



Interval.

Puesto de Bolsa | Afiliado de la BVRD

MEMORIA
2025

Índice

Presentación	03.
Perfil Corporativo	08.
Consejo de Administración	19.
Principales Ejecutivos	21.
Corredores de Valores	25.
Informe del Consejo de Administración	30.
Gestión 2025	34.
Gobierno Corporativo	87.
Desempeño Financiero	91.



Presentación

Carta del Presidente del Consejo

Estimados clientes, colaboradores y relacionados:

Es un privilegio presentar el **Informe de Gestión Anual 2025 de Interval Puesto de Bolsa**, un año que reafirma nuestra capacidad de crecimiento, adaptación e impacto dentro del mercado de valores dominicano. En un entorno financiero en constante evolución, continuamos fortaleciendo nuestra posición con una visión clara: generar valor sostenible para nuestros clientes, colaboradores y para el desarrollo del país.

En Interval, cada paso que damos está guiado por nuestro propósito: ser el mejor lugar para evolucionar y avanzar juntos. Este propósito define quiénes somos y cómo trabajamos. Representa nuestro compromiso de construir una institución donde las personas puedan

desarrollarse, donde los inversionistas encuentren confianza y oportunidades, y donde el crecimiento sea el resultado de la colaboración, la innovación y la disciplina.

Durante este período consolidamos un desempeño financiero y operativo robusto, apoyado tanto por un entorno económico favorable en la República Dominicana como por la ejecución consistente de nuestra estrategia. Hemos fortalecido una filosofía basada en la transparencia, la gestión responsable y la generación de valor a largo plazo, lo que nos ha permitido seguir ampliando la confianza de quienes eligen a Interval como su aliado de inversión.

Nuestro enfoque en el cliente continúa siendo el eje central de nuestras decisiones. En este sentido, seguimos



impulsando la transformación digital y la eficiencia operativa, incorporando soluciones tecnológicas basadas en datos, fortaleciendo la experiencia del cliente y promoviendo el desarrollo continuo de nuestro talento humano. Estos esfuerzos se reflejan en un crecimiento significativo de nuestra base de clientes, que aumentó un 21% en comparación con el año anterior, reafirmando nuestro compromiso de ofrecer una experiencia de inversión cercana, profesional y personalizada.

Asimismo, continuamos desempeñando un rol activo en el fortalecimiento del mercado de valores dominicano. Durante el período comprendido entre diciembre de 2024 y noviembre de 2025, fuimos reconocidos por la Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana como el **Mayor Colocador de Renta Fija por quinto año consecutivo**. Además, alcanzamos excelentes resultados financieros antes de impuestos dentro del mercado. Estos logros reflejan la confianza que nuestros inversionistas depositan en nosotros y el firme compromiso de nuestro equipo con la excelencia.

A lo largo del año impulsamos iniciativas orientadas a **promover la educación financiera, la cultura y el deporte, especialmente entre los jóvenes.**

Creemos firmemente que fomentar desde temprana edad una cultura de ahorro, inversión y planificación financiera contribuye a construir una sociedad más preparada, inclusiva y sostenible.

Nada de esto sería posible sin el talento y la dedicación de quienes forman parte de Interval. Agradezco profundamente a nuestro equipo de colaboradores por su compromiso y pasión. A nuestros clientes y aliados estratégicos, gracias por permitirnos acompañarlos en su crecimiento.

Continuaremos fortaleciendo nuestras capacidades, impulsando la innovación y promoviendo iniciativas que contribuyan al desarrollo del mercado. Seguiremos trabajando para que Interval continúe consolidándose como un referente y, sobre todo, como el mejor lugar para evolucionar y avanzar juntos.

Atentamente,

José Miguel González

Presidente del Consejo de Administración
Interval Puesto de Bolsa

Carta del Gerente General

Estimado accionista, clientes y colaboradores:

Me complace compartir con ustedes el **Informe de Gestión Anual 2025**, un período en el que continuamos avanzando con pasos firmes, guiados por una visión de crecimiento sostenible e innovación, y comprometidos con el crecimiento sostenido de nuestros clientes y el desarrollo del mercado de valores dominicano.

Durante este año alcanzamos importantes resultados que reflejan la fortaleza de nuestra estrategia y la confianza que el mercado ha depositado en nuestra institución. En 2025 fuimos reconocidos, por quinto año consecutivo, como el **Mayor Negociador de Renta Fija del mercado de valores de la República Dominicana**.

Este reconocimiento evidencia nuestra capacidad para canalizar oportunidades de inversión eficientes, transparentes y alineadas con las necesidades de nuestros clientes.

El desempeño financiero de la organización también evidenció una evolución significativa. Al cierre del período, los activos alcanzaron **RD\$52,015 millones**, lo que representa un crecimiento de:

+41%
Con respecto a 2024.



De igual forma, el patrimonio registró **un aumento de 30%**, situándose en:

RD\$5,347MM
en 2025.

Por su parte, nuestra cartera de clientes ha mantenido una expansión sostenida, reflejando un crecimiento promedio anual de 31% en los últimos cuatro años, lo que demuestra que nuestras iniciativas están orientadas a acercar las oportunidades de inversión a un mayor número de dominicanos.

Estos resultados responden a una estrategia orientada a la mejora continua, al fortalecimiento de nuestras capacidades tecnológicas y a una gestión enfocada en ofrecer un servicio de excelencia. Detrás de cada avance se encuentra el esfuerzo y la dedicación de un equipo comprometido con nuestros valores y objetivos.

En *Interval Puesto de Bolsa* entendemos que nuestra responsabilidad trasciende la intermediación financiera.

Guiados por nuestro propósito de **ser el mejor lugar para evolucionar y avanzar junto a nuestros clientes y colaboradores**, ponemos a su disposición herramientas que facilitan la toma de decisiones informadas y fortalecen relaciones más sólidas, cercanas y conscientes.

Quiero expresar mi agradecimiento a nuestros colaboradores, cuya entrega, profesionalismo y compromiso han sido determinantes para alcanzar estos resultados y continuar elevando nuestros estándares.

A nuestros clientes, gracias por la confianza que depositan en nosotros y por permitirnos acompañarlos en el crecimiento de su patrimonio.

A nuestro accionista, le reitero nuestro reconocimiento por su respaldo constante y por acompañarnos en esta visión de largo plazo que impulsa el desarrollo de nuestra organización.

Mirando hacia adelante, continuaremos enfocados en fortalecer nuestras capacidades, ampliar el acceso a las oportunidades de inversión y seguir aportando al desarrollo económico y social de la República Dominicana.

Atentamente,

Nelson M. Guerrero
Gerente General
Interval Puesto de Bolsa



Perfil Corporativo

¿Quiénes Somos?

Somos una entidad especializada en intermediación financiera con más de una década de experiencia, dedicada a fomentar la salud financiera de personas y empresas. A lo largo de este tiempo, hemos trabajado incansablemente para contribuir a la prosperidad de nuestros clientes.

En 2025, obtuvimos el reconocimiento como el **mayor negociador de renta fija en el mercado de valores**. Esta destacada posición nos ha consolidado como el aliado estratégico de miles de clientes, comprometidos en mejorar su vida financiera.

Ofrecemos soluciones de inversión integrales que generan un impacto positivo en nuestros inversionistas. Actuamos como facilitadores de oportunidades, trabajando para fomentar una economía más inclusiva y, así, fortalecer la salud financiera de la sociedad.

Estamos registrados en la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana bajo el número SIVPB-021, siendo afiliado de la Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana bajo el número PB-0021.



Nuestra Filosofía

Un negocio construido a largo plazo, con el cliente en el centro de todo lo que hacemos día a día.

Avanzamos con la visión de consolidarnos como el principal referente en intermediación financiera, reconocidos por la confianza que generamos y el respeto que inspiramos. Para lograrlo, resulta fundamental impulsar un crecimiento sólido y sostenido en el tiempo. La conducta ética, presente en cada nivel de la organización, es el pilar que guía nuestras acciones y favorece un entorno de trabajo saludable y colaborativo. Obrar con integridad no solo refuerza nuestra credibilidad, sino que también garantiza a nuestros clientes una experiencia consistente y de alto valor.

Creemos en el talento de nuestra gente y promovemos un entorno donde cada colaborador cuente con la autonomía y las herramientas necesarias para tomar decisiones acertadas. Esta confianza se traduce en un mejor desempeño individual y colectivo, siempre acompañada del compromiso de actuar con responsabilidad y apego a los más altos estándares éticos.



Nuestro Propósito

Ser el mejor lugar para
***evolucionar y avanzar
juntos.***

Interval.

Puesto de Bolsa | Afiliado de la BVRD



Misión

Impulsar el crecimiento de las personas a través de soluciones financieras accesibles y personalizadas, que les permitan alcanzar sus metas, disfrutar lo que más valoran y construir su futuro con confianza.

Visión

Ser el principal referente del mercado de valores, creando oportunidades económicas a través de una experiencia de inversión innovadora, cercana y transparente, acompañando a nuestros clientes, colaboradores, accionistas y comunidades en su desarrollo, y siendo el aliado preferido para lograr la vida que desean.

Valores

Nuestros valores son la base que guía cada una de nuestras acciones y decisiones. Reflejan quiénes somos, en qué creemos y cómo nos relacionamos con nuestros clientes, colaboradores y la sociedad. A través de ellos, construimos una cultura sólida orientada a la confianza, la excelencia y el crecimiento sostenible.

Integridad



Actuamos con ética, honestidad y transparencia en cada decisión, fomentando la confianza mediante una conducta responsable. Priorizamos la seguridad financiera de nuestros clientes y garantizamos el estricto cumplimiento de las normativas que regulan nuestra labor.

Servicio



Priorizamos a nuestros clientes ofreciendo un servicio de excelencia, con soluciones financieras integrales y personalizadas. Nos anticipamos a sus necesidades para brindar respuestas oportunas que generen valor a las personas y empresas.

Excelencia



Nuestra calidad y rigor a gran escala son inigualables. Atraemos talento de primer nivel y creamos un entorno donde puedan prosperar. Establecemos altas expectativas y nos responsabilizamos de ejercer las mejores prácticas.

Valores

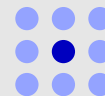
Nuestros valores son la base que guía cada una de nuestras acciones y decisiones. Reflejan quiénes somos, en qué creemos y cómo nos relacionamos con nuestros clientes, colaboradores y la sociedad. A través de ellos, construimos una cultura sólida orientada a la confianza, la excelencia y el crecimiento sostenible.

Pasión



La pasión es el motor que impulsa nuestro trabajo. Hacemos las cosas con entusiasmo, curiosidad y determinación, buscando constantemente nuevas formas de mejorar y superar expectativas. Cada meta alcanzada es una motivación para continuar innovando, aprendiendo y entregando siempre lo mejor de nosotros.

Autenticidad



Somos genuinos en todo lo que hacemos. Fomentamos un entorno donde cada persona pueda expresarse con libertad y actuar desde su esencia, aportando ideas y perspectivas únicas que enriquecen al equipo. La autenticidad nos impulsa a mantenernos fieles a nuestros principios, a construir relaciones honestas y a actuar con integridad.

Empatía



Entendemos que detrás de cada inversión hay una persona, un sueño y una meta. Por eso, escuchamos activamente, comprendemos las necesidades de nuestros clientes, colaboradores y relacionados, y actuamos con sensibilidad y respeto.

Nuestros Servicios

A través de nuestra estrategia integral y servicios especializados, brindamos a cada cliente las herramientas y recursos necesarios para tomar decisiones informadas, fortaleciendo así su salud financiera.

Estamos convencidos de que un futuro mejor es posible para todos, y por ello nos dedicamos a ofrecer soluciones financieras que impulsen cambios positivos en nuestros inversionistas. Más que proveer soluciones, actuamos como facilitadores de oportunidades, trabajando para crear una economía más inclusiva y, con ello, fortalecer la salud financiera de las personas.

Contamos con un equipo de profesionales altamente capacitados y con amplia experiencia, comprometidos a acompañar de manera continua y efectiva las decisiones de nuestros clientes. Canalizamos sus ahorros de forma eficaz y prudente, y nos sentimos parte integral de su progreso financiero.



Inversiones a corto plazo

Permite rentabilizar el capital y los ahorros del cliente con una tasa de rendimiento competitiva, en plazos no mayores a 360 días.



Intermediación de Títulos:

Facilita la participación del cliente en la compra y venta de valores de oferta pública en el mercado bursátil y extrabursátil, mediante un asesoramiento único y personalizado.



Inversiones Corporativas

Optimiza los resultados financieros de las empresas, ofreciendo soluciones rentables y flexibles que se ajustan a las condiciones específicas de cada negocio.



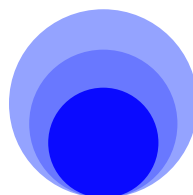
Inversiones Personales

Identifica las mejores alternativas de inversión según el perfil de cada cliente, contribuyendo al logro de sus metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

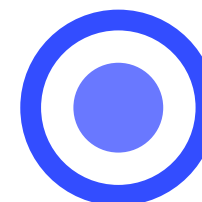
Enfoque Integral



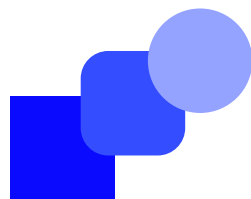
Impulsar la evolución financiera de personas y empresas, ofreciendo soluciones que fortalezcan su bienestar y crecimiento a largo plazo.



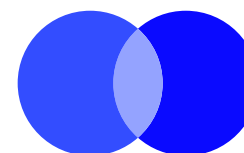
Fomentar un crecimiento sostenible, asegurando la solidez del negocio y generando valor continuo para clientes, colaboradores y la sociedad.



Colocar al cliente en el centro, acompañándolo en cada etapa de su desarrollo financiero con cercanía, confianza y excelencia en el servicio.



Desarrollar una cultura de innovación y talento, que promueva el aprendizaje continuo, la colaboración y la evolución conjunta de nuestros equipos.



Construir relaciones de largo plazo, consolidando la lealtad de nuestros clientes y posicionándonos como el principal referente de inversión a nivel nacional.

Reconocimientos

Por 5to año consecutivo hemos sido reconocidos como el **Mayor Negociador Renta Fija**.



Ejecutivos de Interval Puesto de Bolsa junto a representantes de la Bolsa y Mercado de Valores de la República Dominicana.



En la VII Edición de los Premios BVRD 2025, fuimos reconocidos con un importante galardón: **Mayor Negociador Renta Fija.**

Nos enorgullece operar desde una posición de fortaleza y estabilidad.

Los Premios BVRD tienen como objetivo reconocer a los principales actores del Mercado de Valores por su destacado desempeño en los volúmenes operados en los mercados primarios y secundarios a través de la plataforma de negociación.

Mayor Negociador Renta Fija: otorgado al Puesto de Bolsa que registró el mayor volumen de compras y ventas de instrumentos de Renta Fija en el mercado secundario bursátil durante el período comprendido entre el 01/12/2024 y el 29/11/2025.



