

Informe de la Gestión Integral de Riesgos 2025

Abril 2026

Banco Ademi
Vicepresidencia Gestión Integral de Riesgos



Tabla de Contenido

Objetivo	3
Resumen Ejecutivo	4
Resultados Generales de la Gestión de Riesgos	7
Riesgo de Crédito.....	8
Riesgo de Mercado	13
Riesgo de Liquidez.....	16
Riesgo Operacional	21
Eventos Potenciales de LAFTPADM.....	24
Riesgos Emergentes	27
Continuidad del Negocio.....	30
Riesgo Tecnológico	31
Seguridad Cibernética y de la Información.....	32
Control Interno	33

Objetivo

Este Informe tiene como objetivo presentar los aspectos más relevantes de la gestión integral de riesgos del Banco Ademi para el período comprendido entre el 1ero de enero al 31 de diciembre de 2025, en cumplimiento con lo establecido en el Artículo 17 del Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria mediante la Tercera Resolución de fecha 16 de marzo del 2017.

Este Informe de Gestión Integral de Riesgos deberá ser presentado al Consejo de Administración para su aprobación y conocimiento en acta, y posteriormente presentado en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.

Resumen Ejecutivo

Durante el año 2025, la economía dominicana evidenció un entorno de política monetaria del Banco Central flexible a lo largo de 2025, salvo en marzo donde la Junta Monetaria emitió tres Resoluciones Prudenciales, dirigidas al sector financiero. En este contexto, se mantuvo la estabilidad de precios, con una inflación acumulada interanual de 4.95%, dentro del rango meta por más de 30 meses consecutivos, el tipo de cambio presentó una elevada volatilidad intraperíodo, mientras que, en términos de cierre anual, mostró un comportamiento relativamente estable y la tasa de desempleo se ubicó entre las más bajas de América Latina. Asimismo, en 2025 se produjo una desaceleración económica y el Producto interno Bruto creció 2.1%, por debajo de las expectativas iniciales situadas entre 4% y 5%.

En este complejo contexto, la cartera de crédito bruta a cierre de año fue de RD\$17,657MM, presentando un **crecimiento interanual de 7.4%** y la **cartera de créditos** (capital más rendimientos) también registró un **crecimiento interanual de 7.4%**, alcanzando los **RD\$18,088 MM**. No obstante, el principal desafío para el Banco en 2025 se centró en administrar la calidad de cartera y el fortalecimiento de la gestión de cobranzas.

Si bien el **Indicador de Castigos sobre Cartera Promedio** se mantuvo estable en **2.8%**, el **Indicador de Morosidad cerró en 1.9%**, ubicándose 0.1 puntos porcentuales por encima del nivel registrado para el cierre del año anterior. Esto se reflejó en un gasto de

provisiones que se ejecutó por encima del plan establecido en **122.6%**, con un **Indicador de Cobertura de Cartera Vencida** que se ubicó en **136.2%**.

El **riesgo de tasa de interés** registró un incremento moderado en 2025, alcanzando un promedio de **RD\$90 MM** (vs. RD\$72 MM en 2024), con un rango entre **RD\$11 MM y RD\$189 MM**, evidenciando una mayor volatilidad. Este comportamiento se explica principalmente por ajustes en la estructura del balance del Banco, en un entorno de tasas que, tras el ciclo de reducciones iniciado en 2024, se mantuvo relativamente estable durante 2025.

Los **financiamientos internacionales** se mantuvieron en niveles cercanos a **RD\$5,600 MM**, consolidándose como una fuente de fondeo estable y contribuyendo a mitigar el riesgo de liquidez frente a pasivos de corto plazo más sensibles al entorno local.

La duración promedio del portafolio se situó en **4.88 años** (vs. 4.99 años en 2024), mientras que el DV01 y el VaR se mantuvieron dentro de los límites y apetito definidos, reflejando una adecuada gestión del riesgo de mercado.

La **Posición Neta en Moneda Extranjera (PNME)** se mantuvo larga todo el año según lo dispuesto en nuestro apetito, con una reducción hacia el cierre del año a **10.21%**, en respuesta también a la entrada en vigor del límite regulatorio del 25% a partir de agosto de 2025.

Las pérdidas operativas (sin considerar las pérdidas con alta probabilidad de recuperación) fueron de **RD\$15.1 MM netas de posibles recuperaciones**, mayores al año anterior que había cerrado en RD\$4.9MM, esto debido a registro contable

perteneciente a un evento del año 2024 que generó gasto importante en 2025 (RD\$6.5MM) y no a un incremento per se en los eventos con pérdidas ocurridos en 2025. En la gestión de riesgos ambientales, se logró desarrollar la metodología de impactos ambientales; demostrando el **compromiso en fortalecer la gestión de riesgos emergentes.**

Por otra parte, el área de riesgos tecnológicos logró **incrementar en 20% la revisión de requerimientos tecnológicos previos a su puesta en producción** y como parte de su actualización de la matriz de riesgos logró identificar **229 nuevos riesgos** muchos de ellos **asociados a la ejecución de 27 proyectos estratégicos** implementados en las áreas de Tecnología y Seguridad Cibernética y de la Información, evidenciando una gestión activa del riesgo en el marco de la transformación y evolución tecnológica del Banco.

En materia de Seguridad Cibernética y de la Información, durante el 2025, se **consolidaron los avances alcanzados en años anteriores**, enfocándose en el fortalecimiento y madurez de los controles, especialmente en el ámbito preventivo. Este enfoque permitió **incrementar la eficiencia de los mecanismos de protección**, reducir la exposición al riesgo y reforzar aquellos controles que garantizan la **confianza en nuestros canales y servicios digitales**, elevando así el nivel de resiliencia de nuestra operación.

Es importante destacar que, los principales indicadores de la gestión integral de riesgos cerraron dentro del apetito aprobado, lo que corrobora la eficiencia de la referida gestión.

Resultados Generales de la Gestión de Riesgos

Este año 2025 trajo consigo un entorno económico difícil en el cual la economía dominicana, a pesar de la estabilidad de precios, tipo de cambio controlado e indicadores laborales favorables, creció muy por debajo de su potencial. A pesar de este contexto, Banco Ademi siguió comprometido con su misión y una gestión integral robusta basada en un seguimiento estrecho al apetito de riesgo y a la estrategia general establecida por el Consejo de Administración.

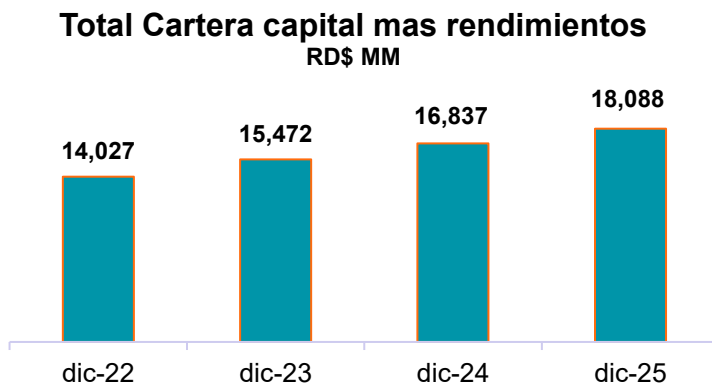
Los riesgos financieros se mantuvieron bajo control: aunque el riesgo de crédito mostró un incremento de la morosidad se mantuvo dentro del apetito de riesgos, el riesgo de tasa de interés mostró un incremento moderado pero dentro de apetito igual que el riesgo de mercado. La posición en moneda extranjera se ajustó oportunamente a los nuevos requerimientos regulatorios y los financiamientos internacionales continuaron aportando estabilidad al fondeo y mitigación del riesgo de liquidez.

En riesgo operativo, las pérdidas aumentaron significativamente debido al evento de incendio en el archivo muerto correspondiente a 2024. Asimismo, se avanzó en la gestión de riesgos tecnológicos, cibernéticos y de seguridad de la información, consolidando la madurez de los controles y la resiliencia operativa del Banco. En conjunto, los principales indicadores cerraron dentro del apetito establecido, confirmando la efectividad de la gestión integral de riesgos; en las siguientes secciones se presenta el análisis en más detalle de cada riesgo gestionado por la entidad.

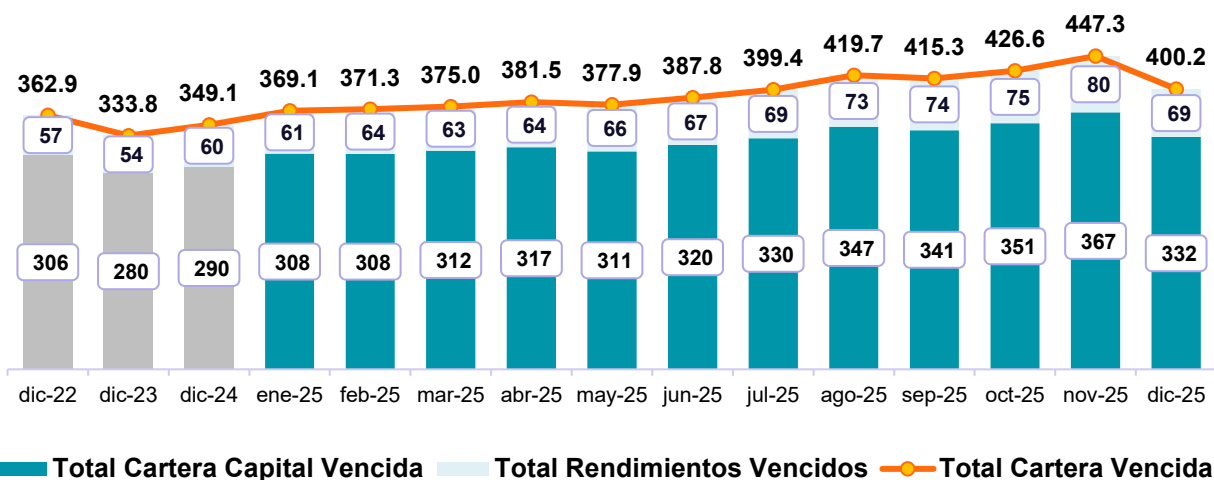
Riesgo de Crédito

La cartera de créditos bruta cerró en **RD\$17,657MM** y la cartera de créditos total (capital más rendimientos) se situó en **RD\$18,088 MM** a diciembre 2025 habiendo crecido un **7.4%** con respecto al año pasado, comprendido por 207 mil facilidades (contando préstamos y tarjetas de crédito).

