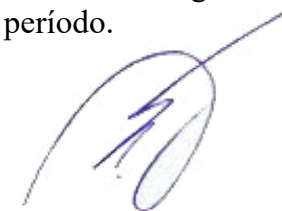
**Asamblea General Ordinaria Anual 2026  
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.  
Ciudad.**

Señores Accionistas:

En cumplimiento al mandato otorgado por la Asamblea de Accionistas del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., celebrada el día 29 de Febrero del año 2024 y de conformidad con las disposiciones Legales y Estatutarias vigentes, hemos revisado los Estados Financieros sobre base Regulada, así como, el informe de Auditoría Externa de la firma Independiente de Contadores Públicos Autorizados KPMG Dominicana, quienes emitieron una opinión sin salvedad, de igual forma fueron revisadas otras documentaciones consideradas pertinentes en relación con las actividades correspondientes al ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2025.

El resultado de nuestro examen y el alcance de la auditoría realizada por los Contadores Públicos Autorizados que actuaron con carácter independiente, revela que las cuentas presentadas en los Estados Financieros del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A., están de manera razonable de acuerdo con los principios de orden contable, y que el Consejo de Directores ha cumplido su mandato satisfactoriamente de acuerdo con las facultades que le atribuyen los Estatutos Sociales.

Vistas las consideraciones anteriores recomendamos de manera formal a los señores Accionistas, aprobar los Estados Financieros del Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A. correspondientes al año social terminado el 31 de diciembre de 2025, tal y como han sido presentados a esta honorable Asamblea General Ordinaria Anual, y por tanto otorgar formal descargo al Consejo de Administración por la gestión que ha realizado en este período.



Lic. Félix A. Rodríguez  
Comisario

Informe de  
los **auditores**  
**independientes**



Al Consejo de Administración de Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.:

## Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, 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. 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), aplicable a las auditorías de estados financieros de entidades de interés público, junto con los

requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

## Asuntos clave de la auditoría

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

## Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales

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

### Asunto clave de la auditoría

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

estimación, incluyendo los criterios para las provisiones adicionales en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 53 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, metodología establecida por el Banco para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos aclaratorios relacionados.

### Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

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

- Obtuvimos un entendimiento y probamos el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes que mantiene el Banco sobre la aprobación y desembolso de créditos, así como aquellos relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- Obtuvimos la conciliación del mayor general con el mayor auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales para

los cuales probamos la asignación de clasificación por capacidad de pago con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente.

- Utilizando técnicas de muestreo, seleccionamos muestras de la cartera de créditos para las cuales evaluamos el historial de pago, la admisibilidad de las garantías y el riesgo país en los casos aplicables.
- Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, morosidad, capacidad de pago, riesgo país y admisibilidad de garantías, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.

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

Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente y notificada al organismo regulador correspondiente.

Mediante la utilización de técnica de muestreo seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con las políticas del Banco y con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

## Otro asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

## Otra información

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

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

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible

y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

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

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

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, 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, cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede

implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.

Concluimos sobre el uso apropiado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, 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 planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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

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

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

**KPMG**

Registro en la SIB núm. A-006-0101

CPA Ysrael Santana  
Socio a cargo de la auditoría  
Registro en el ICPARD núm. 10882

28 de febrero de 2026

Santo Domingo,  
República Dominicana

# Estados Financieros

Auditados al 31 de diciembre de 2025  
y Notas a los estados financieros

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.  
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
(Valores en DOP)

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.  
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 18, 27 y 30)</b>		
Caja	2,028,281,565	1,994,908,330
Banco Central	8,866,285,246	7,114,278,649
Bancos del país	93,099,890	259,163,993
Bancos del exterior	1,281,776,864	1,405,336,110
Equivalentes de efectivo	6,031,134	6,060,621
Rendimientos por cobrar	16	36,999
<b>Subtotal</b>	<b>12,275,474,715</b>	<b>10,779,784,702</b>
<b>Inversiones (notas 5, 11, 18, 27 y 30)</b>		
Disponibles para la venta	10,012,641,749	10,818,450,016
Mantenidas hasta el vencimiento	4,140,539,959	30,198,211
Provisión para inversiones	(30,591,415)	(6,144,792)
<b>Subtotal</b>	<b>14,122,590,293</b>	<b>10,842,503,435</b>
<b>Cartera de créditos (notas 6, 11, 18, 21, 27, 28 y 29)</b>		
Vigente	31,399,946,609	23,741,550,347
Reestructurada	372,042,373	320,172,389
En mora (de 31 a 90 días)	66,791,411	19,956,769
Vencida (más de 90 días)	1,091,151,581	528,648,931
Cobranza judicial	77,975,263	77,975,263
Rendimientos por cobrar	369,379,423	269,723,437
Provisiones para créditos	(1,533,523,861)	(1,145,244,656)
<b>Subtotal</b>	<b>31,843,762,799</b>	<b>23,812,782,480</b>
<b>Cuentas por cobrar (notas 7, 27, 28 y 29)</b>	<b>354,302,549</b>	<b>370,018,125</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 8, 11 y 30)</b>	<b>45,752,170</b>	<b>42,669,718</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 9 y 18)</b>	<b>1,026,995,189</b>	<b>758,566,540</b>
<b>Otros activos (notas 10 y 26)</b>		
Cargos diferidos	649,164,967	444,937,170
Intangibles	19,174,076	27,695,888
Activos diversos	32,641,460	21,947,997
<b>Subtotal</b>	<b>700,980,503</b>	<b>494,581,055</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>60,369,858,218</b>	<b>47,100,906,055</b>

	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (notas 12, 27 y 28)</b>		
A la vista	2,110,558,011	1,482,609,384
De ahorro	7,237,850,669	5,157,034,610
A plazo	28,187,969,936	23,722,912,262
Intereses por pagar	89,026,719	99,034,148
<b>Subtotal</b>	<b>37,625,405,335</b>	<b>30,461,590,404</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 13 y 27)</b>		
De entidades financieras del país	10,314,629,322	5,497,876,955
Intereses por pagar	24,699,498	17,372,399
<b>Subtotal</b>	<b>10,339,328,820</b>	<b>5,515,249,354</b>
<b>Fondos tomados a préstamo (notas 14, 27 y 30)</b>		
Del Banco Central	1,770,858,334	3,993,740,920
De entidades financieras del país	595,000,000	-
De entidades financieras del exterior	1,257,956,000	-
Otros financiamientos	2,130,856,768	1,090,458,109
Intereses por pagar	55,611,483	20,206,855
<b>Subtotal</b>	<b>5,810,282,585</b>	<b>5,104,405,884</b>
<b>Otros pasivos (notas 11, 15 y 27)</b>	<b>1,357,590,093</b>	<b>1,175,250,138</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital (notas 16 y 27)</b>		
Obligaciones subordinadas	1,011,565,764	1,060,955,398
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>56,144,172,597</b>	<b>43,317,451,178</b>
<b>PATRIMONIO NETO (notas 17, 18 y 29)</b>		
Capital pagado	3,587,935,200	2,992,383,200
Capital adicional pagado	5,171	4,788
Reservas patrimoniales	194,896,091	181,469,522
Superávit por revaluación	187,744,358	-
Resultados del ejercicio	255,104,801	609,597,367
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>4,225,685,621</b>	<b>3,783,454,877</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>60,369,858,218</b>	<b>47,100,906,055</b>
<b>Cuentas contingentes (notas 18 y 19)</b>	<b>12,005,786,858</b>	<b>10,722,073,694</b>
<b>Cuentas de orden (nota 20)</b>	<b>133,958,549,327</b>	<b>116,809,748,495</b>

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

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.  
ESTADOS DE RESULTADOS  
(Valores en DOP)

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.  
ESTADOS DE RESULTADOS  
(Valores en DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2025	2024
<b>Ingresos financieros (notas 3, 5, 6, 21, 28 y 30)</b>		
Intereses por disponibilidades	94,416,868	120,450,122
Intereses por fondos interbancarios	-	698,293
Intereses por cartera de créditos	4,913,771,584	3,822,918,136
Intereses por inversiones	1,052,931,866	986,752,723
Ganancias en ventas de inversiones	512,014,025	690,678,633
<b>Subtotal</b>	<b>6,573,134,343</b>	<b>5,621,497,907</b>
<b>Gastos financieros (notas 12, 13, 14, 15, 21, 28 y 30)</b>		
Intereses por captaciones	(3,137,735,641)	(2,646,063,929)
Intereses por financiamientos	(383,911,085)	(352,168,162)
Pérdidas en ventas de inversiones	(17,472,840)	(11,942,488)
<b>Subtotal</b>	<b>(3,539,119,566)</b>	<b>(3,010,174,579)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (notas 30)</b>		
Derivados	-	(8,215,000)
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(8,215,000)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3,034,014,777</b>	<b>2,603,108,328</b>
Provisiones para cartera de créditos (nota 11)	(1,276,338,738)	(460,055,471)
Provisión para inversiones (nota 11)	(54,227,633)	(22,959,730)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,330,566,371)</b>	<b>(483,015,201)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,703,448,406</b>	<b>2,120,093,127</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 22)</b>	<b>46,902,031</b>	<b>(29,588,973)</b>
<b>Otros ingresos operacionales (notas 23 y 30)</b>		
Comisiones por servicios	1,169,306,947	1,106,671,438
Comisiones por cambio	3,026,280,102	2,458,757,928
<b>Subtotal</b>	<b>4,195,587,049</b>	<b>3,565,429,366</b>
<b>Otros gastos operacionales (notas 23 y 30)</b>		
Comisiones por servicios	(306,083,280)	(353,205,350)
Comisiones por cambio	(2,349,230,779)	(1,598,762,994)
Gastos diversos	(194,607,679)	(168,473,696)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,849,921,738)</b>	<b>(2,120,442,040)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>3,096,015,748</b>	<b>3,535,491,480</b>

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2025	2024
<b>Gastos operativos (notas 9, 10, 11, 19, 24 y 28)</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,603,501,965)	(1,697,509,668)
Servicios de terceros	(386,313,518)	(401,830,007)
Depreciaciones y amortizaciones	(83,510,117)	(70,938,252)
Otras provisiones	(166,681,401)	(91,617,328)
Otros gastos	(994,895,024)	(829,607,785)
<b>Subtotal</b>	<b>(3,234,902,025)</b>	<b>(3,091,503,040)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>(138,886,277)</b>	<b>443,988,440</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (notas 11, 17 y 25)</b>		
Otros ingresos	388,216,229	386,826,655
Otros gastos	(110,511,855)	(105,931,259)
<b>Subtotal</b>	<b>277,704,374</b>	<b>280,895,396</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>138,818,097</b>	<b>724,883,836</b>
Impuesto sobre la renta (nota 26)	129,713,273	(83,202,397)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>268,531,370</b>	<b>641,681,439</b>

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

Edgar Iván del Toro Toral  
Presidente Ejecutivo

Rafael Adriano Martínez  
Vicepresidente de Finanzas

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
(Valores en DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2025	2024
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	4,595,205,316	3,691,553,777
Otros ingresos financieros cobrados	1,822,996,141	1,876,907,017
Otros ingresos operacionales cobrados	4,195,587,049	3,494,377,890
Intereses pagados por captaciones	(2,714,850,058)	(2,332,045,848)
Intereses pagados por financiamientos	(383,911,085)	(343,570,041)
Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado	-	17,342,500
Gastos generales y administrativos pagados	(2,983,453,226)	(2,927,138,108)
Otros gastos operacionales pagados	(2,849,921,738)	(2,120,442,040)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(204,577,374)
Cobros diversos por actividades de operación	616,387,672	398,847,197
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>2,298,040,071</u>	<u>1,551,254,970</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento en inversiones	(3,609,578,619)	(875,941,361)
Créditos otorgados	(42,907,382,071)	(26,722,470,808)
Créditos cobrados	33,473,047,771	22,399,187,151
Interbancarios otorgados	-	(50,000,000)
Interbancarios cobrados	-	50,000,000
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(87,906,070)	(46,556,362)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	415,891	75,304
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	101,087,061	30,039,830
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(13,030,316,037)</u>	<u>(5,215,666,246)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	68,230,788,160	41,183,549,783
Devolución de captaciones	(56,569,875,264)	(39,893,258,540)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	64,873,086,896	20,004,670,187
Operaciones de fondos pagados	(64,291,988,829)	(18,885,844,996)
Dividendos pagados	(14,044,984)	(13,888,830)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>12,227,965,979</u>	<u>2,395,227,604</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	1,495,690,013	(1,269,183,672)
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	10,779,784,702	12,048,968,374
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><b>12,275,474,715</b></u>	<u><b>10,779,784,702</b></u>

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
(Valores en DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2025	2024
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
<b>Resultado del ejercicio</b>	268,531,370	641,681,439
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
<b>Provisiones por activos riesgosos y contingentes:</b>		
Cartera de créditos	1,276,338,738	460,055,471
Inversiones	54,227,633	22,959,730
Bienes recibidos en recuperación de créditos	5,594,820	6,668,873
Rendimientos por cobrar	157,819,061	82,120,727
Otras provisiones	3,267,520	2,827,728
Depreciaciones y amortizaciones	83,510,118	70,938,252
Impuesto sobre la renta, neto	(137,411,385)	(7,866,423)
Ganancia por venta de propiedad, muebles y equipos	-	(62,458)
Pérdidas por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, netas	22,622,361	7,832,649
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	14,722,018	25,096,892
Activos fijos descargados a gastos	1,257,282	1,809,352
Efecto cambiario provisión activos riesgosos y fondos tomados a préstamos	94,987,442	3,918,268
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	44,591,941	97,036,806
Intereses reinvertidos de captaciones	291,227,585	287,144,257
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Rendimientos por cobrar	60,928,382	(138,131,431)
Cuentas por cobrar	14,290,139	(173,501,401)
Derivados y contratos de compraventa al contado, neto	-	25,557,500
Cargos diferidos	(136,256,106)	(95,423,708)
Activos diversos	(10,693,481)	5,647,703
Intereses por pagar	21,768,892	35,471,945
Otros pasivos	166,715,741	189,472,799
Total de ajustes	<u>2,029,508,701</u>	<u>909,573,531</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>2,298,040,071</b></u>	<u><b>1,551,254,970</b></u>

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

Edgar Iván del Toro Toral  
Presidente Ejecutivo

Rafael Adriano Martínez  
Vicepresidente de Finanzas

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Superávit por revaluación	Resultados del ejercicio	Total del patrimonio
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>2,143,623,400</b>	<b>4,519</b>	<b>149,385,450</b>	-	-	<b>862,648,899</b>	<b>3,155,662,268</b>
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	862,648,899	-	(862,648,899)	-
Dividendos pagados (notas 17, 29 y 31):	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	(13,888,830)	-	-	(13,888,830)
Acciones	848,759,800	269	-	(848,760,069)	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	641,681,439	641,681,439
Transferencia a otras reservas (nota 17)	-	-	32,084,072	-	-	(32,084,072)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>2,992,383,200</b>	<b>4,788</b>	<b>181,469,522</b>	-	-	<b>609,597,367</b>	<b>3,783,454,877</b>
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	609,597,367	-	(609,597,367)	-
Dividendos pagados (notas 17, 29 y 31):	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	(14,044,984)	-	-	(14,044,984)
Acciones	595,552,000	383	-	(595,552,383)	-	-	-
Superávit por revaluación (nota 17.3)	-	-	-	-	257,184,052	-	257,184,052
Efecto impuesto diferido por revaluación activos	-	-	-	-	(69,439,694)	-	(69,439,694)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	268,531,370	268,531,370
Transferencia a otras reservas (nota 17)	-	-	13,426,569	-	-	(13,426,569)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2025</b>	<b>3,587,935,200</b>	<b>5,171</b>	<b>194,896,091</b>	-	<b>187,744,358</b>	<b>255,104,801</b>	<b>4,225,685,621</b>

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

**Edgar Iván del Toro Toral**  
Presidente Ejecutivo

**Rafael Adriano Martínez**  
Vicepresidente de Finanzas

## 1. Entidad

Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A. (el Banco) se estableció en la República Dominicana el 24 de noviembre de 2004. El Banco es comercialmente reconocido en el país como Banco Caribe. Desde el 19 de septiembre de 1996, la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana autorizó al Banco a ofrecer servicios múltiples bancarios mediante el mecanismo de capitalización bajo su misma razón social.

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a empresas y público en general. Sus principales actividades son otorgar préstamos, realizar operaciones de banca de inversión y captar depósitos del público. La administración general del Banco tiene su domicilio en la avenida 27 de febrero No. 208, El Vergel, Santo Domingo, Distrito Nacional.

Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

Nombre	Posición
Edgar Ivan del Toro Toral	Presidente Ejecutivo
Leonardo Hernández	Vicepresidente Adjunto
Nikol Hernández	Vicepresidente Administrativa
Gilberto Peña	Vicepresidente de Banca Persona
Hugo Villanueva	Vicepresidente de Banca Corporativa y Empresarial
Rafael Adriano Martínez	Vicepresidente de Finanzas
Maritza Josefina Almonte	Vicepresidente de Cumplimiento
Orlando González Piraquive	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos
Harally López Lizardo	Vicepresidente de Legal, Gobierno Corporativo y Cobros
Gustavo Pabón	Vicepresidente de Auditoría Interna
Daniel Valentín Ramos	Vicepresidente de Tesorería
Francesca Luna Rosario	Vicepresidente de Talento, Cultura y Procesos
Iderlyn Soto	Vicepresidente de Estrategia e Innovación
Oswaldo Salazar	Vicepresidente de Operaciones y Transformación

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

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

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

Ubicación	2025			2024		
	Oficinas	Cajeros automáticos	Estafetas	Oficinas	Cajeros automáticos	Estafetas
Zona metropolitana	14	13	92	14	13	92
Interior del país	11	12	220	10	9	220
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>312</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>312</b>

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

La emisión de los estados financieros fue aprobada por el Consejo de Administración del Banco el 28 de febrero de 2026. La aprobación final de dichos estados financieros debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

## 2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

### 2.1 Base contable de los estados financieros

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

Los estados financieros que se acompañan están preparados con base en el costo histórico, excepto por los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004 que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado (véase notas 2.10.1 y 17.3), y se prepararon sobre la base de negocio en marcha. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020, el superávit por revaluación surgido de la revaluación de los terrenos y edificios fue transferido a la provisión de cartera de créditos para cubrir brecha por déficit de provisión que existía a esa fecha (ver nota 17.3).

### 2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

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

### 2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

### 2.4 Transacciones con pacto de recompra o reventa (repos y reportos)

Los valores que se compran bajo acuerdos de reventa y los valores que se venden bajo acuerdos de recompra por lo general son tratados como transacciones financieras con garantía. Por lo tanto, los valores recibidos o cedidos no son objeto de reconocimiento en el estado de situación financiera si no se cede o se transmite el control sobre los derechos contractuales incorporados a los valores. En las compras con pacto de reventa, el efectivo pagado y el interés acumulado se registra en el activo como un crédito garantizado. En las ventas con pacto de recompra, el efectivo recibido y el interés acumulado se registra en el pasivo como fondos tomados a préstamo.

### 2.5 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad o un contrato que crea un derecho contractual de recibir, o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad. Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

#### *Instrumentos financieros a corto plazo*

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros, según están reflejados en los estados de situación

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

financiera del Banco. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos el efectivo y equivalentes de efectivo, derivados y contratos de compraventa al contado, cuentas por cobrar, rendimientos por cobrar, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo a corto plazo, intereses por pagar y otros pasivos.

#### **Activos y pasivos financieros a largo plazo**

Incluye inversiones, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo, valores en circulación y obligaciones subordinadas. Excepto para las inversiones, no fue posible estimar el valor razonable de estos instrumentos financieros, debido a que para estos instrumentos financieros no existe un mercado activo en la República Dominicana.

#### **Pasivos financieros a largo plazo**

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

#### **Cartera de créditos**

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

#### **Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros**

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

## **2.6 Inversiones**

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

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

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

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

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

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

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

En fecha 12 de marzo de 2025, mediante la Circular SB: núm.CSB-REG-202500002, se notificó la entrada en vigor del uso del valor razonable a partir del 1ro. de enero de 2026 (véase nota 30).

De acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, las participaciones en otras sociedades que no otorgan influencia significativa al Banco se deben incluir como parte de las inversiones disponibles para la venta en los estados financieros. La forma de registro de las provisiones se describe en la nota 2.6.1.

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

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

### 2.6.1 Provisión para inversiones

Para las inversiones en emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones.

Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por el REA.

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

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

## 2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos

### 2.7.1 Créditos

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

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

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

Los intereses sobre créditos se registran y calculan como se indica en nota 2.18. El devengo de los rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (ver nota 2.7.3).