Consejo de Administración

José Miguel González
Presidente



Rafael Medina
Vicepresidente

Paola Clisante
Secretaria



Yexenia Natera
Vocal

Leonardo Pérez
Vocal





Principales Ejecutivos



Principales Ejecutivos

Contamos con equipos integrados por profesionales altamente calificados, comprometidos con los más elevados principios de integridad, lo que nos permite consolidar y fortalecer la confianza de nuestros clientes y demás grupos de interés. Al cierre del año 2025, nuestra estructura de Alta Dirección está conformada por:



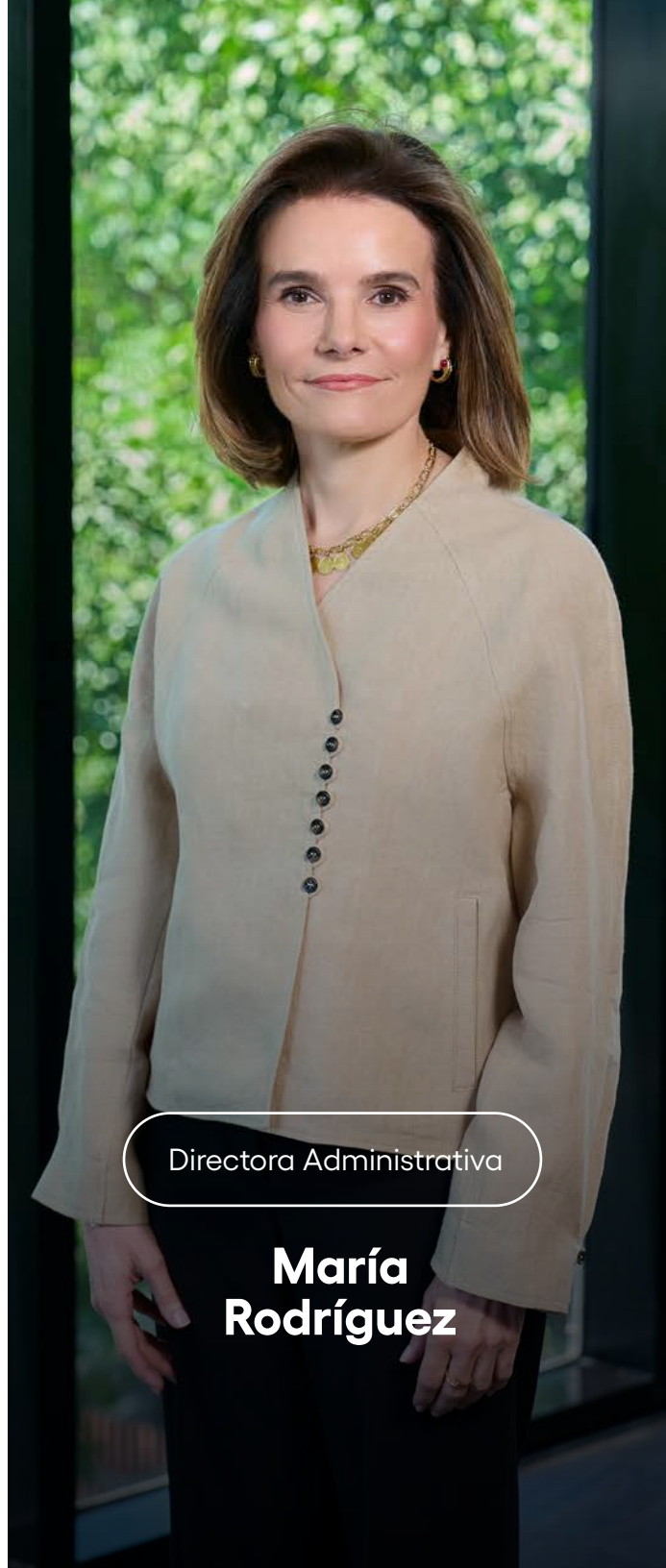
Gerente General

**Nelson
Guerrero**



Tesorero

**Francisco
Domínguez**



Directora Administrativa

**María
Rodríguez**



Directora de Negocios

**Luz
Batista**



Contralora

**Juliana
Reyes**



Director de Proyectos

**William
Veloz**



Director de Tecnología

**Juan
Lauterio**



Corredores de Valores

Corredores de Valores

Valoramos profundamente el rol de nuestros Corredores de Valores como actores clave en el cumplimiento de nuestros objetivos y en la consolidación de nuestra cultura organizacional. Su compromiso con la ética y la excelencia impulsa la calidad de nuestro servicio. Por ello, promovemos un entorno que potencia sus capacidades, favorece su desarrollo integral y les permite proyectarse profesionalmente a largo plazo.



Rafael Portes, *Head Trader Institucional*; **Gustavo Caffaro**, *Head Trader Institucional*; **Ivette Morales**, *Head Trader Retail*; **Francisco Domínguez**, *Tesorero*; **Carlos Chez**, *Trader Junior*.



Luz Batista
SIVCV-072



Aldo Cross
SIVCV-236



Carlos Armenteros
SIVCV-439



Claudia Burgos
SIVCV-585



Edward Marte
SIVCV-351



Jenniffer Ramírez
SIVCV-185



Laura Andújar
SIVCV-213



Laura M. Viñas
SIVCV-151



María Cuesta
SIVCV-540



Mariel Villalona
SIVCV-244



Marllelyn Suriel
SIVCV-464



Mónica Díaz
SIVCV-567



Paola Romero
SIVCV-452



Paulette Ferreira
SIVCV-402



Tanisha Espinal
SIVCV-264



Valerie Núñez
SIVCV-537



Victoria Mesa
SIVCV-148



Francisco Domínguez
SIVCV-370



Carlos Chez
SIVCV-359



Gustavo Caffaro
SIVCV-558



Ivette Morales
SIVCV-163



Rafael Peña
SIVCV-313



Informe del Consejo de Administración

Informe del Consejo de Administración

Estimados clientes, colaboradores y relacionados:

En nombre del Consejo de Administración de Interval Puesto de Bolsa, nos complace compartir con ustedes nuestro Informe de Gestión Anual 2025, en el que se resumen los principales avances, logros y esfuerzos realizados a lo largo del año para seguir fortaleciendo nuestra institución y brindar un servicio de excelencia a nuestros clientes.

El año 2025 se caracterizó por un desempeño estable de la economía dominicana, con un crecimiento sostenido y condiciones financieras equilibradas que favorecieron la confianza de los mercados y la continuidad de la actividad productiva. En este entorno, afianzamos nuestra posición como un referente en el mercado local, **destacándonos no solo por nuestros resultados financieros, sino también por nuestra eficiencia operativa, gestión responsable y enfoque en la excelencia.**

Nuestro trabajo está guiado por la prioridad de atender y comprender de manera profunda las necesidades de nuestros clientes. Nos enfocamos en ofrecer soluciones de inversión innovadoras, apoyadas en tecnologías avanzadas

y plataformas digitales que facilitan la toma de decisiones y potencian el crecimiento financiero, así como la diversificación de sus portafolios. Esta orientación, combinada con una planificación estratégica de largo plazo y la búsqueda constante de la excelencia operativa, nos ha permitido avanzar con firmeza en nuestro desarrollo, optimizando procesos, incorporando nuevas herramientas tecnológicas y alcanzando resultados sostenibles.

Durante 2025, logramos un crecimiento consistente en activos gestionados, patrimonio y resultados netos, así como un aumento significativo en la apertura de nuevas cuentas de corretaje. Además, consolidamos nuestro liderazgo en el mercado de valores dominicano, destacándonos como el principal negociador de instrumentos de renta fija durante cinco años consecutivos. Estos logros reflejan la confianza que nuestros clientes depositan en nosotros, la dedicación de nuestro equipo y nuestra capacidad de adaptarnos a un entorno financiero dinámico, ofreciendo siempre un servicio confiable y de alto valor.

En el mismo año, renovamos nuestro acuerdo de colaboración con la Fundación Sinfonía, reafirmando nuestra apuesta

por la promoción de la cultura y la educación musical en la República Dominicana. Esta alianza nos permite respaldar conciertos, programas de formación y experiencias musicales de alto nivel, acercando a niños, jóvenes y comunidades al arte y al desarrollo de sus habilidades musicales. Apoyar la cultura no solo representa un acto de responsabilidad social, sino también una inversión en la creatividad, la educación y la transformación social, generando un impacto positivo que trasciende a las generaciones futuras.

Asimismo, actuamos como intermediarios en la colocación del Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo Interval I, destinado a invertir en instrumentos de deuda y capital emitidos por empresas no inscritas en el Registro del Mercado de Valores, que buscan financiamiento para iniciar o expandir sus operaciones. Me complace compartir que la colocación se realizó con éxito, alcanzando un monto total de USD 67,419 millones.

Entorno Económico

Durante 2025, la economía dominicana mostró resiliencia frente a un contexto internacional altamente volátil, marcado por incertidumbre política, financiera y económica en nuestras principales contrapartes y socios comerciales. Este desempeño fue posible gracias a la fortaleza de sectores clave, como agropecuaria, minería e intermediación financiera, así como a la estabilidad de la inflación y a la gestión eficaz de la política monetaria.

El crecimiento económico alcanzó un 2.1%, ligeramente por debajo de su potencial de largo plazo, reflejando los desafíos del entorno. La inflación se situó en 4.95%, dentro del rango meta del BCRD, mientras que el tipo de cambio se depreció 3.1%, por debajo de las proyecciones oficiales. El crédito al sector privado creció un 9.5%, y el riesgo país, medido a través del EMBI, se ubicó en 169 puntos básicos, inferior al promedio regional y al promedio de economías emergentes.

Para 2026, se espera que la economía continúe recuperándose de manera gradual, con un crecimiento cercano al 4.0%. No obstante, mantenemos un seguimiento cercano a factores externos como la desaceleración del mercado laboral estadounidense, la situación geopolítica global y la política exterior de EE. UU., que podrían impactar los mercados financieros, la estabilidad de precios y el crecimiento económico local. Desde Interval, continuaremos evaluando estos riesgos de manera proactiva para mantener un balance adecuado en nuestros portafolios de inversión.

Logros Cuantitativos

Entre 2022 y 2025, nuestra institución experimentó una transformación financiera significativa. En 2025, los activos gestionados aumentaron un 41%, pasando de RD\$36,938 millones en 2024 a RD\$52,015 millones, evidenciando la solidez de nuestra gestión de carteras e inversiones.

En las operaciones bursátiles, fuimos el negociador con mayor participación del mercado, superando RD\$542.6 mil millones y **representando un 16% del total de operaciones bursátiles dominicanas en 2025**. Este desempeño reafirma nuestra orientación hacia el desarrollo del mercado y la cercanía con nuestros clientes.

El patrimonio de la institución creció un 29.7%, de RD\$4,124 millones en 2024 a RD\$5,347 millones en 2025, demostrando solidez financiera. La utilidad del ejercicio alcanzó RD\$1,223 millones, superando en RD\$48.2 millones el resultado de 2024, lo que lo convierte en el más alto del sector de intermediación financiera y más de 2.3 veces las utilidades promedio del mercado.

Nuestra trayectoria durante este período ha sido una verdadera evolución: cada desafío enfrentado y cada meta alcanzada nos ha permitido crecer, adaptarnos y perfeccionar la manera en que apoyamos a nuestros clientes, colaboradores y relacionados.

Mirando hacia adelante, nuestro objetivo es seguir evolucionando en la forma en que fortalecemos la salud financiera de personas y empresas, desarrollando soluciones tecnológicas innovadoras que hagan más accesible y democrático el mercado de valores. Queremos que cada vez más personas puedan participar del ecosistema financiero de manera equitativa, con experiencias seguras, intuitivas e integrales.

Finalmente, quiero agradecer a todo el equipo de Interval Puesto de Bolsa por su esfuerzo, dedicación y profesionalismo, que han sido fundamentales para nuestra evolución y logros durante el año. También quiero expresar mi sincero agradecimiento a nuestros clientes por confiar en nosotros y acompañarnos en este camino de crecimiento y transformación.

Atentamente,

José Miguel González Cuadra

Presidente del Consejo de Administración
Interval Puesto de Bolsa





Gestión 2025

Gestión Humana

Fomentamos una cultura organizacional basada en el **desarrollo del talento, el compromiso y el bienestar** de nuestro equipo humano.

En 2025, nuestra institución experimentó un crecimiento significativo en su equipo de trabajo, reflejado en un aumento de un:

+ 7%
en la empleomanía.

Lo que evidencia la expansión, la estabilidad y la solidez de Interval Puesto de Bolsa. El desarrollo profesional de nuestros colaboradores continúa siendo una prioridad estratégica.



*Jeoconda Mateo, Gerente de Gestión Humana;
María Rodríguez, Directora Administrativa.*

Durante el año, **el 22% del personal recibió capacitación orientada a fortalecer conocimientos específicos de sus áreas de trabajo y potenciar su trayectoria profesional.** Estas acciones permiten mejorar el desempeño diario de sus funciones, asegurando que cada interacción con nuestros clientes mantenga los más altos estándares de calidad y eficiencia que nos caracterizan.

En línea con nuestro compromiso con el bienestar integral de nuestro equipo, conmemoramos el Día Internacional de la Mujer a través de un curso de maquillaje impartido por la reconocida marca MAC Cosmetics, promoviendo la importancia de sentirse bien consigo mismo y el impacto positivo que esto tiene en la seguridad y confianza personal.

Asimismo, realizamos un Taller de Colorimetría, orientado a potenciar la imagen profesional de nuestros colaboradores. Los participantes asistieron con entusiasmo, compartiendo ideas y experiencias en un ambiente de camaradería, reforzando la noción de que cuidar nuestra apariencia exterior contribuye al equilibrio y bienestar interior, generando confianza y seguridad en el entorno laboral.





Uno de los hitos más destacados del año fue la actividad de integración **#INTEGRATE2025**, desarrollada junto a Thais Herrera y su equipo de Asertiva Outdoor Education en el Jardín Botánico Nacional. Esta iniciativa buscó fortalecer nuestros valores corporativos, fomentar el trabajo en equipo, mejorar la comunicación interna y desarrollar habilidades directivas en nuestros líderes, todo en un ambiente de colaboración, empatía y respeto por el medio ambiente. La actividad permitió consolidar la cohesión del equipo, motivar la creatividad y reforzar la cultura organizacional, aportando al bienestar general de nuestra empleomanía.













Gestión de Negocios

Generamos oportunidades de crecimiento mediante soluciones innovadoras y relaciones de valor que **fortalecen la confianza de nuestros clientes.**

Durante 2025, afianzamos nuestro enfoque estratégico en una atención personalizada, orientada a comprender, atender y superar de manera efectiva las necesidades específicas de cada cliente. Este modelo de servicio ha sido fundamental para acompañarlos en el logro de sus objetivos financieros, fortaleciendo relaciones de largo plazo sustentadas en la confianza y el respaldo continuo.

Al cierre del ejercicio 2025, el segmento de inversiones a corto plazo registró un desempeño destacado. En moneda local, el volumen administrado ascendió a **DOP\$18,900 millones**, lo que representa un crecimiento de 38% respecto al año anterior.



Luz Batista, *Directora de Negocios*



Aldo Cross, Gerente Senior de Negocios; **Laura Mercedes**, Gerente de Negocios; **Carlos Armenteros**, Gerente de Negocios; **Tanisha Espinal**, Gerente Senior de Negocios; **Luz Batista**, Directora de Negocios; **Victoria Mesa**, Gerente Senior de Negocios; **Edward Marte**, Gerente Senior de Negocios; **Laura Andújar**, Gerente Senior de Negocios Corporativos; **Valerie Núñez**, Gerente de Negocios; **Mónica Díaz**, Gerente de Proyectos; **Claudia Burgos**, Gerente Senior de Negocios; **Jennifer Ramírez**, Gerente Senior de Negocios.



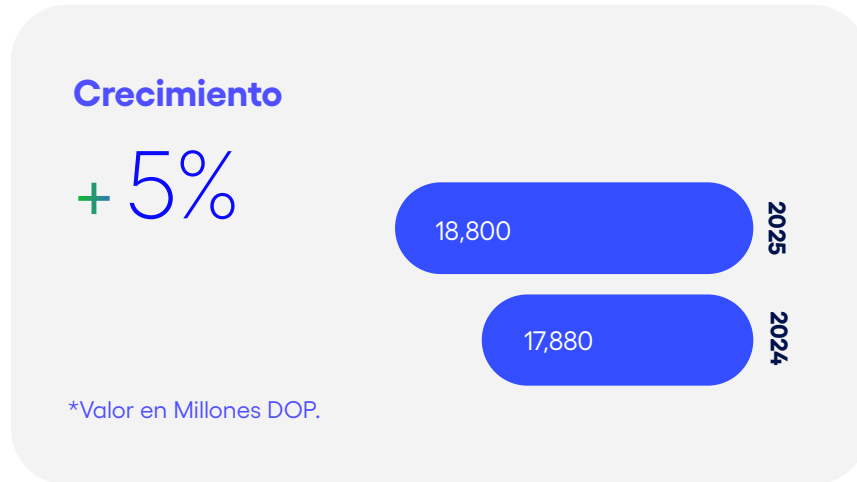
Paola Romero, *Ejecutiva de Negocios*; **Ruddy Mota**, *Ejecutiva de Servicios*; **Luz Batista**, *Directora de Negocios*; **Haylee Abad**, *Ejecutiva de Servicios*; **Veronica Rebis**, *Ejecutiva de Servicios*; **María Cuesta**, *Ejecutiva de Negocios*; **Marllelyn Suriel**, *Ejecutiva de Negocios*; **Monica Diaz**, *Ejecutiva de Servicios*.