Durante 2025, se desembolsaron un total de 142,515 créditos (entre préstamos y tarjetas), lo que representó un **aumento de 4% en monto desembolsado por un total de RD\$11,802 MM.**

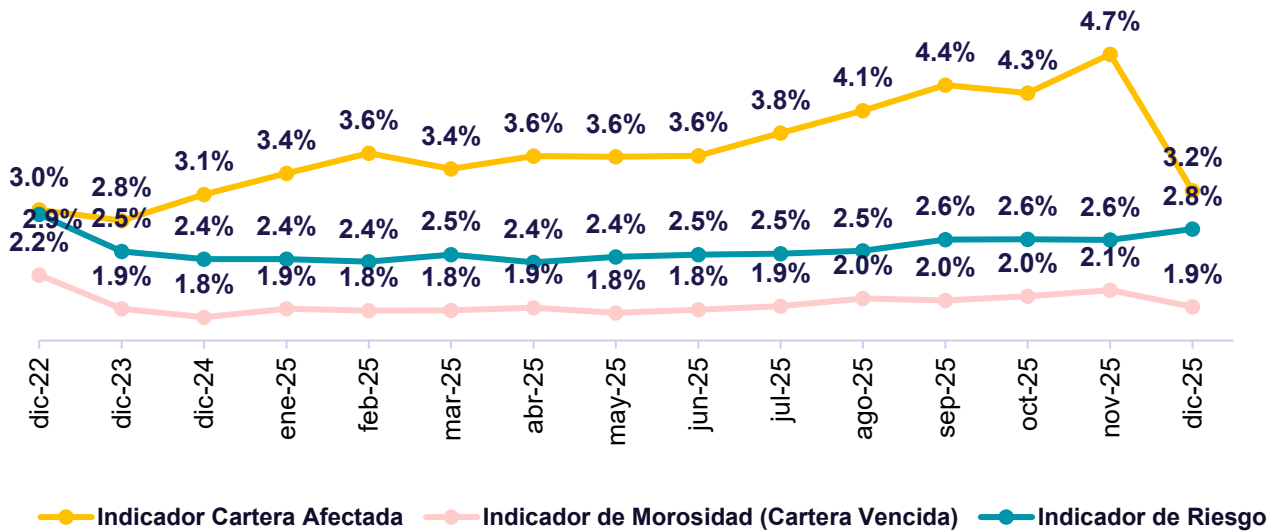


En calidad de la cartera, se vió un aumento en la cartera vencida desde julio hasta noviembre, pero logrando un cierre de año con una reducción que retorna el indicador al monto visto en julio de aprox. **RD\$400 MM.**



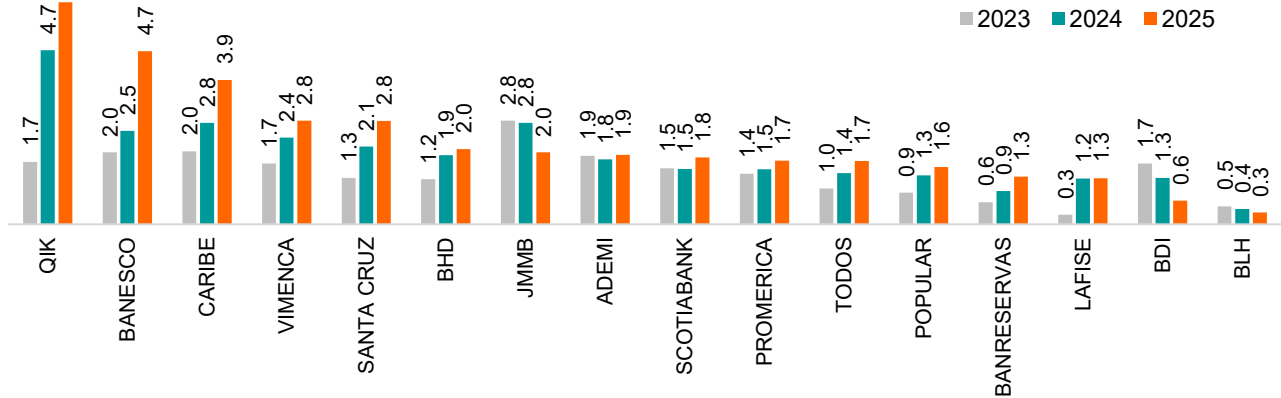
Al comparar ambos cierres 2024 y 2025, se evidencia un **14% de incremento en nuestra cartera vencida que cerró el año pasado en RD\$349.1 MM**, siendo la gestión de las carteras de consumo y tarjetas de crédito el principal factor del incremento interanual. Sin embargo, como porcentaje de nuestra cartera, al cierre de 2025, el **Indicador de Morosidad** (sólo capital) solo **aumentó 0.1%, pasando de 1.8% en 2024 a 1.9% en 2025**.

El Indicador de Riesgo (provisiones entre cartera) también aumentó 0.4% neto y la Cartera Afectada (PAR30) aumentó 0.1% contra el cierre del año anterior.



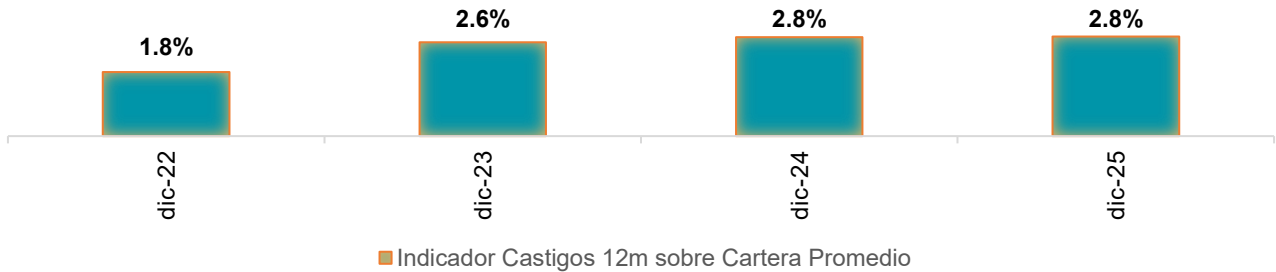
Es importante resaltar que a nivel del sector financiero, los bancos múltiples han experimentado un incremento de la morosidad (capital) de al menos un 24% pasando de **1.39% a 1.72%** según datos de la Superintendencia de Bancos, lo que supone retos en las gestiones de cobranzas y posible sobre-endeudamiento de los clientes. Aún así, Ademi se mantuvo en el octavo lugar con un **Indicador de Morosidad de 1.9%** en 2025, siendo 1 el mejor.

Ranking Indicador Morosidad Bancos Múltiples

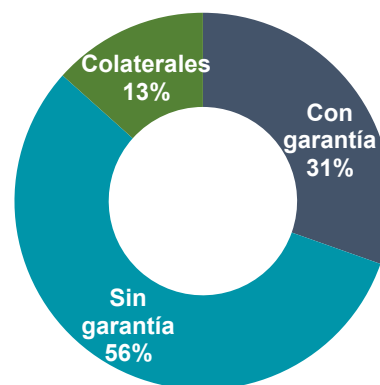


El Indicador de **Cobertura de Provisiones sobre la Cartera Vencida** del Banco cerró en **136.6%**, con un nivel de provisiones constituidas de **RD\$546 MM** y provisiones requeridas de **RD\$517.1 MM** que estuvieron por encima del plan presupuestado a raíz del incremento de la morosidad.

Sin embargo, el Indicador de **Castigos sobre Cartera Promedio** se mantuvo estable en **2.8%**.

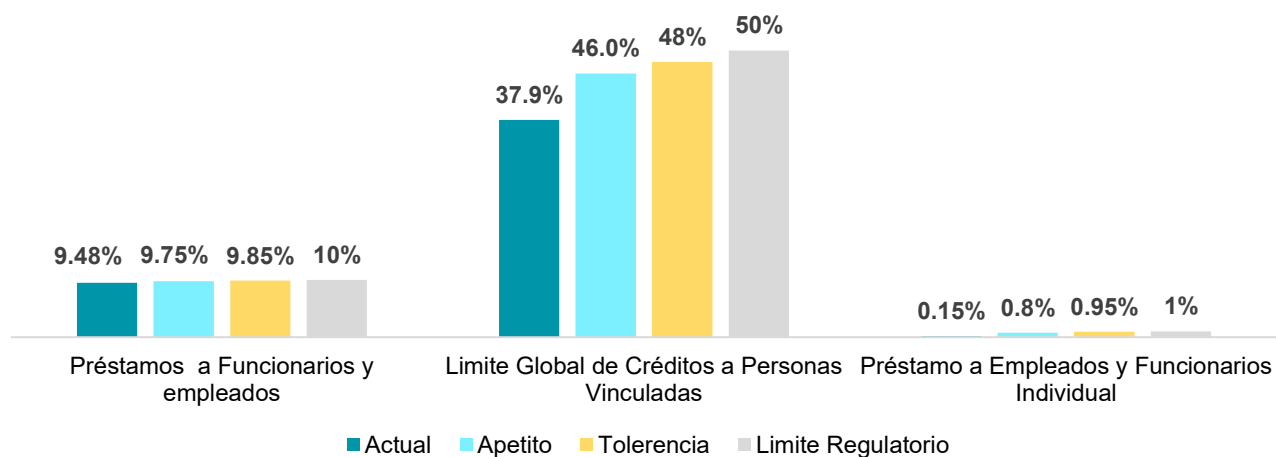


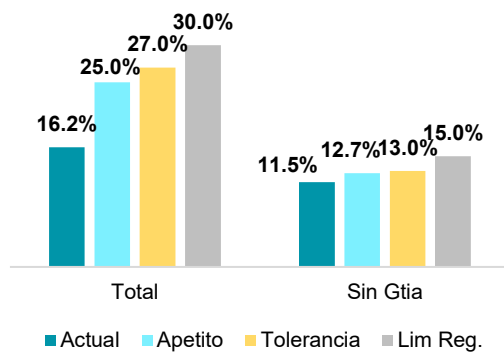
En cuanto a la mitigación de las provisiones, **31% del portafolio cuenta con garantías reales de carácter admisible**. Un 13% del portafolio tiene garantías **colaterales** que sólo se usan en la gestión de cobranzas pero que no necesariamente tienen una constitución formal. Esto nos deja con el 56%



del portafolio sin garantía o con una garantía de carácter real pero no admisible para fines de provisiones (como lo son vehículos a más de 5 años, otras garantías G3 y garantías solidarias).