La Junta Monetaria, mediante su Primera Resolución del 24 de marzo de 2025, estableció lineamientos para el otorgamiento de créditos en moneda extranjera a deudores no generadores de divisas, disponiendo que no podrán exceder el 25 % de los recursos en moneda extranjera provenientes de captaciones del público y financiamientos externos, e introduciendo criterios generales para la adecuada clasificación de los deudores según su capacidad de generación de divisas. Posteriormente, la Superintendencia de Bancos, a través de la Circular SB: CSBREG202500011, comunicó los aspectos operativos de este régimen, incluyendo las exclusiones a este límite, las disposiciones relativas al desmonte gradual de ciertos créditos previamente otorgados y los requerimientos mínimos de documentación, seguimiento y control interno que deben observar las EIF (véanse notas 27 y 30).

### 2.7.2 Provisiones para cartera de créditos

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

De acuerdo con dicho reglamento y las resoluciones posteriores emitidas por la Superintendencia de Bancos, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, consumo e hipotecarios.

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

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente considerando el análisis categorizado de cada deudor en función a su capacidad de pago, tal y como establece el REA, y evaluando otros factores tales como: índices de liquidez, rentabilidad, apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pagos, riesgo país y alineación.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones.

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

El REA establece la constitución de un 100 % de provisión por el efecto de fluctuación de la tasa de cambio positivo sobre los créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y con más de 90 días de atraso.

Para el registro de las provisiones sobre los medianos deudores comerciales se requiere una evaluación simplificada considerando pérdidas operativas netas y relación con el patrimonio ajustado, además del comportamiento de pago y los niveles de garantía. Entiéndase por patrimonio ajustado, el que para su determinación considera los importes del capital pagado, reservas, utilidades acumuladas y del año, prima sobre acciones, los aportes para futuras capitalizaciones y deuda subordinada. Los aportes para futuras capitalizaciones se considerarán siempre que estén autorizados de manera escrita por los aportantes a estos fines reconociendo, además, la condición de que los fondos aportados no son sujetos de devolución.

Los medianos deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de crédito adeudadas al sistema financiero sean iguales o superiores a DOP25 millones y menores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero.

De acuerdo con la Carta Circular CCI-REG-202400005 del 30 de abril de 2024, para los préstamos comerciales el comportamiento de pago no será considerado como mitigante en la clasificación de riesgo final para los siguientes casos:

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

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

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

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

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

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

Los castigos de créditos están conformados por las operaciones mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100 % de la provisión de un crédito deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisión requerida de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a la cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean superados a través del pago por parte del deudor.

### Medidas de flexibilización

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 17 de marzo de 2020, estableció que los créditos otorgados a través de recursos liberados de encaje legal tengan un tratamiento regulatorio transitorio de clasificación en categoría de riesgo "A", con requerimiento de provisión de 0 % y ponderación a un 0 % en el cálculo del índice de solvencia. En fecha 16 de abril de 2020, este organismo regulador emitió su Tercera Resolución, la cual liberó recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorguen préstamos a las MIPYMES y créditos personales de hasta 50 salarios mínimos. Los créditos otorgados con estos recursos tienen el mencionado tratamiento regulatorio especial hasta el 31 de marzo de 2024.

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y, además, registró provisiones adicionales y/o anticíclicas con base en políticas y metodología interna que consideran el riesgo crediticio de los deudores.

Las provisiones adicionales y/o anticíclicas se constituyeron cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos en el Reglamento de Evaluación de Activos, la Circular SB: CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023 y otros documentos aclaratorios relacionados.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

Las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, y hasta el 1 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 18 de marzo de 2021 y otros documentos aclaratorios relacionados, las provisiones anticíclicas serán admitidas como gastos por la Dirección General de Impuestos Internos hasta un 2 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

De acuerdo con la Circular SB: CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023, el Banco podrá mantener excedentes de provisiones como parte de las cuentas de provisiones genéricas y específicas establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, siempre que estos excedentes estén asociados al riesgo de la cartera de crédito y sean sustentados en una metodología de riesgo diseñada por el Banco y debidamente notificada a la Superintendencia de Bancos. La referida circular también establece que se podrán mantener otras provisiones adicionales que el Banco haya definido como parte de sus políticas internas. Las provisiones a adicionales para cómputo de capital secundario y otras adicionales no podrán ser consideradas para cobertura de cartera vencida y no serán deducidas en el cómputo del índice de solvencia.. Las provisiones adicionales para cómputo de capital secundario no podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.

### Garantías

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

#### Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

#### No polivalentes

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

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

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla No. 5 establecida en el REA.

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

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

### 2.7.3 Provisiones para rendimientos por cobrar

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

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

### 2.7.4 Baja en un activo financiero

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

## 2.8 Derivados

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

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

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

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

## 2.9 Cuentas por cobrar

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

## 2.10 Propiedades, muebles y equipos y depreciación

### 2.10.1 Base de registro

Las propiedades, muebles y equipos, excepto los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004 son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los terrenos y edificios existentes a esa fecha están registrados a su valor razonable, determinado por tasadores independientes, y las adquisiciones a partir de esa fecha al costo de adquisición (ver nota 17.3). Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del período.

### 2.10.2 Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil.

El estimado de años de vida útil de las propiedades, muebles y equipos y mejoras a propiedades arrendadas excluyendo los terrenos es como sigue:

Tipo de activo	Años de vida útil
Edificaciones	50
Mejora en propiedades arrendadas	5
Mobiliario y equipos	4
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputo	4
Otros muebles y equipos	7

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

## 2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

### 2.11.1 Base de registro

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

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

El REA establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien, constituyéndose una provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles y títulos valores	100%	Al término de dos años; registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100%	Al término de tres años registrada en línea recta a partir del decimotercer mes. Este plazo fue extendido a cinco años, de forma transitoria, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 15 de diciembre de 2020 y la Circular SIB núm. 006/21 de fecha 31 de marzo de 2021, para los bienes inmuebles registrados al 31 de diciembre de 2020.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

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

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se provisiona cuando se determina.

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

## 2.12 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el impuesto sobre la renta diferido, anticipo de impuesto sobre la renta, los anticipos de impuesto sobre los activos financieros productivos, gastos diferidos diversos y otros pagos por adelantado. Estos se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

## 2.13 Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas como gastos en el período en que se incurren y su reconocimiento se distribuye en períodos futuros debido a que los beneficios que se recibirán de estos se extienden más allá del período en el que se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computadoras y se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años.

## 2.14 Activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

## 2.15 Costos de beneficios de empleados

### 2.15.1 Bonificación y otros beneficios

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

### 2.15.2 Plan de aportaciones definidas

El Banco realiza aportes al plan de pensiones contributivo establecido con la entrada en vigor de la Ley de Seguridad Social No. 87-01 del 9 de mayo de 2001, mediante la cual fue creado el Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana. Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual y consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. El Banco no posee obligaciones adicionales con empleados por este concepto.

### 2.15.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y un auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. El Banco registra como gastos los montos pagados por este concepto al momento de efectuarse la cancelación de los contratos de trabajo.

## 2.16 Depósitos del público

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

## 2.17 Obligaciones subordinadas

El Banco mantiene deudas subordinadas correspondientes a financiamientos obtenidos en pesos dominicanos (DOP), mediante la emisión de títulos de deuda denominados "Bonos de Deuda Subordinada", aprobados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana amparado en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

La deuda subordinada se registra inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método de tasa de interés efectiva durante el período de vigencia de la deuda. Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones, diferencias de cambio y la amortización de los costos de emisión y otros cargos financieros, originados de las referidas obligaciones, se registran en resultados en el período en que se incurrían.

## 2.18 Reconocimiento de los ingresos y gastos

### *Ingresos y gastos financieros*

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

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

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

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

Los ingresos por comisiones que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, tales como: comisiones por renovación de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación, entre otros, se reconocen durante la vida de tales transacciones o servicios y se satisface por esto una obligación de desempeño (véase nota 2.27).

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

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

### *Ingresos por disposición de otras inversiones en instrumentos de deudas*

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

### *Otros ingresos y otros gastos operacionales*

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se recibe el producto cobrado por el servicio ofrecido y los otros gastos operacionales y gastos operativos cuando se incurrían. Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros son reconocidos sobre bases de acumulación, cuando los servicios han sido provistos a los clientes. Los cargos de penalidad por retraso de los deudores en el pago de préstamos (mora) se registran cuando se cobran. A partir del 1ro. de enero de 2024, de acuerdo con las disposiciones del organismo regulador los ingresos por comisiones cobradas como compensación de los costos de transacción que son directamente atribuibles a la formalización de préstamos, fundamentalmente las comisiones por apertura y gastos de cierre son registradas en resultados a lo largo de la vida del préstamo (véase nota 2.27). Estas comisiones pueden incluir compensaciones por actividades, tales como:

- Evaluación de la situación financiera de prestatarios.
- Evaluación y registro de garantías.
- Garantías colaterales y otros acuerdos de garantía.
- Negociaciones de créditos.
- Preparación y procesamiento de documentos.
- Cierre de transacciones.

### *Otros ingresos y gastos*

Los otros ingresos por sobrantes en operaciones, arrendamientos de bienes y venta de bienes y otros se contabilizan cuando se devengan, y los otros gastos cuando se incurrían. Los otros ingresos por recuperación de activos castigados y disminución de provisiones de rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 2.19 Provisión para contingencias

La provisión para operaciones contingentes, las cuales se registran en el renglón de otros pasivos, corresponde a provisión sobre líneas de créditos comerciales y saldos de tarjetas de crédito no utilizadas, entre otros. Para las líneas de crédito comerciales se determinan junto con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, constituyéndose dicha provisión con base en la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de esta.

En el caso de los saldos de tarjetas de crédito no utilizados, para los deudores clasificados en categorías de riesgo A y B se considerará el 20 % (veinte por ciento) del saldo registrado como contingencia para fines de determinación de la provisión, mientras que los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo se provisionarán en un 100 % (cien por ciento) el saldo registrado como contingencia. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 19 a los estados financieros.

## 2.20 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.19, el Banco reconoce las provisiones pasivas cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

## 2.21 Impuesto sobre la renta

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

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido surge como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado con base en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera sea aplicada a la fecha en la que se reviertan las partidas que lo originan.

El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

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

Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales trasladables no utilizadas y las diferencias temporarias deducibles cuando es probable que existan rentas imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de reporte y se reducen cuando ya no es probable que los beneficios por impuestos relacionados serán realizados; esta reducción se reversa cuando la probabilidad de rentas imponibles futuras mejora.

Al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.

## 2.22 Baja en un activo financiero

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

## 2.23 Deterioro del valor de los activos

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

El valor recuperable de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con el valor recuperable. Dicho valor recuperable es determinado por el que sea mayor entre el valor en uso y su valor razonable menos los costos de ventas. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso del valor contable sobre el valor recuperable de dicho activo y este es cargado a los resultados del año en que se determina.

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 2.24 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.

## 2.25 Distribución de dividendos

El Banco mantiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del período de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución No. 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos en fecha 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuido a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

## 2.26 Reclasificación de partidas

Durante el año 2025 fue modificado el patrón de registro de los efectos de las operaciones de divisas de un modelo de cálculo con base en tasa promedio ponderada a un modelo que utiliza como referencia la tasa del Banco Central de la República Dominicana y los ingresos (gastos) por este concepto se definen a partir de la referida tasa (ver nota 31).

## 2.27 Arrendamientos

Los arrendamientos en los cuales el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son reconocidos bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base a los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.

## 2.28 Cambios en política contable

Con efectividad a partir del 1ro. de enero de 2024, entró en vigor la Circular SB núm. 019/22, de fecha 26 de diciembre de 2022, la cual requiere el diferimiento de las comisiones por operaciones de créditos y tarjetas de créditos devengadas a partir del 1ro. de enero de 2024, según se explica en la nota 2.18. Dicha circular no requiere la aplicación retrospectiva de dicho diferimiento y, consecuentemente, el Banco solo reconoció el impacto de esta circular en el año 2024.

## 2.29 Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las Normas de Contabilidad NIIF en algunos aspectos. Un resumen es como sigue:

- i. El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere que las entidades de intermediación financiera muestren un resumen de las principales políticas de contabilidad que se han aplicado para el reconocimiento y contabilización de las operaciones de la entidad, así como los principales métodos y criterios empleados en la preparación de los estados financieros. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren un resumen de las políticas contables materiales.
- ii. La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito. La evaluación para los mayores deudores comerciales a través de la capacidad de pago incluye la documentación de los expedientes de crédito considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, el historial de pago y los niveles de garantía para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía y para los demás deudores (consumo, hipotecarios y menores deudores) con base en los días de atraso.

Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos en el REA. Igualmente, dichas provisiones incluyen provisiones anticíclicas determinadas siguiendo una metodología interna, así como otras establecidas por políticas del Banco. De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. La Norma de Contabilidad NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro basada en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros.

- iii. Las prácticas contables bancarias requieren que los bancos reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres años de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros; y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estos activos se provisionen cuando exista deterioro en su valor.

- iv. Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación del capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son provisionados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros se suspende el devengo y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengo basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- v. Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual la entidad tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- vi. La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutar su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas de Contabilidad NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros del mismo o exista deterioro.
- vii. De acuerdo con las prácticas bancarias, las comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito se incluyen como parte del renglón de otros pasivos en los estados financieros. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen que estas comisiones forman parte integral de la tasa de interés efectiva del instrumento financiero relacionado y como tal se tratan como un ajuste a dicha tasa de interés efectiva; por lo tanto, se consideran parte del costo amortizado.
- viii. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los programas de computadoras sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registradas como propiedad, planta y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de su puesta en funcionamiento. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando estas vayan a generar beneficios económicos futuros.

- ix. El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada año, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- x. La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual estas están registradas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, se dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB: núm. 010/22 para el registro de las inversiones. En fecha 12 de marzo de 2025, mediante la Circular SB: núm. CSB-REG-202500002, se notificó la entrada en vigor del uso del valor razonable a partir del 1ro. de enero de 2026. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados y dependiendo de su categoría se miden al costo amortizado o al valor razonable. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xi. La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el deterioro para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito indicadas en el literal ii) anterior.
- xii. La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de préstamos, así como también, los dividendos recibidos de otras sociedades, y como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de los depósitos de clientes. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación, a excepción de los dividendos recibidos, para los que solo lo permite, pero no lo requiere.
- xiii. Para el registro del superávit por revaluaciones de activos fijos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos y se establece que las entidades podrán revaluar sus activos fijos cada dos años. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que hayan cambios significativos en el valor de dichos activos. Por otro lado, el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece que el superávit por revaluación, incluido en el patrimonio, podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el

valor neto de realización sea menor que el valor en libros y no permite la opción alterna que proveen las Normas de Contabilidad NIIF.

- xiv. La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática con base en una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre préstamos de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de préstamo.
- xv. El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior, si lo hubo, y las razones del cambio. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren esto para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
- xvi. La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentre 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.
- xvii. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y otros resultados integrales, o que se presente un estado financiero de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xviii. La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que los mismos son devengados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:

- a. Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo, objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
- b. Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.
- c. En el estado de resultados los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xix. El Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las Normas de Contabilidad NIIF permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xx. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el Banco capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo apto como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no establecen esta práctica.
- xxi. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.
- xxii. Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas de Contabilidad NIIF y las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

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

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

### 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

Un resumen del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
Caja (a)	2,028,281,565	1,994,908,330
Banco Central de la República Dominicana (b)	8,866,285,246	7,114,278,649
Bancos del país (c)	93,099,890	259,163,993
Bancos del exterior (d)	1,281,776,864	1,405,336,110
Equivalentes de efectivo	6,031,134	6,060,621
Rendimientos por cobrar	16	36,999
	<b>12,275,474,715</b>	<b>10,779,784,702</b>

- a. Incluye USD11,858,460 en el 2025 y USD18,755,437 en el 2024.
- b. Incluye USD80,718,699 en el 2025 y USD70,858,597 en el 2024.
- c. Incluye USD1,265,423 en el 2025 y USD3,311,980 en el 2024.
- d. Corresponde a USD20,178,723 en el 2025 y USD23,079,007 en el 2024.

Al 31 de diciembre 2025 y 2024, el Banco posee disponibilidades restringidas por depósito en garantía de uso de licencia VISA International por un valor de USD3,575,333 y USD3,425,219, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el encaje legal requerido asciende a DOP4,366,850,266 y USD45,208,706 y DOP2,978,918,283 y USD35,993,264, respectivamente. A esas fechas, el Banco mantenía en el Banco Central de la República Dominicana un total de efectivo y cartera de créditos en sectores productivos para estos fines por montos de DOP4,575,882,525 y USD55,594,935 para el 2025 y DOP3,317,402,491 y USD63,365,623 para el 2024, respectivamente.

### 4. Fondos interbancarios

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

Entidad	Cantidad	Fondos interbancarios		
		Monto DPO	Núm. días	Tasa promedio ponderada %
<b>Fondos colocados</b>				
Banco Múltiple Lafise, S. A.	1	50,000,000	1	14.50%

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

### 5. Inversiones

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

Tipo de inversión	Emisor	Monto	Tasa Promedio ponderada anual	Vencimiento
<b>2025</b>				
<b>Disponibles para la venta:</b>				
Bonos de las leyes 243-20, 331-15, 57-13, 64-18, 248-17, 548-14, 512-19, 155-13, 152-14, 348-21	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD48,053,031)	4,620,395,063	8.23 %	2026-2060
Bonos	Haina Investment CO, LTD. (incluye USD357,846)	22,507,726	8.45 %	2033
Acciones	Swift SC (incluye USD34,771)	2,187,039	N/A	2026
Bonos	United Capital, Puesto de Bolsa, S. A.	24,193,100	10.00%	2027
Bonos	CCI Puesto de Bolsa	29,542,000	11.50%	2030
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	2,213,967,004	9.36%	2026-2029
Bonos	Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (incluye USD46,181,671)	2,904,725,513	4.75%	2053
		<b>9,817,517,445</b>		
<b>Mantenidas hasta el vencimiento:</b>				
Bonos	ALPHA Sociedad de Valores, S. A.	30,000,000	5.50%	2026
Bonos	Banco Central de la República Dominicana	2,655,850,181	10.71%	2026-2029
Bonos	Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (incluye USD4,036,211)	1,312,750,158	10.94%	2026-2034

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

Tipo de inversión	Emisor	Monto	Tasa Promedio ponderada anual	Vencimiento
<b>2025</b>				
Bonos	Parval Puesto de Bolsa	25,806,200	8.00%	2026
		4,024,406,539		
	Rendimientos por cobrar (incluyendo USD1,260,000)	311,257,724		
	Provisión para inversiones (incluyendo USD468,747)	(30,591,415)		
		<b>14,122,590,293</b>		
<b>2024</b>				
<b>Disponibles para la venta:</b>				
Bonos de las leyes 243-20, 331-15, 57-13, 64-18, 248-17, 548-14, 512-19, 155-13, 152-14, 348-21	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD31,938,453)	4,253,316,298	9.29%	2025-2060
Bonos	Haina Investment CO, LTD. (incluye USD357,846)	21,790,102	8.45%	2033
Bonos con pacto de recompra y venta	Parval Puesto de Bolsa, S. A.	75,806,200	8.66%	2025-2026
Acciones	Swift SC (incluye USD30,828)	1,877,161	N/A	2025-2026
Bonos	United Capital, Puesto de Bolsa, S. A.	24,193,100	10.00%	2027
Certificados de inversión	Banco Central de la República Dominicana	3,806,878	10.50%	2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	5,692,268,957	10.27%	2025-2028
Bonos	Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (incluye USD7,486,755)	455,886,473	4.75%	2053
		10,528,945,169		
<b>Mantenidas hasta el vencimiento:</b>				
Bonos	ALPHA Sociedad de Valores, S. A.	30,000,000	5.50%	2026
	Rendimientos por cobrar (incluyendo USD731,129)	289,703,058		
	Provisión para inversiones (incluyendo USD79,457)	(6,144,792)		
		<b>10,842,503,435</b>		

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, una parte de estas inversiones se mantienen bajo operaciones de reporto y la Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) por DOP500,000,000 y DOP2,782,660,087, respectivamente.