En moneda extranjera, el desempeño fue aún más significativo: el portafolio pasó de USD\$146,110 millones a **USD\$293,596 millones**, equivalente a un incremento de

+101%

evidenciando **una mayor diversificación y dinamismo** en las estrategias de inversión.

En cuanto a las operaciones de posición propia, el portafolio en moneda local mostró un crecimiento moderado de 5%, al pasar de DOP\$17,880 millones a **DOP\$18,800 millones**, en línea con una gestión prudente de los recursos.



Por su parte, el portafolio en moneda extranjera alcanzó un volumen de **USD\$177,002 millones**, reflejando un crecimiento de 139% frente al año anterior, lo que pone de manifiesto la solidez y la visión estratégica en la administración de los recursos de la organización.



De igual forma, la base de clientes registró **una expansión sostenida de 22%**, resultado que reafirma la fortaleza de una propuesta de valor basada en un servicio integral, cercano y altamente especializado, capaz de generar relaciones duraderas y de confianza con quienes depositan su patrimonio en la institución.



Marielsa Cruz, Ejecutiva de Servicios; **Valerie Nuñez**, Gerente de Negocios;
Claudia Burgos, Gerente Senior de Negocios; **Tanisha Espinal**, Gerente Senior
de Negocios; **Katia Vásquez**, Asistente Administrativa; **Angie Rodríguez**,
Ejecutiva de Servicios.

En línea con la estrategia de expansión y fortalecimiento de la presencia territorial, **la apertura de la nueva sucursal en Santiago de los Caballeros, ubicada en Ágora Santiago Center**, representó un hito relevante para la organización.

Esta sucursal ha mostrado un desarrollo progresivo y prometedor, contribuyendo a la captación de nuevos clientes en la región norte del país, así como al incremento en los volúmenes de negocio. Su ubicación estratégica y enfoque comercial han permitido ampliar el alcance de la entidad, consolidándola como un actor cada vez más relevante en el mercado de valores dominicano.

Mercadeo & Comunicación

Impulsamos una comunicación estratégica y cercana, creando conexiones auténticas que **generan impacto, confianza y crecimiento sostenible.**

Durante el año 2025, consolidamos avances significativos en posicionamiento de marca, alcance digital y generación de oportunidades comerciales. En el entorno digital, una de las iniciativas más destacadas fue la campaña con influencers “Invertir acompañado se siente diferente”, mediante la cual se reforzó el enfoque humano y el acompañamiento experto que caracteriza a la marca. Como resultado, se generaron **2.1 millones de impresiones** y la tasa de generación de leads aumentó en un:

+35%

en comparación al **año anterior**



Bexis Cueto, Analista de Proyectos; **Paulette Ferreira**, Gerente Senior de Negocios y Mercadeo; **Alberto Henríquez**, Subgerente de Proyectos; **Vera Lara**, Subgerente de Proyectos.

Asimismo, se destaca la creación y lanzamiento del canal de TikTok en agosto, alineado con una estrategia de contenido educativo, cercano y adaptado a nuevos formatos digitales. La cuenta está orientada a un público joven, con el objetivo de enseñar de manera dinámica y accesible los fundamentos de la inversión en el mercado de valores dominicano. Esta iniciativa refuerza la capacidad del equipo para identificar tendencias, diversificar canales y conectar con nuevas audiencias, manteniendo el rigor financiero que distingue a la institución.

El enfoque de la estrategia de contenido durante 2025 estuvo centrado en la educación financiera, comunicada mediante paralelismos entretenidos, así como en campañas de reconocimiento de marca con influencers, la humanización de la empresa a través de sus colaboradores, campañas estacionales como la del doble sueldo, la cobertura de eventos institucionales y una narrativa constante de acompañamiento alineada con la identidad de la marca.

Este enfoque integral ha contribuido a fortalecer la credibilidad de Interval como una **fuentes confiable de información y como un aliado estratégico para los inversionistas.**

Lo cual se refleja en un **crecimiento de 70%** en seguidores de Instagram en comparación con 2024.



Durante el año, Interval también mantuvo una participación en eventos relevantes del mercado, incluyendo el primer evento del mercado de valores realizado en Santiago de los Caballeros y **Finanzas con Cucharitas**, espacios en los que la marca se destacó por la calidad de sus activaciones. De igual forma, se desarrollaron eventos propios de alto valor para clientes, como **The Power Table**, realizado junto a la influencer Yazmín Yeara, y una cena maridaje con **Arturo Fuente Cigar Club** en Santiago de los Caballeros, fortaleciendo el vínculo con audiencias clave.

Adicionalmente, se llevaron a cabo actividades de integración interna orientadas a reforzar la cultura organizacional y la cohesión del equipo.

De manera complementaria, la marca fortaleció su presencia a través de patrocinios en eventos que promueven el arte, la cultura y el deporte, reafirmando su compromiso con el desarrollo social y el impulso de iniciativas que generan valor en la comunidad.

De cara a 2026, se identifican oportunidades de mejora



orientadas a la optimización operativa del departamento, con énfasis en la captación de nuevos leads a través de campañas de comunicación más segmentadas, medibles y alineadas a los objetivos comerciales. En este sentido, se priorizará el fortalecimiento de la experiencia del usuario en todos los puntos de contacto, procurando interacciones más ágiles, personalizadas y consistentes con la propuesta de valor de la marca.

Asimismo, se contempla el desarrollo de nuevos productos y propuestas de valor que contribuyan a continuar democratizando el acceso al mercado de valores, facilitando la incorporación de nuevos inversionistas y ampliando la base de clientes.

Finalmente, se mantendrá un enfoque estratégico en la generación de contenido orientado a fortalecer el posicionamiento y la visibilidad de la sucursal de Santiago de los Caballeros, como parte del crecimiento institucional y la consolidación de la marca a nivel nacional.





Feria Finanzas con
Cucharitas Economics Data





The Power Table
Hosted by Yaz Yeara

Welcome to
The Power
TABLE

Intervu
Puesto de Bolsa | Afiliado de la dVLD

The BESTIES CLUB
with Yaz Yeara





GALA DE GANADORES
CONCURSO INTERNACIONAL DE PIANO
DE SANTANDER PALOMA O'SHEA



ALIADO ESTRATÉGICO

Interval.
Puesto de Bolsa | Afiliado de la BVRD

Banco **BDI**
CUENTAS CON NOSOTROS



BANCO
LOPEZ DE HARO



POPULAR



Gala de Ganadores Concurso Internacional de Piano de Santander Paloma O'Shea





Visita oficial a la República Dominicana
de la Orquesta NYO JAZZ del Carnegie Hall.





Cena Maridaje
Interval & Arturo Fuente





Apoyo a Centro
Educativo Ovejitas del Rey





Charla de Educación Financiera en la Universidad Agroforestal Fernando Arturo de Meriño (UAFAM)





Almuerzo Empresarial
Zona Norte AMCHAMDR



Gestión de Proyectos

Transformamos ideas en resultados concretos mediante una ejecución ágil, eficiente y alineada con los objetivos estratégicos de la organización.

En 2025, fortalecimos el rol del departamento como motor estratégico del Puesto de Bolsa, transitando de la planificación a la ejecución con resultados concretos y medibles. Con el plan estratégico quinquenal como hoja de ruta, el equipo centró sus esfuerzos en traducir las prioridades definidas en iniciativas tangibles que fortalecieron tanto las operaciones actuales como las perspectivas de crecimiento futuro.

Durante este año, avanzamos de manera significativa en la optimización de procesos internos, identificando oportunidades de eficiencia que impactaron positivamente en la operativa del negocio. Paralelamente, lideramos la evaluación y estructuración de nuevas líneas de crecimiento, explorando segmentos y servicios con potencial de diferenciación en un mercado cada vez más competitivo.



Diego Abreu, Gerente de Proyectos; **William Veloz**, Director de Proyectos; **Johan Villegas**, Gerente de Proyectos; **Darielsy Rijo**, Analista de Proyectos; **Luisa Pichardo**, Gerente de Proyectos; **Karla Medina**, Analista de Proyectos.

La innovación siguió siendo un **pilar fundamental** de nuestra gestión.

Se impulsaron iniciativas orientadas a la modernización de procesos y a la incorporación de nuevas herramientas, reafirmando el compromiso institucional con la transformación y la mejora continua. El equipo multidisciplinario demostró una capacidad de ejecución ágil, gestionando múltiples proyectos de forma simultánea sin perder el foco en los objetivos estratégicos de largo plazo.

Este año también estuvo marcado por una mayor integración con los demás departamentos de la organización, fortaleciendo la cultura de colaboración y alineación estratégica que es clave para alcanzar las metas institucionales. El Departamento de Proyectos cierra 2025 con una base sólida, un equipo maduro y una clara orientación hacia los retos y oportunidades que nos depara el camino por delante.



Tecnología y Ciberseguridad

Impulsamos la transformación digital mediante soluciones tecnológicas seguras, **fortaleciendo la ciberseguridad y optimizando continuamente la experiencia de nuestros clientes.**

Durante el año 2025, las áreas de Tecnología y Ciberseguridad continuaron desempeñando un rol fundamental en el fortalecimiento de nuestras capacidades institucionales impulsando la eficiencia operativa, la transformación digital y la protección de los activos de la organización. Las iniciativas implementadas contribuyeron a consolidar una base tecnológica más robusta, segura y alineada con las crecientes exigencias del mercado en el que operamos.

A lo largo del período, avanzamos de manera sostenida en la modernización de las plataformas tecnológicas y en la optimización de los servicios que soportan los procesos críticos de la institución. Estos esfuerzos se tradujeron en una mayor disponibilidad de los sistemas, una reducción de incidentes operativos y una mejora significativa en la



Abel Encarnación, *Analista de Tecnología*; Juan Lauterio, *Director de Tecnología*;
Gerald Agramonte, *Gerente de Tecnología*.

continuidad del negocio, fortaleciendo así la confiabilidad de la infraestructura tecnológica.

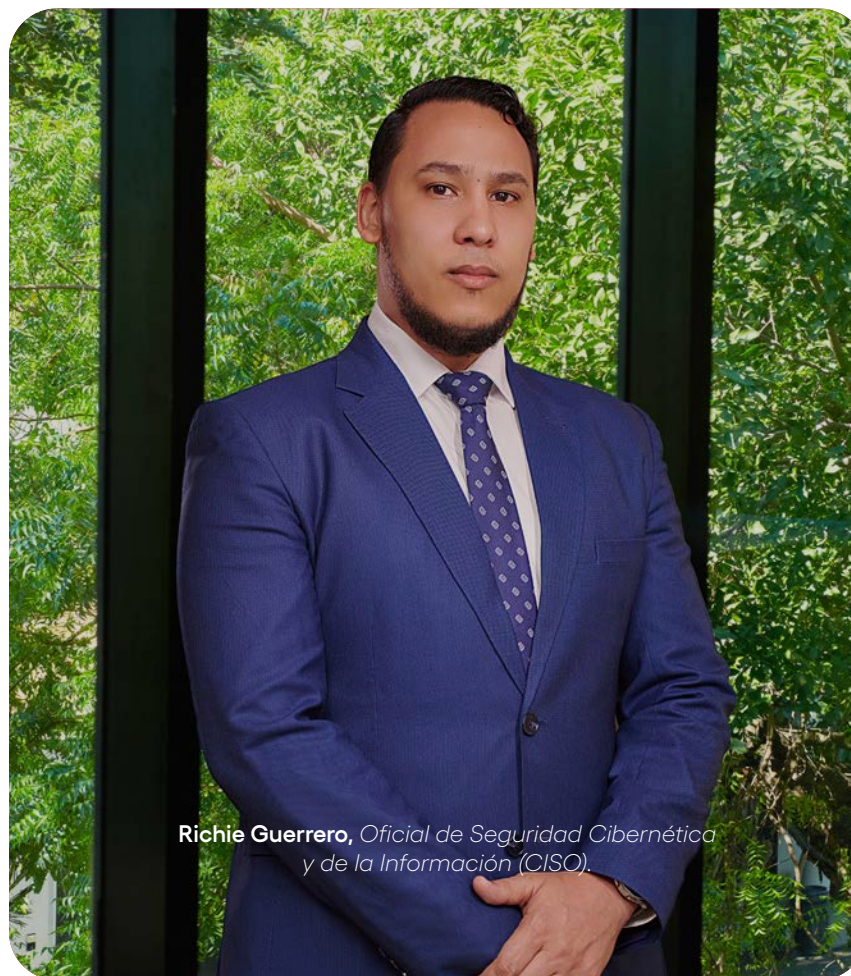
De igual forma, promovimos la automatización y estandarización de procesos clave, así como la integración de un ecosistema más eficiente entre sistemas. Esto permitió agilizar la gestión operativa, optimizar los tiempos de respuesta y favorecer una toma de decisiones más oportuna, sustentada en información precisa y centralizada.

En materia de ciberseguridad, continuamos reforzando el marco de protección de la información mediante el fortalecimiento de controles preventivos, la optimización de los sistemas de detección y la mejora en la capacidad de respuesta ante incidentes. Estas acciones contribuyeron a elevar el nivel de resiliencia tecnológica y a mitigar los riesgos asociados a posibles interrupciones o amenazas que pudieran impactar la operación.

Adicionalmente, fortalecimos el enfoque en el cumplimiento normativo y la gestión de riesgos tecnológicos, alineando políticas, procedimientos y controles con las mejores prácticas internacionales. Este avance ha favorecido el desarrollo de una cultura organizacional orientada a la seguridad, la continuidad y la protección de la información, respaldada por procesos más claros y una mayor concienciación a nivel institucional.

En síntesis, los resultados alcanzados durante 2025 reflejan el compromiso de la organización con una

evolución tecnológica responsable y sostenible, centrada en la eficiencia, la innovación y la seguridad como pilares fundamentales para el crecimiento y la confianza institucional.



Richie Guerrero, Oficial de Seguridad Cibernética y de la Información (CISO).

Gestión Integral de Riesgos

Gestionamos los riesgos de manera proactiva, fortaleciendo la estabilidad de la organización y apoyando una toma de decisiones informada y responsable.

El año 2025 representó un hito significativo en la evolución del marco de gestión integral de riesgos de Interval. Durante este período, consolidamos avances estratégicos enfocados en fortalecer la resiliencia operativa, la capacidad de análisis prospectivo y la adopción de metodologías de vanguardia alineadas con los más altos estándares regulatorios y de gobernanza internacional.

Afianzamos nuestro compromiso con una cultura de riesgos robusta mediante la implementación de herramientas tecnológicas avanzadas, la actualización de planes críticos de continuidad y la incorporación de nuevos desafíos asociados a la expansión geográfica y la digitalización de sus operaciones. Estas acciones permitieron operar con mayor eficiencia, anticipando y gestionando riesgos en un entorno dinámico y altamente regulado.



Giancarlo Marichal, Gerente de Riesgos; José Batista, Analista de Riesgos.

Innovación, Supervisión y Proyectos Estratégicos

Durante 2025, consolidamos importantes avances en su modelo de gestión de riesgos, destacándose por la implementación de proyectos estratégicos que fortalecieron su capacidad para anticipar y responder ante escenarios adversos.

Las metodologías de evaluación de riesgos fueron actualizadas mediante la incorporación de técnicas avanzadas de análisis y simulación, lo que permitió una mejor comprensión del impacto potencial de eventos adversos tanto en liquidez como en mercado. Estas herramientas proporcionaron una visión más completa y anticipada de los riesgos, fortaleciendo la capacidad institucional para evaluar distintos escenarios y sus posibles efectos sobre la operación. Asimismo, su implementación, alineada con estándares regulatorios y mejores prácticas internacionales, robusteció el marco de toma de decisiones estratégicas, asegurando la disponibilidad de información oportuna y confiable para gestionar proactivamente la exposición a riesgos.

La apertura de la sucursal en Santiago de los Caballeros implicó una exhaustiva evaluación de riesgos operacionales, tecnológicos, de mercado y de cumplimiento, evidenciando el compromiso de la entidad con una expansión responsable y adecuadamente gestionada.

Adicionalmente, llevamos a cabo una revisión integral de las políticas de riesgos de la institución, incorporando ajustes derivados de la apertura del Santiago Center y de la implementación de nuevos canales digitales, con el objetivo de asegurar la capacidad de restablecer operaciones críticas ante interrupciones severas.