En cuanto a las concentraciones de nuestro portafolio de créditos, vemos un límite a **Partes Vinculadas total de 37.9%** lejano al límite regulatorio, por debajo del cierre del año anterior que se situaba en **38.5%**.





Nuestros **Grupos de Riesgo** cerraron dentro de los límites regulatorios y del apetito interno. De un total de 132 grupos, el Top 10 representa un 86% de los balances otorgados a grupos de riesgo.

La estrategia de este año estuvo claramente enfocada en mejorar la gestión de cobranzas de nuestros clientes a través de la implementación de nuevas tecnologías, incremento de la digitalización y en especial del uso de herramientas de mitigación de riesgo como lo son las reestructuras, las cuales se han impulsado este 2025 en pro de mejorar la cartera vencida y apoyar a nuestros clientes.

El año 2026 se presenta con mayores retos en un entorno geopolítico complejo; no obstante, se visualiza un escenario favorable para la calidad crediticia del sistema bancario. La inflación se mantiene controlada y la política monetaria muestra una transición hacia una postura menos restrictiva, con expectativas de reducción gradual de las tasas de interés, junto a un crecimiento del PIB estimado de hasta 4.5 %, factores que contribuirían a reducir las presiones sobre el riesgo de crédito.

Riesgo de Mercado

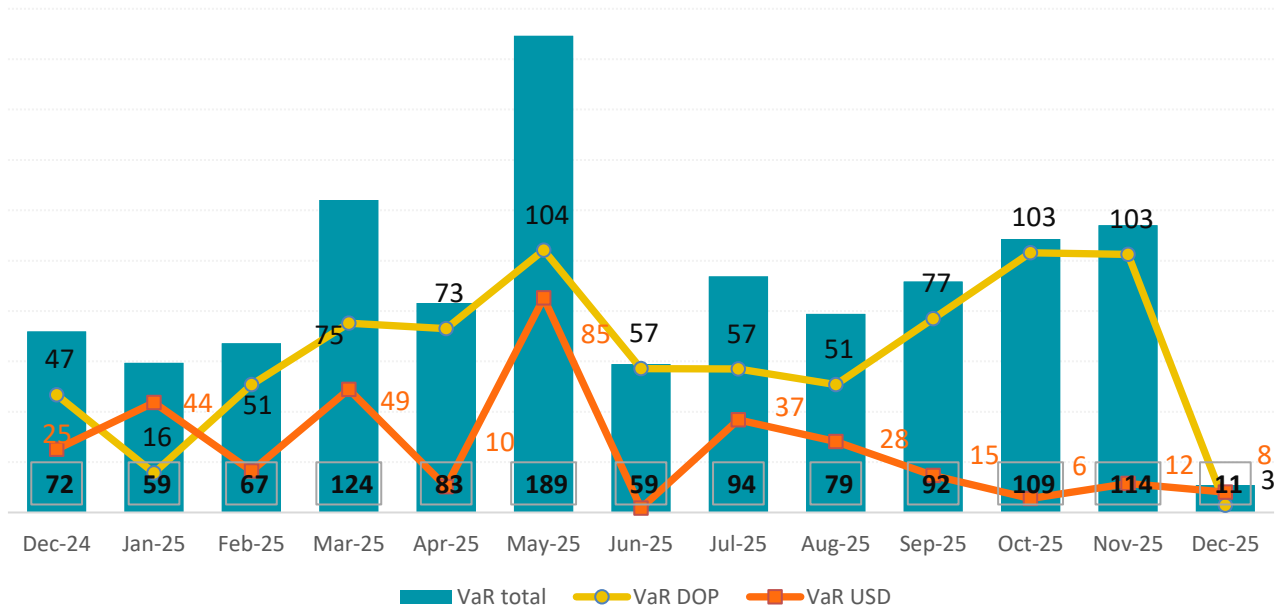
Durante 2025, la economía dominicana mantuvo un desempeño favorable, apoyado en la estabilidad de los principales sectores productivos. En este contexto, la política monetaria se caracterizó por una postura relativamente estable tras el proceso de flexibilización implementado el año pasado.

La **Tasa de Política Monetaria (TPM)** se mantuvo alrededor de **5.75 % anual**, luego de las reducciones acumuladas del año anterior, mientras que las tasas de facilidades permanentes se mantuvieron alineadas con dicha postura. Este entorno contribuyó a una mayor previsibilidad en las tasas de interés, aunque su nivel continuó siendo relativamente elevado en términos históricos.

En este contexto, se mantuvo una gestión prudente del riesgo de mercado, en línea con un entorno de tasas más estable, aunque aún exigente.

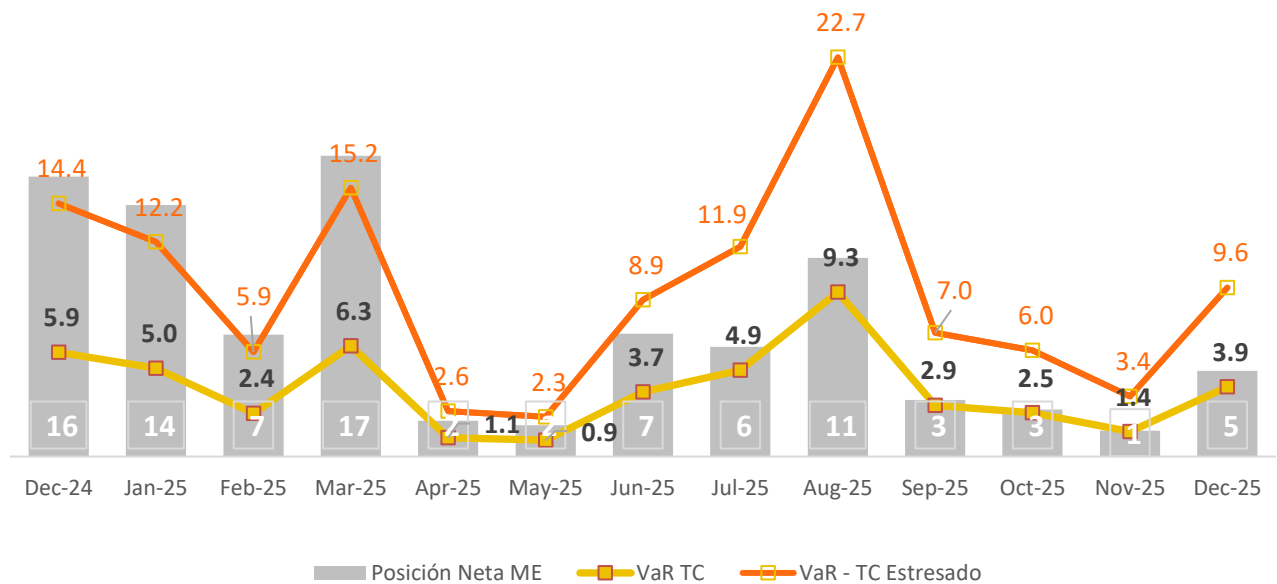
El año cierra con una **brecha entre pasivos y activos sensibles a tasa de interés de RD\$4,300 MM y USD 9.7 MM y un VaR total de tasa de interés en RD\$11 MM** disminuyendo de manera importante versus el mes de noviembre y también con respecto al mismo mes del año pasado.

Valor en Riesgo (VaR) por Tasa de Interés, DOP - USD



La Posición Neta en Moneda Extranjera se mantuvo larga durante todo el año, en línea con el apetito de riesgo aprobado por el Consejo de Administración. Es importante destacar, que **la posición neta** a inicios de 2025 representaba un **25%** del patrimonio técnico, y al finalizar el año **se ubicó en 10%**. Esta reducción responde a una gestión activa de la exposición cambiaria, sustentada en el monitoreo continuo de la posición neta en moneda extranjera, en cumplimiento con el nuevo límite regulatorio del 25% del patrimonio técnico, vigente desde agosto de 2025.