## 6. Cartera de créditos

a. El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos se presenta a continuación:

	2025	2024
<b>Créditos comerciales:</b>		
Adelantos en cuentas corrientes	8,018,563	21,457,129
Préstamos (incluye USD89,483,530 y USD35,020,269 en 2025 y 2024, respectivamente)	15,122,832,577	8,130,256,284
Subtotal	15,130,851,140	8,151,713,413
<b>Créditos de consumo:</b>		
Tarjetas de crédito personales (incluye USD7,382,760 y USD7,061,560 en 2025 y 2024, respectivamente)	2,816,527,869	2,456,072,261
Préstamos de consumo (incluye USD1,939,509 y USD3,333,893 en 2025 y 2024, respectivamente)	11,426,581,718	11,605,305,854
Subtotal	14,243,109,587	14,061,378,115
<b>Créditos hipotecarios:</b>		
Adquisición de viviendas (incluye USD12,622,774 y USD7,708,939 en 2025 y 2024, respectivamente)	3,633,946,510	2,475,212,171
Subtotal	3,633,946,510	2,475,212,171
Rendimientos por cobrar (incluye USD605,214 y USD373,617 en el 2025 y 2024, respectivamente)	369,379,423	269,723,437
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD2,308,976 y USD1,280,486 en el 2025 y 2024, respectivamente)	(1,533,523,861)	(1,145,244,656)
<b>Total</b>	<b>31,843,762,799</b>	<b>23,812,782,480</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**b. La condición de la cartera de créditos es la siguiente:**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i)	12,971,619,029	6,686,252,423
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	42,571,729	956,957
Vencidos (más de 90 días) (iii)	202,388,054	3,983,808
Reestructurada (iv):		
Vigentes	20,821,847	17,402,263
En mora (de 31 a 90 días)	-	10,445
Vencidos (más de 90 días)	2,284,462	2,026,210
Cobranza judicial (v):		
Vencidos (más de 90 días)	77,269,353	77,269,353
Subtotal	<u>13,316,954,474</u>	<u>6,787,901,459</u>
<u>Créditos a la microempresa:</u>		
Vigentes (i)	1,678,445,322	1,314,715,212
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	1,115,888	702,420
Vencidos (más de 90 días) (iii)	94,119,755	14,784,597
Reestructurada (iv):		
Vigentes	25,761,330	21,823,450
En mora (de 31 a 90 días)	52,410	91,878
Vencidos (más de 90 días)	14,401,961	11,694,397
Subtotal	<u>1,813,896,666</u>	<u>1,363,811,954</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i)	13,129,841,242	13,266,470,867
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	22,625,734	18,242,558
Vencidos (más de 90 días) (iii)	782,250,438	509,880,526
Reestructurada (iv):		
Vigentes	268,780,166	228,416,206
En mora (de 31 a 90 días)	1,355,704	1,034,553
Vencidos (más de 90 días)	37,550,393	36,627,492
Cobranza judicial (v):		
Vencidos (más de 90 días)	705,910	705,910
Subtotal	<u>14,243,109,587</u>	<u>14,061,378,112</u>

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i)	3,620,041,016	2,474,111,845
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	478,061	54,834
Vencidos (más de 90 días)	12,393,335	-
Reestructurada (iv):		
Vigentes	1,034,098	1,045,495
Subtotal	<u>3,633,946,510</u>	<u>2,475,212,174</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes (i)	235,097,144	193,879,595
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	16,566,607	11,285,787
Vencidos (más de 90 días) (iii)	104,119,339	51,912,580
Reestructurada (iv):		
Vigentes	4,756,197	4,014,733
En mora (de 31 a 90 días)	1,029,153	993,532
Vencidos (más de 90 días)	3,244,348	3,070,563
Cobranza judicial (v):		
Vencidos (más de 90 días)	4,566,635	4,566,647
Subtotal	<u>369,379,423</u>	<u>269,723,437</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(1,533,523,861)	(1,145,244,656)
<b>Total</b>	<b><u>31,843,762,799</u></b>	<b><u>23,812,782,480</u></b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

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

**a. Por tipo de garantía:**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Con garantías polivalentes (i)	17,730,839,358	13,884,623,385
Con garantías no polivalentes (ii)	434,404,597	14,896,582
Sin garantía (iii)	14,842,663,282	10,788,783,732
Subtotal	33,007,907,237	24,688,303,699
Rendimientos por cobrar	369,379,423	269,723,437
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(1,533,523,861)	(1,145,244,656)
<b>Total</b>	<b>31,943,762,799</b>	<b>23,812,782,480</b>

- i. Se consideran polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, estas garantías son consideradas según el siguiente detalle:

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

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

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

- ii. Las garantías no polivalentes son 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:

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

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

#### d. Por origen de los fondos:

	2025	2024
Propios	30,897,558,048	21,938,254,376
Préstamos y descuentos negociados BC	2,110,349,189	2,750,049,323
Subtotal	33,007,907,237	24,688,303,699
Rendimientos por cobrar	369,379,423	269,723,437
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(1,533,523,861)	(1,145,244,656)
<b>Total</b>	<b>31,843,762,799</b>	<b>23,812,782,480</b>

#### e. Por plazos

	2025	2024
Corto plazo (hasta un año)	12,662,732,608	8,409,485,895
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	4,733,590,781	5,102,912,915
Largo plazo (más de tres años)	15,611,583,848	11,175,904,889
Subtotal	33,007,907,237	24,688,303,699
Rendimientos por cobrar	369,379,423	269,723,437
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(1,533,523,861)	(1,145,244,656)
<b>Total</b>	<b>31,843,762,799</b>	<b>23,812,782,480</b>

#### f. Por sectores económicos del destino del crédito:

	2025	2024
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	258,082,466	198,484,014
Industrias manufactureras	1,269,761,984	489,867,308
Pesca	-	3,000,000
Explotación de minas y canteras	517,624,227	813,407
Suministro de electricidad, gas y agua	736,009,864	224,493,907
Construcción	2,172,912,291	1,469,069,614
Comercio al por mayor y al por menor	2,654,472,510	1,369,518,954
Hoteles y restaurantes	1,093,819,915	399,547,106
Transporte, almacenamientos y comunicación	1,467,299,012	609,275,457
Intermediación financiera	1,518,226,958	889,877,963
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,756,833,574	1,587,943,182
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	213,547,905	39,601,083
Enseñanza	45,348,086	32,026,336
Servicios sociales y de salud	98,412,134	111,215,536
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	727,084,565	529,039,391
Hogares privados con servicios domésticos	532,448,893	134,533,433
Organizaciones y órganos extraterritoriales	68,966,758	63,406,724
Consumo de bienes y servicios	14,243,109,586	14,061,378,113
Compra y remodelación de viviendas	3,633,946,509	2,475,212,171
Subtotal	33,007,907,237	24,688,303,699
Rendimientos por cobrar	369,379,423	269,723,437
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(1,533,523,861)	(1,145,244,656)
<b>Total</b>	<b>31,843,762,799</b>	<b>23,812,782,480</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 7. Cuentas por cobrar

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

	2025	2024
Comisiones por cobrar (incluye USD247,998 y USD198,922 en el 2025 y 2024, respectivamente)	58,873,890	49,453,151
Cargos por cobrar (incluye USD762 y USD675 en el 2025 y 2024, respectivamente) (a)	119,761,912	76,274,448
Cuentas por cobrar diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	16,157,690	16,719,673
Cuentas por cobrar a vinculados (incluye USD3,251 y USD5,465 en el 2025 y 2024, respectivamente) (b)	1,680,693	3,031,406
Depósitos en garantía (incluyen USD170,385 y USD151,023 en el 2025 y 2024, respectivamente)	16,865,492	14,661,864
Indemnizaciones reclamadas (incluye USD371 y USD443 en el 2025 y 2024, respectivamente)	10,752,872	23,146,797
Gastos por recuperar (incluye USD1,110 y USD4,704 en el 2025 y 2024)	69,84	16,479,618
Cuentas por cobrar clientes (incluyen USD65 y USD195 en el 2025 y 2024, respectivamente) (c)	29,920,351	7,146,028
Indemnizaciones reclamadas a compañías de seguros	459,231	300,000
Otras cuentas por cobrar (incluye USD819,241 y USD853,499 en el 2025 y 2024, respectivamente) (d)	99,760,570	162,805,140
	<b>354,302,549</b>	<b>370,018,125</b>

- a. Corresponden a comisiones por mora, avances de efectivo, renovación y cobertura de seguros, entre otros cargos relacionados a tarjetas de crédito, los cuales, mediante Circular SB No. 005/13 de la Superintendencia de Bancos deben estar contabilizados en cuentas por cobrar bajo el concepto de comisiones por cobrar y cargos a recibir, respectivamente.
- b. Corresponden, principalmente, a transacciones de operación de venta de divisas con empresas vinculadas.
- c. Corresponden a cuentas por cobrar por ventas de divisas pendientes al cierre del año, otras cuentas a recibir clientes y otros cargos por aplicar, entre otros.
- d. Corresponden a cuentas por cobrar clientes por concepto de seguros y gastos legales, reclamaciones a aseguradoras y otros cargos aplicados por cobrar.

## 8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	2025	2024
Mobiliario y equipos	53,203,607	27,288,691
Bienes inmuebles	47,562,919	104,936,988
	100,766,526	132,225,679
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(55,014,356)	(89,555,961)
	<b>45,752,170</b>	<b>42,669,718</b>

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

	31 de diciembre de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Monto	Provisión	Monto	Provisión
Hasta 40 meses:				
Mobiliario y equipos	51,456,585	(5,127,158)	25,731,669	(3,605,319)
Bienes inmuebles	9,439,580	(10,016,837)	63,925,837	(43,382,469)
Más de 40 meses:				
Mobiliario y equipos	1,747,022	(1,747,022)	1,557,022	(1,557,022)
Bienes inmuebles	38,123,339	(38,123,339)	41,011,151	(41,011,151)
<b>Total</b>	<b>100,766,526</b>	<b>(55,014,356)</b>	<b>132,225,679</b>	<b>(89,555,961)</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 9. Propiedad, muebles y equipos

Un resumen de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se presenta a continuación:

	Terrenos y mejoras (a)	Edificaciones (a)	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcciones adquisiciones en proceso (b)	Total
<b>2025</b>						
Saldos al 1ro. de enero de 2025	432,890,207	179,488,519	210,168,523	64,560,423	9,066,765	896,174,437
Adquisiciones	-	-	66,792,086	-	21,113,984	87,906,070
Revaluación de Activos Fijos	255,232,905	1,951,148	-	-	-	257,184,053
Transferencias	-	5,285,319	1,491,412	10,242,852	(17,019,583)	-
Retiros y descargos	-	-	(22,671,712)	-	(1,257,282)	(23,928,994)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	688,123,112	186,724,986	255,780,309	74,803,275	11,903,884	1,217,335,566
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2025	-	(24,192,158)	(92,553,445)	(20,862,294)	-	(137,607,897)
Gastos del año	-	(3,725,040)	(45,843,727)	(25,419,538)	-	(74,988,305)
Retiros y descargos	-	-	22,255,825	-	-	22,255,825
Saldos al 31 de diciembre de 2025	-	(27,917,198)	(116,141,347)	(46,281,832)	-	(190,340,377)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2025	<b>688,123,112</b>	<b>158,807,788</b>	<b>139,638,962</b>	<b>28,521,443</b>	<b>11,903,884</b>	<b>1,026,995,189</b>
<b>2024</b>						
Saldos al 1ro. de enero de 2024	432,890,207	164,542,360	207,630,307	30,182,946	61,190,784	896,436,604
Adquisiciones	-	-	37,377,496	-	9,178,866	46,556,362
Transferencias	-	14,946,159	1,451,337	43,096,037	(59,493,533)	-
Retiros y descargos	-	-	(36,290,617)	(8,718,560)	(1,809,352)	(46,818,529)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	432,890,207	179,488,519	210,168,523	64,560,423	9,066,765	896,174,437
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024	-	(20,597,583)	(86,389,265)	(13,200,940)	-	(120,187,788)
Gastos del año	-	(3,594,575)	(42,441,951)	(16,379,914)	-	(62,416,440)
Retiros y descargos	-	-	36,277,771	8,718,560	-	44,996,331
Saldos al 31 de diciembre de 2024	-	(24,192,158)	(92,553,445)	(20,862,294)	-	(137,607,897)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2024	<b>432,890,207</b>	<b>155,296,361</b>	<b>117,615,078</b>	<b>43,698,129</b>	<b>9,066,765</b>	<b>758,566,540</b>

- a. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, incluye un valor de DOP477,046,271 y DOP216,287,177, correspondiente a la revaluación de terreno y edificaciones capitalizadas en el año 2004.
- b. Corresponde principalmente a trabajos de remodelación y construcción de sucursales.

## 10. Otros activos

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

	2025	2024
Cargos diferidos:		
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 26)	197,744,154	129,772,463
b) Pagos anticipados:		
Anticipos de impuesto sobre la renta (nota 26)	191,965,679	78,323,267
ITBIS adelantado	19,963,938	-
Impuesto del 1 % sobre activos productivos (i)	2,726,247	3,634,996
Anticipos de impuesto sobre los activos financieros productivos (ii)	147,166,556	171,694,316
Seguros pagados por anticipado	6,467,334	7,280,663
Cargos diferidos diversos	83,131,059	54,231,465
	451,420,813	315,164,707
Subtotal	649,164,967	444,937,170
c) Intangibles:		
Programas de computadora (iii)	42,609,058	42,609,058
Amortización acumulada (iii)	(23,434,982)	(14,913,170)
Subtotal	19,174,076	27,695,888
d) Bienes diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	29,766,928	21,530,285
Biblioteca y obras de arte	417,708	417,712
Otros bienes diversos (iv)	2,456,824	-
Subtotal	32,641,460	21,947,997
<b>Total</b>	<b>700,980,503</b>	<b>494,581,055</b>

- i. En el año 2014, el Banco realizó un pago anticipado de impuesto por DOP13,631,234, el cual será deducido de los compromisos de pago de impuestos sobre la renta futuros por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta deducción se aplica en proporción de un 6.67 % anual.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

ii. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 corresponden a anticipos de impuestos pagados bajo el Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta (ISR) entre el Estado dominicano y las asociaciones que agrupan las entidades de intermediación financiera firmado el 21 de diciembre de 2020. Estos anticipos son deducibles de impuesto durante un período de 10 años a partir de la declaración de impuestos sobre la renta del año 2022.

iii. De conformidad con la Circular 06/05 de fecha 10 de marzo de 2005, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se requiere la aprobación de dicha superintendencia para el registro de estas partidas en esta cuenta, la cual fue obtenida por el Banco. Un movimiento de la amortización acumulada de programas de computadora durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Saldos al inicio	14,913,170	6,391,358
Gasto del año	8,521,812	8,521,812
Saldos al final	<b>23,434,982</b>	<b>14,913,170</b>

iv. Corresponde, principalmente, a programas de computadora pendientes de autorización por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

v. Corresponde al ITBIS adelantado por operaciones de arrendamientos financieros los cuales serán compensados con el ITBIS por pagar.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 11. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	<b>Cartera de créditos</b>	<b>Inversiones</b>	<b>Rendimientos por cobrar</b>	<b>Bienes recibidos en recuperación de crédito</b>	<b>Operaciones contingentes (a)</b>	<b>Total</b>
<b>31 de diciembre de 2025</b>						
Saldos al 1ro. de enero de 2025	1,077,735,379	6,144,792	67,509,277	89,555,961	23,174,740	1,264,120,149
Constitución de provisiones	1,276,338,738	54,227,633	157,819,061	5,594,820	3,267,520	1,497,247,772
Transferencias de provisiones	48,530,201	(30,261,376)	(3,865,045)	(13,180,304)	(1,223,476)	-
Castigos contra provisiones	(995,524,374)	-	(99,868,821)	(26,956,121)	-	(1,122,349,316)
Efecto de revaluación cambiaria	4,529,885	480,366	319,560	-	283,625	5,613,436
Saldos al 31 de diciembre de 2025	1,411,609,829	30,591,415	121,914,032	55,014,356	25,502,409	1,644,632,041
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2025 (b)	1,121,434,871	30,591,415	120,709,217	55,014,356	24,403,130	1,352,152,989
Exceso en provisiones (c)	<b>290,174,958</b>	<b>-</b>	<b>1,204,815</b>	<b>-</b>	<b>1,099,279</b>	<b>292,479,052</b>
<b>31 de diciembre de 2024</b>						
Saldos al 1ro. de enero de 2024	1,231,998,552	14,383,224	41,662,827	61,996,594	17,404,395	1,367,445,592
Constitución de provisiones	460,055,471	22,959,730	82,120,727	6,668,873	2,827,728	574,632,529
Transferencias de provisiones	5,399,923	(31,592,249)	2,741,989	20,890,494	2,559,843	-
Castigos contra provisiones	(622,593,302)	-	(59,282,938)	-	-	(681,876,240)
Efecto de revaluación cambiaria	2,874,735	394,087	266,672	-	382,774	3,918,268
Saldos al 31 de diciembre de 2024	1,077,735,379	6,144,792	67,509,277	89,555,961	23,174,740	1,264,120,149
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2024 (b)	(771,741,113)	(6,144,792)	(66,716,750)	(89,555,961)	(22,623,260)	(956,781,876)
Exceso en provisiones (c)	<b>305,994,266</b>	<b>-</b>	<b>792,527</b>	<b>-</b>	<b>551,480</b>	<b>307,338,273</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

- a. Esta provisión se incluye en la nota 15 en el rubro de otros pasivos y el gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.
- b. Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2025 y 2024 de acuerdo con los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (REA).
- c. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos, rendimientos por cobrar y operaciones contingentes corresponden a provisiones adicionales registradas por el Banco de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos a través de sus Circulares núms. 030/20, 001/21, 007/21 y CSB-REG-202300005, así como otros documentos aclaratorios relacionados. Estas provisiones adicionales fueron constituidas con base en lo establecido en el modelo de pérdidas esperadas del REA para alinear a las mejores prácticas por un importe aproximado de DOP292 millones (2024: DOP307 millones), tal y como establece el marco de Gestión Integral de Riesgo y Riesgo de Crédito. Esta estimación está basada en un modelo de pérdidas esperadas aplicado por el Banco, la cual parte de la segmentación de los créditos por cartera por sector económico y por morosidad a los que se les aplican porcentajes específicos basados en experiencia de pérdidas históricas que se ajustan asumiendo cambios en las variables de riesgos de acuerdo con las distintas expectativas de recuperación económica por industria. Estos excesos de provisiones fueron considerados para computar como capital secundario y como no deducibles para fines de determinación de la renta neta imponible de los años 2025 y 2024.

## 12. Depósitos del público

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

### a. Por tipo

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
<b>2025</b>					
A la vista	2,110,558,011	2.52	-	-	2,110,558,011
De ahorro	4,110,074,840	3.10	3,127,775,829	0.47	7,237,850,669
A plazo	19,510,259,340	9.30	8,677,710,596	4.84	28,187,969,936
Intereses por pagar	72,320,111	-	16,706,608	-	89,026,719
<b>Total</b>	<b>25,803,212,302</b>	<b>7.76</b>	<b>11,822,193,033</b>	<b>3.68</b>	<b>37,625,405,335</b>
<b>2024</b>					
A la vista	1,482,609,384	2.23	-	-	1,482,609,384
De ahorro	2,504,919,488	2.68	2,652,115,122	0.70	5,157,034,610
A plazo	16,800,119,012	11.36	6,922,793,250	5.90	23,722,912,262
Intereses por pagar	82,679,425	-	16,354,723	-	99,034,148
<b>Total</b>	<b>20,870,327,309</b>	<b>9.66</b>	<b>9,591,263,095</b>	<b>4.46</b>	<b>30,461,590,404</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

### b. Por sector

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
<b>2025</b>					
Público no financiero	8,101,604	9.35	-	-	8,101,604
Privado no financiero	25,482,087,152	7.74	11,789,143,980	3.69	37,271,231,132
No residente	240,703,435	9.29	16,342,445	0.01	257,045,880
Intereses por pagar	72,320,111	-	16,706,608	-	89,026,719
<b>Total</b>	<b>25,803,212,302</b>	<b>7.75</b>	<b>11,822,193,033</b>	<b>3.68</b>	<b>37,625,405,335</b>
<b>2024</b>					
Público no financiero	48,275,576	9.54	-	-	48,275,576
Privado no financiero	20,403,995,786	9.62	9,570,659,251	4.46	29,974,655,037
No residente	335,376,522	12.53	4,249,121	0.02	339,625,643
Intereses por pagar	82,679,425	-	16,354,723	-	99,034,148
<b>Total</b>	<b>20,870,327,309</b>	<b>9.66</b>	<b>9,591,263,095</b>	<b>4.46</b>	<b>30,461,590,404</b>

### c. Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
<b>2025</b>					
0 a 15 días	8,360,959,654	4.54	4,037,510,514	1.46	12,398,470,168
16 a 30 días	2,342,263,019	9.02	1,234,834,150	4.81	3,577,097,169
31 a 60 días	4,137,896,802	9.08	2,362,165,243	4.75	6,500,062,045
61 a 90 días	3,432,743,789	8.88	1,802,896,934	4.84	5,235,640,723
91 a 180 días	3,589,947,285	8.71	1,124,729,631	4.52	4,714,676,916
181 a 360 días	2,427,325,703	9.86	409,100,346	4.26	2,836,426,049
A más de 1 año	1,439,755,939	11.92	834,249,607	5.84	2,274,005,546
Intereses por pagar	72,320,111	-	16,706,608	-	89,026,719
<b>Total</b>	<b>25,803,212,302</b>	<b>7.75</b>	<b>11,822,193,033</b>	<b>3.68</b>	<b>37,625,405,335</b>