El Comité de Riesgos supervisó activamente estos proyectos y validó las principales políticas y metodologías, mientras que la Unidad de Riesgos continuó fortaleciendo el cumplimiento regulatorio y promoviendo una cultura de prevención en toda la organización.

Un Modelo de Gestión Basado en Principios Sólidos

La gestión de riesgos en Interval se estructura en etapas clave: identificación, medición, mitigación, monitoreo, divulgación y evaluación. Este enfoque integral ha fortalecido la capacidad de respuesta ante escenarios adversos, asegurando que cada decisión estratégica se adopte con pleno conocimiento de los riesgos asociados.

Los principales riesgos gestionados durante 2025 incluyeron:



Principales riesgos gestionados durante 2025

Riesgo Operacional

Ejecutamos una actualización integral del BCP, se desplegaron campañas de cultura de riesgo en todos los niveles organizacionales y se rediseñaron los procesos de gestión de incidentes, logrando mayor efectividad en la implementación de medidas correctivas.

Riesgo de Mercado

Implementamos nuevas metodologías de pruebas de estrés que permiten modelar escenarios de crisis severas con choques diferenciados por tipo de emisor, evaluando la solvencia y resiliencia del portafolio ante condiciones adversas.

Riesgo de Liquidez

Desarrollamos metodologías avanzadas que incorporan simulaciones Monte Carlo y la evaluación del Índice de Cobertura de Liquidez Esperada (ICLE) bajo múltiples escenarios, fortaleciendo la capacidad de respuesta ante eventos sistémicos o idiosincráticos.

Principales riesgos gestionados durante 2025

Riesgo de Crédito y Contraparte

Mantuvimos un enfoque conservador, con alta concentración en emisores soberanos y corporativos de elevada calidad crediticia.

Riesgo de Seguridad Cibernética

Registramos avances significativos en la implementación del Plan de Adecuación al Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información, reforzando controles de acceso, monitoreo de incidentes y gestión de vulnerabilidades.

Compromiso con la Excelencia

La visión de Interval es continuar consolidando una cultura de riesgos que sea compartida por todos los integrantes de la organización. A través de auditorías periódicas y la actualización constante de sus políticas conforme a estándares internacionales, la entidad asegura la sostenibilidad del negocio y la protección de los intereses de sus clientes y accionistas.

De cara al futuro, Interval mantiene su compromiso con la excelencia operativa, promoviendo una gestión de riesgos que constituya un pilar fundamental para su expansión y liderazgo en el mercado de valores.

Gestión de Operaciones

Optimizamos continuamente nuestros procesos para **garantizar eficiencia, precisión y excelencia en la ejecución de cada operación.**

En 2025, reforzamos el área de operaciones como un componente estratégico para el crecimiento de la organización, impulsando mejoras significativas en la eficiencia mediante una gestión más inteligente de los recursos humanos y tecnológicos. La adopción de plataformas automatizadas y la optimización en la gestión de órdenes permitieron agilizar el procesamiento de transacciones, reduciendo tiempos y disminuyendo la carga operativa.



Celine Lora, Analista de Operaciones; Dairis Dujaric, Analista de Operaciones; Emma Rodríguez, Analista de Operaciones; Anyolina Germosén, Gerente de Operaciones; Iris González, Analista de Operaciones; Elizabeth Rodríguez, Analista de Operaciones; Martha De La Cruz, Analista de Operaciones.

Durante el 2025, estos avances se profundizaron con una transformación continua de los procesos operativos, tanto internos como de cara al cliente. Se fortalecieron los mecanismos de registro y liquidación de operaciones en los distintos mercados, incrementando la capacidad operativa y la precisión en la ejecución.

La integración de sistemas con datos en tiempo real continuó siendo un elemento clave, mejorando la supervisión y la toma de decisiones. Destaca la consolidación de herramientas de monitoreo continuo que aseguran el cumplimiento de los tiempos de ejecución y refuerzan el control de las operaciones.

De igual forma, la capacitación permanente del equipo ha sido fundamental en este proceso evolutivo. La formación en gestión de riesgos, normativas del mercado y nuevas tecnologías ha elevado el nivel técnico del personal, fortaleciendo su capacidad de anticipación y respuesta ante posibles incidencias.

Como resultado de este enfoque, hemos logrado gestionar un volumen creciente de operaciones manteniendo altos estándares de calidad, eficiencia y precisión, lo que se traduce en una mayor confianza por parte de sus clientes.



Auditoría Interna

Garantizamos la integridad y transparencia de los procesos, **promoviendo una gestión basada en el control, la mejora continua y el cumplimiento normativo.**

Durante el año 2025, ejecutamos de manera exitosa el Plan Anual de Auditoría Interna, aprobado por el Comité de Auditoría y Cumplimiento Regulatorio. Su labor se desarrolló con plena independencia y objetividad, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por el organismo regulador del mercado de valores, así como de las políticas internas vigentes.

Bajo un enfoque de auditoría basado en riesgos, evaluamos las áreas y actividades clave o críticas, lo que permitió identificar oportunidades de mejora, mitigar riesgos potenciales y evaluar la efectividad y eficiencia del sistema de control interno implementado en las distintas áreas de Interval.



Luis Castro, Asistente Auditoría; Leonardo Gautreaux, Auditor Interno.

El seguimiento y control del Plan Anual se realizó mediante las reuniones trimestrales del Comité, lo que facilitó la implementación de medidas correctivas, así como los ajustes e incorporaciones requeridos.

Durante el período, emitimos informes de auditoría con recomendaciones dirigidas a los responsables de los procesos, contribuyendo al fortalecimiento de los controles internos y a la mejora continua de los procesos, mediante la adopción oportuna de acciones correctivas que previenen su recurrencia o materialización.

Asimismo, en cumplimiento de los plazos establecidos, efectuamos seguimientos a los planes de acción derivados de las oportunidades de mejora identificadas. Esto permitió a la Unidad de Auditoría Interna verificar la implementación de las acciones correctivas por parte de las áreas auditadas, tanto en relación con observaciones de períodos anteriores como del ejercicio 2025.

Durante el año 2025, coordinamos y colaboramos en la ejecución de las auditorías externas correspondientes a la Información Financiera 2024 y a la Prevención de Lavado de Activos del mismo período. Adicionalmente, mantuvimos los servicios de una firma externa para la ejecución de auditorías relacionadas con el cumplimiento del Programa de Seguridad Cibernética y de la Información.

De cara al período 2026, los principales desafíos identificados para la Auditoría Interna son los siguientes:

- Evolucionar de un enfoque centrado en el cumplimiento hacia uno más proactivo, **que contribuya a la eficiencia operativa y apoye la toma de decisiones.**
- **Fortalecer la colaboración interna y la apertura a las recomendaciones,** mediante una comunicación efectiva de los resultados que facilite su adecuada implementación.
- Incorporar **herramientas de análisis de datos** en los procesos de auditoría.
- Mantenerse actualizado respecto a las normativas vigentes, **a fin de asegurar el cumplimiento regulatorio.**
- **Fortalecer las competencias y habilidades** del equipo de la Unidad de Auditoría Interna.

Legal & Cumplimiento

Cambios más importantes en el marco regulatorio del mercado en el 2025.

Durante el 2025, centramos los esfuerzos de la unidad de legal y cumplimiento en la actualización de documentos, políticas y procedimientos internos claves, reflejando nuestro compromiso con el fortalecimiento continuo de la cultura de cumplimiento. Entre las actualizaciones más relevantes se encuentran:

- El manual PLAFT;
- La guía de apertura de cuenta de corretaje y origen y procedencia de fondos;
- El procedimiento de apertura de cuentas;
- El formulario de conozca su proveedor;
- La matriz de riesgo y su metodología de aplicación;
- El rediseño de los formularios de apertura de cuenta y la propuesta para la adecuación a la resolución sobre perfil del inversionista, conozca su cliente, cuestionario e informe de perfil de inversionista; y
- La suplencia del OC.



José Gerez, Analista de Cumplimiento y Monitoreo PLAFT; Andrea Duluc, Oficial de Cumplimiento; Melisa Hennig, Gerente de Cumplimiento; Ashley Santana, Analista de Cumplimiento; Ruth Díaz, Analista de Cumplimiento; Ambiorix Matos, Analista de Cumplimiento.

Asimismo, desarrollamos de manera efectiva el Programa de Cumplimiento PLAFT y las actividades de capacitación PLAFT, además de llevarse a cabo sesiones del Comité de Cumplimiento, en las cuales se presentaron los avances y propuestas que posteriormente fueron escaladas al Consejo de Administración.

Para la ejecución del Programa de Cumplimiento Regulatorio se mantuvo un seguimiento continuo para la remisión de las informaciones regulatorias.

En materia de gobernanza corporativa, en fecha 10 de febrero del año 2025 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó el cambio de nombre y denominación social de la Sociedad, para que a partir de ese momento se identifique como “INTERVAL Puesto de Bolsa, S.A.”. Asimismo, se aprobó la modificación de los artículos 2 y 6 de los Estatutos Sociales, relativos a la Denominación Social y al Sello, respectivamente.

Consecuentemente, el Consejo de Administración de INTERVAL, aprobó lo siguiente: i. La modificación y actualización de todos los manuales, políticas, procedimientos, normativa interna, contrato de cuenta de corretaje, formularios y demás documentación corporativa interna de la Entidad; ii. La actualización de todos los dominios, aplicaciones, sistemas y plataformas tecnológicas y operativas de la Entidad; y iii. La actualización de las cuentas bancarias y cuentas de corretaje de la Entidad, así como de los registros de la Entidad por ante otras entidades

en las cuales participa como miembro y/o cliente, y en caso de que aplique, la actualización al respecto de cualquier otra modificación realizada; a fin de adecuar su contenido al nuevo nombre comercial y logotipo de la Sociedad.

De igual manera, a lo largo del año 2025, y en línea con las buenas prácticas de gobernanza, se realizaron las siguientes adecuaciones:

- El 20 de febrero de 2025, el Consejo de Administración aprobó que el Comité de riesgos asuma las labores del comité funcional de Seguridad Cibernética y de la Información en virtud de lo estipulado en el Reglamento sobre Seguridad Cibernética y de la Información en el Mercado de Valores (R-CNMV-2024-08-MV);
- El Reglamento interno del Comité de Riesgos;
- La Política de Sucesión del Consejo de Administración y de la Alta Gerencia;
- Manual de Organización y Funciones; y,
- El Reglamento Interno del Comité de Cumplimiento.

Principales acontecimientos de la organización al cierre de 2025

Los hechos relevantes que resaltamos al cierre del año 2025 son:

1

Aprobación del cambio de nombre y denominación social de la Sociedad.

Apertura de sucursal en la ciudad de Santiago de los Caballeros.

2

Ambos hechos fueron debidamente comunicados a la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana, a la Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana y al público en general.



De los reglamentos, resoluciones, circulares y demás documentos emitidos por el Consejo Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana (SIMV), señalamos que se realizaron las adecuaciones pertinentes para Interval, siempre velando por el cumplimiento de las disposiciones regulatorias, a saber:

Reglamento que Regula la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en el Mercado de Valores Dominicano (R-CNMV-20218-12-MV modificada por la R-CNMV-2025-04-MV).

Notificación de órdenes judiciales y solicitudes de autoridades competentes a través de la Oficina Virtual de la Superintendencia del Mercado de Valores (Circular 02-25).

Resolución para establecer las disposiciones para la elaboración y determinación del informe del perfil del inversionista (R-NE-SIMV-2025-03-MV), cuyo plazo de implementación es previsto para febrero de 2026.

Actualización por concepto de indexación de los montos establecidos en la Ley Núm. 249-17, del Mercado de Valores, y ciertos reglamentos para su aplicación (R-CNMV-2025-18-MV), siendo efectivo a partir del 01 de enero de 2026.

Al 30 de diciembre de 2025, fueron publicadas las actualizaciones de:

- Aprobación de la modificación del Reglamento para los Intermediarios de Valores (R-CNMV-2025-30-MV).
- Resolución que establece disposiciones generales sobre la información que deben remitir periódicamente los Participantes del Mercado de Valores, los Patrimonios Autónomos y otras personas determinadas por la Superintendencia del Mercado de Valores (MRI) (R-NE-SIMV-2025-07-MV).
- Manual de Requerimiento de Información de los Participantes del Mercado de Valores (MRI).
- Resolución que modifica del Capítulo V del Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas para los Intermediarios de Valores (R-NE-SIMV-2025-06-MV).
- Capítulo V - Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas para los Intermediarios de Valores (2025).

En este mismo orden, fueron sometidos a consulta pública:

- Proyecto de Resolución que establece requerimientos de información para evaluar el origen y procedencia de los fondos de los accionistas existentes o potenciales y beneficiarios finales de los Participantes del Mercado de Valores o personas jurídicas, producto de una solicitud de autorización o en virtud del aumento de capital suscrito y pagado (R-NE-SIMV-2024-09-MV).
- Proyecto de Reglamento para el Financiamiento Colaborativo (Crowdfunding) en el Mercado de Valores (R-CNMV-2025-17-MV).
- Proyecto de Reglamento de Protección al Inversionista (R-CNMV-2025-28-MV).



Contraloría

Velamos por la integridad financiera y el cumplimiento normativo, asegurando transparencia y solidez en la gestión.

A lo largo de 2025 desempeñamos un rol estratégico en el fortalecimiento de la gestión financiera de nuestra organización, **impulsando una operación más eficiente, estructurada y alineada con los más altos estándares de cumplimiento.** Su labor ha sido fundamental para garantizar la consistencia, confiabilidad y oportunidad de la información financiera, aspectos clave en la toma de decisiones institucionales.



Israel Vallejo, Analista de Contabilidad; Juliana Reyes, Contralora; Luis Paniagua, Gerente Senior de Contabilidad; Gisselle Mancebo, Gerente de Contabilidad; Miosoti Navarro, Analista de Contabilidad; Angelica Santana, Subgerente de Contabilidad.



Durante el período, se promovió la adopción y consolidación de mejores prácticas contables orientadas a la estandarización de procesos, la automatización de registros y la optimización de los ciclos de cierre financiero. Estas iniciativas permitieron mejorar la eficiencia operativa, reducir tiempos de procesamiento y elevar los niveles de control, asegurando una mayor trazabilidad y transparencia en cada una de las operaciones del puesto de bolsa.

De igual forma, se fortalecieron los mecanismos de control interno mediante la revisión continua de políticas y procedimientos, así como la implementación de herramientas que facilitan el monitoreo y la validación de la información. Esto contribuyó a minimizar riesgos, prevenir desviaciones y reforzar la disciplina financiera en toda la organización.

El enfoque preventivo y analítico del área también permitió una gestión más efectiva de los riesgos financieros y operativos, anticipando posibles contingencias y asegurando el cumplimiento de las normativas vigentes. En conjunto, estas acciones han consolidado una base sólida que respalda la sostenibilidad del negocio y habilita a la organización para afrontar con mayor preparación sus planes de crecimiento y expansión futura.



Gobierno Corporativo

Gobierno Corporativo

Seguimos trabajando con un enfoque integral de gobierno corporativo basado en la excelencia de nuestros procesos, productos y servicios. Comprometidos con los más altos estándares, nos dedicamos a implementar, ejecutar y perfeccionar continuamente los principios y prácticas del buen gobierno corporativo, en plena concordancia con las normativas y regulaciones vigentes. Esto nos permite asegurar la transparencia y la calidad en todas nuestras operaciones, consolidando la confianza de nuestros clientes y grupos de interés.

Nuestra gestión está orientada hacia una cultura de gobierno corporativo integral, fundamentada en principios sólidos que promueven el desarrollo sostenible de nuestra institución. En este sentido, tanto nuestros Estatutos Sociales como el Código de Gobierno Corporativo y otras normativas internas establecen políticas claras y eficaces para la gestión de la entidad. Esto garantiza que los órganos de supervisión y la alta gerencia mantengan un ambiente de control que les permite ejecutar las estrategias que han sido definidas y asegurar un mejor control en la toma de decisiones.

Por otro lado, la estructura de gobernanza de Interval Puesto de Bolsa está alineada con lo establecido en la Ley núm. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, y sus modificaciones, así como en la Ley del Mercado de Valores núm. 249-17 y sus reglamentos aplicables. Todo ello, en conformidad con los requerimientos establecidos en los Estatutos Sociales de la Sociedad, lo que asegura una gestión organizada, transparente y alineada con nuestros objetivos.