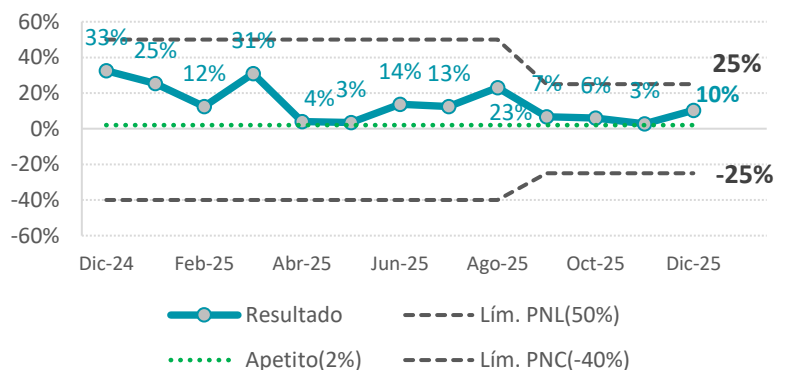
Posición Neta en ME y Valor en Riesgo (VaR) por Tipo de Cambio



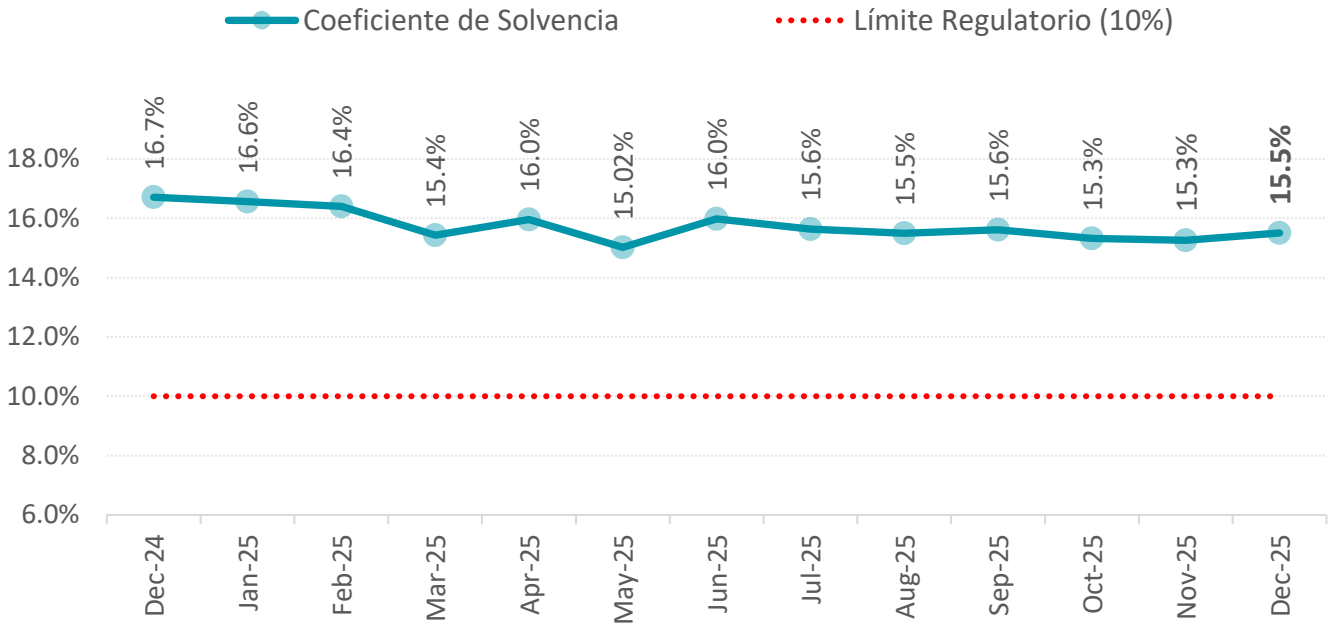
lo largo del año 2025, el **Coficiente de Solvencia** se mantuvo consistentemente por encima de 15.3% dentro de los niveles de **Apetito y Tolerancia** definidos por el Consejo de Administración, reflejando una adecuada capacidad de

absorción de pérdidas y una gestión prudente del capital. A pesar de ligeras fluctuaciones durante el período, el indicador se mantuvo en todo momento por encima de dichos umbrales, evidenciando estabilidad en la estructura patrimonial del banco.

Posición Neta / Patrimonio y Reservas



El coeficiente inició el año en **16.6% en enero**, finalizando en **15.5% en diciembre**, manteniéndose holgadamente por encima de los límites internos y regulatorios.



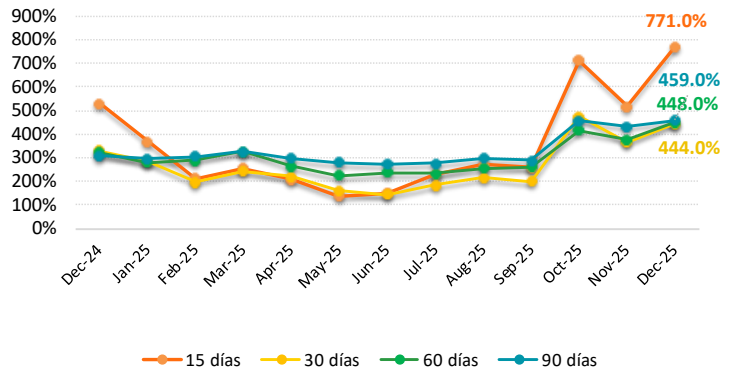
Riesgo de Liquidez

Durante el año 2025, la liquidez mostró una evolución favorable, manteniéndose en todo momento por encima de los niveles de apetito y límites regulatorios establecidos, evidenciando una adecuada gestión del riesgo de liquidez. A lo largo del año, se observaron fluctuaciones en las razones de liquidez, con niveles más ajustados durante el primer semestre, seguidos de una mejora significativa a partir del último trimestre.

Razón de Liquidez Ajustada DOP

Fecha	15 días	30 días	60 días	90 días
Dec-24	531.0%	329.0%	324.0%	307.0%
Jan-25	370.0%	285.0%	281.0%	294.0%
Feb-25	211.0%	195.0%	288.0%	306.0%
Mar-25	255.0%	243.0%	325.0%	326.0%
Apr-25	210.0%	221.0%	265.0%	298.0%
May-25	139.0%	160.0%	224.0%	280.0%
Jun-25	149.0%	144.0%	237.0%	273.0%
Jul-25	229.0%	185.0%	234.0%	276.0%
Aug-25	271.0%	214.0%	254.0%	299.0%
Sep-25	259.0%	199.0%	261.0%	290.0%
Oct-25	713.0%	475.0%	415.0%	456.0%
Nov-25	518.0%	367.0%	376.0%	431.0%
Dec-25	771.0%	444.0%	448.0%	459.0%

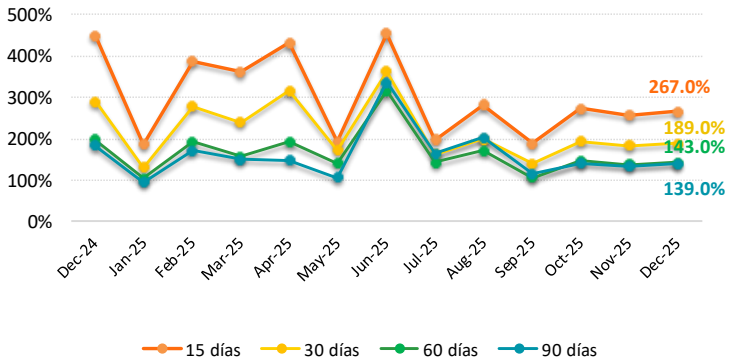
Razón de Liquidez Ajustada DOP - 2025



Razón de Liquidez Ajustada USD

Fecha	15 días	30 días	60 días	90 días
Dec-24	449.0%	291.0%	198.0%	184.0%
Jan-25	187.0%	131.0%	105.0%	96.0%
Feb-25	388.0%	279.0%	193.0%	171.0%
Mar-25	362.0%	240.0%	158.0%	151.0%
Apr-25	432.0%	315.0%	192.0%	149.0%
May-25	192.0%	173.0%	141.0%	107.0%
Jun-25	455.0%	363.0%	316.0%	336.0%
Jul-25	197.0%	162.0%	143.0%	164.0%
Aug-25	282.0%	200.0%	172.0%	203.0%
Sep-25	189.0%	139.0%	107.0%	115.0%
Oct-25	273.0%	194.0%	146.0%	141.0%
Nov-25	258.0%	183.0%	138.0%	135.0%
Dec-25	267.0%	189.0%	143.0%	139.0%

Razón de Liquidez Ajustada USD - 2025



Este comportamiento responde principalmente a que a partir de **octubre de 2025** se registra un incremento relevante en todos los tramos, asociado a la entrada en vigencia de la **metodología de Activos Líquidos de Alta Calidad (HQLA)** que nos fue aprobada por la Superintendencia de Bancos, esto fortaleció la base de activos computables para el indicador y permitió transparentar la verdadera liquidez que tiene el Banco con un 100% del portafolio de inversiones constituido principalmente por títulos en Ministerio de Hacienda y Banco Central.

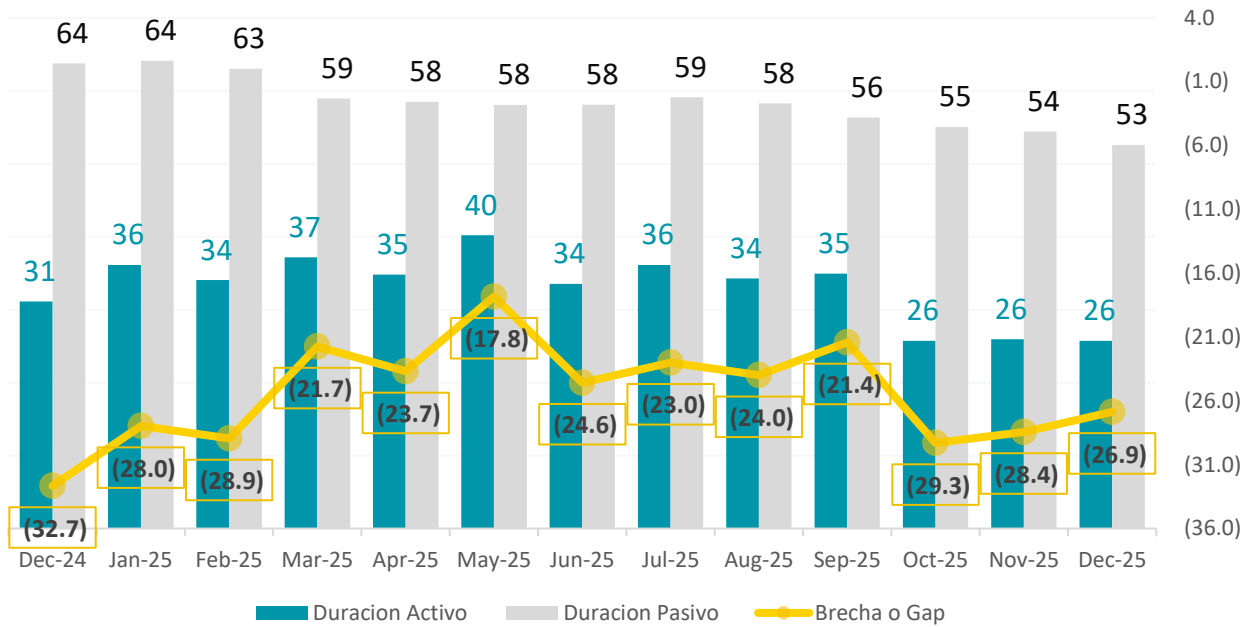
Al aplicar este cambio, vimos un cierre de diciembre con razones de liquidez que alcanzaron niveles de **771% en el tramo de 15 días y 459% en 90 días en DOP, mientras que en USD se situaron en 267% en 15 días y 139% en 90 días**, reflejando una posición de liquidez holgada y una gestión eficiente por parte de la Tesorería.