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
<b>2024</b>					
0 a 15 días	5,661,691,583	5.04	3,354,237,450	1.67	9,015,929,033
16 a 30 días	1,900,921,514	11.46	1,135,204,680	5.80	3,036,126,194
31 a 60 días	3,513,837,093	11.49	1,312,168,298	6.48	4,826,005,391
61 a 90 días	1,943,730,860	11.11	1,151,137,289	5.72	3,094,868,149
91 a 180 días	4,606,562,258	11.53	1,907,879,008	6.08	6,514,441,266
181 a 360 días	3,031,558,145	11.23	485,729,089	5.31	3,517,287,234
A más de 1 año	129,346,431	11.15	228,552,558	5.48	357,898,989
Intereses por pagar	82,679,425	-	16,354,723	-	99,034,148
	<b>20,870,327,309</b>	<b>9.66</b>	<b>9,591,263,095</b>	<b>4.46</b>	<b>30,461,590,404</b>

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

	Cuentas inactivas	Fondos embargados	Depósitos en garantía	Fallecidos	Total DOP
<b>2025</b>					
Depósitos del público:					
A la vista	10,483,277	12,333,580	-	121,104	22,937,961
De ahorro	111,952,345	19,203,989	13,018,478	24,785,798	168,960,610
A plazo	-	1,105,127,555	2,449,202,482	27,885,235	3,582,215,272
	<b>122,435,622</b>	<b>1,136,665,124</b>	<b>2,462,220,960</b>	<b>52,792,137</b>	<b>3,774,113,843</b>
<b>2024</b>					
Depósitos del público:					
A la vista	12,733,317	14,006,929	-	121,104	26,861,350
De ahorro	99,543,619	25,589,246	112,392	20,299,383	145,544,640
A plazo	-	495,518,203	2,151,384,629	26,936,943	2,673,839,775
	<b>112,276,936</b>	<b>535,114,378</b>	<b>2,151,497,021</b>	<b>47,357,430</b>	<b>2,846,245,765</b>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el total de las cuentas inactivas incluye DOP57,100,636 y DOP107,785,605 dentro del rango de 3 hasta 10 años, y DOP65,334,986 y DOP4,491,331 dentro del rango de cuentas abandonadas de 10 años o más, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

### 13. Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

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

#### a. Por tipo

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
<b>2025</b>					
A la vista	886,936,337	8.26	-	-	886,936,337
De ahorro	1,438,694,431	6.71	2,288,986,453	0.02	3,727,680,884
A plazo	5,523,472,343	9.68	176,539,758	5.17	5,700,012,101
Intereses por pagar	24,262,329	-	437,169	-	24,699,498
	<b>7,873,365,440</b>	<b>8.98</b>	<b>2,465,963,380</b>	<b>0.39</b>	<b>10,339,328,820</b>

#### 2024

A la vista	143,831,680	3.47	-	-	143,831,680
De ahorro	124,967,920	3.41	129,798,792	-	254,766,712
A plazo	3,801,840,206	13.81	1,297,438,357	3.8	5,099,278,563
Intereses por pagar	15,138,048	-	2,234,351	-	17,372,399
	<b>4,085,777,854</b>	<b>13.13</b>	<b>1,429,471,500</b>	<b>3.48</b>	<b>5,515,249,354</b>

#### b. Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
<b>2025</b>					
0 a 15 días	3,187,914,656	8.23	2,415,874,117	0.29	5,603,788,773
16 a 30 días	2,081,682,261	9.61	-	-	2,081,682,261
31 a 60 días	1,893,657,888	9.67	6,662,704	5.37	1,900,320,592
61 a 90 días	535,385,303	8.90	42,989,390	4.90	578,374,693
91 a 180 días	73,247,214	7.75	-	-	73,247,214
181 a 360 días	77,215,789	7.07	-	-	77,215,789
A más de 1 año	-	-	-	-	-
Intereses por pagar	24,262,329	-	437,169	-	24,699,498
	<b>7,873,365,440</b>	<b>8.97</b>	<b>2,465,963,380</b>	<b>0.39</b>	<b>10,339,328,820</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
<b>2024</b>					
0 a 15 días	665,485,112	10.08	129,798,792	0.02	795,283,904
16 a 30 días	765,581,217	13.38	306,279,996	3.74	1,071,861,213
31 a 60 días	1,601,948,334	14.20	621,877,325	3.73	2,223,825,659
61 a 90 días	888,046,523	13.45	368,429,330	4.08	1,256,475,853
91 a 180 días	86,181,749	12.22	851,706	2.00	87,033,455
181 a 360 días	63,396,871	11.66	-	-	63,396,871
A más de 1 año	-	-	-	-	-
Intereses por pagar	15,138,048	-	2,234,351	-	17,372,399
	<b>4,085,777,854</b>	<b>13.13</b>	<b>1,429,471,500</b>	<b>3.48</b>	<b>5,515,249,354</b>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los depósitos de entidades financieras del país y del exterior incluyen cuentas por valor de DOP51,414,814 y DOP8,000,000, respectivamente, de fondos afectados en garantía, cuentas embargadas por valor de DOP397,418 y DOP22,111,246, respectivamente, y cuentas inactivas y abandonadas por valor de DOP21,500,000 para el 2025.

## 14. Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es el siguiente:

Acreeedor	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada anual (%)	Plazo	Saldo
<b>31 de diciembre de 2025</b>					
<b>a) En moneda nacional (DOP):</b>					
A) Banco Central de la República Dominicana					
Préstamos de última instancia (i)	Ventanilla de Liquidez Rápida (FLR)	Títulos del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	3	2026	1,270,858,334
Otras obligaciones con el Banco Central (ii)	Operaciones reporto a plazo	Títulos del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	5.75	2026	500,000,000
					<b>1,770,858,334</b>

Acreeedor	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada anual (%)	Plazo	Saldo
<b>31 de diciembre de 2025</b>					
<b>a) En moneda nacional (DOP):</b>					
B) Otros financiamientos					
Banco Popular	Línea de crédito	Sin garantía	11	2026	495,000,000
Banco Nacional de las Exportaciones	Línea de crédito	Sin garantía	12.25	2028	100,000,000
					<b>595,000,000</b>
					<b>2,365,858,334</b>
<b>b) En moneda extranjera (USD):</b>					
A) Otros financiamientos					
Otras obligaciones con Frontclear (incluye USD19,361,000)	Operaciones reporto a plazo Frontclear	Títulos del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	5.1 al 12.3	2026	1,217,764,306
Otras obligaciones con Frontclear (incluye USD14,517,081)	Operaciones reporto a plazo AV Securities	Títulos del Ministerio de Hacienda y Tesoro de los EE. UU.	5 al 5.65	2026	913,092,462
Banco Interamericano de Desarrollo (incluye USD20,000,000)	Línea de crédito	Sin garantía	6.97	2030	1,257,956,000
					<b>5,754,671,102</b>
					<b>55,611,483</b>
					<b>5,810,282,585</b>

### 31 de diciembre de 2024

#### a) En moneda nacional (DOP):

A) Banco Central de la República Dominicana

Préstamos de última instancia (i)	Ventanilla de Liquidez Rápida (FLR)	Títulos del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	3.00	2025	2,299,790,448
Otras obligaciones con el Banco Central (ii)	Operaciones reporto a plazo	Títulos del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	7.84	2025	1,693,950,472
					<b>3,993,740,920</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

Acreeador	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada anual (%)	Plazo	Saldo
<b>31 de diciembre de 2024</b>					
B) Otros financiamientos					
Otras obligaciones con Frontclear	Operaciones reporto a plazo Frontclear	Títulos del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	12.30	2025	471,172,317
					4,464,913,237
<b>b) En moneda extranjera (USD):</b>					
B) Otros financiamientos					
Otras obligaciones con Frontclear (incluye USD10,170,165)	Operaciones reporto a plazo Frontclear	Títulos del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	3.00	2025	619,285,792
Intereses por pagar (incluye USD60,570)					20,206,855
					<b>5,104,405,884</b>

- i. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluye financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR), habilitada por el Banco Central de la República Dominicana con el objetivo de otorgar financiamientos a los sectores construcción, agropecuario, exportación, manufactura, sectores productivos, hogares y micro y pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) a través de las entidades de intermediación financiera por un monto de hasta DOP184,000 millones, a plazos de hasta dos (2) años y tasa de interés fija de un 3.0 % (tres por ciento) anual, garantizados con valores emitidos por el Banco Central y el Ministerio de Hacienda. Asimismo, financiamientos obtenidos mediante operaciones de reporto realizada con el Banco Central a un plazo de 1 día, a la tasa de reporto de 5.75 % y un margen de 15 % aplicado a los valores subyacentes en garantía.
- ii. Del mismo modo se realizaron operaciones de reporto en moneda extranjera con Frontclear durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024, equivalente a DOP417 millones, con un margen de 12.30 % aplicado a los valores subyacentes en garantía. Asimismo, se realizaron operaciones de reporto en moneda extranjera con Frontclear y AV Securities durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, equivalentes a DOP2,127 Millones y DOP619 Millones, respectivamente, a un plazo de seis meses, tasa de interés de 5.23 % y 3.00 %, respectivamente, aplicados a los valores subyacentes en garantía. En adición, financiamientos obtenidos por líneas de crédito con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por DOP1,256 millones a seis meses, tasa de interés de 6.97 %.

## 15. Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista (i)	402,334,472	354,858,819
Partidas no reclamadas por terceros	14,626,810	13,856,568
	416,961,282	368,715,387
<b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>		
Acreedores diversos (incluye USD663,363 y USD1,179,780 en los años 2025 y 2024, respectivamente)	261,932,988	242,121,065
Provisión para operaciones contingentes (incluye USD145,455 y USD134,642 en los años 2025 y 2024, respectivamente) (notas 11 y 19) (ii)	25,502,409	23,174,740
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 26)	7,698,111	-
Partidas por imputar (incluye USD191,755 y USD826,423 para el 2025 y 2024, respectivamente)	27,975,591	57,747,609
Otras provisiones (incluye USD1,528,600 y USD1,909,202 en los años 2025 y 2024, respectivamente) (nota 19 (g)), (iii)	351,634,833	271,411,852
Retenciones y acumulaciones	81,032,719	85,538,991
Cobros anticipados de tarjetas de crédito (incluye USD98,804 y USD88,242 en los años 2025 y 2024, respectivamente)	12,820,802	11,405,188
Otros créditos diferidos (incluye USD57,837 y USD6,321 para el 2025 y 2024, respectivamente)	172,031,358	115,135,306
	940,628,811	806,534,751
	<b>1,357,590,093</b>	<b>1,175,250,138</b>

- i. Corresponden a obligaciones financieras que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista, los cuales incluyen cheques certificados y de administración, entre otros.
- ii. Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes según requerimiento de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- iii. Este renglón incluye las provisiones por concepto de bonificaciones, programa de lealtad de tarjetas Pesos Caribe y puntos Visa Rewards, entre otros.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 16. Obligaciones asimilables de capital

Un detalle de las obligaciones asimilables de capital al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

### Obligaciones subordinadas

Tipo	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Tipo de moneda	Plazo
<b>2025</b>				
Emisiones privadas (a):				
Obligaciones subordinadas en moneda local valor nominal	200,000,000	14.78%	Pesos dominicanos	5 - 6 años
Emisiones públicas (b):				
Obligaciones subordinadas en moneda local valor nominal	800,000,000	10.67%	Pesos dominicanos	9 años
	<u>1,000,000,000</u>			
Intereses por pagar	11,565,764			
	<u><b>1,011,565,764</b></u>			
<b>2024</b>				
Emisiones privadas (a):				
Obligaciones subordinadas en moneda local valor nominal	250,000,000	14.78%	Pesos dominicanos	5 - 6 años
Emisiones públicas (b):				
Obligaciones subordinadas en moneda local valor nominal	800,000,000	10.67%	Pesos dominicanos	9 años
	<u>1,050,000,000</u>			
Intereses por pagar	10,955,398			
	<u><b>1,060,955,398</b></u>			

a. Corresponde a bonos de obligaciones subordinadas emitidas a entidades privadas. Un detalle es como sigue:

Acreedor	31 de diciembre de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Saldo DOP	Garantía	Saldo DOP	Garantía
Alpha Sociedad de Valores, S. A	50,000,000	Sin garantía	50,000,000	Sin garantía
Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	50,000,000	Sin garantía	50,000,000	Sin garantía
Oikocredit:	100,000,000	Sin garantía	150,000,000	Sin garantía
	<u><b>200,000,000</b></u>		<u><b>250,000,000</b></u>	

b. Corresponde a bonos emitidos por el Banco en el mercado de la República Dominicana, los cuales devengan una tasa variable revisada trimestralmente, la cual está compuesta por un margen fijo de 4.75 % para la emisión SIVEM-103 más la tasa de interés nominal pasivo promedio ponderada (TIPPP) para certificados financieros y/o depósitos a plazos de los bancos múltiples del mes calendario anterior a la fecha de revisión de la tasa disponible, publicada por el Banco Central de la República Dominicana en su página web.

Durante el año 2025, hubo un vencimiento de la emisión de deuda subordinada privada de OikoCredit por un monto de DOP50,000,000.

Las emisiones vigentes al 31 de diciembre de 2025 y 2024 mantienen las siguientes características:

- Su pago está supeditado al cumplimiento de las demás obligaciones de la entidad de intermediación financiera.
- No pueden ser readquiridos o redimidos por anticipado por el emisor.
- La deuda del emisor representada por el bono de deuda subordinada estará disponible para absorber pérdidas por disolución o liquidación del emisor.
- El acreedor deberá ser una persona jurídica nacional o extranjera, excluyendo las inversiones que realicen las entidades de intermediación financiera locales de manera directa e indirecta y las inversiones provenientes de entidades off-shore, a menos que estas últimas sean propiedad de un banco internacional de primera línea.
- Los títulos serán redimidos en su totalidad con un plazo único de capital a vencimiento en la fecha de redención, la cual es a cinco años y medio a partir de la fecha de emisión.

De conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, estos bonos se consideran como capital secundario para fines del capital normativo. En tal sentido, la parte aplicable de esta emisión para considerar como capital secundario para fines del cálculo del índice de solvencia del Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es de DOP810,000,000 y DOP870,000,000, respectivamente.

## 17. Patrimonio neto

Un resumen del patrimonio del Banco es como sigue:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (DOP)	Cantidad	Monto (DOP)
2025	<u>40,000,000</u>	<u>4,000,000,000</u>	<u>35,879,352</u>	<u>3,587,935,200</u>
2024	<u>30,000,000</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>29,923,832</u>	<u>2,992,383,200</u>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

En el mes de mayo del 2025, la Superintendencia de Bancos, mediante Circular Administrativa CADM-R&A-202525885 autorizó el aumento del Capital Social Autorizado del Banco a DOP4,000,000,000, dividido en 40,000,000 acciones a un costo de DOP100 cada una.

Las acciones emitidas están compuestas de la siguiente manera:

	Al 31 de diciembre			
	2025		2024	
	Cantidad	Monto (DOP)	Cantidad	Monto (DOP)
Acciones comunes	34,609,173	3,460,917,300	28,653,653	2,865,365,300
Acciones preferidas	1,270,179	127,017,900	1,270,179	127,017,900
	<b>35,879,352</b>	<b>3,587,935,200</b>	<b>29,923,832</b>	<b>2,992,383,200</b>

El capital autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de DOP100 por acción:

	2025	2024
Participación accionaria:		
Personas jurídicas	7%	40%
Personas físicas	93%	60%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

De las utilidades de los años 2025 y 2024 fueron declarados y pagados dividendos en acciones y efectivo previa autorización de la Asamblea de Accionistas de acuerdo con el siguiente detalle:

	2025	2024
Dividendos en acciones	595,552,383	848,760,069
Dividendos en efectivo	14,044,984	13,888,830
	<b>609,597,367</b>	<b>862,648,899</b>

## 17.1 Acciones preferidas

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

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

## 17.2 Reservas patrimoniales

El artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que las empresas transfieran, al menos, el 5 % de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva sea igual al 10 % del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribuir como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco.

## 17.3 Superávit por revaluación

Corresponde a la diferencia entre el costo y el valor revaluado de los terrenos y edificaciones del Banco. Las revaluaciones son debidamente aprobadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual no podrá ser computable como utilidades distribuibles si no se han enajenado previamente los bienes que los originaron de conformidad con las disposiciones del Reglamento de Adecuación Patrimonial. El superávit por revaluación podrá ser utilizado como capital secundario sin que este exceda el 10 % del capital primario.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco se acogió a la Circular No. 030/20 emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 28 de diciembre de 2020, la cual no podrá ser computable como utilidades distribuibles si no se han enajenado previamente los bienes que los originaron de conformidad con las disposiciones del Reglamento de Adecuación Patrimonial. El superávit por revaluación podrá ser utilizado como capital secundario sin que este exceda el 10 % del capital primario. Las entidades de intermediación financiera aplican un tratamiento excepcional para la constitución de provisiones sobre cartera de créditos con cargo a diferentes partidas del Patrimonio como sigue: a) con cargo a beneficios acumulados de años anteriores; b) con cargo a las reservas de capital específicas, si las hubiere, exceptuando la reserva legal a la que se refiere la Ley No. 479-08 de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada; y d) las imputaciones se realizarán contra las reservas voluntarias de capital. Dentro de estas reservas se incluyen las correspondientes a la “Revaluación de Bienes Inmuebles” que solo requerirán de una notificación a la Superintendencia de Bancos.

Con respecto a lo anterior fue transferido a la provisión de cartera de créditos el valor registrado como superávit por revaluación, neto de impuesto diferido, por un importe aproximado de DOP217.3 millones como parte de las acciones realizadas para cubrir la brecha por déficit de provisiones al 31 de diciembre de 2020.

Durante el año 2025, mediante la Circular ADM: CADM-R&A-202528311, la Superintendencia de Bancos autorizó la revaluación de los terrenos y edificios e integrar este importe como parte del capital secundario. Al 31 de diciembre de 2025, el valor de revaluación de activos fijos, neto del efecto de impuesto diferido asciende a DOP187,744,358.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 18. Límites legales y relaciones técnicas

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

Concepto del límite	Según normativa	Según la entidad
<b>31 de diciembre de 2025</b>		
<u>Requerimiento mínimo de:</u>		
Encaje legal en DOP	4,366,850,266	4,575,882,525
Encaje legal en USD	45,208,706	55,594,935
Solvencia (a)	10%	12.23%
<u>Requerimiento máximo de:</u>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	717,086,347	213,000,000
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	1,434,172,695	218,000,000
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	478,057,565	115,230,000
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	956,115,130	325,276,658
Global de créditos a vinculados	2,390,287,825	2,024,217,025
Préstamos a funcionarios y empleados	478,057,565	209,736,149
Inversiones en entidades financieras del exterior	717,587,040	-
Inversiones en entidades no financieras	358,793,520	-
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	717,587,040	-
Propiedad, muebles y equipos	4,780,575,649	1,026,995,189
Contingencias	14,341,726,947	12,005,786,863
Financiamientos en moneda extranjera	1,434,172,695	-
<b>31 de diciembre de 2024</b>		
<u>Requerimiento mínimo de:</u>		
Encaje legal en DOP	2,978,918,283	3,317,402,491
Encaje legal en USD	35,993,264	63,365,623
Solvencia (a)	10%	13.77%

Concepto del límite	Según normativa	Según la entidad
<u>Requerimiento máximo de:</u>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	606,577,908	200,577,778
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	1,213,155,817	322,592,547
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	404,385,272	60,923,692
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	808,770,544	200,800,000
Global de créditos a vinculados	2,021,926,361	1,343,691,774
Préstamos a funcionarios y empleados	404,385,272	301,213,340
Inversiones en entidades financieras del exterior	598,476,640	-
Inversiones en entidades no financieras	299,238,320	-
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	598,476,640	-
Propiedad, muebles y equipos	4,043,852,722	758,566,540
Contingencias	12,131,558,166	10,722,073,694
Financiamientos en moneda extranjera	1,213,155,817	619,285,792

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

	31 de diciembre de	
	2025	2024
Total activos ponderados menos deducciones	35,719,908,433	25,242,996,058
Total operaciones contingentes menos deducciones	851,364,868	880,518,722
Capital requerido por riesgo de mercado	2,503,102,499	3,250,738,382
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<b>39,074,375,800</b>	<b>29,374,253,162</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

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

	2025	2024
Capital pagado	3,587,935,200	2,992,383,200
Reservas patrimoniales	194,896,091	181,469,522
Subtotal capital primario	3,782,831,291	3,173,852,722
Porción computable de obligaciones subordinadas	810,000,000	870,000,000
Revaluación de activos	187,744,358	-
Subtotal capital secundario	997,744,358	870,000,000
<b>Total patrimonio técnico</b>	<b>4,780,575,649</b>	<b>4,043,852,722</b>

## 19. Compromisos y contingencias

### a. Operaciones contingentes

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

	2025	2024
Garantías otorgadas - avales comerciales	1,560,706	100,559,107
Cartas de crédito emitidas no negociadas	47,063,265	39,563,265
Derechos por Contratos de compraventa al contado (incluye USD88 para el 2025)	5,505	-
Líneas de crédito de utilización automática	11,957,157,382	10,581,951,322
	<b>12,005,786,858</b>	<b>10,722,073,694</b>

Al 31 de diciembre 2025 y 2024, el Banco mantiene provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por DOP25,502,409 y DOP23,174,740, respectivamente (véase en nota 11).