Composición Accionaria

Nuestra composición accionaria está conformada por accionistas con amplia experiencia en el sector financiero y empresarial. Cada miembro comparte un compromiso común: velar por el bienestar colectivo de la sociedad dominicana y asegurar la satisfacción y los intereses de nuestros inversionistas. Con una visión orientada hacia la responsabilidad social, buscamos contribuir con el desarrollo económico del país. Este enfoque estratégico nos permite mantener una gestión robusta, garantizando seguridad y confianza en cada una de nuestras decisiones.

José Miguel González

99.9%

Rafael Medina Quiñones

0.01%

Estructura de Gobernanza

El Consejo de Administración de Interval Puesto de Bolsa dispone de una estructura enfocada en promover una gestión transparente, fortalecer el control de riesgos y fomentar la diversidad y profesionalización de la institución. A través de su trabajo conjunto con el Consejo, los comités de apoyo aportan valor al proceso de gestión y respaldan una toma de decisiones más eficiente y fundamentada.

Comité de Cumplimiento

Leonardo Pérez González **Presidente**

Yexenia Natera Gómez **Miembro**

Nelson Miguel Guerrero **Miembro**

Francisco Domínguez **Miembro**

Luz Batista **Miembro**

Comité de Riesgos

Leonardo Pérez González **Presidente**

Rafael Medina Quiñones **Miembro**

Yexenia Natera Gómez **Miembro**

Comité de Auditoría y Cumplimiento Regulatorio

Leonardo Pérez González **Presidente**

Rafael Medina Quiñones **Miembro**

Yexenia Natera Gómez **Miembro**

Comité de Nombramiento y Remuneraciones

Leonardo Pérez González **Presidente**

Rafael Medina Quiñones **Miembro**

Yexenia Natera Gómez **Miembro**

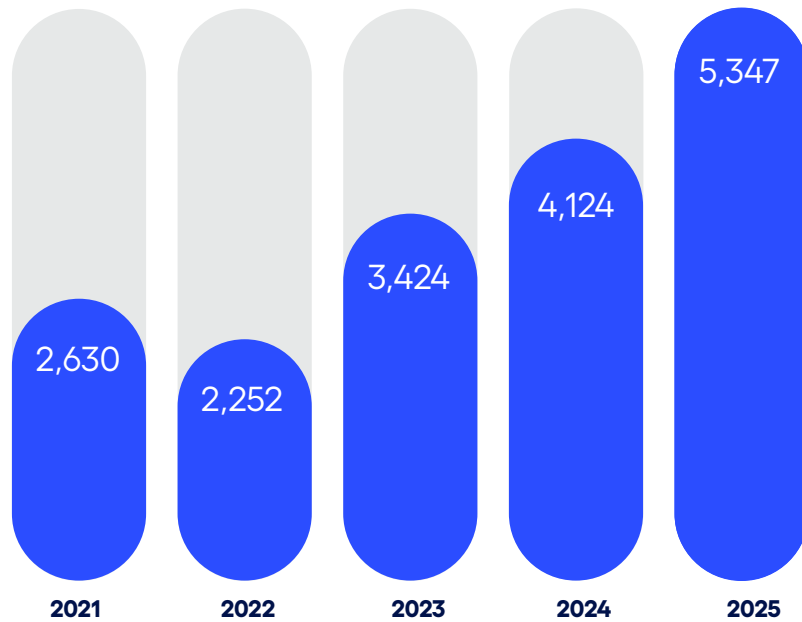


Desempeño Financiero

Total Patrimonio

Valor en Millones DOP.

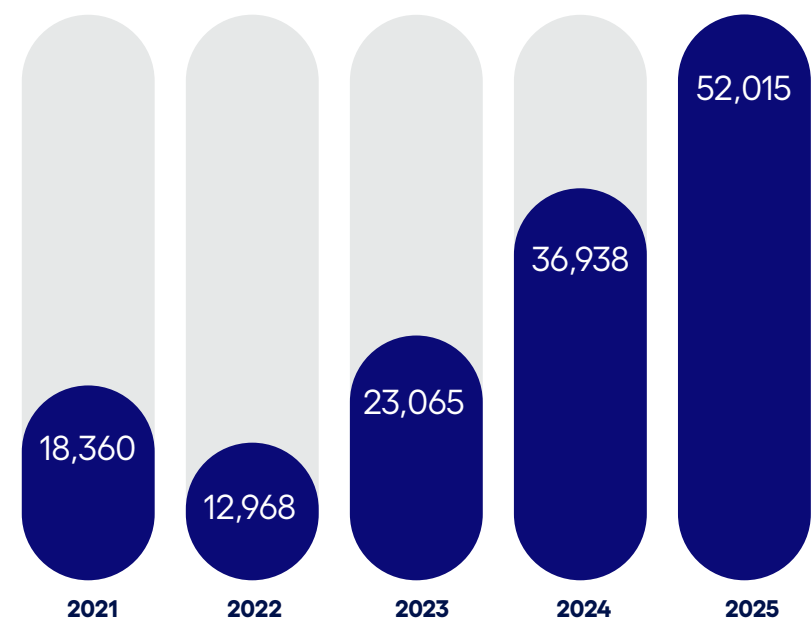
+30%



Total Activos

Valor en Millones DOP.

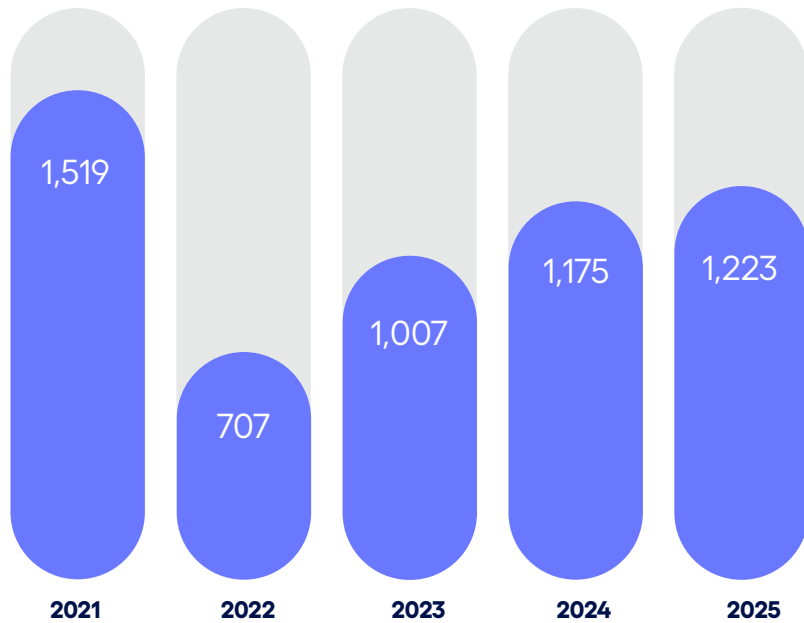
+41%



Resultado Neto

Valor en Millones DOP.

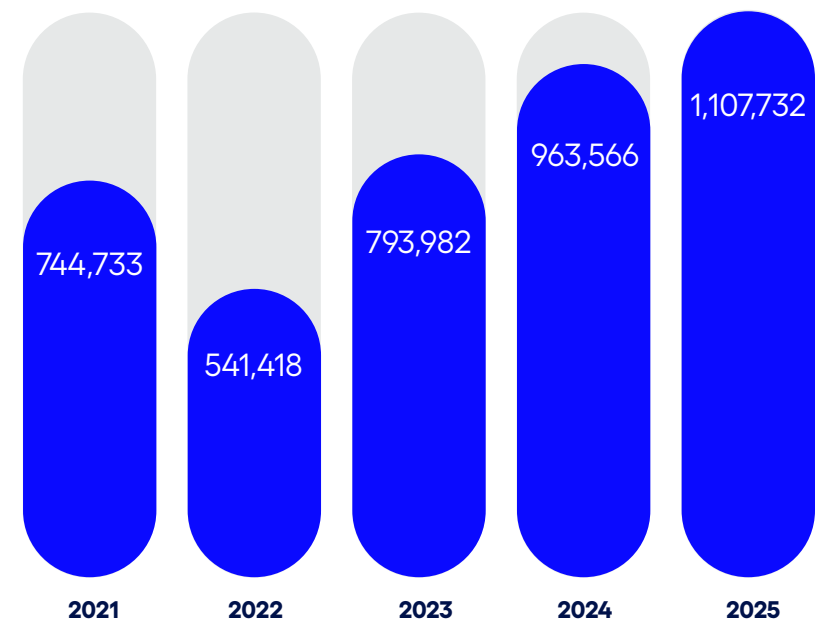
+ 5%



Operaciones OTC

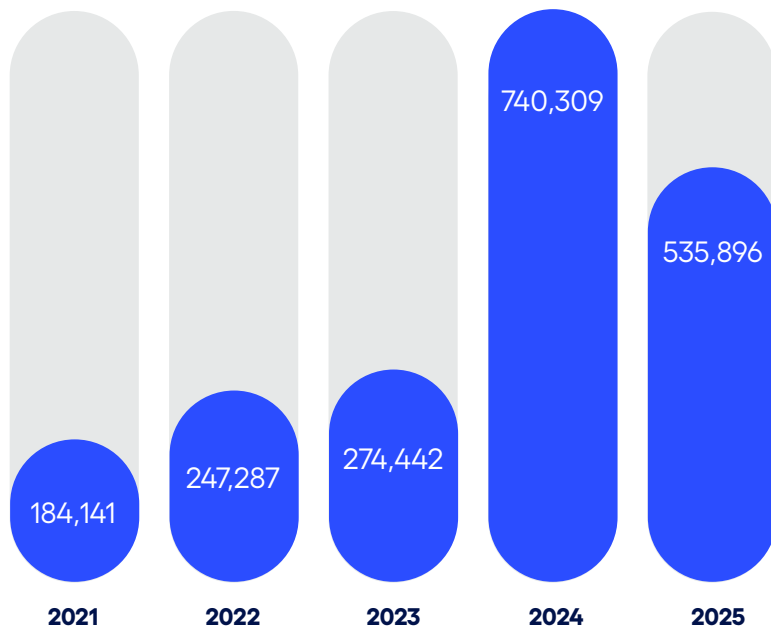
Valor en Millones DOP.

+ 20%



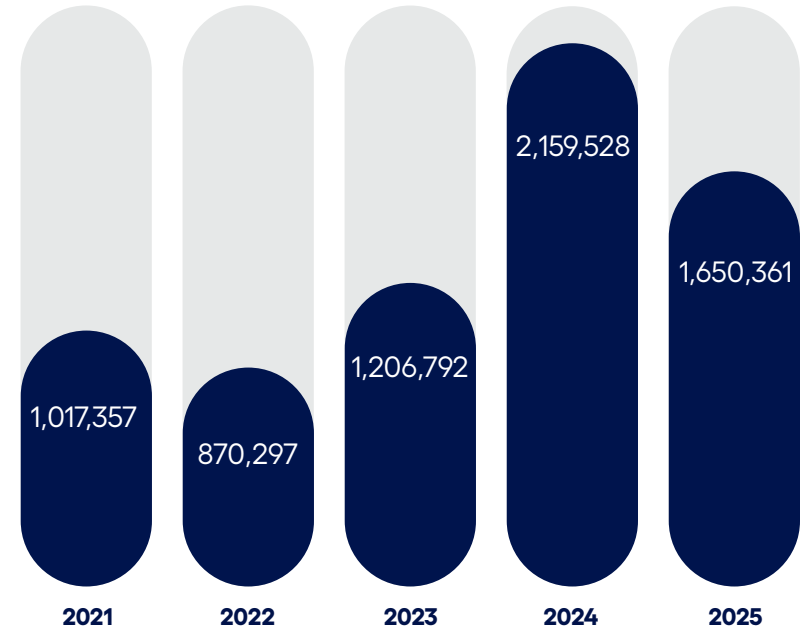
Volumen Transado BVRD

Valor en Millones DOP.



Total Operaciones

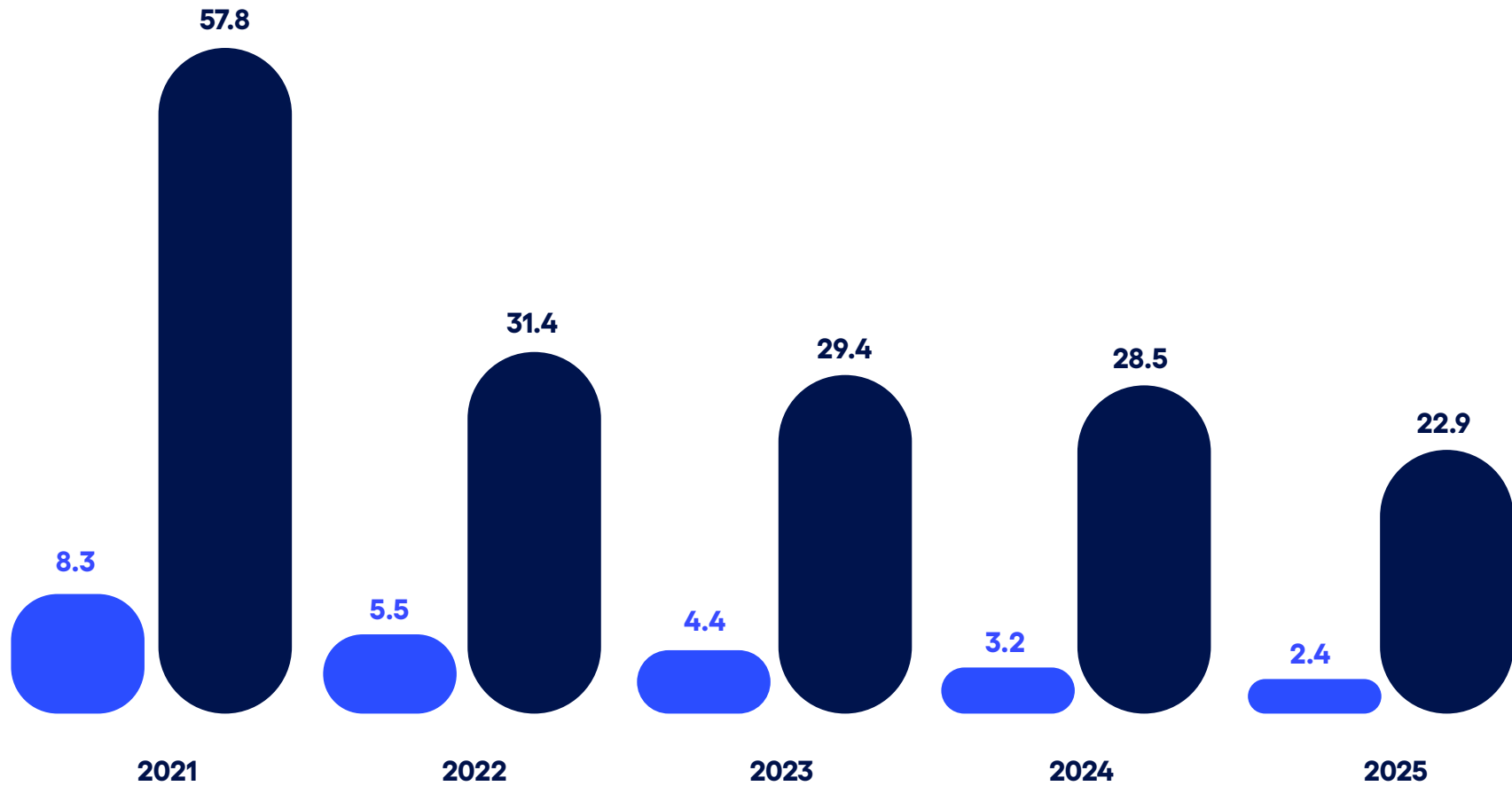
Valor en Millones DOP.



Retorno sobre los Activos y el Patrimonio

Valor en %.