Análisis de la Brecha de Liquidez

Durante el año 2025, la entidad mantuvo una estructura de vencimientos favorable, caracterizada por una menor duración promedio de los activos respecto a los pasivos, lo que permite la generación oportuna de flujos de efectivo para atender las obligaciones financieras. La brecha de liquidez se mantuvo negativa a lo largo del período producto de la metodología de cálculo, oscilando entre aproximadamente 17.8 y 32.7, lo que refleja que los activos vencen antes que los pasivos, favoreciendo la posición de liquidez.

A lo largo del año se observaron variaciones en la brecha, con niveles más amplios en enero, febrero y octubre, mientras que hacia el segundo semestre se evidenció una relativa estabilidad, con valores en torno a 21 y 24. Hacia el cierre del año, la brecha se situó en 26.9, manteniéndose dentro de niveles consistentes con la estrategia de gestión de liquidez de la institución.

Análisis de Brecha o Gap de Vencimiento



Análisis de la Volatilidad de Depósitos

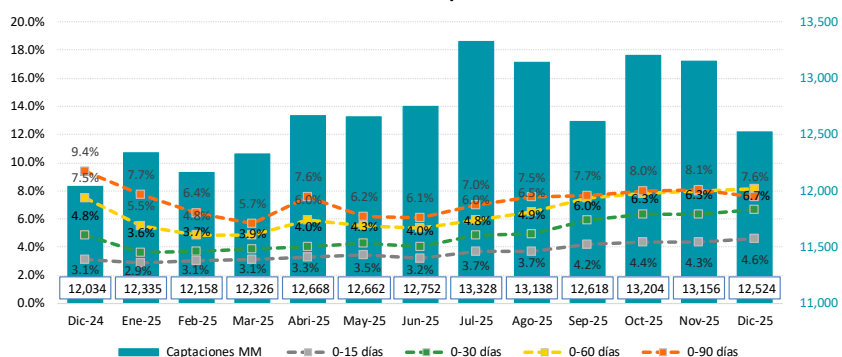
La volatilidad de los depósitos mostró un comportamiento diferenciado entre moneda nacional (DOP) y moneda extranjera (ME). En DOP, la volatilidad en el tramo de **0–30 días** se incrementó moderadamente, pasando de **3.6% en enero** a **6.7% en diciembre**, mientras que el tramo de **0–90 días** se mantuvo pasando de **7.7% a 7.6%**.

Este comportamiento estuvo acompañado por un crecimiento en las captaciones, que alcanzó **RD\$12,524 MM al cierre del año**, reflejando una base de fondeo estable, aunque con mayor dinamismo en el corto plazo.

Histórico de Volatilidad Captaciones MN

Fecha	0-15 días	0-30 días	0-60 días	0-90 días	Captaciones MM
Dic-24	3.1%	4.8%	7.5%	9.4%	12,034
Ene-25	2.9%	3.6%	5.5%	7.7%	12,335
Feb-25	3.1%	3.7%	4.8%	6.4%	12,158
Mar-25	3.1%	3.9%	4.8%	5.7%	12,326
Abr-25	3.3%	4.0%	6.0%	7.6%	12,668
May-25	3.5%	4.3%	5.5%	6.2%	12,662
Jun-25	3.2%	4.0%	5.4%	6.1%	12,752
Jul-25	3.7%	4.8%	6.0%	7.0%	13,328
Ago-25	3.7%	4.9%	6.5%	7.5%	13,138
Sep-25	4.2%	6.0%	7.5%	7.7%	12,618
Oct-25	4.4%	6.3%	7.8%	8.0%	13,204
Nov-25	4.3%	6.3%	8.0%	8.1%	13,156
Dic-25	4.6%	6.7%	8.1%	7.6%	12,524

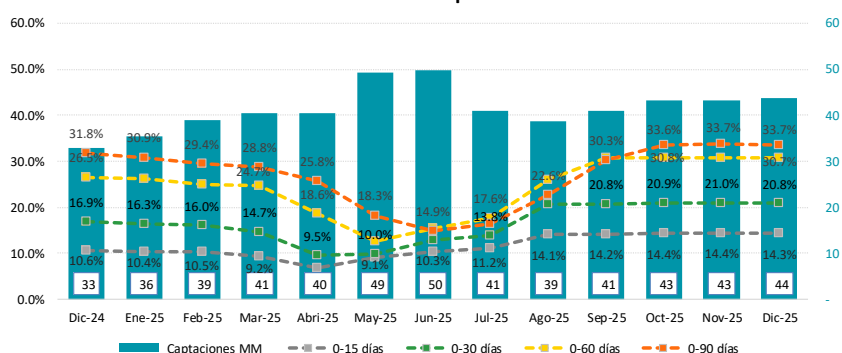
Volatilidad de los Depósitos en DOP



Histórico de Volatilidad Captaciones ME

Mes	0-15 días	0-30 días	0-60 días	0-90 días	Captaciones MM
Dic-24	10.6%	16.9%	26.5%	31.8%	33
Ene-25	10.4%	16.3%	26.2%	30.9%	36
Feb-25	10.5%	16.0%	24.9%	29.4%	39
Mar-25	9.2%	14.7%	24.7%	28.8%	41
Abr-25	6.8%	9.5%	18.6%	25.8%	40
May-25	9.1%	10.0%	12.7%	18.3%	49
Jun-25	10.3%	12.9%	15.5%	14.9%	50
Jul-25	11.2%	13.8%	17.6%	16.4%	41
Ago-25	14.1%	20.6%	26.1%	22.6%	39
Sep-25	14.2%	20.8%	30.7%	30.3%	41
Oct-25	14.4%	20.9%	30.8%	33.6%	43
Nov-25	14.4%	21.0%	30.9%	33.7%	43
Dic-25	14.3%	20.8%	30.7%	33.7%	44

Volatilidad de los Depósitos en ME



En moneda extranjera (ME), la volatilidad se mantuvo en niveles más elevados. El tramo de **0–30 días** aumentó de **16.3% en enero a 20.8% en diciembre**, mientras que el tramo de **0–90 días** se mantuvo alto y relativamente estable, cerrando en torno a **33.7%**, luego de fluctuaciones durante el año. En términos de volumen, las captaciones en ME mostraron un crecimiento moderado, pasando de **USD 36 MM a USD 44 MM**, evidenciando una mayor participación, aunque con mayor sensibilidad a variaciones de corto plazo.

En relación con la gestión de riesgos, la tendencia a la baja en la volatilidad de los depósitos favorece la planificación de la liquidez y reduce la necesidad de mantener activos de alta calidad para cubrir los pasivos de corto plazo.

Riesgo Operacional

Banco Ademi ha definido prácticas gerenciales y de control que considera como elementos centrales de la gestión de riesgos como parte de su cultura organizacional, considerando las características propias de la entidad. Esta filosofía, genera en toda la entidad un compromiso en la implementación de políticas y procedimientos de gestión del riesgo operacional, considerando la combinación de valores, actitudes, habilidades y conductas corporativas en un marco que permite gestionar el riesgo operacional en forma eficiente y efectiva.

El Banco cuenta con un marco de Gestión del Riesgo Operacional que considera, por mencionar las principales, las siguientes actividades y componentes:

- Una estructura organizativa robusta que parte de un Comité de Gestión Integral de Riesgos que reporta al Consejo de Administración
- Lineamientos de gestión claros, establecidos y aprobados por el Consejo de Administración
- Prácticas gerenciales y de control documentadas
- Un enfoque metodológico el cual combina aspectos de gestión cuantitativa y cualitativa concordante con estándares internacionales

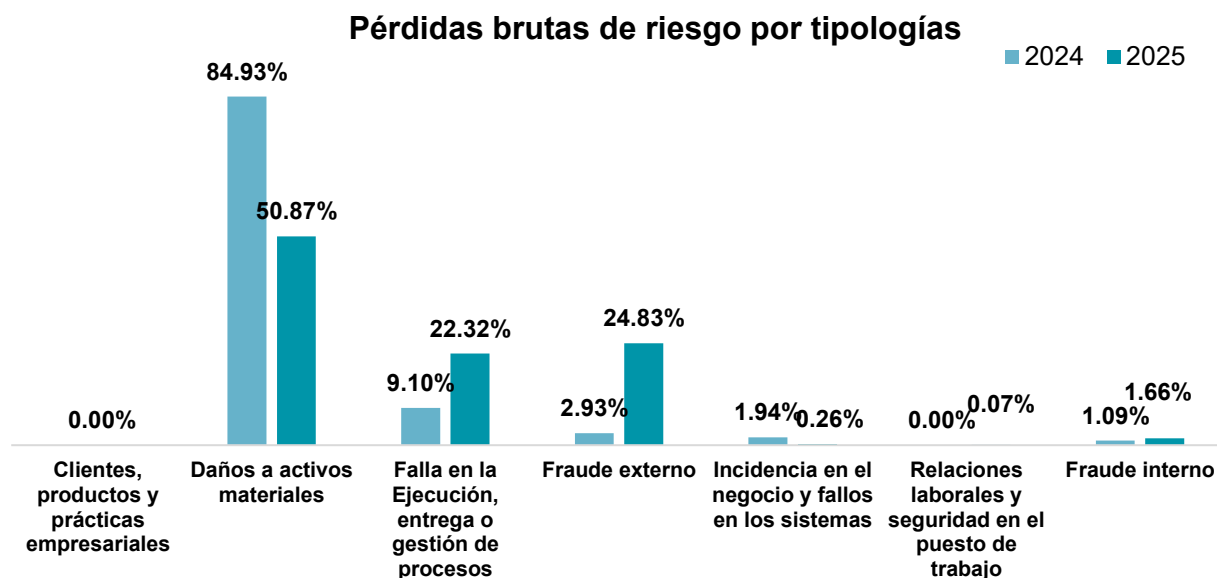
Base de eventos materializados

Del periodo de enero a diciembre del año 2025, fueron reportados 171 eventos cuantitativos de Riesgo Operacional sumando **pérdidas brutas por un valor de RD\$15.5 MM**. Cabe destacar que, de este total, RD\$379M corresponden a eventos con una alta

probabilidad de recuperación, por lo que se consideran que las pérdidas netas serán de aprox. **DOP15.1 MM**.