### b. Arrendamientos de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Banco tiene contratos de alquiler de locales donde se ubican sus oficinas principales, sucursales, centros de negocio y cajeros automáticos. Estos acuerdos tienen vigencias entre uno y tres años, renovable previo acuerdo entre las partes. El pago mensual por concepto de estos contratos es de aproximadamente DOP11,300,000 y DOP9,700,000 para los años 2025 y 2024, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por este concepto ascendió a aproximadamente DOP136,200,000 y DOP116,800,000, respectivamente, el cual se presenta formando parte de los otros gastos operacionales en los estados de resultados que se acompañan. El monto estimado a pagar por este concepto durante el año 2026 es de aproximadamente DOP144,130,000.

### c. Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras realicen un aporte para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 fue de aproximadamente DOP85,000,000 y DOP79,600,000, respectivamente, y se presenta en el renglón de otros gastos operacionales en los estados de resultados que se acompañan.

### d. Fondo de Contingencia

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 en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el fondo de contingencia.

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

La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención por un período de dos años para el pago del fondo de contingencia hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es de DOP54,347,067 y DOP30,679,788 respectivamente, el cual se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año.

### e. Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público, con una tasa anual mínima del 0.17 %, pagadera de forma trimestral.

La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención por un período de dos años para el pago al fondo de consolidación hasta el 15 de diciembre de 2022. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto es de DOP73,598,908 y DOP55,962,703 respectivamente, el cual se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## f. Licencias de tarjetas de crédito

El Banco ha suscrito acuerdos para el uso y emisión de las tarjetas VISA por tiempo indefinido, los cuales pueden ser interrumpidos previo acuerdo entre las partes. Las obligaciones del Banco por el uso de estas licencias implican el pago de derechos determinados en función del número de transacciones entre otras variables. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 fue de DOP55,055,500 y DOP41,326,000, respectivamente, y se presenta formando parte de otros gastos operacionales - gastos diversos en los estados de resultados que se acompañan.

## g. Programa de lealtad

El Banco cuenta con un programa de lealtad de los clientes a través del cual estos obtienen créditos conocidos como “Pesos Caribe” con el derecho de obtener DOP1.25 por cada DOP100 de consumos pagados en tarjetas de crédito. El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir se estima por el valor consumido y pagado en la tarjeta y poseen una vigencia de 24 meses a partir de la fecha de generación. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 fue de aproximadamente DOP150,000,000 y DOP63,000,000, respectivamente, y se presenta como una deducción de los ingresos por intereses ganados sobre la cartera de créditos en los estados de resultados que se acompañan.

El Banco tiene una obligación con aquellos que cumplan las condiciones del programa de lealtad y es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco ha estimado un pasivo para esta obligación por DOP123,132,000 y DOP56,046,000, respectivamente, el cual se presenta formando parte de los otros pasivos en el estado de situación financiera que se acompaña.

## h. Demandas

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco por aproximadamente DOP1,076 millones y DOP775 millones, respectivamente. El Banco considera, junto con sus asesores legales, que la resolución de estos reclamos no resultará en un efecto material adverso.

## 20. Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden del Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
Custodia de efectos y bienes	700,000	700,000
Garantías recibidas en poder de la institución (a)	4,086,985,894	2,473,975,815
Garantías recibidas en poder de terceros (b)	38,846,883,552	36,499,269,054
Operaciones de reporto	3,374,446,027	4,033,397,416
Créditos otorgados pendientes de utilizar	4,246,078,470	4,243,700,602
Cuentas castigadas	4,957,596,687	3,955,438,813
Rendimientos en suspenso	54,761,651	21,156,575
Capital autorizado	4,000,000,000	3,000,000,000
Activos totalmente depreciados	5,126	4,667
Activos y contingencias ponderadas (c)	69,983,794,133	57,799,804,990
Litigios y demandas pendientes	1,076,175,529	775,891,119
Créditos aprobados pendientes de desembolso	11,075,508	4,698,580
Inversiones en valores adquiridas con descuentos o con prima por devengar	633,082,142	806,944,356
Cuentas de registros varios	9,293,208	13,165,308
Líneas de créditos obtenidas pendientes de utilización	2,677,671,400	3,181,601,200
<b>Cuentas de orden de origen deudor</b>	<b>133,958,549,327</b>	<b>116,809,748,495</b>

- Corresponde a los activos que han sido entregados al Banco en garantía de créditos, los cuales se encuentran bajo su custodia y los bienes embargados por la institución a terceros por incumplimiento de obligaciones con esta que se encuentran en su poder.
- Corresponde a los activos que han sido otorgados al Banco en garantías de créditos, los cuales se encuentran bajo la custodia de los deudores o de otros custodios o depositarios designados al efecto; asimismo, los bienes embargados por el Banco a terceros por incumplimiento de obligaciones se encuentran en poder de terceros designados como custodios o depositarios.
- Corresponde a la ponderación de los activos y contingencias del Banco.

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 21. Ingresos y gastos financieros

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

	2025	2024
<b>Ingresos financieros:</b>		
<b>Por cartera de créditos:</b>		
Por créditos comerciales	1,583,905,811	942,905,081
Por créditos de consumo	2,896,996,126	2,663,655,595
Por créditos hipotecarios para la vivienda	432,869,647	216,357,460
Subtotal	<u>4,913,771,584</u>	<u>3,822,918,136</u>
<b>Por inversiones:</b>		
Por inversiones a negociar	35,914	-
Por inversiones disponibles para la venta	883,720,792	984,030,544
Por inversiones mantenidas hasta su vencimiento	169,102,411	2,722,179
Por otras inversiones en instrumentos de deuda	72,749	-
Ganancias en venta de inversiones	512,014,025	690,678,633
Subtotal	<u>1,564,945,891</u>	<u>1,677,431,356</u>
<b>Otros ingresos financieros:</b>		
Por disponibilidades	94,416,868	120,450,122
Por fondos interbancarios	-	698,293
Subtotal	<u>94,416,868</u>	<u>121,148,415</u>
<b>Total</b>	<u><b>6,573,134,343</b></u>	<u><b>5,621,497,907</b></u>
<b>Gastos financieros:</b>		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	(3,137,735,641)	(2,646,063,929)
<b>Por financiamientos:</b>		
Por financiamientos obtenidos	(266,164,872)	(235,042,264)
Por obligaciones subordinadas	(117,746,213)	(117,125,898)
Subtotal	<u>(383,911,085)</u>	<u>(352,168,162)</u>
<b>Por inversiones en valores:</b>		
Por pérdidas en ventas de inversiones	(17,472,840)	(11,942,488)
<b>Total</b>	<u><b>(3,539,119,566)</b></u>	<u><b>(3,010,174,579)</b></u>

## 22. Ingresos (gastos) por diferencias de cambio

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

	2025	2024
<b>Ingreso por diferencia de cambio:</b>		
Por cartera de créditos	357,347,993	89,743,152
Por inversiones	292,809,300	52,453,843
Por disponibilidad	452,544,237	200,921,520
Por cuentas por cobrar	21,405,738	7,401,222
Por otros activos no financieros	13,147,110	1,183,773
Subtotal	<u>1,137,254,378</u>	<u>351,703,510</u>
<b>Gastos por diferencia de cambio:</b>		
Por depósitos del público	(859,838,237)	(303,139,886)
Por obligaciones financieras	(582,282)	(1,068,074)
Por financiamientos obtenidos	(187,138,851)	(41,945,363)
Por acreedores y provisiones diversos	(42,792,977)	(35,139,160)
Subtotal	<u>(1,090,352,347)</u>	<u>(381,292,483)</u>
<b>Total de ingreso (gasto) por diferencia cambiaria</b>	<u><b>46,902,031</b></u>	<u><b>(29,588,973)</b></u>

## 23. Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	2025	2024
<b>Otros ingresos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Por giros y transferencias	146,473,801	192,770,783
Por comercio exterior	2,397,527	3,677,277
Por certificación de cheques y ventas de cheques administrativos	633,775	658,184
Por custodia de valores y efectos	150,000	84,500
Por intercambio tarjetas de crédito	341,105,701	480,205,482
Por tarjetas de crédito	196,134,466	280,255,206
Por manejo de cuentas	13,939,417	7,896,884
Por cheques devueltos	1,458,034	615,719

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Por uso red ATM	631,603	725,859
Por sobregiros y fondos en tránsito	156,678	146,883
Por moras	319,210,710	37,382,250
Por gastos legales	5,700	730,918
Por cancelación anticipada	37,078,340	49,026,562
Otras comisiones	109,931,195	52,494,931
Subtotal	<u>1,169,306,947</u>	<u>1,106,671,438</u>
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Comisiones por cambio al contado	3,026,280,102	2,458,757,928
<b>Total</b>	<b><u>4,195,587,049</u></b>	<b><u>3,565,429,366</u></b>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Por giros y transferencias	(19,468)	(8,594)
Por cámara de compensación	(11,065,584)	(10,110,823)
Por intercambio tarjetas de crédito	(42,840,787)	(43,941,731)
Por cobrar en puntos de pagos	(9,912,985)	(10,564,803)
Red cajeros ATM	(28,928,898)	(25,336,649)
Por análisis de créditos	(86,877,286)	(79,978,983)
Por financiamiento de vehículos	(349,800)	(9,592,682)
Por manejos de cuenta	(25,373,619)	(23,302,937)
Por venta de tarjetas	(39,532,305)	(60,298,741)
Por líneas de créditos obtenidas	(756,959)	(964,261)
Por otros servicios (a)	(60,425,589)	(89,105,146)
Subtotal	<u>(306,083,280)</u>	<u>(353,205,350)</u>
<b>Gastos diversos:</b>		
Por cambio de divisas	<u>(2,349,230,779)</u>	<u>(1,598,762,994)</u>
<b>Otros gastos operacionales diversos:</b>		
Por promociones	(59,898,158)	(54,395,347)
Por tarjetas de crédito	(130,761,514)	(111,592,862)
Otras comisiones	(3,948,007)	(2,485,487)
Subtotal	<u>(194,607,679)</u>	<u>(168,473,696)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(2,849,921,738)</u></b>	<b><u>(2,120,442,040)</u></b>

- a. Corresponde, principalmente, a comisiones cobradas por el Banco Central por depósitos en efectivo de dólares estadounidenses y euros, así como comisiones por intermediación de venta de inversiones y de préstamos.

## 24. Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de los sueldos y compensaciones al personal reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(929,366,374)	(980,215,302)
Seguros sociales	(86,132,778)	(86,464,207)
Contribución a planes de pensiones	(56,131,128)	(58,363,068)
Otros gastos de personal	(531,871,685)	(572,467,091)
	<b><u>(1,603,501,965)</u></b>	<b><u>(1,697,509,668)</u></b>

El Banco mantiene una política de remuneraciones y compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades en la entidad. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalía pascual, vacaciones, bono vacacional, bonificaciones en base al Código de Trabajo de la República Dominicana, bonificación por desempeño institucional, asignación de vehículo, mantenimiento y combustible y seguro internacional.

Adicionalmente, el Banco mantiene una política de compensaciones a los miembros del Consejo de Administración acordes con sus responsabilidades. Entre las remuneraciones otorgadas a los miembros están la compensación por servicios brindados, dietas, así como seguro médico y vida internacional, entre otros.

Durante los años 2025 y 2024, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco y miembros del Consejo de Administración, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de director en adelante, se presentan a continuación:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Miembros del Consejo de Administración	25,738,294	17,228,903
Alta gerencia	158,780,560	169,582,350
	<b><u>184,518,854</u></b>	<b><u>186,811,253</u></b>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco tiene una nómina de 837 y 894 empleados, respectivamente.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 25. Otros ingresos (gastos)

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

	2025	2024
<b>Otros ingresos:</b>		
Recuperación de activos castigados	144,160,462	89,428,031
Ganancia por venta de bienes	174,831	62,458
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	5,681,645	231,230
Ingreso por arrendamiento de inmuebles	888,650	-
Ingresos por gestión de pólizas de seguros	166,638,200	231,405,910
Otros ingresos no operacionales (a)	70,672,441	65,699,026
	<b>388,216,229</b>	<b>386,826,655</b>
<b>Otros gastos:</b>		
Pérdidas en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(13,938,409)	(8,063,879)
Gastos por incobrabilidad cuentas por cobrar	(14,722,018)	(25,096,892)
Pérdidas por venta de activos fijos	-	(223,352)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de crédito	(28,764,912)	(5,238,882)
Donaciones efectuadas	(1,173,478)	(1,585,384)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(20,620,756)	(22,061,194)
Otros gastos (b)	(31,292,282)	(43,661,676)
	<b>(110,511,855)</b>	<b>(105,931,259)</b>

- a. Corresponde principalmente a descargos de provisiones y otras partidas vencidas.  
b. Corresponde principalmente a descargos de partidas por cobrar a clientes.

## 26. Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y la renta neta imponible al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
Resultado antes de impuesto sobre la renta	138,818,097	724,883,836
<b>Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:</b>		
Impuestos no deducibles	34,504,363	27,304,668
Retribuciones complementarias	4,921,993	4,355,573

	2025	2024
Intereses exentos (Leyes No. 119-05, 6-06 y 856-08)	(737,243,357)	(456,684,699)
Incobrabilidad de cuentas a recibir	14,722,018	25,096,892
Donaciones no admitidas	1,173,478	1,552,303
Otras partidas deducibles	(1,426,142)	(1,196,729)
Otras partidas no deducibles	12,387,561	-
	<b>(670,960,086)</b>	<b>(399,571,992)</b>
<b>Más (menos) partidas que provocan diferencias temporales:</b>		
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	(42,660,343)	(11,974,986)
Provisión para operaciones contingentes	2,327,668	5,770,348
Mobiliario y equipos no capitalizables	3,827,265	2,261,684
Pérdida en venta de activos fijos	(174,831)	160,894
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(34,541,606)	27,559,364
Provisión puntos Visa Rewards	(26,915,711)	18,198,682
Provisión Pesos Caribe	67,086,551	7,262,482
Otras provisiones	14,014,084	8,067,413
Ajuste por inflación venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,698,236)	(334,018)
Pagos de Principal Cuotas Leasing	1,906,295	-
Otros	10,453,718	5,902,620
	<b>(9,375,146)</b>	<b>62,874,483</b>
(Pérdida fiscal) renta neta imponible antes de aprovechamiento de pérdidas	(541,517,135)	388,186,327
Pérdidas fiscales compensables	-	(50,894,402)
<b>Renta neta imponible (pérdida fiscal)</b>	<b>(541,517,135)</b>	<b>337,291,925</b>

El Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta por pagar será el mayor que resulte de aplicar el 27% a la renta neta imponible o el 1% a los activos netos sujetos a impuestos. En este sentido, el Banco calificó para pagar al 31 de diciembre 2025 sus impuestos sobre la base del 1 % de los activos netos y sobre el impuesto sobre la renta neta imponible durante el año 2024.

Propiedad, muebles y equipos, netos	1,026,995,189
Activos no gravados (a)	(257,184,052)
<b>Base imponible</b>	<b>769,811,137</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

- a. Corresponde al valor de la revaluación de los terrenos y edificios por un monto neto de DOP257,184,052.

Un resumen del impuesto determinado, anticipos pagados, saldo a favor y el impuesto a pagar al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Base imponible	769,811,138	337,291,925
Tasa de impuesto sobre la renta	1 %	27 %
Impuesto determinado	7,698,111	91,068,820
Anticipos pagados	(82,479,550)	(137,448,439)
Saldo a favor de años anteriores	(78,323,267)	-
Ajuste al saldo a favor	555,955	1,011,346
Crédito de inversión energía renovable	(546,045)	(546,045)
Impuesto del 1 % sobre activos productivos	(908,749)	(908,749)
Anticipos de impuesto sobre los activos financieros productivos	(24,527,759)	(24,527,759)
Retenciones de entidades financieras	(5,736,264)	(6,825,406)
Retenciones instituciones del Estado dominicano	-	(147,035)
<b>Posición neta (i)</b>	<b><u>(191,965,679)</u></b>	<b><u>(78,323,267)</u></b>

- i. Un detalle de la posición neta al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo a favor (ii)	(191,965,679)	(78,323,267)
	<b><u>(191,965,679)</u></b>	<b><u>(78,323,267)</u></b>

- ii. La posición neta all 31 de diciembre de 2025 y 2024 corresponde al saldo a favor, el cual se presenta como anticipos de impuesto sobre la renta en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

La composición del impuesto sobre la renta reconocido en los resultados durante los años 2025 y 2024 es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Corriente	(7,698,111)	(91,068,820)
Diferido	137,411,384	7,866,423
	<b><u>129,713,273</u></b>	<b><u>(83,202,397)</u></b>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el movimiento de la pérdida fiscal trasladable y compensable se presenta a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Pérdida fiscal trasladable, ajustada por inflación	53,414,452	101,788,805
Pérdida fiscal compensada	(53,414,452)	(50,894,402)
Pérdida fiscal del período	541,517,135	-
Pérdida fiscal trasladable al final del año	<b><u>541,517,135</u></b>	<b><u>50,894,403</u></b>

Conforme al artículo I de la Ley 557-05, que modifica el literal K del artículo 287 del Código Tributario, las pérdidas que sufrieren las personas jurídicas en sus períodos económicos podrán ser compensadas en los períodos fiscales siguientes sin extenderse más allá de cinco años. Sin embargo, la compensación estaría sujeta a que e aproveche cada año no más del 20 % de las mismas y que en el cuarto año este 20 % no exceda el 80 % de la renta neta imponible (RNI) y el quinto que no exceda el 70 %. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las pérdidas fiscales pueden ser compensadas con beneficios futuros, si los hubiere, de acuerdo con el siguiente vencimiento:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
2025	-	50,894,403
2026	108,303,427	-
2027	108,303,427	-
2028	108,303,427	-
2029	108,303,427	-
2030	108,303,427	-
	<b><u>541,517,135</u></b>	<b><u>50,894,403</u></b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido durante los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	Saldo al inicio	Ajuste del año	Ajuste del patrimonio	Saldo al final
<b>2025</b>				
Propiedad, muebles y equipos	34,034,561	(4,506,109)	-	29,528,452
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	24,180,109	(9,326,234)	-	14,853,875
Diferencia en amortización	2,233,107	3,517,068	-	5,750,175
Otras provisiones	49,326,017	14,630,051	-	63,956,068
Pérdida fiscal trasladable	13,741,489	132,468,138	-	146,209,627
Provisión operaciones contingentes	6,257,180	628,471	-	6,885,651
Revaluación de propiedades	-	-	(69,439,694)	(69,439,694)
	<b>129,772,463</b>	<b>137,411,385</b>	<b>(69,439,694)</b>	<b>197,744,154</b>
<b>2024</b>				
Propiedad, muebles y equipos	33,146,052	888,509	-	34,034,561
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	16,739,081	7,441,027	-	24,180,108
Diferencia en amortización	469,637	1,763,470	-	2,233,107
Otras provisiones	40,273,302	9,052,715	-	49,326,017
Pérdida fiscal trasladable	26,578,782	(12,837,293)	-	13,741,489
Provisión operaciones contingentes	4,699,186	1,557,995	-	6,257,181
	<b>121,906,040</b>	<b>7,866,423</b>	<b>-</b>	<b>129,772,463</b>

El impuesto diferido activo es reconocido cuando sea probable que se vayan a disponer de ganancias fiscales que permitan la recuperación del mismo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el impuesto diferido fue reconocido por DOP267,183,848 y DOP129,772,463, respectivamente, e Impuesto diferido pasivo al 31 de diciembre 2025 por DOP(69,439,694), debido a que la gerencia del Banco, con base en proyecciones realizadas para los próximos años entiende que dispondrá de ganancias fiscales futuras contra las cuales aprovechar este diferido al momento de revertirse.

El Banco se encuentra en proceso de elaboración del estudio de precios de transferencia, requerido por la legislación local para sustentar la declaración informativa, y estima que el resultado de este no tendrá un efecto significativo en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2025. En el año 2024, el Banco preparó y presentó el referido estudio y las correspondientes declaraciones y, como resultado, no se originó un efecto en el impuesto sobre la renta del año 2024.

## 27. Gestión de riesgos financieros

Los riesgos a los que está expuesto el Banco son los siguientes:

### a. Riesgo de mercado

El Banco gestiona el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros conforme a políticas, procedimientos, límites y controles que aseguren una identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación con la finalidad de mantener adecuados niveles de exposición conforme al apetito y límites de riesgo establecidos por el Consejo de Directores y Comité de Gestión Integral de Riesgos. De igual forma, considera dentro del proceso los factores de sensibilidad internos y externos que puedan afectar el valor de la posición por las fluctuaciones en los precios de mercado, tales como tasas de interés y de rendimientos, tipo de cambio y precios, entre otros.