● ROA
● ROE



Indicadores Financieros

El resumen de los Estados Financieros auditados correspondientes al período 2025, abarcan los siguientes indicadores:

Indicadores Financieros	Mínimo Requerido	Diciembre 2025
Patrimonio Contable	150,000,000	5,347,061,136.48
Patrimonio Contable de Riesgo Primario (Nivel 1) (DOP\$)	150,000,000	5,347,061,136.48
Patrimonio y Garantías de Riesgo (DOP\$)	150,000,000	5,347,061,136.48
Límite de Posición Global Neta en Divisas (DOP\$)	5,347,061,136	4,347,460,698.47
Índice de Patrimonio y Garantías de Riesgo	15.50%	101.14%
Índice de Patrimonio y Garantías de Riesgo Primario (Nivel 1)	10.30%	101.14%

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Informe de los Auditores Independientes y
Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Contenido

	Página(s)
Informe del Auditor Independiente.....	1-4
Estados de Situación Financiera.....	5-6
Estados de Resultados	7
Estados de otros resultados integrales.....	8
Estados de cambios en el patrimonio	9
Estados de flujo de efectivo.....	10
Notas a los Estados Financieros Individuales.....	11



GUZMAN TAPIA PKF, S.R.L.
Calle 14 3 A
Urbanización Fernández
Santo Domingo, D.N.
República Dominicana
1 809 540 6668/ 567-2946
E-mail: info@guzmantapiaf.com.do
www.pkf-dominicana.com

Informe del Auditor Independiente

Al Consejo de Administración y Accionistas de
INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de Diciembre del 2025 y los estados de resultado y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio cerrado en esa fecha y notas a los estados financieros, las cuales incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de **INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.**, al 31 de Diciembre del 2025 y el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio cerrado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Bases de nuestra opinión

Nuestro examen fue practicado de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con dichas normas se describen con más detalles en la sección "Responsabilidades de auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, en virtud del Código de Ética para Contadores Profesionales del Comité Internacional de Normas de Ética para Contadores (IESBA), junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de estados financieros en República Dominicana, y hemos cumplido con las otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos y con el código del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para fundamentar nuestra opinión.

Asuntos clave de auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro criterio profesional, fueron más significativos en la auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos y no brindamos una opinión independiente de estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos descritos a continuación, son asuntos claves de auditoría que se deben divulgar en nuestro informe.

Hemos cumplido con las responsabilidades descritas en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" respecto al asunto clave de auditoría. Consecuentemente, nuestra auditoría incluyó la ejecución de procedimientos diseñados para responder a nuestra evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros.

Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría, incluyendo los procedimientos ejecutados para soportar el asunto clave detallado a continuación, proporcionan una base para nuestra opinión de auditoría.

Inversiones en instrumentos financieros - a valor razonable con cambios en resultados (véanse las notas 7 y 31)

La entidad mantiene inversiones en instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados, las cuales se valúan por los precios cotizados en el mercado de valores y para aquellos instrumentos financieros que no existe un mercado de valores activo, se determinan utilizando técnicas de valoración observables y no observables en el mercado aprobadas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana y de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Se requiere el ejercicio del criterio por parte de la Administración en la determinación del valor razonable del bien de inversión y a los efectos de nuestra auditoría, identificamos la valuación de los bienes de inversión como representativos de un asunto clave de auditoría debido a la importancia de este renglón en el balance de los estados financieros en su conjunto, combinada con el criterio asociado con la determinación del valor razonable.

Hemos enfocado nuestra atención en la valoración de las inversiones en instrumentos financieros – a valor razonable con cambios en resultados en los cuales se utilizan técnicas de valoración con datos observables en el mercado clasificados como nivel 2, con la finalidad de identificar si existen hechos o circunstancias que indiquen que los precios y técnicas de valoración utilizadas son razonables, de conformidad con las NIIF.

Cómo nuestra auditoría trató el asunto clave de auditoría

Discutimos el alcance del trabajo de valuación realizada por la Entidad con la gerencia y revisamos los términos del trabajo para determinar que no haya habido asuntos que afectaran su independencia y objetividad o limitaciones al alcance impuestas sobre ellos. Confirmamos que los enfoques que utilizaron son consistentes con las NIIF y las normas de la industria.

Nuestros procedimientos de auditoría también incluyeron:

- Evaluación de los controles claves en el proceso de identificación, medición y manejo del riesgo de valuación, y la evaluación de las metodologías, insumos y supuestos usados por la Entidad en la determinación de los valores razonables.
- Evaluación de los modelos de valor razonable y de los insumos utilizados en la valuación de instrumentos según su nivel jerárquico, para ello comparamos insumos observables del mercado contra fuentes independientes y datos de mercado externos disponibles.
- Conciliamos los auxiliares de las inversiones en Instrumentos Financieros a valor razonable con cambios en resultados con el saldo según libros.
- Analizamos el tratamiento contable de las operaciones de ajuste de valor de forma que estén acorde a las NIIF.
- Realizamos pruebas de controles sobre muestras de títulos y su ajuste de valor de mercado registrado en la contabilidad.

Otros Asuntos

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

Otra información incluida en la memoria anual de la sociedad

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la memoria anual que se presenta de acuerdo con las disposiciones de carácter general aplicables a la Ley del Mercado de Valores de República Dominicana, pero no se incluye dentro de los estados financieros ni en nuestro informe sobre los mismos. Esperamos tener la memoria anual a nuestra disposición con posterioridad a la fecha de este informe.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y nosotros no expresamos ni expresaremos ningún tipo de aseguramiento sobre el mismo.

Con respecto a nuestra auditoría de estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si la otra información es sustancialmente inconsistente con los estados financieros o la información que hemos obtenido en la auditoría, o contiene errores materiales. Si, basados en el trabajo que hemos realizado sobre la otra información que hemos obtenido con anterioridad a la fecha del informe del auditor, hemos concluido que existe un error material en dicha información, nos vemos obligados a informar este hecho.

Responsabilidades de la administración y encargados del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y de la realización de dicho control interno necesario para posibilitar la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, ya sea por motivo de fraude o error, 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.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, cuando corresponda, los asuntos vinculados al negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha a menos que la Administración intente que la entidad liquide o cese sus operaciones, o no tenga una alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno de la Entidad son los responsables de supervisar el proceso de presentación de información financiera de la entidad.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si 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 aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios fundamentadas en dichos estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, nosotros ejercemos un criterio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y llevamos a cabo los procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos, y obtenemos la evidencia de auditoría que sea suficiente y adecuada para brindar un sustento para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulta de fraude es más alto que el que resulta de un error, puesto que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones, o ignorancia del control interno.
- Obtenemos una comprensión 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 de la entidad.

- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la conveniencia de las estimaciones contables y las revelaciones vinculadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso de la base contable de negocio en marcha por la Administración y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, ya sea que exista una incertidumbre material vinculada a los eventos o condiciones que puedan presentar duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar con su negocio en marcha. Si llegáramos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, debemos prestar atención en el informe del auditor a las revelaciones vinculadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no fueran adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe del auditor. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían ocasionar el cese de actividades.
- Evaluamos la presentación, la estructura y contenido general 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.

Les comunicamos a los encargados del gobierno, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos, incluso las deficiencias significativas y el control interno que identificamos durante la auditoría.

Nosotros también brindamos una declaración que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes respecto de la independencia, y comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente creamos que influyen en nuestra independencia, y cuando corresponda, las salvaguardas afines.

Teniendo en cuenta los asuntos comunicados a los Encargados del Gobierno de la Entidad, determinamos aquellos asuntos que fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y son por lo tanto los asuntos clave de auditoría. Nosotros describimos aquellos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que la ley o normativa impida la divulgación pública del asunto o cuando, en circunstancias extremadamente excepcionales, nosotros determinamos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque las consecuencias desfavorables de revelarlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

El socio de auditoría que origina este informe del auditor independiente es Héctor Guzmán Desangles.

GUZMÁN TAPIA PKF, S.R.L.

No. de registro en la SIMV

SVAE-002

No. de registro en el ICPARD

12917

20 de Marzo del 2026

Santo Domingo, República Dominicana



Guzmán Tapia PKF S.R.L., es miembro de PKF Global, la red de firmas miembro de PKF International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente y no acepta ninguna responsabilidad u obligación por las acciones o inacciones de cualquier miembro individual o firma (s) correspondiente (es).

Guzman Tapia PKF, S.R.L., is a member of PKF Global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm(s).

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Estados de Situación Financiera
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	2025 DOP	2024 DOP
Activos			
Efectivo y equivalente de efectivo	7,8,9,10,28	5,119,909,199	5,220,462,685
Inversiones en instrumentos financieros			
A valor razonable con cambios en resultados	7,8,10,28	46,348,826,431	31,240,745,587
A valor razonable instrumentos financieros derivados	7,10,11,28	137,759	-
A valor razonable con cambios en ORI	7,8,10	-	-
A costo amortizado	10,28	2,491,532	3,669,652
Operaciones de compra al contado con venta a plazos		-	-
Cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia		-	-
Deudores por intermediación		-	-
Cuentas por cobrar relacionadas		-	-
Otras cuentas por cobrar	10,28	31,131,566	28,260,785
Impuestos pagados por anticipado	27	79,945,379	63,133,083
Impuestos diferidos		-	-
Inversiones en sociedades	10,15	350,909,987	350,909,987
Activos intangibles	17	8,004,682	2,272,072
Propiedades, planta y equipo	18	8,913,503	7,187,337
Derechos de uso por arrendamientos	10,16	58,708,829	14,300,866
Propiedades de Inversión		-	-
Otros activos	20	6,227,437	7,092,418
TOTAL DE ACTIVOS		52,015,206,304	36,938,034,472

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

NELSON MIGUEL
GUERRERO
CASTELLANOS

Firmado digitalmente por
NELSON MIGUEL GUERRERO
CASTELLANOS
Fecha: 2026.04.28 18:29:25
+0400

Nelson Guerrero Castellanos
Gerente General

JULIANA JAZMIN
REYES RODRIGUEZ

Firmado digitalmente por
JULIANA JAZMIN REYES
RODRIGUEZ
Fecha: 2026.04.28 12:34:39 +0400

Juliana J. Reyes Rodríguez
Contralor

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Estados de Situación Financiera
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	2025 DOP	2024 DOP
Pasivos			
Pasivos financieros			
A valor razonable	7,10,21,28	4,152,738	4,753,466
A valor razonable-instrumento financieros derivados	7,10,11,21,28	139,546	-
A costo amortizado		-	-
Obligaciones por financiamiento	10,21,23,28	4,647,782,173	4,960,365,760
Obligaciones por instrumentos financieros Emitidos		-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	7,8,10,21,25,28	41,742,426,557	27,682,739,522
Acreeedores por intermediación	7,8,10,21,26,28	82,932,109	11,017,426
Cuentas por pagar personas relacionadas		-	-
Otras cuentas por pagar	10,26,28	56,506,313	64,371,255
Provisiones		-	-
Acumulaciones y otras obligaciones	8,26	74,951,801	76,625,426
Arrendamientos	10,16	58,715,565	14,300,866
Impuestos por pagar		627,501	201,067
Impuestos diferidos		-	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivos		46,668,234,303	32,814,374,788
Patrimonio			
Capital	29	1,037,124,100	1,037,124,100
Aportes para futura capitalización	29	-	-
Acciones en tesorería		-	-
Reserva legal	29	20,000,000	20,000,000
Reservas de capital	29	83,712,410	83,712,410
Resultados acumulados	29	2,982,823,174	1,807,651,836
Resultado del ejercicio	29	1,223,312,317	1,175,171,338
Superávit por revaluación		-	-
Otro resultado integral	29	-	-
Total de patrimonio		5,346,972,001	4,123,659,684
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		52,015,206,304	36,938,034,472

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

NELSON MIGUEL
GUERRERO
CASTELLANOS

Firmado digitalmente por NELSON
MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
Fecha: 2026.04.28 18:29:25 +0400

Nelson Guerrero Castellanos
Gerente General

JULIANA JAZMIN
REYES RODRIGUEZ

Firmado digitalmente por JULIANA
JAZMIN REYES RODRIGUEZ
Fecha: 2026.04.28 12:35:03 +0400

Juliana J. Reyes Rodríguez
Contralor

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Estados de otros resultados integrales
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024
Expresado en Pesos Dominicanos

	2025 DOP	2024 DOP
Utilidad del ejercicio	1,223,312,317	1,175,171,338
Ingresos (Gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		
Partidas que no se reclasificarán posteriormente al resultado del periodo:		
Revalorización de propiedades, planta y equipo	-	-
Otros ingresos (Gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
Partidas que serán reclasificadas posteriormente al resultado del ejercicio:		
Activos financieros a valor razonable por patrimonio	-	-
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (Gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
Impuesto sobre la renta de otros resultados integrales	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-
Total Ingresos (Gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
TOTAL DE RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	<u>1,223,312,317</u>	<u>1,175,171,338</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
Firmado digitalmente por NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
Fecha: 2026.04.28 18:34:57 -0400
Nelson Guerrero Castellanos
Gerente General

JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ
Firmado digitalmente por JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ
Fecha: 2026.04.28 13:35:52 -0400
Juliana J. Reyes Rodríguez
Contralor

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Estado de Resultados
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	2025 DOP	2024 DOP
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable	31	4,985,228,200	3,809,692,674
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	22,31	(282,792,033)	(2,094,206)
A costo amortizado	31	<u>(3,053,132,911)</u>	<u>(2,155,713,572)</u>
Total resultados por instrumentos financieros		1,649,303,256	1,651,884,896
Ingresos por servicios:			
Ingresos por administración de cartera		-	-
Ingresos por custodia de valores	30,31	100	-
Ingresos por asesorías financieras	30,31	1,530,802	-
Otros ingresos por servicios		-	-
Total ingresos por servicios		1,530,902	-
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles y extrabursátiles	30,31	23,997,603	69,216
Gastos por comisiones y servicios	30,31	(150,754,951)	(200,712,265)
Otras comisiones		-	-
Total resultados por intermediación		(126,757,348)	(200,643,049)
Gastos por financiamiento			
Gastos por financiamiento por instrumentos financieros emitidos		-	-
Gastos por financiamiento con entidades de intermediación financiera	23	-	(35,036,559)
Gastos por arrendamientos	16	(804,543)	(1,246,932)
Total de gastos financieros		(804,543)	(36,283,491)
Gastos de administración y comercialización	32	(518,280,485)	(438,937,732)
Otros resultados:			
Reajuste y diferencia de cambio	8	185,412,860	178,573,142
Resultado de inversiones en sociedades	15	28,160,726	19,382,870
Otros ingresos (gastos)		4,836,084	1,266,575
Operaciones descontinuadas (neto)		-	-
Total otros resultados		218,409,670	199,222,587
Resultado antes de impuesto a la renta		1,223,401,452	1,175,243,211
Impuesto sobre la renta	27	(89,135)	(71,873)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u>1,223,312,317</u>	<u>1,175,171,338</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
Firmado digitalmente por NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
Fecha: 2026.04.28 18:34:36 -0400
Nelson Guerrero Castellanos
Gerente General

JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ
Firmado digitalmente por JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ
Fecha: 2026.04.28 13:35:27 -0400
Juliana J. Reyes Rodríguez
Contralor

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Estados de cambios en el patrimonio
 Para los periodos terminados al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre 2024
 Expresado en Pesos Dominicanos

	Capital	Aportes para Futura Capitalización	Reserva Legal	Reservas de Capital	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Superávit por Revaluación	Otro Resultado Integral	Total de Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre del 2023	1,037,124,100	-	20,000,000	83,712,410	1,110,883,355	1,006,768,481	-	165,877,811	3,424,366,157
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	1,175,171,338	-	-	1,175,171,338
Transferencia de resultados	-	-	-	-	1,006,768,481	(1,006,768,481)	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidos	-	-	-	-	(310,000,000)	-	-	-	(310,000,000)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	(165,877,811)	(165,877,811)
Otros ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2024	1,037,124,100	-	20,000,000	83,712,410	1,807,651,836	1,175,171,338	-	-	4,123,659,684
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	1,223,312,317	-	-	1,223,312,317
Transferencia de resultados	-	-	-	-	1,175,171,338	(1,175,171,338)	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2025	1,037,124,100	-	20,000,000	83,712,410	2,982,823,174	1,223,312,317	-	-	5,346,972,001

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
 Firmado digitalmente por NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
 Fecha: 2026.04.28 18:35:16 -04'00'

Nelson Guerrero Castellanos
Gerente General

JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ
 Firmado digitalmente por JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ
 Fecha: 2026.04.28 12:36:14 -04'00'