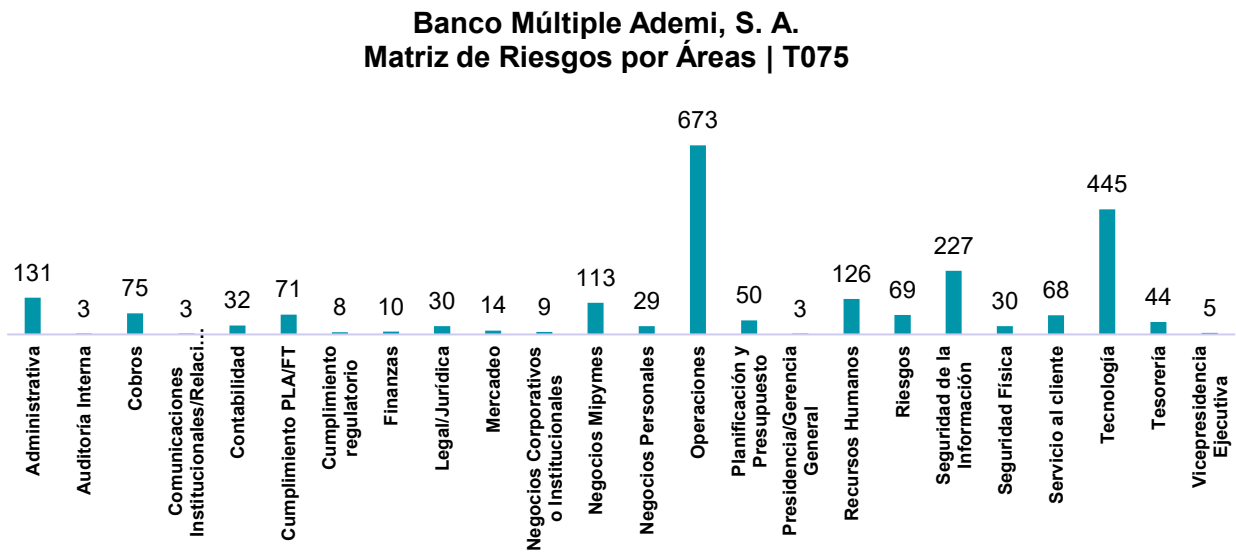
De estas pérdidas totales, hay una alta concentración asociada a un evento ocurrido en el 2024 pero cuyo impacto monetario aun nos afectó en 2025. Un monto de RD\$6.5MM estuvo relacionado a la actualización de pérdida del evento ocurrido en el local del archivo muerto del Banco en el sector de Villa María donde se produjo un incendio. Dentro de los eventos del 2025, tuvimos otro de **DOP2.0 MM** relacionados a un evento de retransmisión y **DOP1.1 MM** relacionados a un evento de robo.

El **50.87%** del total de las pérdidas del período se presentaron en la categoría de **Daños a Activos Materiales**, siendo ésta la más representativa, seguido de **Fraude externo** con 24.83% y **Fallo en la Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos**, con el 22.32% de las pérdidas por riesgo operacional del año. Estos tres renglones, representan el 98.02% del total del año.

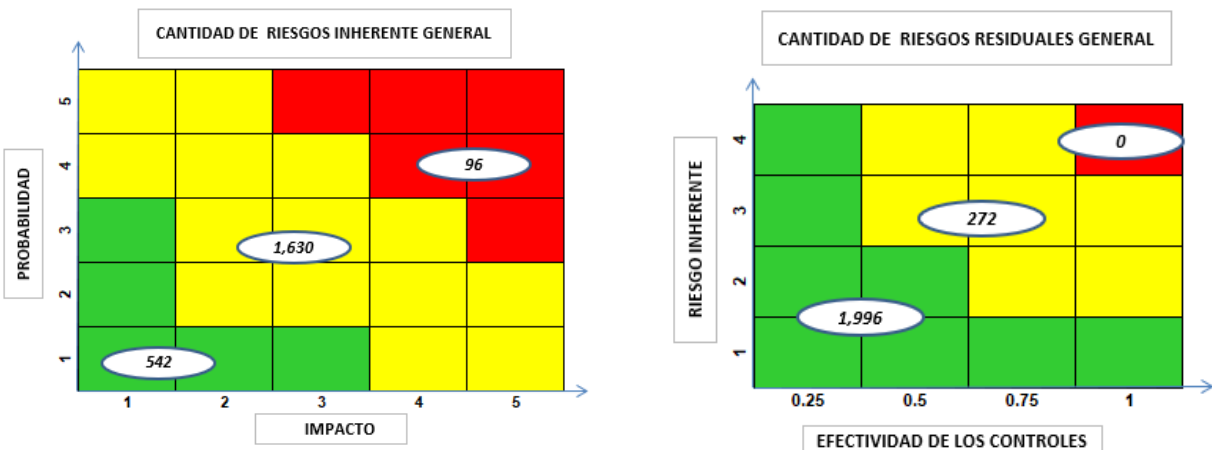


Matriz de riesgos operacionales

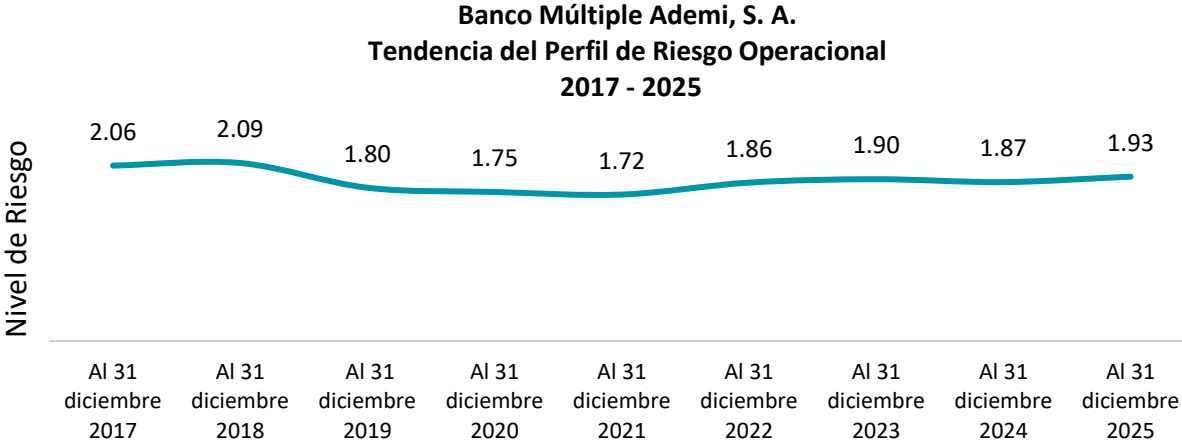
Durante el 2025 fueron identificados 387 riesgos nuevos e incluidos a la matriz de Riesgo Operacional. En total, al cierre de año, contamos con un total de 2,274 riesgos identificados en el Banco, incluyendo los identificados por riesgos tecnológicos.



Al corte de diciembre 2025, el riesgo promedio general residual de la entidad es de un 1.93 dentro de una escala de 1 a 25 según la metodología cualitativa, la cual nos posiciona dentro del rango de nivel de riesgo bajo.



La tendencia observada en el perfil de riesgo operacional de la institución muestra, que en el último año, continuamos con un nivel de riesgo general muy por debajo del nivel considerado medio/alto.



Eventos Potenciales de LAFTPADM

La Gerencia de Riesgo Operacional monitorea y da seguimiento a los eventos potenciales de riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva registrados en la matriz de eventos potenciales en la cual son incluidos los eventos relacionados a los factores de riesgo: clientes, productos y servicios, canales de distribución, zonas geográficas y listas. La citada matriz es revisada periódicamente, y presentada al Comité de Gestión Integral de Riesgos de manera frecuente.

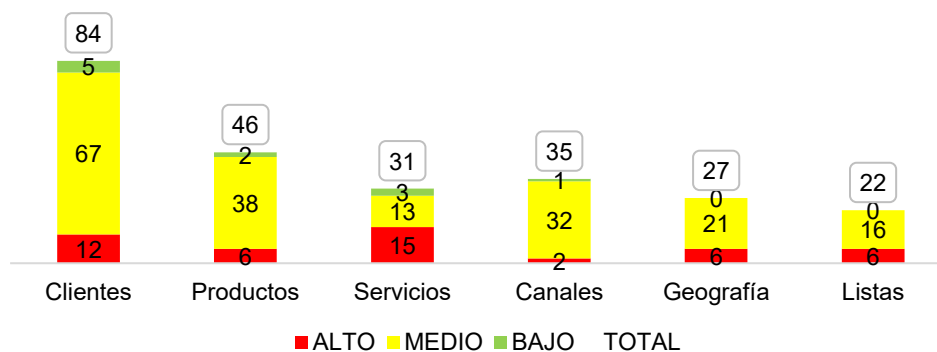
En el siguiente cuadro se resumen los 107 eventos potenciales identificados actualmente en la matriz, considerando los factores de riesgo a través de los cuales se pudieran materializar.