La medición de los riesgos de los instrumentos financieros se realiza a través de indicadores y límites de exposición que son calculados con frecuencia diaria o mensual.

El monitoreo de los riesgos de mercado de los instrumentos financieros se realiza de manera diaria utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Directores y se reportan los niveles de exposición con una frecuencia mayor cuando el caso lo amerite.

### i. Composición del portafolio

Un resumen de la composición del portafolio sujeto al riesgo de mercado se presenta a continuación.

	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Medición del riesgo de mercado			Medición del riesgo de mercado		
	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
<b>Activos:</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,275,474,715	-	12,275,474,715	10,779,784,702	-	10,779,784,702
Inversiones disponibles para la venta	10,012,641,749	-	10,012,641,749	10,818,450,016	-	10,818,450,016
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	4,140,539,959	-	4,140,539,959	30,198,211	-	30,198,211
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	33,377,286,660	-	33,377,286,660	24,958,027,136	-	24,958,027,136
Cuentas por cobrar	354,302,549	-	354,302,549	370,018,125	-	370,018,125

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Medición del riesgo de mercado			Medición del riesgo de mercado		
	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
<b>Pasivos:</b>						
Depósitos del público	37,625,405,335	-	37,625,405,335	30,461,590,404	-	30,461,590,404
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	10,339,328,820	-	10,339,328,820	5,515,249,354	-	5,515,249,354
Fondos tomados a préstamo	5,810,282,585	-	5,810,282,585	5,104,405,884	-	5,104,405,884
Obligaciones subordinadas	1,011,565,764	-	1,011,565,764	1,060,955,398	-	1,060,955,398

## ii. Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	Promedio	Máximo	Mínimo
<b>2025</b>			
Riesgo de tipo de cambio	70,129,605	324,033,324	706,970
Riesgo de tasa de interés	2,881,274,708	3,608,881,670	2,179,069,175
<b>Total DOP</b>	<b>2,951,404,313</b>	<b>3,932,914,994</b>	<b>2,179,776,145</b>
<b>2024</b>			
Riesgo de tipo de cambio	31,465,331	69,296,144	393,681
Riesgo de tasa de interés	4,197,021,806	5,207,349,043	3,196,572,009
<b>Total DOP</b>	<b>4,228,487,137</b>	<b>5,276,645,187</b>	<b>3,196,965,690</b>

## iii. Riesgo de tasas de interés

Para la identificación del riesgo de tasa de interés se clasifican los productos de los estados de situación financiera según sus características financieras, tales como tasas de referencia, frecuencia de pago, tasa fija o variable, período de reprecio o vencimiento, así como determinar los factores de sensibilidad relacionados con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance que afectan el comportamiento de las tasas de interés.

La medición del riesgo de tasa de interés estructural se realiza utilizando el modelo definido en la normativa local, y de manera interna con modelos fundamentados en las mejores prácticas internacionales. Para la medición de este riesgo se distingue el impacto sobre el patrimonio y los resultados de los efectos de la tasa de interés sobre la estructura de balance y la solvencia de acuerdo con las metodologías establecidas.

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

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 días	Mayores a 5 años	Total
<b>2025</b>									
<b>MONEDA NACIONAL</b>									
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	3,789,256,665	-	-	-	-	-	-	-	3,789,256,665
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	23,696,090	-	-	-	-	-	-	-	23,696,090
Equivalentes de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	6,031,134	6,031,134
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	2,391,001	2,391,001
Créditos vigentes	12,251,238,865	3,228,604,081	538,181,528	475,017,235	3,219,628,566	1,028,820,159	3,714,671,483	20,023,884	24,476,185,801
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	65,545,932	-	-	-	-	65,545,932
Créditos reestructurados vigentes	-	-	-	-	-	-	-	311,256,600	311,256,600
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	1,408,114	-	-	-	-	1,408,114
Inversiones disponibles para la venta	-	37,330,309	-	3,994,011	-	27,216,281	2,008,611,954	1,788,514,652	3,865,667,207
Inversiones mantenidas a vencimiento	-	50,438,186	-	-	25,806,200	325,924,986	2,256,228,666	1,112,139,755	3,770,537,793
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>16,064,191,620</b>	<b>3,316,372,576</b>	<b>538,181,528</b>	<b>545,965,292</b>	<b>3,245,434,766</b>	<b>1,381,961,426</b>	<b>7,979,512,103</b>	<b>3,240,357,026</b>	<b>36,311,976,337</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	6,722,905,314	4,082,901,398	4,953,370,478	4,460,326,930	2,573,779,050	1,753,012,742	1,139,917,412	44,678,871	25,730,892,192
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,964,681,031	1,667,936,138	1,954,222,133	731,137,169	287,930,139	199,442,281	43,754,220	-	7,849,103,111
Fondos tomados a préstamo	617,641,678	7,038,351	501,613,750	-	1,239,564,555	-	-	-	2,365,858,334
Obligaciones subordinadas	50,000,000	-	-	50,000,000	100,000,000	50,000,000	-	750,000,000	1,000,000,000
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>10,355,228,023</b>	<b>5,757,875,887</b>	<b>7,409,206,361</b>	<b>5,241,464,099</b>	<b>4,201,273,744</b>	<b>2,002,455,023</b>	<b>1,183,671,632</b>	<b>794,678,871</b>	<b>36,945,853,637</b>
<b>BRECHA</b>	<b>5,708,963,597</b>	<b>(2,441,503,310)</b>	<b>(6,871,024,834)</b>	<b>(4,695,498,806)</b>	<b>(955,838,977)</b>	<b>(620,493,596)</b>	<b>6,795,840,471</b>	<b>2,445,678,155</b>	<b>(633,877,300)</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

2025

**MONEDA EXTRANJERA**

**ACTIVOS**

Depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	5,077,028,581	-	-	-	-	-	-	-	5,077,028,581
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,106,655,502	-	-	-	-	-	-	-	1,106,655,502
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	242,134,156	242,134,156
Créditos vigentes	4,380,750,867	570,777,925	15,845,748	238,293,767	1,387,995,153	325,622,381	4,474,968	-	6,923,760,809
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	69,676	3,608	23,225	23,225	1,125,746	-	-	-	1,245,480
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	11,526,817	5,940,323,420	5,951,850,237
Inversiones mantenidas a vencimiento	-	-	-	-	-	-	103,703,422	150,165,324	253,868,746
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>10,564,504,626</b>	<b>570,781,533</b>	<b>15,868,973</b>	<b>238,316,992</b>	<b>1,389,120,899</b>	<b>325,622,381</b>	<b>119,705,207</b>	<b>6,332,622,900</b>	<b>19,556,543,511</b>

**PASIVOS**

Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	4,671,663,693	2,418,002,563	1,605,144,868	-	-	1,474,726,368	1,474,726,368	161,222,559	11,805,486,419
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,443,509,229	22,016,982	-	-	-	-	-	-	2,465,526,211
Fondos tomados a préstamo	-	-	311,973,088	591,239,320	322,681,247	-	-	2,162,919,1103	3,388,812,768
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>7,115,172,922</b>	<b>2,440,019,545</b>	<b>1,917,117,956</b>	<b>591,239,320</b>	<b>322,681,247</b>	<b>1,474,726,368</b>	<b>1,474,726,368</b>	<b>2,324,141,672</b>	<b>17,659,825,998</b>
<b>BRECHA</b>	<b>3,449,331,704</b>	<b>(1,869,238,012)</b>	<b>(1,901,248,983)</b>	<b>(352,922,328)</b>	<b>(1,066,439,652)</b>	<b>(1,149,103,987)</b>	<b>(1,355,021,161)</b>	<b>4,008,481,228</b>	<b>1,896,718,113</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

2024

**MONEDA NACIONAL**

**ACTIVOS**

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 días	Mayores a 5 años	Total
Depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	2,799,528,599	-	-	-	-	-	-	-	2,799,528,599
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	55,098,578	-	-	-	-	-	-	-	55,098,578
Equivalentes de efectivo	6,060,621	-	-	-	-	-	-	-	6,060,621
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	2,391,000	2,391,000
Créditos vigentes	10,274,432,523	2,937,855,396	380,865,249	361,381,119	2,313,751,269	749,850,932	3,500,330,850	13,952,949	20,532,420,287
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	19,165,900	-	-	-	-	-	19,165,900
Créditos reestructurados vigentes	-	-	-	-	-	-	-	268,687,414	268,687,414
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	1,136,876	1,136,876
Inversiones disponibles para la venta	-	-	3,957,739	26,003,379	-	256,606,550	5,503,099,777	2,314,914,891	8,104,582,336
Inversiones mantenidas a vencimiento	-	-	-	-	-	-	30,000,000	-	30,000,000
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>13,135,120,321</b>	<b>2,937,855,396</b>	<b>403,988,888</b>	<b>387,384,498</b>	<b>2,313,751,269</b>	<b>1,006,457,482</b>	<b>9,033,430,627</b>	<b>2,601,083,130</b>	<b>31,819,071,611</b>

**PASIVOS**

Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	3,891,083,473	2,971,709,198	4,539,441,317	2,652,728,178	3,537,485,770	2,977,973,612	217,226,334	-	20,787,647,882
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	259,687,485	2,874,488,532	351,533,940	302,271,609	63,015,686	201,622,436	18,020,119	-	4,070,639,807
Fondos tomados a préstamo	4,464,913,237	-	-	-	-	-	-	-	4,464,913,237
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	1,050,000,000	-	1,050,000,000
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>8,615,684,195</b>	<b>5,846,197,730</b>	<b>4,890,975,257</b>	<b>2,954,999,787</b>	<b>3,600,501,456</b>	<b>3,179,596,048</b>	<b>1,285,246,453</b>	<b>-</b>	<b>30,373,200,926</b>
<b>BRECHA</b>	<b>4,519,436,126</b>	<b>(2,908,342,334)</b>	<b>(4,486,986,369)</b>	<b>(2,567,615,289)</b>	<b>(1,286,750,187)</b>	<b>(2,173,138,566)</b>	<b>7,748,184,174</b>	<b>2,601,083,130</b>	<b>1,445,870,685</b>

2024

**MONEDA EXTRANJERA**

**ACTIVOS**

Depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	4,314,750,050	-	-	-	-	-	-	-	4,314,750,050
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,393,915,765	-	-	-	-	-	-	-	1,393,915,765
Disponibilidades restringidas	213,094,760	-	-	-	-	-	-	-	213,094,760
Créditos vigentes	1,976,783,725	434,565,591	9,487,183	92,087,023	551,509,240	137,670,827	7,026,471	-	3,209,130,060
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	452,910	337,959	-	-	-	-	-	-	790,869
Inversiones disponibles para la venta	-	24,114,325	-	-	-	1,877,161	-	2,398,371,347	2,424,362,833
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>7,898,997,210</b>	<b>459,017,875</b>	<b>9,487,183</b>	<b>92,087,023</b>	<b>551,509,240</b>	<b>139,547,988</b>	<b>7,026,471</b>	<b>2,398,371,347</b>	<b>11,556,044,337</b>

**PASIVOS**

Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	851,603,921	1,536,424,500	1,893,609,856	2,670,387,559	1,916,845,150	477,466,334	228,571,054	-	9,574,908,374
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	129,581,023	574,901,760	722,754,365	-	-	-	-	-	1,427,237,148
Fondos tomados a préstamo	619,285,792	-	-	-	-	-	-	-	619,285,792
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>1,600,470,736</b>	<b>2,111,326,260</b>	<b>2,616,364,221</b>	<b>2,670,387,559</b>	<b>1,916,845,150</b>	<b>477,466,334</b>	<b>228,571,054</b>	<b>-</b>	<b>11,621,431,314</b>
<b>BRECHA</b>	<b>6,298,526,474</b>	<b>(1,652,308,385)</b>	<b>(2,606,877,038)</b>	<b>(2,578,300,536)</b>	<b>(1,365,335,910)</b>	<b>(337,918,346)</b>	<b>(221,544,583)</b>	<b>2,398,371,347</b>	<b>(65,386,977)</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

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

	31 de diciembre de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Moneda nacional	Dólares americanos	Moneda nacional	Dólares americanos
<b>Activos:</b>				
Depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	4.50%	3.45%	5.00%	4.97%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	7.24%	0.00%	14.66%	5.61%
Equivalentes de efectivo	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Créditos vigentes	15.61%	8.61%	16.67%	9.15%
Créditos en mora (de 31 a 60 días)	19.14%	9.14%	19.72%	9.50%
Créditos reestructurados vigentes	19.66%	8.50%	19.87%	0.00%
Créditos reestructurados en mora (de 61 a 90 días)	20.09%	0.00%	21.05%	0.00%
Inversiones disponibles para la venta	10.21%	5.71%	9.86%	6.31%
Inversiones disponibles a vencimiento	10.88%	4.72%	5.50%	0.00%
<b>Pasivos:</b>				
Depósitos del público	10.32%	2.46%	10.91%	2.43%
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5.46%	10.18%	7.62%	11.02%
Fondos tomados a préstamo	5.66%	5.89%	12.30%	8.14%
Obligaciones subordinadas	11.36%	0.00%	11.15%	0.00%

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los activos con tasas de interés variables ascienden a DOP38,269,936,096 y DOP21,034,117,538, respectivamente, y representan el 68.5 % y 66 %, respectivamente, del total de activos. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP17,200,788,895 y DOP11,030,136,967, respectivamente y representan el 31.5 % y 34.0 %, respectivamente, del total de activos.

Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP56,029,487,623 y DOP40,994,632,240, y representan el 97 % del total de pasivos para ambos años. Los pasivos con tasas de interés variables ascienden a DOP1,000,000,000 y DOP1,050,000,000 para los años 2025 y 2024, respectivamente.

#### iv. Riesgo de tipo de cambio

La identificación del riesgo de tipo de cambio consiste en determinar los factores de sensibilidad del entorno que afectan la posición neta del Banco y de aquellos específicamente relacionados con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance en moneda extranjera que al presentarse

afectan el comportamiento de las cotizaciones de las monedas extranjeras con las que este opera, provocando un incremento del valor en riesgo por el tipo de cambio y que podría derivar en pérdidas para el Banco.

Para medir o estimar la exposición al riesgo de tipo de cambio se calcula el valor en riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) de acuerdo con la metodología vigente aprobada en el Reglamento de Riesgos de Mercado. En adición, se determina el valor en riesgo de tipo cambio ajustado al comportamiento de los datos de acuerdo con la metodología interna definida.

El seguimiento a las posiciones en monedas extranjeras y límites de exposición se realiza de manera diaria y reportando los niveles de exposición a la Alta Gerencia. Mensualmente o con una frecuencia mayor, según amerite, se informa al Comité de Gestión Integral de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos. Se destaca el cumplimiento por parte del Banco con los límites de posición neta en monedas extranjeras regulatorios e internos establecidos.

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

	2025		2024	
	USD	DOP	USD	DOP
<b>Activos:</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	114,021,305	7,171,689,323	116,005,021	7,063,824,170
Inversiones, neta	99,454,783	6,255,486,989	40,465,554	2,464,044,664
Cartera de créditos, neta	109,724,811	6,901,449,164	52,217,792	3,179,666,687
Cuentas por cobrar	1,243,183	78,193,502	1,214,926	73,979,760
Contingencias	-	-	-	-
Total activos	324,444,082	20,406,818,978	209,903,293	12,781,515,281
<b>Pasivos:</b>				
Depósitos del público	(187,958,768)	(11,822,193,036)	(157,511,661)	(9,591,263,095)
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	(39,205,876)	2,465,963,372	(23,475,368)	(1,429,471,500)
Fondos tomados a préstamo	(54,692,252)	3,440,022,306	(10,230,735)	(622,974,038)
Otros pasivos	(2,685,814)	(168,931,821)	(4,144,610)	(252,375,224)
Total pasivos	(284,542,710)	(17,897,110,535)	(195,362,374)	(11,896,083,857)
<b>Posición larga (corta) de moneda extranjera</b>	<b>39,901,372</b>	<b>2,509,708,443</b>	<b>14,540,919</b>	<b>885,431,424</b>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional la

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

moneda extranjera fue de DOP62.8978 y DOP60.8924, respectivamente, en relación con el dólar estadounidense (USD).

El Banco tiene definidas políticas en torno al manejo y seguimiento de la posición neta en moneda extranjera, las cuales se encuentran en el Manual de Gestión Integral de Riesgos, sección 6, correspondiente a Riesgos de Mercado. Estas expresan que: El Banco dará cumplimiento a los límites establecidos en el Reglamento Cambiario (art. 20) relativos a la posición neta en moneda extranjera. Los límites permitidos para la posición corta son de un 40 % del capital pagado y reservas y para la posición larga del 50 %. En caso de excederse, estos deberán ser desmontados en un máximo de dos días. Los aumentos de la posición no deben exceder el 25 % del capital pagado y reservas en promedio de cinco días. Además, se indica que mensualmente el Consejo de Administración, a través del Comité de Gestión Integral de Riesgos (CGIR), conocerá el cierre de la posición en moneda extranjera para velar por el cumplimiento de los riesgos aceptados.

Al 31 de diciembre de 2025, el Banco mantiene una posición larga de 67 % y al 31 de diciembre de 2024 una posición corta de 28 %.

Al 31 de diciembre de 2025, la cartera de créditos del Banco incluye préstamos en moneda extranjera a deudores no generadores de divisas equivalentes al 23.15 % de los recursos en moneda extranjera provenientes de captaciones del público y financiamientos externos aplicables (véase nota 30).

## b. Riesgo de liquidez

### i. Exposición al riesgo de liquidez

El proceso para la identificación del riesgo de liquidez consiste en distinguir los factores de sensibilidad que pudieran incidir en la disponibilidad de recursos y flujo de fondos para hacer frente a los compromisos de la entidad, considerando las estrategias de fondeo en términos de depósitos y obligaciones financieras, colocación de recursos en operaciones activas de crédito e inversiones financieras, así como los plazos de las captaciones y colocaciones, flujos de vencimientos y posición financiera. Las principales fuentes de financiamiento del Banco son depósitos a la vista, de ahorro, a plazo y obligaciones financieras a diferentes plazos con bancos locales y del exterior.

La medición del riesgo de liquidez se realiza utilizando modelos definidos en función de la normativa y las mejores prácticas internacionales. Los indicadores principales establecidos son: razón y posición de liquidez a distintos plazos, brecha de liquidez y otros indicadores internos para el monitoreo y control de la liquidez. Estas métricas permiten al Banco identificar situaciones potenciales de liquidez, así como de ser necesario, ajustar las estrategias, políticas y planes de contingencia para la gestión del riesgo de liquidez en diferentes plazos, considerando factores contractuales y estimados.

El monitoreo del riesgo de liquidez se ejecuta de manera diaria utilizando las metodologías

aprobadas por el Consejo de Directores y se reportan los niveles de exposición de manera diaria y mensual. Se realiza, de forma trimestral, un informe al Consejo de Directores sobre la gestión, los niveles de exposición y escenarios de potenciales retiros.

El Banco cuenta con un Plan de Contingencias de Liquidez que define las señales de alerta y acciones generales y específicas que deben realizarse en caso de ocurrir desfases temporales y/o estructurales de liquidez, así como los responsables de cada actividad definida en dicho plan.