Juliana J. Reyes Rodríguez
Contralor

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Estados de flujo de efectivo
Para los periodos terminados al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre 2024
Expresado en Pesos Dominicanos

	Del 01/01/2025 Al 31/12/2025	Del 01/01/2024 Al 31/12/2024
Flujo neto originado por actividades de la operación:		
Comisiones recaudadas (pagadas)	13,159,647,149	14,984,568,850
Ingreso (Egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	(9,541,589,665)	(12,653,769,915)
Ingreso (Egreso) neto por instrumentos financieros derivados	(282,792,033)	(2,094,206)
Ingreso (Egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado	(3,053,132,911)	(2,155,713,572)
Ingreso (Egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	1,530,902	-
Gastos de administración y comercialización pagados	(488,671,443)	(424,840,470)
Intereses pagados	-	(35,036,559)
Impuestos pagados	(83,520,929)	(66,223,499)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	4,836,084	344,647,209
Flujo neto originado por actividades de la operación	(283,692,846)	(8,462,162)
Flujo neto originado por actividades de inversión:		
Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipos	-	-
Ingresos por ventas de inversiones en sociedades	-	-
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	28,160,726	19,382,870
Incorporación de propiedades, planta y equipo	(4,547,296)	(5,071,742)
Venta de propiedades, planta de equipo	-	-
Inversiones en sociedades	-	(350,909,987)
Otros ingresos (egresos) neto de inversión	-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión	23,613,430	(336,598,859)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento:		
Ingreso (Egreso) neto por pasivos financieros	(14,393,910)	(2,379,562,056)
Ingreso (Egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	-	-
Aumentos de capital	-	-
Reparto de utilidades y de capital	-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(14,393,910)	(2,379,562,056)
Flujo neto total positivo (negativo) del periodo	(274,473,326)	(2,724,623,077)
Efecto de la variación por cambios en la tasa de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	173,919,840	48,299,248
Variación neta del efectivo y equivalente de efectivo	(100,553,486)	(2,676,323,829)
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	5,220,462,685	7,896,786,514
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	5,119,909,199	5,220,462,685

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
Firmado digitalmente por NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS
Fecha: 2025.04.28 11:35:37 -0400
Nelson Guerrero Castellanos
Gerente General

JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ
Firmado digitalmente por JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ
Fecha: 2025.04.28 12:36:35 -0400
Juliana J. Reyes Rodríguez
Contralor

10

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

Notas a los Estados Financieros Individuales

1	Información general de la entidad	14
2	Base de preparación.....	14
3	Principales políticas contables	15
3.1	Efectivo y equivalentes de efectivo.....	15
3.1.1	Moneda y transacciones en moneda extranjera	15
3.1.2	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	15
3.1.3	Instrumentos financieros	15
3.1.4	Instrumentos financieros derivados.....	16
3.2	Propiedad, planta y equipo	16
3.3	Deterioro de activos financieros y no financieros.....	17
3.4	Pasivos financieros a valor razonable	17
3.5	Pasivos financieros a costo amortizado	17
3.6	Impuesto sobre la renta	17
3.7	Provisiones	18
3.8	Uso de estimaciones y juicios.....	18
3.9	Reconocimiento de ingresos	18
3.10	Costos por financiamiento	18
3.11	Diferencia cambiaria	19
3.12	Intangibles	19
3.13	Transacciones con empresas relacionadas	19
3.14	Arrendamientos	19
3.15	Vacaciones a empleados	19
3.16	Pasivos laborales	19
3.17	Valorización de activos y pasivos financieros	20
3.18	Baja de activos y pasivos financieros	20
3.19	Reconocimiento de gastos	20
3.20	Activos y pasivos contingentes.....	20
3.21	Segmentos de operación.....	20
3.22	Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera no aplicadas por la entidad.....	20
4	Nuevas normas e interpretaciones aún no adoptadas	20
5	Cambios contables	21

11

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

6	Administración de riesgo financiero	21
6.1	Riesgo de Mercado.....	21
6.2	Riesgo de Precio	21
6.3	Riesgo de Tipo de Cambio	21
6.4	Riesgo de Tasa de Interés.....	22
6.5	Riesgo de Crédito/Contraparte	22
6.6	Riesgo de Liquidez	22
6.7	Riesgo Operacional.....	22
6.8	Factores de Riesgos Materiales Previsibles.....	23
7	Uso de estimaciones y juicios contables críticos.....	29
8	Reajuste y diferencia en cambio	31
9	Efectivo y equivalentes de efectivo.....	35
10	Instrumentos financieros	36
10.1	Activos Financieros.....	36
10.2	Pasivo financiero	38
10.3	Cartera disponible para comercialización	39
10.3.1	Renta Variable.....	39
10.3.2	Renta Fija	43
11	Contratos de derivados financieros	47
12	Deudores por intermediación	48
13	Cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia	48
14	Saldos y transacciones con partes relacionadas	48
15	Inversiones en sociedades	50
16	Arrendamiento operativo - Activo y Pasivo por derecho de uso	51
17	Activos intangibles	52
18	Propiedad Planta y Equipo	53
19	Propiedades de inversión.....	53
20	Otros activos.....	54
21	Pasivos financieros	54
22	Instrumentos financieros derivados.....	56
23	Obligaciones por financiamientos-Reporto Pasivo	59
24	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	59

12

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

25	Operaciones de venta al contado con compra a plazo	60
26	Otros pasivos	61
26.1	Acreedores por intermediación	61
26.2	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	61
26.3	Otras cuentas por pagar.....	62
26.4	Provisiones	62
26.5	Acumulaciones y otras obligaciones	62
27	Impuestos por pagar	62
28	Categoría de instrumentos financieros	65
29	Patrimonio.....	66
29.1	Estatus de las acciones:.....	67
29.2	Movimiento de las cuentas de patrimonio:	67
29.3	Participación de los accionistas sobre el patrimonio	68
29.4	Índices de capital de riesgo	68
30	Ingresos por comisiones, custodia y registros	69
31	Resultados por líneas de negocios	70
32	Gastos de administración y comercialización	72
33	Plan de beneficios basados en acciones	72
34	Contingencias y compromisos.....	72
35	Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance general y otras cuentas de orden.....	73
36	Hechos relevantes.....	76
37	Hechos posteriores.....	77
38	Otras revelaciones importantes.....	77
39	Inversiones, transacciones y operaciones activas o pasivas no previstas en la Ley del Mercado de Valores, o en Normas y Resoluciones emanadas de la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana.....	77
40	Estados financieros ajustados por inflación.....	77
41	Estados financieros consolidados	77
42	Aprobación de los estados financieros	77

13

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

1 Información general de la entidad

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A. ("la Sociedad"), es una entidad constituida el 9 de julio del 2013, con domicilio en República Dominicana. Fue autorizada el 20 de agosto de 2013, a través de la Quinta Resolución del Consejo Nacional de Valores, a prestar los servicios de intermediación de valores que corresponden a los Puestos de Bolsa y está inscrita en el Registro de Mercado de Valores con el código SIVPB-021.

La Sociedad está regida por las leyes de la República Dominicana, especialmente por: la Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada Núm. 479-08, de fecha 11 de diciembre de 2008, modificada por la Ley Núm. 31-11, de fecha 9 de febrero de 2010; la Ley Núm. 249-17, que regula el Mercado de Valores en la República Dominicana, de fecha 19 de diciembre de 2017; el Reglamento de Aplicación de la Ley de Mercado de Valores Núm. 664-12, Reglamento de Intermediarios de Valores (R-CNMV-2019-21-MV) y otras leyes, reglamentos, normas y circulares emitidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana (en lo adelante la "Superintendencia" o "SIMV" indistintamente).

La actividad principal de la Sociedad es comprar y vender valores a los que se refiere el artículo 157 de la Ley de Mercado de Valores; realizar operaciones de intercambio o permuta de valores, de contado o a plazo, de conformidad con las normas de carácter general que dicte la SIMV; realizar operaciones de préstamos de valores, de conformidad con las normas de carácter general que dicte la SIMV; suscribir transitoriamente parte o la totalidad de emisiones primarias de valores para su posterior colocación en el público; promover el lanzamiento de valores de oferta pública y facilitar su colocación; prestar asesorías en materia de valores operaciones bursátiles, estructuraciones, fusiones, adquisiciones; y, cualesquiera otras operaciones y servicios que sean compatibles con la actividad de intermediación en el mercado de valores y que previamente, y de manera general, autorice la SIMV.

Los principales funcionarios son:

Nombre	Posición
José Miguel González Cuadra	Presidente
Nelson M. Guerrero Castellanos	Gerente General
Juliana J. Reyes Rodríguez	Contralora
Francisco M. Domínguez Lama	Tesorero
Luz M. Batista Quezada	Directora de Negocios
Maria Rodríguez Alvarez	Directora de Administración
William R. Veloz Domínguez	Director de Proyectos

2 Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB).

Los estados financieros individuales se han elaborado de acuerdo con el enfoque de costo histórico, aunque modificado por la revalorización de activos y pasivos financieros (incluidos los instrumentos derivados) a valor razonable con cambios en resultados.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

Las notas a los estados financieros que se presentan numeradas de 1 a 42 y están de acuerdo con el formato de reportes requeridos por la Superintendencia en el Capítulo IV del Manual de Contabilidad y el Plan de Cuentas vigente al cierre de diciembre 2025.

3 Principales políticas contables

Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros se resumen como sigue:

3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos contados a partir de la adquisición del instrumento financiero y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se presentan en la cuenta obligaciones financieras corrientes en el estado de situación financiera.

3.1.1 Moneda y transacciones en moneda extranjera

Los registros contables de la Sociedad se mantienen en pesos dominicanos (DOP), moneda de curso legal en República Dominicana y moneda funcional de la Sociedad. Las transacciones denominadas en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada periodo contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del periodo en que ocurren. Al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024, la tasa de cambio utilizada fue la de compra para el mercado spot publicada por el Banco Central de la República Dominicana para el peso dominicano fue de DOP 62.8978 y DOP 60.8924, respectivamente, por cada USD 1. Al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024 la tasa de cambio de peso dominicano fue de DOP 73.9489 y DOP 63.4712, por cada EUR 1.

3.1.2 Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Es un activo financiero que se clasifica como mantenido para negociar. Se adquiere o se incurre en él, principalmente con el objetivo de venderlo o volver a comprarlo en un futuro inmediato, en su reconocimiento inicial, y es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón reciente de obtención de beneficios a corto plazo.

3.1.3 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo para una empresa y a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra empresa. Esta definición pone de relieve la relación bilateral que supone todo instrumento financiero, al implicar a dos partes de forma simultánea.

La NIIF 9 requiere que se clasifiquen los activos financieros sobre la base del modelo de negocio que se utiliza para gestionar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales, pudiendo clasificarse entre:

- Activos financieros a costo amortizado.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

- Activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

3.1.4 Instrumentos financieros derivados

Los derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se firma el contrato de derivados. Con posterioridad al reconocimiento inicial, se vuelven a valorar a su valor razonable.

El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura o especulativo.

Los contratos especulativos son para tomar ventajas de posibles movimientos del mercado sobre los instrumentos financieros y sus efectos son reconocidos en los resultados del período.

Los derivados de la Sociedad son especulativos.

Durante el curso normal de sus operaciones, la Sociedad celebra contratos a plazo de compra o venta de títulos valores (forward), denominados derivados, ya que se liquidará en una fecha futura, no requiere una inversión inicial y su valor fluctúa de acuerdo con los cambios que sufre la inversión subyacente.

Los contratos forward de compra o venta de títulos valores son mantenidos para negociar y se reconocen a su valor razonable con efectos en resultados.

El valor razonable es determinado calculando, para cada forward, el valor futuro por el cual la Sociedad pactaría una operación similar con base en el valor de mercado del activo subyacente a la fecha de la valoración, y de sus flujos futuros de efectivo asociados a dicho activo, por el plazo restante desde la fecha de cierre hasta la fecha de vencimiento. La ganancia o pérdida no realizada se obtiene de la diferencia entre el precio pactado originalmente en el contrato forward y el valor razonable mencionado anteriormente.

Las ganancias o pérdidas no realizadas resultantes de la valoración de los contratos de compra forward de títulos valores, se registran en resultados en "Resultados por instrumentos financieros a valor razonable – instrumentos financieros derivados".

3.2 Propiedad, planta y equipo

Corresponden a los bienes propiedad de la Sociedad destinados a su uso. Estos activos se registran al costo de adquisición y se deprecian con base en el método de línea recta a tasas adecuadas para distribuir el costo de estos entre los años de su vida útil estimada. Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan directamente a resultados y las mejoras y renovaciones que tengan el efecto de aumentar su capacidad de servicio y su eficiencia o prolongar su vida útil, se suman al costo de las propiedades correspondientes. Cuando los activos se retiran o se venden, el correspondiente costo y la depreciación acumulada se eliminan de las cuentas y la ganancia o pérdida se refleja en los resultados del ejercicio.

Las vidas útiles estimadas en que se deprecian los activos son:

- Mobiliario de oficinas 5 años
- Equipos de computación 5 años
- Equipos de oficina 5 años

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
3.3 Deterioro de activos financieros y no financieros

La Sociedad tiene clasificados sus activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, ajustando los efectos a los valores de mercado en resultados, con lo cual ya los activos reconocen cualquier pérdida de valor al valorarlos a mercado.

Los activos sujetos a depreciación y amortización se someten a revisiones para pérdidas por deterioro, siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro del valor por el importe del activo que excede su importe recuperable. El importe recuperable será el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costos para la venta y el valor en uso.

3.4 Pasivos financieros a valor razonable

Los contratos con terceros mediante los cuales actúa como mutuario, tomando prestados títulos valores con el compromiso de devolver a una fecha pactada la misma cantidad de títulos valores con características similares a los tomados en préstamo, así como cualquier pago de intereses, dividendos o amortizaciones de capital que haya efectuado el emisor del título mientras dure el contrato, y la contraprestación por la operación de préstamo.

La obligación se registra a su valor razonable con cambios en resultados, tanto en la medición inicial como en la medición posterior, y se presenta en el estado de situación financiera en la partida Pasivos financieros A valor razonable.

Las ganancias o pérdidas por la valoración a su valor razonable se registran en resultados en la partida Resultados por instrumentos financieros A valor razonable.

3.5 Pasivos financieros a costo amortizado

Las deudas financieras se reconocen inicialmente por su valor razonable menos los costos de la transacción en los que se haya incurrido. Posteriormente, las deudas financieras se valoran por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce en la cuenta de resultados, durante la vida de la deuda, de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

Las ganancias o pérdidas por la amortización, se reconoce en el resultado del período, en la partida Gastos financieros.

3.6 Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto corriente se calcula en base a las leyes aprobadas o a punto de aprobarse a la fecha del estado de situación anual.

El impuesto sobre la renta corriente se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta de República Dominicana, sus reglamentos y modificaciones. La tasa de impuesto

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

utilizada para determinar el impuesto sobre la renta al 31 de diciembre 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es del 27% de la renta neta imponible.

La provisión para el impuesto sobre la renta se registra con base en la utilidad contable de la Sociedad, ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales.

El impuesto sobre los activos corresponde al 1% de los activos tributables. Los activos tributables de la Sociedad corresponden al monto de las propiedades, planta y equipo neto de su depreciación acumulada, tal como lo establece el Código Tributario en su artículo 403, artículo incluido por la Ley 557-05 a través de su artículo 19.

3.7 Provisiones

Se reconoce una provisión cuando la Sociedad, como resultado de un evento pasado, vaya a desprenderse de recursos para cancelar la obligación y el monto se puede determinar de una manera fiable.

3.8 Uso de estimaciones y juicios

Los estados financieros incluyen montos que están basados en el mejor estimado y juicio de la Gerencia. Los resultados reales pudieran diferir de tales estimados. Los principales estimados hechos por la Administración incluyen la vida útil de bienes de uso, intangibles y otras.

3.9 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por cupón de los títulos valores clasificados como Instrumentos financieros a Valor Razonable se reconocen diariamente en las cuentas de Resultados por instrumentos financieros.