Factores	Cantidad (%)	Promedio Riesgo Inherente	Perfil de Riesgo Inherente	Promedio Riesgo Residual	Perfil de Riesgo Residual
Clientes	78.50%	5.04	Bajo	1.71	Bajo
Productos	42.99%	6.45	Medio	1.00	Bajo
Servicios	28.97%	7.98	Medio	2.84	Bajo
Canales	32.71%	6.29	Medio	2.04	Bajo
Geografía	25.23%	15.67	Medio	2.03	Bajo
Listas	20.56%	10.05	Medio	3.09	Bajo
Perfil Total		8.58	Medio	2.03	Bajo

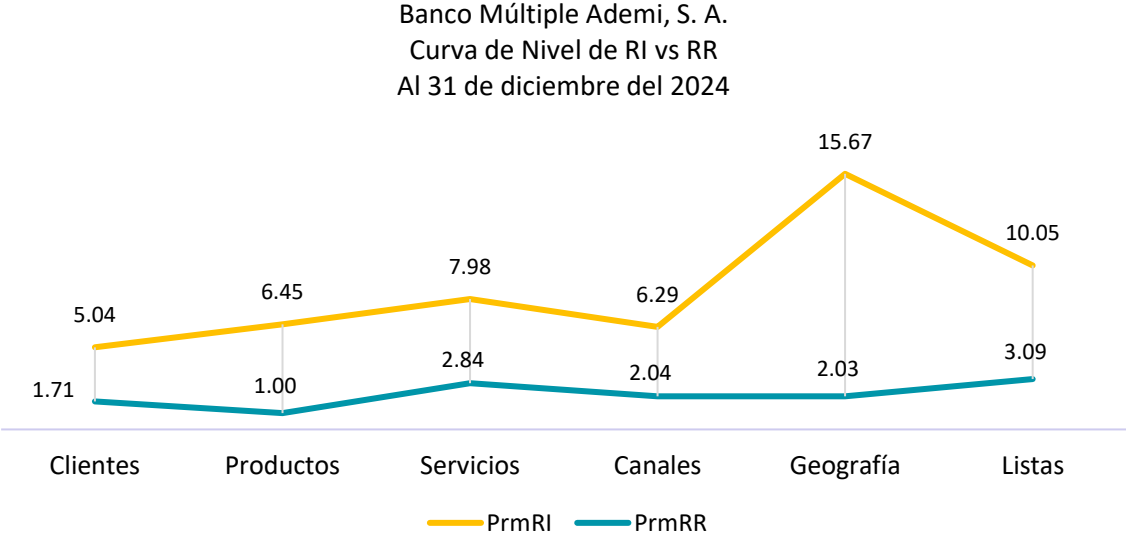
Se observa que, el 78% de los 107 eventos potenciales (84/107) corresponden al factor clientes siendo este el más representativo, seguido del factor productos con 46 eventos potenciales correspondientes al 42% del total, aunque este se observa con la menor exposición residual. (Nota: no sumará 100%, pues los eventos (riesgos) se pueden materializar vía varios factores).

A continuación, se muestra nuestro resumen de riesgos inherentes por factor y nivel de riesgo.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Riesgo Inherente por Factor y Nivel de Riesgo
Al 31 de diciembre del 2024



Observamos los eventos potenciales por riesgos inherente y residual promedio y factor que genera cada uno.

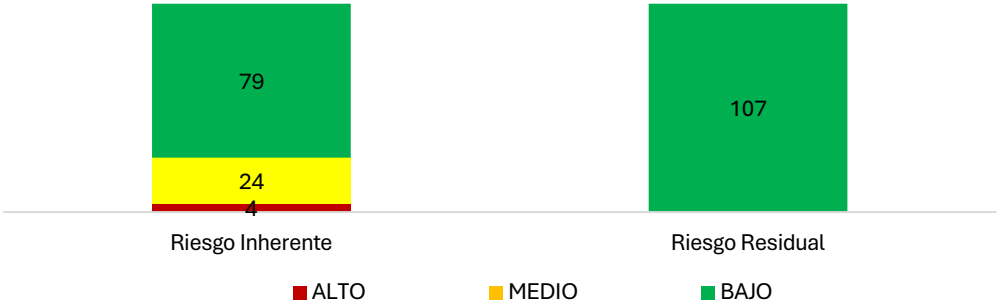


PrmRI: Promedio del Riesgo Inherente

PrmRR: Promedio del Riesgo Residual

En el siguiente gráfico se resumen los 107 eventos potenciales por nivel de riesgo inherente y residual:

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Riesgo Inherente y Riesgo Residual (consolidado)
Al 31 de diciembre del 2024



En la evaluación realizada en 2025, referente al corte de información a diciembre del 2024 el Nivel de Riesgo Residual total del Banco arrojó un resultado Bajo, alineado con lo deseado en el documento de Declaración de Apetito de Riesgos.

Riesgos Emergentes

El Marco de Riesgos Emergentes considera otros riesgos relevantes que pueden afectar la consecución de los objetivos estratégicos de la organización. Fue publicada en el año 2023 la política interna de gestión para los riesgos reputacionales, estratégicos y de contagio, así como se definieron en ese momento y desde entonces los indicadores claves para dar seguimiento a exposiciones identificadas en los referidos riesgos tomando en cuenta su naturaleza.

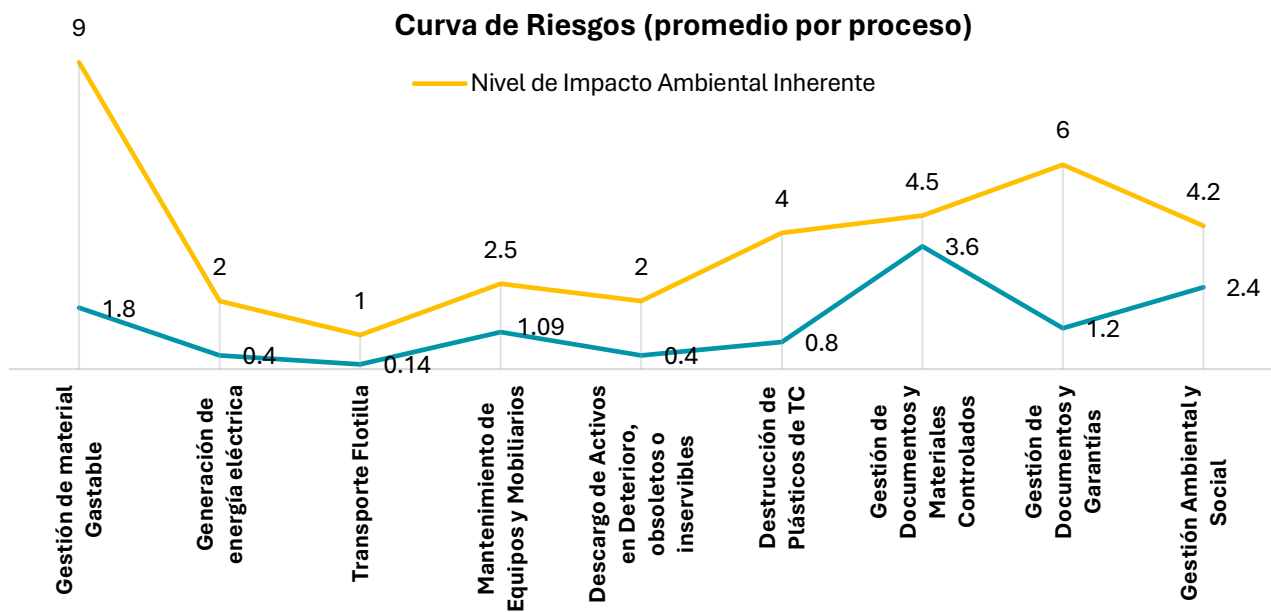
Durante el período 2025, el monitoreo de los riesgos emergentes se realizó a partir del análisis de diversas fuentes internas, con el objetivo de identificar, evaluar y asignar controles mitigantes a los distintos tipos de riesgos definidos.

Por ejemplo, para riesgo reputacional dentro de todo lo que se evalúa mensualmente se da seguimiento a indicadores asociados a la variación en los reclamos recibidos, lo que permitió identificar las categorías más vulnerables y con mayor impacto potencial en la reputación de la entidad.

Asimismo, para los riesgos estratégico y de contagio, se llevaron a cabo monitoreos del grado de cumplimiento de los objetivos establecidos en el Plan Estratégico, así como también el análisis de las actualizaciones publicadas por el Banco Central, derivadas de las reuniones de política monetaria con frecuencia mensual.

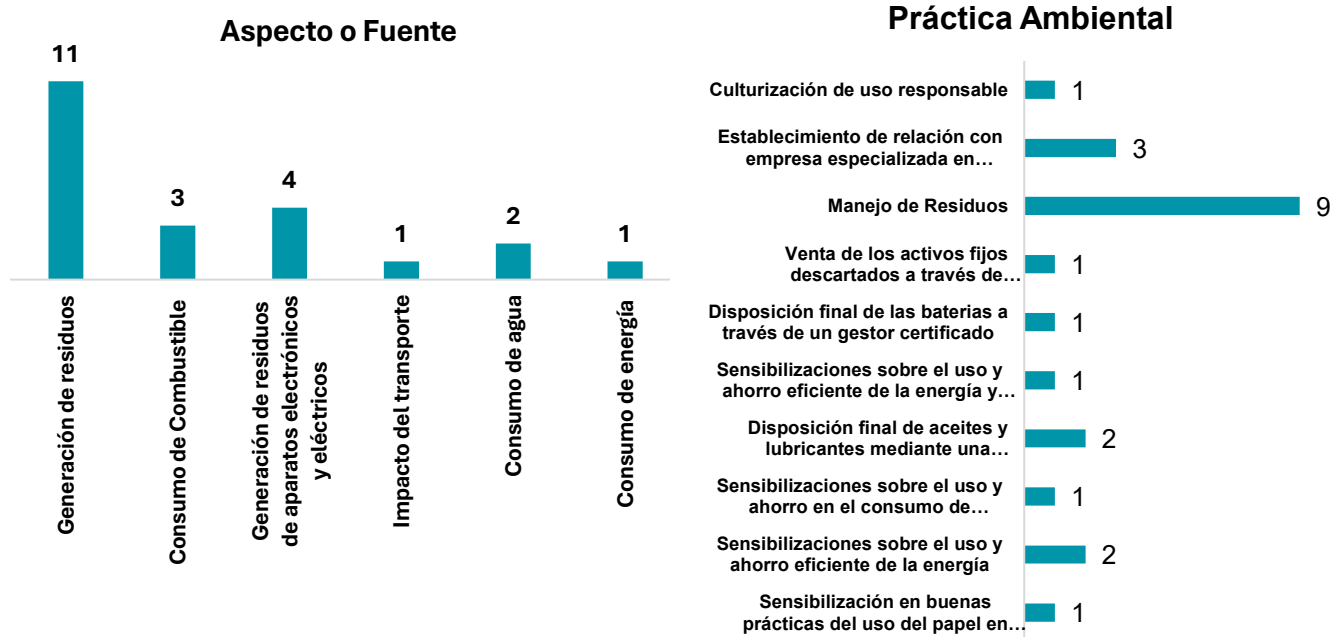
En relación con los riesgos de terceros, como parte de la gestión realizada, se llevó a cabo la evaluación y el monitoreo anual de los proveedores tercerizados, mediante los cuales se determinó el nivel de calidad del servicio recibido por cada uno de ellos. Como resultado de dichas evaluaciones, no se identificaron hallazgos ni resultados negativos.