A continuación, un detalle de la razón de liquidez al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
<b>2025</b>			
<b>Razón de liquidez:</b>			
A 15 días ajustada	144.31%	330.71%	80 %
A 30 días ajustada	179.91%	301.81%	80 %
A 60 días ajustada	169.30%	240.46%	70 %
A 90 días ajustada	163.18%	232.60%	70 %
<b>Posición:</b>			
A 15 días ajustada	1,391,401,567	66,426,626	N/A
A 30 días ajustada	3,394,993,517	75,788,970	N/A
A 60 días ajustada	3,490,533,777	70,603,967	N/A
A 90 días ajustada	3,453,991,019	72,741,833	N/A
Global (meses)	(20)	(15)	N/A
<b>2024</b>			
<b>Razón de liquidez:</b>			
A 15 días ajustada	149.98%	492.00%	80 %
A 30 días ajustada	177.67%	340.09%	80 %
A 60 días ajustada	193.33%	246.78%	70 %
A 90 días ajustada	201.85%	217.49%	70 %
<b>Posición:</b>			
A 15 días ajustada	1,015,707,896	78,192,866	N/A
A 30 días ajustada	2,297,238,329	74,834,347	N/A
A 60 días ajustada	2,807,912,005	64,386,415	N/A
A 90 días ajustada	3,221,133,599	59,171,316	N/A
Global (meses)	(17.73)	(17.84)	N/A

**ii. Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros**

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

2025	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 días	Mayores a 5 años	Total
<b>Activos</b>									
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,275,474,715	-	-	-	-	-	-	-	12,275,474,715
Inversiones	630,839	299,369,508	00	4,125,856	26,088,872	357,180,472	4,634,380,418	8,831,405,742	14,153,181,707
Cartera de créditos	1,086,325,583	4,149,165,897	1,166,561,512	730,725,635	2,320,551,499	6,564,022,853	12,265,803,142	4,724,751,115	33,007,907,236
Cuentas por cobrar (i)	-	-	-	-	-	-	-	354,302,547	354,302,547
<b>Total activos</b>	<u>13,362,431,137</u>	<u>4,448,535,405</u>	<u>1,166,561,512</u>	<u>734,851,491</u>	<u>2,346,640,371</u>	<u>6,921,203,325</u>	<u>16,900,183,560</u>	<u>13,910,459,404</u>	<u>59,790,866,205</u>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	10,485,208,242	6,197,931,884	6,981,003,384	5,700,401,816	3,289,349,638	2,838,349,847	2,054,469,719	122,435,621	37,669,150,151
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,408,627,420	1,670,800,644	1,954,222,133	731,137,169	287,930,139	199,442,281	43,754,220	-	10,295,914,006
Fondos tomados a préstamo	617,641,678	7,038,351	813,586,838	591,239,320	1,566,647,747	-	-	2,214,128,652	5,810,282,586
Obligaciones subordinadas	50,000,000	-	-	50,000,000	100,000,000	50,000,000	-	761,565,764	1,011,565,764
Otros pasivos (ii)	-	77,134,873	61,436,065	61,436,065	-	-	-	1,148,583,077	1,348,590,080
<b>Total pasivos</b>	<u>16,561,477,340</u>	<u>7,952,905,752</u>	<u>9,810,248,420</u>	<u>7,134,214,370</u>	<u>5,243,927,524</u>	<u>3,087,792,128</u>	<u>2,098,223,939</u>	<u>4,246,713,114</u>	<u>56,135,502,587</u>
<b>BRECHA</b>	<u><b>(3,199,046,203)</b></u>	<u><b>(3,504,370,347)</b></u>	<u><b>(8,643,686,908)</b></u>	<u><b>(6,399,362,879)</b></u>	<u><b>(2,897,287,153)</b></u>	<u><b>3,833,741,197</b></u>	<u><b>14,801,959,621</b></u>	<u><b>9,663,746,290</b></u>	<u><b>3,655,393,618</b></u>

2024	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 días	Mayores a 5 años	Total
<b>Activos</b>									
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,779,784,702	-	-	-	-	-	-	-	10,779,784,702
Inversiones	-	24,114,325	3,957,739	26,003,379	-	513,586,079	5,533,297,988	4,747,688,717	10,848,648,227
Cartera de créditos	561,633,854	2,573,431,919	600,305,032	579,932,078	2,488,904,295	4,850,039,563	10,144,555,210	3,159,225,185	24,958,027,136
Cuentas por cobrar (i)	-	-	-	-	-	-	-	370,018,125	370,018,125
<b>Total activos</b>	<u>11,341,418,556</u>	<u>2,597,546,244</u>	<u>604,262,771</u>	<u>605,935,457</u>	<u>2,488,904,295</u>	<u>5,363,625,642</u>	<u>15,677,853,198</u>	<u>8,276,932,027</u>	<u>46,956,478,190</u>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	4,742,687,394	4,607,167,846	6,433,051,173	4,091,984,704	6,685,461,958	3,455,439,946	445,797,383	-	30,461,590,404
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	389,268,508	3,123,205,409	1,417,845,587	302,271,609	63,015,686	201,622,436	18,020,119	-	5,515,249,354
Fondos tomados a préstamo	5,104,405,884	-	-	-	-	-	-	-	5,104,405,884
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	1,060,955,398	-	1,060,955,398
Otros pasivos (ii)	-	9,949,104	177,717,152	763,734,846	-	-	-	-	951,401,102
<b>Total pasivos</b>	<u>10,236,361,786</u>	<u>7,740,322,359</u>	<u>8,028,613,912</u>	<u>5,157,991,159</u>	<u>6,748,477,644</u>	<u>3,657,062,382</u>	<u>1,524,772,900</u>	<u>-</u>	<u>43,093,602,142</u>
<b>BRECHA</b>	<u><b>1,105,056,770</b></u>	<u><b>(5,142,776,115)</b></u>	<u><b>(7,424,351,141)</b></u>	<u><b>(4,552,055,702)</b></u>	<u><b>(4,259,573,349)</b></u>	<u><b>1,706,563,260</b></u>	<u><b>14,153,080,298</b></u>	<u><b>8,276,932,027</b></u>	<u><b>3,862,876,048</b></u>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

- i. Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.
- ii. Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

### iii. Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes

	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<b>2025</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	2,028,281,565	00
Depósitos en el Banco Central	8,866,285,246	00
Depósitos en otros bancos	1,374,876,753	00
Equivalentes de efectivo	6,031,134	00
Rendimientos por cobrar por disponibilidad	16	00
	<u>12,275,474,714</u>	<u>00</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	5,861,410,879	N/D
Instrumentos de deuda de empresas privadas	76,242,826	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	7,437,671,400	N/D
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b><u>22,650,799,819</u></b>	<b>N/D</b>
<b>2024</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	1,994,908,330	1,994,908,330
Depósitos en el Banco Central	7,114,278,649	7,114,278,649
Depósitos en otros bancos	1,664,500,103	1,664,500,103
Equivalentes de efectivo	6,060,621	6,060,621
Rendimientos por cobrar por disponibilidad	36,999	36,999
	<u>10,779,784,702</u>	<u>10,779,784,702</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	515,538,119	N/D
Instrumentos de deuda de empresas privadas	52,123,403	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	3,181,601,200	N/D
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b><u>14,529,047,424</u></b>	<b>N/D</b>

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada en ambas monedas a 15 y 30 días no inferior a 80 %, y a 60 y 90 días no inferior a 70 %. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las razones de liquidez mantenidas por el Banco son superiores a las requeridas. Adicional al cumplimiento regulatorio, el Banco mantiene un seguimiento constante a los indicadores internos desarrollados por la Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos, los cuales forman parte del tablero de apetito y tolerancia al riesgo.

La gestión de los activos de alta calidad, compuesta por el efectivo en caja, saldos en bancos corresponsales, excedentes de encaje legal en el Banco Central e inversiones disponibles para la venta fue adecuada, con un incremento de DOP8,121 millones en el 2025 (DOP5,467 millones en el 2024), los cuales representan un crecimiento de 55 % y 68 %, respectivamente. La estructura de disponibilidad de alta calidad del año 2025 incorpora la reclasificación del portafolio de inversiones en el marco de entrada en vigencia de la regulación de valor razonable. Como parte de la práctica regular del Banco la Unidad de Riesgo de Mercado y Liquidez se mantuvo realizando ejercicios de tensión (pruebas de estrés), tanto regulatorios como escenarios propios, de forma que se puedan anticipar brechas en horizontes de corto y mediano plazo, con el objetivo de tomar las medidas correspondientes. Asimismo, realiza ejercicios de valor en riesgo de forma periódica para validar el impacto de las variaciones de precios de mercado. En adición a lo anterior, el Banco incorporó un esquema de atribuciones a las operaciones de las mesas de tesorería (valores, cambiario y monetario), pausado por el Consejo de Administración, a fin de garantizar el cumplimiento de los límites internos y con esto garantizar el uso adecuado de los fondos disponibles y las posiciones netas en moneda nacional y extranjera.

Por otro lado, se verifican los requerimientos de liquidez intradía en DOP y USD, a fin de garantizar las posiciones óptimas para la operatividad diaria y cumplir con los niveles requeridos de encaje legal. Asimismo, la realización de ejercicios de simulación del indicador de razón de liquidez ajustada diario donde se validan los impactos de las operaciones de las mesas de tesorería a lo largo del día. Por último, el Banco ha estado realizando una transformación integral del Comité ALCO, mediante una asesoría externa, a los fines de adecuar la gestión del mismo a las mejores prácticas vigentes.

### iv. Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la mayor concentración de depositantes del Banco está compuesta por un depositante que representa el 3.41 % al 31 de diciembre de 2025 y otro depositante que representa el 5.68 % al 31 de diciembre de 2024. Con excepción de estos casos ningún otro depositante representa más de un 3 % y 4 % al 31 de diciembre de 2025 y 2024, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## c. Riesgo de crédito

### i. Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

#### Estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos

Para fines de constitución de provisiones, la evaluación del riesgo de la cartera de créditos se realiza sobre la base de los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos - REA, determinando la clasificación de riesgo que corresponda a cada deudor en función a su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, considerando además, las garantías como un elemento secundario en el cómputo de la provisión, las cuales se consideran admisibles bajo disposiciones regulatorias específicas.

#### Castigo de la cartera de créditos

El registro de los castigos de los créditos en cuentas de orden se realiza tomando en consideración los aspectos siguientes: cumplir con los plazos de mora para el castigo de los créditos, constituir el 100 % de las provisiones y cumplir el plazo para las gestiones de cobro y las judiciales cuando correspondan.

#### Reestructuración de créditos

Para los cambios en los términos y condiciones del contrato original de un crédito (reestructuración), motivado por un deterioro en la capacidad de pago del deudor, el comportamiento de pago o cuando el crédito es reemplazado por otro se realiza sobre los criterios establecidos en Reglamento de Evaluación de Activos - REA y sobre la base de los lineamientos establecidos en el Manual de Riesgo de Crédito.

#### Concentración de créditos

Con una periodicidad mensual, el Comité de Gestión Integral de Riesgos conoce los niveles de concentración de créditos de acuerdo con los límites establecidos en el reglamento sobre concentración de riesgos vigente. Adicionalmente, sobre límites de créditos nuestro Manual de Riesgo de Crédito establece límite de crédito a personas individuales o grupo de riesgos vinculados. El límite de crédito o facilidades crediticias sin garantía real, o una persona vinculada no debe exceder el ocho por ciento (8 %) del patrimonio técnico del Banco. Para préstamos garantizados con hipotecas de primer rango o garantías reales en condiciones similares a esta, el límite podrá alcanzar un dieciséis por ciento (16 %) del patrimonio técnico del Banco.

#### Recuperación de cartera de créditos

Las estrategias para gestionar la cartera en los distintos ciclos de recuperación son ejecutadas con un enfoque en los niveles de riesgos de los clientes. Para tales fines, se han implementado metodologías encaminadas al entendimiento del comportamiento de los clientes y así mejorar la efectividad de la cobranza.

#### Gestión del riesgo de crédito

Para promover una gestión de riesgo de crédito con una visión de largo plazo y disminuir la pérdida esperada se elaboró el Manual de Riesgo de Crédito conforme a las regulaciones vigentes, al apetito y el nivel de tolerancia establecido por el Consejo de Administración. En adición, el Manual de Riesgo de Crédito incorpora los límites prudenciales, los roles y las responsabilidades de las áreas impactadas, así como el mantenimiento de las operaciones para los créditos otorgados.

### ii. Información sobre las garantías

#### Valoración, gestión y ejecución de las garantías

Para la adecuada gestión de las garantías recibidas en respaldo de las operaciones crediticias se elaboraron políticas y procedimientos que incluyen los lineamientos relacionados con la valoración, formalización, registro, custodia, seguimiento, cancelación, liberación y ejecución de las garantías.

#### Naturaleza y valor admisible de las garantías recibidas

Al momento del otorgamiento del crédito, el respaldo de cada bien recibido en garantía es evaluado considerando, como mínimo, factores tales como: naturaleza, cobertura de garantía para fines de constitución de provisiones, la ubicación, tasación y pólizas de seguro vigentes, cuando corresponda.

#### Instrumentos para los que no se han reconocido provisiones como consecuencia de la garantía

El Banco se acoge a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) vigente, el cual no anula el registro de provisiones para créditos con garantía.

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

### iii. Concentración de préstamos

#### Clientes individuales y grupos de riesgo:

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la mayor concentración de clientes individuales y grupos de riesgo está compuesta por un grupo de riesgo que representa el 2.62 % y 2.80 %, respectivamente, de la cartera de créditos. Ningún otro deudor individual o grupo de riesgo representa más del 2 % de la cartera de crédito.

#### Sectores comerciales:

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la cartera de créditos, sectores comerciales, cerró con la siguiente distribución:

	2025	2024
Comercial	46 %	33 %
Consumo	43 %	57 %
Hipotecario	11 %	10 %
	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

#### Sectores económicos del destino de los créditos:

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la cartera de créditos del Banco por sectores económicos del destino de los créditos es como sigue:

	2025	2024
Consumo de bienes y servicios	43 %	57 %
Compra y remodelación de viviendas	11 %	10 %
Comercio al por mayor y al por menor	8 %	6 %
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	5 %	6 %
Construcción	7 %	6 %
Otras industrias	26 %	15 %
	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

#### Regiones geográficas:

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la cartera de créditos por regiones geográficas cerró con la siguiente distribución:

	2025	2024
Zona Metropolitana	63 %	79%
Zona Norte	12 %	8%
Zona Este	25 %	13%
	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

### Exposición a otros riesgos

Nuestro Manual de Gestión Integral de Riesgos es el marco de acción para identificar, cuantificar, evaluar, controlar o mitigar e informar todos los riesgos materiales a los que se encuentra expuesto el Banco, tales como: de mercado y liquidez y operacional, entre otros.

Adicionalmente, está amparado en los reglamentos y las normas emitidas por los organismos reguladores, así como el apetito y nivel de tolerancia establecido por el Consejo de Administración.

### iv. Exposición al riesgo de crédito

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

	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<b>Inversiones</b>						
<b>Sector público no financiero</b>						
Clasificación A	5,933,145,221	-	5,933,145,221	4,253,316,298	-	4,253,316,298
<b>Subtotal</b>	<b>5,933,145,221</b>	<b>-</b>	<b>5,933,145,221</b>	<b>4,253,316,298</b>	<b>-</b>	<b>4,253,316,298</b>
<b>Sector financiero</b>						
Clasificación A	4,979,358,485	(1,108,230)	4,978,250,255	5,826,075,135	(1,306,455)	5,824,768,680
Clasificación B	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>4,979,358,485</b>	<b>(1,108,230)</b>	<b>4,978,250,255</b>	<b>5,826,075,135</b>	<b>(1,306,455)</b>	<b>5,824,768,680</b>
<b>Sector privado no financiero</b>						
Clasificación A	22,507,726	(232,178)	22,275,548	21,790,102	(224,775)	21,565,327
<b>Subtotal</b>	<b>22,507,726</b>	<b>(232,178)</b>	<b>22,275,548</b>	<b>21,790,102</b>	<b>(224,775)</b>	<b>21,565,327</b>
<b>Sector no residente</b>						
Clasificación A	2,906,912,552	(29,251,007)	2,877,661,545	457,763,634	(4,613,562)	453,150,072
<b>Subtotal</b>	<b>2,906,912,552</b>	<b>(29,251,007)</b>	<b>2,877,661,545</b>	<b>457,763,634</b>	<b>(4,613,562)</b>	<b>453,150,072</b>
<b>Total exposición de riesgo crediticio de la inversiones</b>	<b>13,841,923,984</b>	<b>(30,591,415)</b>	<b>13,811,332,569</b>	<b>10,558,945,169</b>	<b>(6,144,792)</b>	<b>10,552,800,377</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<b>Cartera de créditos</b>						
<b>Mayores deudores comerciales</b>						
Clasificación A	6,200,271,600	(62,002,716)	6,138,268,884	2,052,058,691	(20,520,587)	2,031,538,104
Clasificación B	4,290,806,838	(78,999,999)	4,211,806,839	2,123,034,220	(27,110,720)	2,095,923,500
Clasificación C	263,791,487	(27,975,089)	235,816,398	424,776,107	(6,882,686)	417,893,421
Clasificación D1	62,905,791	(2,189,058)	60,716,733	236,036,981	(4,450,362)	231,586,619
Clasificación D2	490,461,290	(21,852,162)	468,609,128	410,982,146	(25,109,785)	385,872,361
Clasificación E	266,409,315	(53,281,863)	213,127,452	80,033,918	(16,006,784)	64,027,134
<b>Subtotal</b>	<b>11,574,646,321</b>	<b>(246,300,887)</b>	<b>11,328,345,434</b>	<b>5,326,922,063</b>	<b>(100,080,924)</b>	<b>5,226,841,139</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>						
Clasificación A	233,238,913	(2,332,389)	230,906,524	459,495,237	(4,594,952)	454,900,285
Clasificación B	79,606,680	(833,341)	78,773,339	281,445,061	(4,476,941)	276,968,120
Clasificación C	20,055,347	(200,553)	19,854,794	20,514,027	(205,140)	20,308,887
Clasificación D1	53,675,959	(536,760)	53,139,199	13,117,493	(131,175)	12,986,318
Clasificación D2	-	-	-	5,851,787	(175,554)	5,676,233
Clasificación E	-	-	-	2,500,000	(2,500,000)	-
<b>Subtotal</b>	<b>386,576,899</b>	<b>(3,903,043)</b>	<b>382,673,856</b>	<b>782,923,605</b>	<b>(12,083,762)</b>	<b>770,839,843</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>						
Clasificación A	2,909,618,447	(29,096,184)	2,880,522,263	1,854,089,715	(18,540,897)	1,835,548,818
Clasificación B	113,914,023	(3,577,789)	110,336,234	100,875,719	(2,179,761)	98,695,958
Clasificación C	31,542,392	(4,376,131)	27,166,261	37,824,666	(4,942,091)	32,882,575
Clasificación D1	24,576,733	(5,913,176)	18,663,557	12,811,508	(5,124,603)	7,686,905
Clasificación D2	42,451,871	(13,994,013)	28,457,858	16,895,718	(10,141,016)	6,754,702
Clasificación E	47,375,854	(29,337,211)	18,038,643	19,370,419	(13,110,523)	6,259,896
<b>Subtotal</b>	<b>3,169,479,320</b>	<b>(86,294,504)</b>	<b>3,083,184,816</b>	<b>2,041,867,745</b>	<b>(54,038,891)</b>	<b>1,987,828,854</b>

	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>						
Clasificación A	10,145,467,930	(103,529,529)	10,041,938,401	10,693,318,020	(117,938,126)	10,575,379,894
Clasificación B	355,790,029	(16,110,376)	339,679,653	270,386,676	(21,445,186)	248,941,490
Clasificación C	225,835,837	(43,564,812)	182,271,025	151,574,343	(32,620,669)	118,953,674
Clasificación D1	317,966,423	(124,565,350)	193,401,073	240,460,484	(96,920,072)	143,540,412
Clasificación D2	257,448,966	(152,498,282)	104,950,684	157,902,376	(97,338,259)	60,564,117
Clasificación E	124,072,525	(123,835,370)	237,155	91,663,955	(91,663,955)	-
<b>Subtotal</b>	<b>11,426,581,710</b>	<b>(564,103,719)</b>	<b>10,862,477,991</b>	<b>11,605,305,854</b>	<b>(457,926,267)</b>	<b>11,147,379,587</b>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>						
Clasificación A	2,441,054,087	(24,410,268)	2,416,643,819	2,212,761,557	(22,127,325)	2,190,634,232
Clasificación B	55,950,049	(1,678,495)	54,271,554	47,048,935	(1,411,462)	45,637,473
Clasificación C	55,223,083	(11,044,589)	44,178,494	37,127,395	(7,425,461)	29,701,934
Clasificación D1	131,766,274	(52,706,499)	79,059,775	71,528,818	(28,611,520)	42,917,298
Clasificación D2	100,224,650	(60,134,782)	40,089,868	59,920,319	(35,952,186)	23,968,133
Clasificación E	32,458,331	(32,458,331)	-	27,685,237	(27,685,237)	-
<b>Subtotal</b>	<b>2,816,676,474</b>	<b>(182,432,964)</b>	<b>2,634,243,510</b>	<b>2,456,072,261</b>	<b>(123,213,191)</b>	<b>2,332,859,070</b>
<b>Créditos Hipotecarios</b>						
Clasificación A	3,526,773,569	(34,749,607)	3,492,023,962	2,440,171,797	(23,977,561)	2,416,194,236
Clasificación B	69,676,490	(872,910)	68,803,580	23,729,272	(237,293)	23,491,979
Clasificación C	25,103,119	(298,570)	24,804,549	11,311,102	(183,224)	11,127,878
Clasificación D2	12,393,335	(2,478,667)	9,914,668	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3,633,946,513</b>	<b>(38,399,754)</b>	<b>3,595,546,759</b>	<b>2,475,212,171</b>	<b>(24,398,078)</b>	<b>2,450,814,093</b>
<b>Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito</b>	<b>33,007,907,237</b>	<b>(1,121,434,871)</b>	<b>31,886,472,366</b>	<b>24,688,303,699</b>	<b>(771,741,113)</b>	<b>23,916,562,586</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## v. Calidad crediticia de la cartera de créditos

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

Concepto	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	1,145,388,398	307,970,767	600,625,136	578,997,029	382,388,075	516,190,944
Cartera en cobranza judicial	77,975,263	705,910	26,152,931	77,975,263	14,419,194	36,865,052
Cobertura de pérdida por adjudicaciones	55,014,351	39,191,775	81,110,891	89,555,961	67,707,716	118,116,151
Cartera de créditos castigada	4,957,596,687	3,261,933,768	2,660,480,410	3,955,438,813	3,185,446,843	2,100,427,670
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>6,235,974,699</b>	<b>3,609,802,220</b>	<b>3,368,369,368</b>	<b>4,701,967,066</b>	<b>3,649,961,828</b>	<b>2,771,599,817</b>
<b>Cartera de créditos bruta</b>	<b>33,007,907,237</b>	<b>16,589,838,755</b>	<b>15,121,244,443</b>	<b>24,688,303,699</b>	<b>14,970,403,091</b>	<b>14,205,523,991</b>
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>18.89%</b>	<b>21.76%</b>	<b>22.28%</b>	<b>19.05%</b>	<b>24.38%</b>	<b>19.51%</b>

## vi. Cobertura de las garantías recibidas

Cartera de créditos Mayores deudores comerciales	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
Clasificación A	6,200,271,600	2,214,144,707	3,986,126,893	2,052,058,691	1,092,795,282	959,263,409
Clasificación B	4,290,806,838	2,486,210,314	1,804,596,524	2,123,034,220	1,829,015,340	294,018,880
Clasificación C	263,791,487	130,437,942	133,353,545	424,776,107	410,908,080	13,868,027
Clasificación D1	62,905,791	58,905,791	4,000,000	236,036,981	230,678,026	5,358,955
Clasificación D2	490,461,290	490,461,290	-	410,982,146	410,982,146	-
Clasificación E	266,409,315	266,409,315	-	80,033,918	80,033,918	-
<b>Subtotal</b>	<b>11,574,646,321</b>	<b>5,646,569,359</b>	<b>5,928,076,962</b>	<b>5,326,922,063</b>	<b>4,054,412,792</b>	<b>1,272,509,271</b>

	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
<b>Cartera de créditos Medianos deudores comerciales</b>						
Clasificación A	233,238,913	90,647,828	142,591,085	459,495,237	243,005,365	216,489,872
Clasificación B	79,606,680	77,742,952	1,863,728	281,445,061	198,320,557	83,124,504
Clasificación C	20,055,347	20,055,34	-	20,514,027	20,514,027	-
Clasificación D1	53,675,959	53,675,959	-	13,117,493	13,117,493	-
Clasificación D2	-	-	-	5,851,787	5,851,787	-
Clasificación E	-	-	-	2,500,000	-	2,500,000
<b>Subtotal</b>	<b>386,576,899</b>	<b>242,122,086</b>	<b>144,454,813</b>	<b>782,923,605</b>	<b>480,809,229</b>	<b>302,114,376</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>						
Clasificación A	2,909,618,447	1,165,339,959	1,744,278,488	1,854,089,715	949,460,686	904,629,029
Clasificación B	113,914,023	55,699,780	58,214,243	100,875,719	42,355,231	58,520,488
Clasificación C	31,542,392	19,100,062	12,442,330	37,824,666	25,572,768	12,251,898
Clasificación D1	24,576,733	10,047,801	14,528,932	12,811,508	-	12,811,508
Clasificación D2	42,451,871	24,121,715	18,330,156	16,895,718	-	16,895,718
Clasificación E	47,375,854	24,459,594	22,916,260	19,370,419	9,736,162	9,634,257
<b>Subtotal</b>	<b>3,169,479,320</b>	<b>1,298,768,911</b>	<b>1,870,710,409</b>	<b>2,041,867,745</b>	<b>1,027,124,847</b>	<b>1,014,742,898</b>
<b>Créditos de consumo Préstamos personales</b>						
Clasificación A	10,145,467,930	1,220,061,953	8,925,405,977	10,693,318,020	1,214,557,549	9,478,760,471
Clasificación B	355,790,029	27,273,420	328,516,609	270,386,676	12,484,530	257,902,146
Clasificación C	225,835,837	8,126,263	217,709,574	151,574,343	2,190,036	149,384,307
Clasificación D1	317,966,423	6,695,584	311,270,839	240,460,484	3,111,953	237,348,531
Clasificación D2	257,448,966	4,436,198	253,012,768	157,902,376	-	157,902,376
Clasificación E	124,072,525	18,998,261	105,074,264	91,663,955	1,538,516	90,125,439
<b>Subtotal</b>	<b>11,426,581,710</b>	<b>1,285,591,679</b>	<b>10,140,990,031</b>	<b>11,605,305,854</b>	<b>1,233,882,584</b>	<b>10,371,423,270</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
<b>Créditos de consumo</b>						
<b>Tarjetas de crédito</b>						
Clasificación A	2,441,054,087	-	2,441,054,087	2,212,761,557	-	2,212,761,557
Clasificación B	55,950,049	-	55,950,049	47,048,935	-	47,048,935
Clasificación C	55,223,083	-	55,223,083	37,127,395	-	37,127,395
Clasificación D1	131,766,274	-	131,766,274	71,528,818	-	71,528,818
Clasificación D2	100,224,650	-	100,224,650	59,920,319	-	59,920,319
Clasificación E	32,458,331	-	32,458,331	27,685,237	-	27,685,237
<b>Subtotal</b>	<b>2,816,676,474</b>	<b>-</b>	<b>2,816,676,474</b>	<b>2,456,072,261</b>	<b>-</b>	<b>2,456,072,261</b>
<b>Créditos hipotecarios</b>						
Clasificación A	3,526,773,569	3,241,910,960	284,862,609	2,440,171,797	2,315,869,164	124,302,633
Clasificación B	69,676,490	69,594,389	82,101	23,729,272	23,729,272	-
Clasificación C	25,103,119	24,852,915	250,204	11,311,102	10,942,086	369,016
Clasificación D2	12,393,335	12,393,335	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3,633,946,513</b>	<b>3,348,751,599</b>	<b>285,194,914</b>	<b>2,475,212,171</b>	<b>2,350,540,522</b>	<b>124,671,649</b>
<b>Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito</b>	<b>33,007,907,237</b>	<b>11,821,803,634</b>	<b>21,186,103,603</b>	<b>24,688,303,699</b>	<b>9,146,769,974</b>	<b>15,541,533,725</b>

### vii. Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de crédito

Un detalle de los créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de crédito se presenta a continuación:

	2025	2024
Bienes muebles	<b>2,547,040</b>	<b>1,887,770</b>

La administración de los bienes recibidos como pagos de deudas se formalizan siguiendo las políticas y procedimientos internos. En este sentido, el Banco ha establecido criterios claros para la realización oportuna del registro de bienes en cartera de bienes adjudicados, así como también, lo concerniente al mantenimiento, publicación y venta de dichos activos. Está definido un modelo de valor de publicación para la determinación y el proceso de recepción de ofertas, aprobación y venta.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP67,305,212 y DOP89,428,031, respectivamente (nota 25).

### d. Exposición a otros riesgos

#### Riesgo de tasas de interés

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

	2025		2024	
	En Moneda nacional	En moneda extranjera	En Moneda nacional	En moneda extranjera
Activos sensibles a tasa	37,318,812,758	19,637,962,283	31,819,071,611	11,556,044,337
asivos sensibles a tasas	(36,945,853,636)	(17,659,825,395)	(30,373,200,926)	(11,621,431,314)
Posición neta	<b>372,959,122</b>	<b>1,978,136,888</b>	<b>1,445,870,685</b>	<b>(65,386,977)</b>
Exposición a tasas de interés	<b>144,460,255</b>	<b>73,446,663</b>	<b>284,153,180</b>	<b>35,504,021</b>

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con contratos establecidos entre las partes, excepto en algunos préstamos desembolsados con recursos especializados cuyas tasas son establecidas por las autoridades y acuerdos específicos.

## 28. Operaciones con partes vinculadas

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

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a partes vinculadas para los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 son los siguientes:

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	<b>Créditos vigentes</b>	<b>Créditos vencidos</b>	<b>Total</b>	<b>Garantías reales</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2025</b>				
Vinculados a la propiedad	1,235,775,377	-	1,235,775,377	5,728,036,832
Vinculados a la administración	787,674,612	767,036	788,441,648	1,178,617,684
	<b>2,023,449,989</b>	<b>767,036</b>	<b>2,024,217,025</b>	<b>6,906,654,516</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2024</b>				
Vinculados a la propiedad	591,250,560	-	591,250,560	1,006,982,750
Vinculados a la administración	752,441,213	-	752,441,213	1,061,272,673
	<b>1,343,691,773</b>	<b>-</b>	<b>1,343,691,773</b>	<b>2,068,255,423</b>

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. De conformidad con la política de incentivos al personal del Banco, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los créditos vinculados a la administración incluyen DOP525,623,841 y DOP475,668,707, respectivamente, los cuales fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados a tasas de interés más favorables que aquellas otorgadas a partes no vinculadas. Estos montos son por créditos hipotecarios para la vivienda. De igual manera, los depósitos con partes vinculadas mantienen tasas de interés en condiciones distintas a aquellas con partes no vinculadas. Debido a su naturaleza, las transacciones con entes relacionados pudieran incluir transacciones a condiciones diferentes a las del mercado. Los principales saldos y operaciones con vinculados identificadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, incluyen lo siguiente:

	<b>Condición</b>	<b>Corto plazo DOP</b>	<b>Mediano plazo DOP</b>	<b>Largo plazo DOP</b>	<b>Saldo DOP</b>
<b>2025</b>					
<b>Activos</b>					
<u>Cartera de créditos:</u>					
Vinculados a la propiedad	Vigentes	731,186,485	133,548,844	368,450,721	1,233,186,050
Vinculados a la administración	Vigentes	20,267,204	34,875,194	410,469,421	465,611,819
Vinculados a la administración	Vencidos	388,471	167,645	-	566,116
Vinculados a la administración	Vencidos	13,409,211	18,093,548	287,955,000	319,457,759
		<b>765,251,371</b>	<b>186,685,231</b>	<b>1,066,875,142</b>	<b>2,018,811,744</b>

	<b>Condición</b>	<b>Corto plazo DOP</b>	<b>Mediano plazo DOP</b>	<b>Largo plazo DOP</b>	<b>Saldo DOP</b>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>					
Vinculados a la propiedad	Vigentes	1,443,450	323,487	822,390	2,589,327
Vinculados a la administración	Vigentes	39,110	188,730	1,366,292	1,594,132
Vinculados a la administración	Vencidos	44,404	8,230	-	52,634
Vinculados a la administración	Vencidos	47,179	135,123	98,889	1,169,188
		<b>1,574,143</b>	<b>655,567</b>	<b>3,175,571</b>	<b>5,405,281</b>
		<b>766,825,514</b>	<b>187,340,798</b>	<b>1,070,050,713</b>	<b>2,024,217,025</b>

**Pasivos**Depósitos a la vista:

Vinculados a la propiedad	Vigente	68,129,126	-	-	68,129,126
Vinculados a la administración	Vigente	20,852,211	-	-	20,852,211
		<b>88,981,337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88,981,337</b>

Depósitos de ahorro:

Vinculados a la propiedad	Vigente	173,722,983	-	-	173,722,983
Vinculados a la administración	Vigente	558,688,304	-	-	558,688,304
		<b>732,411,287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>732,411,287</b>

Depósitos a plazo:

Vinculados a la propiedad	Vigente	-	-	3,097,549,682	3,097,549,682
Vinculados a la administración	Vigente	-	-	812,499,869	812,499,869
		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,910,049,551</b>	<b>3,910,049,551</b>
		<b>821,392,625</b>	<b>-</b>	<b>3,910,049,551</b>	<b>4,731,442,175</b>

**2024****Activos**Cartera de créditos:

Vinculados a la propiedad	Vigente	406,414,01	62,036,783	122,799,763	591,250,560
Vinculados a la administración	Vigente	34,473,755	45,250,373	672,717,085	752,441,213
		<b>440,887,769</b>	<b>107,287,156</b>	<b>795,516,848</b>	<b>1,343,691,773</b>

Rendimientos por cobrar:

Vinculados a la propiedad	Vigente	1,184,550	431,669	383,484	1,999,703
Vinculados a la administración	Vigente	156,398	193,211	2,072,459	2,422,068
		<b>1,340,948</b>	<b>624,880</b>	<b>2,455,943</b>	<b>4,421,771</b>
		<b>442,228,717</b>	<b>107,912,036</b>	<b>797,972,791</b>	<b>1,348,113,544</b>

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

**BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.**  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

	Condición	Corto plazo DOP	Mediano plazo DOP	Largo plazo DOP	Saldo DOP
<b>2024</b>					
<b>Pasivos</b>					
<u>Depósitos a la vista:</u>					
Vinculados a la propiedad	Vigente	108,392,385	-	-	108,392,385
Vinculados a la administración	Vigente	29,866,917	-	-	29,866,917
		<u>138,259,302</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138,259,302</u>
<u>Depósitos de ahorro:</u>					
Vinculados a la propiedad	Vigente	80,899,964	-	-	80,899,964
Vinculados a la administración	Vigente	237,288,006	-	-	237,288,006
		<u>318,187,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>318,187,970</u>
<u>Depósitos a plazo:</u>					
Vinculados a la propiedad	Vigente	-	-	2,070,457,009	2,070,457,009
Vinculados a la administración	Vigente	-	-	419,233,121	419,233,121
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,489,690,130</u>	<u>2,489,690,130</u>
		<u>456,447,272</u>	<u>-</u>	<u>2,489,690,130</u>	<u>2,946,137,402</u>

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
<b>Al 31 de diciembre de 2025</b>			
<b>Ingresos</b>			
Vinculados a la propiedad	Intereses por cartera de créditos	98,809,611	-
Vinculados a la administración	Comisiones por servicios	31,880,834	-
Vinculados a la administración	Intereses por cartera de créditos	77,914,754	-
Vinculados a la administración	Comisiones por servicios	<u>1,335,891</u>	<u>-</u>
<b>Gastos</b>			
Vinculados a la propiedad	Intereses cuentas corrientes y de ahorro	-	315,639,777
Vinculados a la administración	Intereses cuentas corrientes y de ahorro	-	69,663,584

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
<b>Al 31 de diciembre de 2024</b>			
<b>Ingresos</b>			
Vinculados a la propiedad	Intereses por cartera de créditos	28,823,539	-
Vinculados a la administración	Comisiones por servicios	400,119	-
Vinculados a la administración	Intereses por cartera de créditos	56,794,045	-
Vinculados a la administración	Comisiones por servicios	<u>4,200,708</u>	<u>-</u>
<b>Gastos</b>			
Vinculados a la propiedad	Intereses cuentas corrientes y de ahorro	-	256,680,143
Vinculados a la administración	Intereses cuentas corrientes y de ahorro	-	43,044,429

## 29. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias ocurridas durante los años que terminaron el 31 de diciembre de 2025 y 2024 son como sigue:

	2025	2024
Castigos de:		
Cartera de créditos	(995,524,374)	(622,593,302)
Rendimientos por cobrar	(99,868,821)	(59,282,938)
Cuentas por cobrar	(14,722,018)	(25,096,892)
Bienes adjudicados y recibidos en recuperación de créditos	26,956,121	58,841,266
Transferencia entre provisión para activos riesgosos:		
Cartera de créditos	48,530,201	5,399,923
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(13,180,304)	(20,890,494)
Rendimientos por cobrar	(3,865,045)	(2,741,989)
Inversiones	(30,261,376)	31,592,249
Contingencias	(1,223,476)	(2,559,843)
Intereses reinvertidos de captaciones	291,227,585	287,144,257
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	44,591,941	97,036,806
Dividendos por pagar	4,841,845	-
Dividendos pagados en acciones	<u>595,552,383</u>	<u>848,760,069</u>

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 30. Hechos posteriores al cierre

### Entrada en vigor de metodología de valor razonable para las inversiones

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

En fecha 12 de marzo de 2025, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB: CSBREG202500002, que estableció un período transitorio denominado “Valor Razonable Sintético” hasta el 31 de diciembre de 2025. Esta circular estableció dos fases:

- **Fase 1: Valor razonable sintético (hasta el 31 de diciembre de 2025):**
  - Reclasificación de los portafolios de inversión de las EIF según los criterios establecidos en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, sobre la base del modelo de negocio definido por cada EIF y las características de los flujos de efectivo contractuales de su portafolio. Se dispuso de un plazo hasta el 30 de junio de 2025, para realizar la recomposición de los portafolios de inversión, la actualización en las políticas de las EIF en los casos aplicables y la obtención de las aprobaciones de sus consejos de administración. En caso de cambios en el modelo de negocios definido se estableció que debía ser comunicado a la Superintendencia de Bancos hasta el 4 de julio de 2025.
  - Se permitió la venta de hasta un 30 % de los instrumentos clasificados en el portafolio de costo amortizado.
  - Análisis de impacto económico y de riesgos en los portafolios de las EIF dentro de sus programas de prueba de estrés y autoevaluación de capital.

- **Fase 2: Entrada en vigor (a partir del 1 de enero de 2026):**

Aplicación del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones y registros contables conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas. Esta circular fue reafirmada a través de la Carta Circular CCIREG202500010 de fecha 26 de junio de 2025, confirmando los plazos para la reclasificación del portafolio de cada EIF y la entrada en vigor del esquema definitivo el 1ro. de enero de 2026.

De forma complementaria, el 3 de noviembre de 2025 se emitió la Circular SB: CSBREG202500020, mediante la cual se modificó el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, actualizando la estructura de las cuentas de Inversiones.

Posteriormente, la Quinta Resolución de la Junta Monetaria del 27 de noviembre de 2025, certificada el 19 de diciembre de 2025, estableció el marco prudencial aplicable a las ganancias y pérdidas no realizadas por valor razonable, disponiendo, entre otros aspectos, la admisión de las ganancias no realizadas como parte del capital secundario dentro de los límites regulatorios, la deducción obligatoria de las pérdidas no realizadas para fines del cálculo del índice de solvencia, así como la prohibición de distribuir las ganancias no realizadas como dividendos.

Más adelante, la Circular SB: CSBREG202500022 de fecha 19 de diciembre de 2025, definió el tratamiento contable excepcional de primera aplicación disponiendo los criterios para los ajustes iniciales al valor razonable a partir del 1ro. de enero de 2026. Asimismo, la Circular SB: CSBREG2026000001 de fecha 16 de enero de 2026 estableció los lineamientos regulatorios para aplicar lo dispuesto en la Quinta Resolución de la Junta Monetaria del 27 de noviembre de 2025.

En este contexto, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025, el Banco aplicó el esquema transitorio y de acuerdo con lo establecido por los organismos reguladores determinó los efectos de la entrada en vigor del valor razonable. Los efectos de valoración de inversiones disponibles para la venta, reportados por el Banco al 31 de diciembre de 2025 como ganancias no realizadas en inversiones ascienden a aproximadamente DOP173,058,529 millones. Dicho monto fue reconocido como ajuste inicial en el año 2026 como ganancias no realizadas en inversiones medidas a valor razonable con cambios en el patrimonio.

### Disposiciones sobre préstamos a deudores generadores de divisas

El 23 de enero de 2026, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB: CSBREG2026000004, mediante la cual estableció el marco metodológico para el cálculo del límite de exposición crediticia en moneda extranjera a deudores no generadores de divisas, confirmando que dicho límite no podrá exceder el 25 % de los recursos en moneda extranjera provenientes de captaciones del público y financiamientos externos e introduciendo precisiones sobre las exclusiones aplicables, entre otros aspectos (véase nota 27).

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

BANCO MÚLTIPLE CARIBE INTERNACIONAL, S. A.  
Notas a los estados financieros  
31 de diciembre de 2025 y 2024  
(Valores en DOP)

## 31. Otras revelaciones

### 31.1 Reclasificaciones de partidas

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.26, así como la naturaleza de estas es como sigue:

i. Estado de resultados - efectos en el año terminado el 31 de diciembre de 2024:

	Monto previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Monto reclasificados DOP
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(74,969,744)	45,380,771	(29,588,973)
Otros ingresos operacionales - comisiones por cambio	927,282,316	1,531,475,612	2,458,757,928
Otros gastos operacionales - comisiones por cambio	(21,906,611)	(1,576,856,383)	(1,598,762,994)

## 32. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Operaciones con derivados
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización

- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Fondos de pensiones y jubilaciones
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones:
  - Cambios en la propiedad accionaria, cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones;
  - Reclasificación de pasivos de importancia material;
  - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior;
  - Pérdidas originadas por siniestros; y
  - Efectos de contratos, tales como: arrendamientos, publicidad, servicios y otros.



**Coordinación general:**

Vicepresidencia de Estrategia e Innovación  
Dirección de Comunicación Corporativa,  
Reputación de Marca y Banca Responsable

**Diseño y diagramación:**

Geraldine Gómez

**Fotografías:**

David Nin  
José Jiménez Photography  
Julio Linás  
Konconete Films  
Link Partners  
Wako

**Impresión:**

Amigo del Hogar



**Banco Caribe**

Memorias Institucionales 2025