Del mismo modo, la Gerencia de Riesgo Operacional, con miras a profundizar en el desarrollo de la gestión de los riesgos medioambientales y en cumplimiento al programa interno establecido, actualizó la matriz de impacto ambiental. En esta evaluación fueron incluidos los nuevos programas aprobados para la gestión; siendo estos, el Protocolo de Sostenibilidad Ambiental y Social, Programa de Manejo de Residuos Sólidos, Oleosos y Líquidos y el Procedimiento de Manejo de Residuos Sólidos, Oleosos y Líquidos, observándose los siguientes resultados:

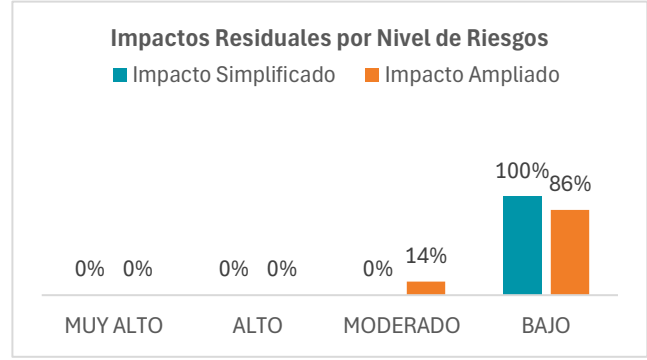
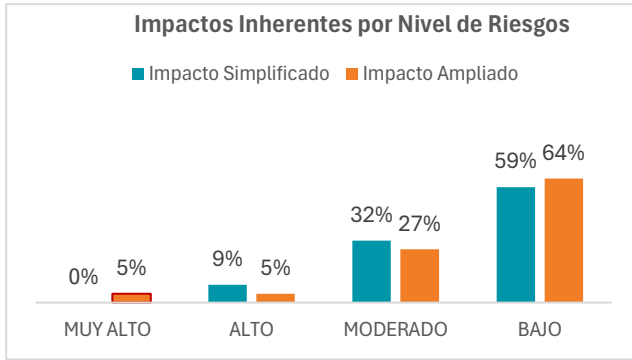


Se incorporó una nueva actividad, la cual dio a lugar a seis nuevos aspectos ambientales, todos ellos vinculados a la práctica ambiental de “Manejo de Residuos” y alineados con el Programa de Gestión de Residuos Sólidos, Líquidos y Oleosos.

A continuación, se resumen los aspectos ambientales y cada una de las prácticas que mitigan su exposición en los siguientes gráficos:



Fue aplicada tanto la metodología simplificada como la ampliada en aras de observar el comportamiento de los niveles de exposición de los impactos ambientales, dando como resultado de **nivel inherente Moderado** y **nivel residual Bajo** para ambos casos.



Impacto Simplificado: se refiere a un procedimiento mediante el cual se evalúa la incidencia de una determinada actividad en un espacio delimitado, con un alcance disminuido. Se considerará impacto simplificado a la **evaluación localizada** de los impactos ambientales que genera una actividad.

Impacto Ampliado: se refiere a un procedimiento mediante el cual se evalúa la incidencia de una determinada actividad a lo largo y ancho de la organización, con un alcance extenso. Se considerará impacto ampliado a la **evaluación global** a nivel entidad de los impactos ambientales que genera una actividad.

Continuidad del Negocio

El Banco cuenta con un Plan de Continuidad del Negocio (PCN) ajustado al tamaño y perfil de riesgos de la entidad, y cuyo plan de acción es revisado y actualizado anualmente en el Comité del Plan de Continuidad del Negocio. En cumplimiento con la política interna el **Comité de Continuidad de Negocios sesionó 4 veces de forma ordinaria**, para dar seguimiento a la ejecución de las actividades definidas en el mismo y 1 vez de forma extraordinaria.

Durante el año 2025, fueron realizadas las **pruebas a los planes de continuidad y contingencia**, así como también, se desarrollaron **actividades de capacitación a los brigadistas y concientizaciones a todo el personal** en referencia a temas de continuidad de negocios en sus diferentes áreas.

Igualmente, se llevó a cabo la actualización del Análisis de Impacto del Negocio (AIN o BIA por sus siglas en inglés) y los resultados de este fueron revisados y aprobados por el Comité del Plan de Continuidad del Negocio, el Comité de Gestión Integral de Riesgos y el Consejo de Administración, dando lugar a incorporar estos resultados a la nueva versión del documento. Como parte de la gestión de continuidad, **durante el 2025 fue realizada la prueba al Disaster Recovery Plan (DRP) del Banco con resultados muy satisfactorios.**

Riesgo Tecnológico

La gestión de Riesgos Tecnológicos es un aspecto fundamental para garantizar la protección y el aprovechamiento adecuado de las tecnologías, maximizando sus beneficios mientras se minimizan los posibles efectos negativos. Estos riesgos consideran amenazas como ciberataques, fallos en sistemas críticos, brechas en la privacidad de los datos, obsolescencia de infraestructuras tecnológicas, entre otros.

Durante el año 2025, la matriz de riesgos tecnológicos fue fortalecida mediante un proceso de actualización continua, **incorporándose 229 nuevos riesgos**, lo que elevó el total a 554 riesgos asociados a Tecnología, Seguridad de la Información y Ciberseguridad. Cabe destacar que una parte significativa de estos nuevos riesgos se encuentran directamente vinculados a la ejecución de 27 proyectos estratégicos implementados en estas áreas, evidenciando una gestión activa del riesgo en el marco de la transformación y evolución tecnológica del Banco. Estos proyectos estratégicos no solo impulsaron el desarrollo y modernización de las capacidades tecnológicas, sino que también

promovieron la identificación temprana de riesgos, fortaleciendo el enfoque preventivo y el alineamiento con los objetivos institucionales y de ciberseguridad de la institución.

En materia de monitoreo y gestión, se registraron 160 eventos en la base de datos relacionados con factores tecnológicos. Adicionalmente, con la integración del área de Riesgos Tecnológicos en el ciclo de gestión de requerimientos, se participó en la evaluación de 442 requerimientos previo a su implementación y puesta en producción (20% más que el año anterior), fortaleciendo el enfoque preventivo, la gobernanza tecnológica y la toma de decisiones basada en riesgos.

Seguridad Cibernética y de la Información

La seguridad y protección de la información de nuestros clientes continúa siendo un pilar fundamental de nuestro compromiso institucional. En un entorno digital en constante evolución, reforzamos de manera sostenida nuestras capacidades para garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, manteniendo la confianza como eje central de nuestra gestión y respaldando la seguridad de nuestros servicios digitales.

Durante el 2025, consolidamos los avances alcanzados en años anteriores, enfocándonos en el fortalecimiento y madurez de nuestros controles, especialmente en el ámbito preventivo. Este enfoque nos permitió incrementar la eficiencia de los mecanismos de protección, reducir la exposición al riesgo y reforzar aquellos controles que garantizan la confianza en nuestros canales y servicios digitales, elevando así el nivel de resiliencia de nuestra operación.

De igual manera, continuamos robusteciendo nuestras capacidades de detección y respuesta ante incidentes, asegurando una gestión más ágil y efectiva ante posibles eventos. Paralelamente, seguimos promoviendo una cultura de ciberseguridad basada en la conciencia, la responsabilidad compartida y la adopción de buenas prácticas en todos los niveles de la organización. **Nuestro compromiso se mantiene firme en avanzar de la mano con los cambios tecnológicos**, asegurando una adopción segura y manteniéndonos a la vanguardia para continuar ofreciendo a nuestros clientes y colaboradores **un entorno confiable y protegido**.

Control Interno

Durante el año 2025, el Banco mantuvo un sistema de control interno efectivo, que proporcionó seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos institucionales, así como en el fortalecimiento del gobierno corporativo y la gestión de riesgos.

Este sistema se encuentra estructurado conforme a la normativa vigente y alineado a la naturaleza, tamaño, complejidad de las operaciones y perfil de riesgo de la entidad. Asimismo, los controles están formalmente documentados en políticas, normas y procedimientos, que contemplan mecanismos de prevención, detección y monitoreo.

La organización dispone de personal calificado para la ejecución y supervisión de los controles, y cuenta además con procesos de evaluación independiente a través de la función de Auditoría Interna, garantizando la objetividad y mejora continua del sistema.

El área de Auditoría Interna anualmente, por requerimiento regulatorio, evalúa el sistema de control interno de la institución y nuevamente este año se concluyó que el sistema es eficaz.

Como resultado de las evaluaciones continuas de controles realizadas durante el año, se identificaron oportunidades de mejora orientadas al fortalecimiento del sistema de control interno dirigidas sobre todo a actualización de documentación de los controles; no obstante, estas oportunidades no afectan el ambiente de control general del Banco ni su efectividad. Las mismas han sido comunicadas a las áreas correspondientes para la implementación de estas de manera oportuna.