Los contratos de compra spot, compras forward venta forward de títulos valores de deuda pactados en T+N, se valoran diariamente, generando ganancias o pérdidas. La contabilización de esta valoración de los contratos spot se realiza a su precio de mercado del día de la transacción hasta su liquidación y esta ganancia o pérdida se registra en las cuentas de ganancias (pérdida) por valor razonable, mientras que los resultados por ventas spot se reconocen en la fecha de entrega del instrumento.

3.10 Costos por financiamiento

Los costos de financiamiento corresponden a las deudas por préstamos bancarios.

Los préstamos bancarios se reconocen inicialmente por su valor razonable menos los costos de la transacción en los que se haya incurrido. Posteriormente, se valoran por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce en la cuenta de resultados durante la vida de la deuda, de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

3.11 Diferencia cambiaria

Los registros contables de la Sociedad se mantienen en pesos dominicanos (DOP), la moneda del entorno económico, moneda de curso legal en República Dominicana y moneda funcional de la Sociedad.

Las transacciones denominadas en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada periodo contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del periodo en que ocurren.

3.12 Intangibles

Las licencias y programas informáticos adquiridos de terceros se muestran por su costo histórico. Tienen una vida útil finita y se presentan a costo menos amortización acumulada. La amortización se calcula mediante el método de línea recta para distribuir el costo de las licencias durante la vida útil estimada.

3.13 Transacciones con empresas relacionadas

Durante el transcurso de los periodos cerrados a diciembre 2025 y diciembre 2024, la Sociedad realizó operaciones con partes relacionadas como se aprecia en la nota 14.

3.14 Arrendamientos

Los arrendamientos serán clasificados como arrendamientos operativos o en arrendamientos financieros. Para los casos en que los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad al arrendante, será reconocido como arrendamientos financieros. Para todos los demás casos, se clasificarán como arrendamientos operativos.

3.15 Vacaciones a empleados

Durante los periodos 2025 y 2024, la Sociedad concedió vacaciones a sus empleados de acuerdo con lo estipulado en el Código de Trabajo.

3.16 Pasivos laborales

La Sociedad otorga incentivos a sus empleados de acuerdo con sus políticas internas, así como los otros beneficios estipulados en las leyes laborales como son el salario de navidad y bonificaciones.

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere el pago de un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Sociedad reconoce el gasto en el año en que se genera la obligación y no registra ninguna provisión por este concepto, en virtud de la incertidumbre de estos pagos.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

3.17 Valorización de activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos se valoran inicialmente a valor de mercado, posteriormente se valoran a valor de mercado con efectos en resultados, los activos y pasivos financieros clasificados a valor de mercado con efectos en resultados, el resto se valora a costo amortizado.

Las ganancias o pérdidas procedentes de cambios en el valor razonable, de los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados, se reconocen en resultados.

3.18 Baja de activos y pasivos financieros

Las inversiones se dan de baja del estado de situación financiera cuando:

- Expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo o
- Transfiere los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo o
- Transfiere el control.

Los pasivos financieros se dan de baja del estado de situación financiera, cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado.

3.19 Reconocimiento de gastos

Los gastos de operación se reconocen cuando se recibe el servicio o los bienes. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo.

3.20 Activos y pasivos contingentes

La Sociedad reconoce las contingencias de las transacciones pactas en T+N aún pendientes por perfeccionarse, mediante la entrega o recepción de activos previamente acordados.

3.21 Segmentos de operación

La información sobre los segmentos de operación se presenta de acuerdo con la información interna que se suministra a la máxima autoridad en la toma de decisiones. El Consejo de Administración ha sido identificado como la máxima autoridad en la toma de decisiones, que es responsable de asignar recursos y evaluar el rendimiento de los segmentos de explotación.

3.22 Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera no aplicadas por la entidad

Al cierre del periodo diciembre 2025, no hay NIIF o interpretaciones CINIIF, no aplicadas por La Sociedad.

4 Nuevas normas e interpretaciones aún no adoptadas

No hay NIIF o interpretaciones CINIIF, no aplicadas por la Sociedad al cierre 31 de diciembre 2025.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

5 Cambios contables

Al cierre del periodo al 31 de diciembre 2025, no existieron cambios contables.

6 Administración de riesgo financiero

El marco de gestión de riesgos financieros, definido por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos, se encuentra formalizado en el Manual de Políticas y Gestión de Riesgos de la Sociedad. Estas directrices tienen la finalidad de detectar, cuantificar y supervisar los riesgos inherentes a la operación del Puesto de Bolsa, implementando un sistema de límites y controles destinados a atenuar su exposición e impacto.

La arquitectura de control interno está diseñada para asegurar una gestión robusta, eficaz y congruente con las mejores prácticas de gobierno corporativo. Dicha estructura se fundamenta en una clara segregación de funciones, donde el Comité de Riesgos ejerce la supervisión estratégica delegada por el Consejo de Administración, garantizando una gestión prudencial en todas las áreas de la organización.

En el desarrollo de sus actividades, la Sociedad enfrenta diversos riesgos financieros, clasificados principalmente en:

- Mercado (incluyendo tipo de cambio, tasa de interés y precio)
- Crédito/Contraparte
- Liquidez
- Operacional

6.1 Riesgo de Mercado

Se define como la probabilidad de incurrir en pérdidas patrimoniales derivadas de fluctuaciones adversas en los factores de riesgo de mercado, tales como precios, tasas de interés y tipos de cambio. Para una gestión y monitoreo riguroso, se emplean las siguientes herramientas:

- Valor en Riesgo (VaR), estimado mediante simulación histórica, con un horizonte de 1 día y un intervalo de confianza del 95%.
- Métricas de sensibilidad, específicamente DV01 y duración modificada.
- Pruebas de estrés de mercado: Durante este periodo se implementaron nuevas metodologías de estrés que permiten modelar escenarios de crisis severas, evaluando la solvencia y resiliencia del portafolio ante choques extremos.

6.2 Riesgo de Precio

La Sociedad emplea el VaR como medida estándar para estimar la pérdida potencial en condiciones normales de mercado. Este indicador es objeto de monitoreo diario y constituye un insumo clave para el Comité de Riesgos en la toma de decisiones estratégicas sobre el posicionamiento de la cartera.

6.3 Riesgo de Tipo de Cambio

La entidad gestiona la exposición a variaciones en las divisas derivada de sus operaciones en moneda extranjera. Se realiza un seguimiento diario de la posición global neta, asegurando el cumplimiento estricto

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

de los límites regulatorios e internos. Actualmente, la exposición se mantiene en niveles en cumplimiento con los límites regulatorios y bajo estricta vigilancia.

6.4 Riesgo de Tasa de Interés

Se gestiona mediante el análisis de duración modificada, DV01 y pruebas de sensibilidad a movimientos de tasas. La mayor parte de las inversiones se encuentran en instrumentos a tasa fija, por lo que la exposición se considera moderada y dentro de los límites establecidos por política.

6.5 Riesgo de Crédito/Contraparte

El riesgo de incumplimiento de obligaciones por parte de contrapartes se mitiga mediante límites de exposición, análisis crediticio y diversificación. Se monitorea continuamente el riesgo de liquidación y pre-liquidación.

Al 31 de diciembre de 2025, el portafolio de inversiones mantiene una alta concentración en emisores soberanos y corporativos de elevada calidad crediticia.

6.6 Riesgo de Liquidez

La Sociedad gestiona su riesgo de liquidez a través de:

- Medición diaria de brechas (gaps) de liquidez por bandas de tiempo.
- Monitoreo de un índice interno de cobertura de liquidez como indicador preventivo.
- Sistema de alertas tempranas y planes de contingencia con disparadores claramente definidos.
- Pruebas de estrés de liquidez (Actualización 2025): Se desarrollaron y pusieron en marcha nuevas metodologías para simular escenarios de restricción de liquidez, fortaleciendo la capacidad de respuesta de la Tesorería ante eventos sistémicos o idiosincráticos.

La Sociedad administra el riesgo de liquidez del mercado manteniendo adecuados niveles de efectivo y equivalente de efectivo e instrumentos financieros, que le permite cubrir sus compromisos; esto excluye posibles impactos potenciales ocasionadas por circunstancias extremas que no pueden ser predecibles razonablemente, tales como, desastres naturales.

La liquidez es administrada por el Área de Tesorería, a través del monitoreo, control y seguimiento de distintos indicadores, alertas tempranas y de límites, establecidos por el área de riesgos. Durante el 2025, se optimizaron los procesos de monitoreo y se robusteció el marco de gestión de liquidez.

6.7 Riesgo Operacional

La Sociedad reconoce el riesgo operacional como aquel derivado de fallas en procesos internos, personas, sistemas o eventos externos. Durante 2024 se implementó un sistema especializado para la identificación y monitoreo de riesgos operacionales, y se reforzaron los mecanismos de registro, análisis e implementación de medidas correctivas frente a incidentes, asegurando una mejora continua en la eficiencia operativa y en la protección de los recursos institucionales.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

Durante el ejercicio 2025, la gestión de este riesgo experimentó avances significativos:

- **Actualización del Plan de Continuidad de Negocio (BCP):** Se ejecutó una revisión integral y actualización de los planes de continuidad, asegurando la capacidad de la entidad para restablecer operaciones críticas ante interrupciones severas.
- **Cultura de Riesgo:** Se desplegaron nuevas campañas informativas y de concientización, reforzando la cultura de prevención de riesgos en todos los niveles de la organización.
- **Gestión de Incidentes:** Se rediseñaron y mejoraron los procesos de seguimiento a las incidencias reportadas, logrando una mayor efectividad en la implementación de planes de acción y medidas correctivas.

6.8 Factores de Riesgos Materiales Previsibles

Desempeño Macroeconómico y Monetario: Durante el ejercicio 2025, la economía dominicana mostró un comportamiento resiliente en un entorno global de moderación.

- **Crecimiento Económico:** La actividad económica registró una expansión moderada, acumulando un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) real en el rango del 2.0% - 2.5% al cierre de año. Este desempeño estuvo impulsado principalmente por el dinamismo en los sectores de hoteles, bares y restaurantes, así como servicios financieros, compensando un ritmo más lento en la demanda interna durante el primer semestre.
- **Comportamiento de la inflación:** La inflación interanual cerró diciembre de 2025 en 4.95%. Si bien se mantuvo dentro del rango meta (4.0% ± 1.0%) durante la mayor parte del periodo, experimentó presiones al alza hacia el cierre del ejercicio, derivadas principalmente de choques de oferta en el sector alimentos por factores climáticos.
- **Política Monetaria y Tasas de Interés:** En respuesta a la convergencia inflacionaria y siguiendo la tendencia de la Reserva Federal (Fed) —que redujo su tasa de referencia al rango de 3.50% - 3.75%—, el Banco Central de la República Dominicana inició un ciclo de flexibilización monetaria en el segundo semestre, situando la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 5.25% hacia el cierre del periodo. Estas medidas buscan estimular el crédito y la inversión de cara al 2026.

La Sociedad mantiene un monitoreo activo sobre los siguientes factores que podrían incidir en los portafolios durante el próximo ejercicio:

1. **Riesgo Cambiario y Flujos Externos:** El peso dominicano experimentó una depreciación acumulada aproximada del 3.1% durante el 2025. Persiste el riesgo de volatilidad cambiaria asociado a la incertidumbre en los mercados internacionales y posibles fluctuaciones en los flujos de remesas e inversión extranjera.
2. **Incertidumbre Geopolítica y Comercial:** Las tensiones en Medio Oriente y Europa del Este, sumadas a la expectativa de nuevas políticas arancelarias en Estados Unidos, representan un riesgo latente para la cadena de suministro global y los precios de las materias primas (commodities), especialmente el petróleo y alimentos, lo cual podría reactivar presiones inflacionarias importadas.
3. **Riesgos Climáticos:** La recurrencia de fenómenos atmosféricos extremos, que afectaron la producción agrícola local a finales de 2025, constituye un factor de riesgo relevante para la estabilidad de precios internos y la actividad económica regional.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

4. **Sostenibilidad Fiscal:** La postergación de una reforma fiscal integral mantiene latente la presión sobre las finanzas públicas a mediano plazo. Aunque en 2025 se priorizó la eficiencia recaudatoria, las calificadoras de riesgo advierten que la ausencia de ajustes estructurales limita la flexibilidad presupuestaria del Estado, generando incertidumbre sobre futuras medidas tributarias o su impacto en la calificación crediticia soberana.

5. **Déficit del Sector Eléctrico:** Las transferencias al sector eléctrico continuaron absorbiendo recursos significativos del presupuesto nacional en 2025 (estimado >1.2% del PIB). El riesgo principal radica en que la volatilidad de los precios internacionales de los combustibles o un desempeño operativo inferior al proyectado en las distribuidoras obliguen a incrementar los subsidios estatales, presionando el déficit fiscal global.

Conclusión y Perspectivas: Si bien las perspectivas para 2026 apuntan a una recuperación del ritmo de crecimiento (proyectado hacia el 4.0%), la Sociedad mantendrá una postura de gestión prudente. La estrategia se enfocará en la diversificación de las fuentes de liquidez y el monitoreo continuo de los diferenciales de tasas de interés (local vs. internacional) para mitigar impactos ante posibles episodios de volatilidad en los mercados financieros.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

El detalle de los riesgos de liquidez es el siguiente:

	Al 31-12-2025 Valores DOP										
	1-7 Días	8-15 Días	16-30 Días	31-60 Días	61-90 Días	91-180 Días	181-360 Días	Más de 360 Días	Total	Total 30 días	Total 90 días
En pesos dominicanos											
Pasivos Financieros											
Valor Razonable											
A valor Razonable - Instrumentos financieros	20,067	267	164,036	150,100	200,971	1,385,174	1,182,742	1,048,781	4,152,738	184,970	538,041
Derivados	-	-	2,409	21,432	-	-	-	115,705	138,546	-	-
Pasivo Financiero Costo amortizado:											
Operación de ventas con pacto de compra posterior	1,344,233,821	2,028,440,445	865,155,136	2,830,369,311	4,605,302,107	18,138,888,150	7,676,993,878	4,253,042,711	41,742,426,557	4,237,828,402	11,073,500,820
Obligaciones de operaciones por financiamientos	-	-	-	-	-	-	4,647,782,173	-	4,647,782,173	-	-
Operaciones con instituciones de intermediación financiera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	82,832,109	-	-	-	-	-	-	-	82,832,109	82,832,109	82,832,109
Total Pasivos	1,427,186,597	2,028,440,712	865,321,581	2,830,540,843	4,605,303,078	18,140,274,324	12,325,358,791	4,254,207,197	46,477,433,123	4,320,946,481	11,756,968,970



INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

	Al 31-12-2025 Valores DOP										
	1-7 Días	8-15 Días	16-30 Días	31-60 Días	61-90 Días	91-180 Días	181-360 Días	Más de 360 Días	Total	Total 30 días	Total 90 días
Activos Financieros											
Equivalente de efectivo	5,119,909,199	-	-	-	-	-	-	-	5,119,909,199	5,119,909,199	5,119,909,199
Instrumento Financiero de cartera propia disponible	-	-	-	242,272,388	705,410,025	957,306,383	2,138,443,289	29,894,100,250	33,937,532,035	-	1,167,810
Instrumento Financiero de cartera propia compromesista	-	-	-	-	-	-	1,110,325	7,831,889,202	7,832,999,527	-	-
Instrumento Financiero de cartera Repos	-	-	-	-	-	-	-	4,778,293,969	4,778,293,969	-	-
Contratos Derivado	20,158	-	59,233	37,058	-	-	-	21,310	137,756	-	-
A valor razonable con cambios en ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A valor razonable con cambios en ORI en Garantía	-	-	-	-	-	-	-	2,491,532	2,491,532	-	-
Operación de compras con pacto de venta posterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Activos Financieros	5,119,929,357	-	59,233	242,309,446	705,410,025	957,306,383	2,139,553,614	42,306,796,263	51,471,364,921	5,119,909,199	5,121,077,009
Flujo de Caja estático	(3,692,742,760)	2,028,440,712	865,262,348	2,588,231,397	3,900,092,453	17,182,967,941	10,186,405,177	(38,052,589,066)	(4,993,931,798)		
Flujo de Caja Acumulados	(3,692,742,760)	(1,664,302,048)	(799,039,700)	1,789,191,697	5,689,284,150	22,872,252,091	33,058,657,268	(4,993,931,798)			

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

	Al 31-12-2024 Valores DOP										
	1-7 Días	8-15 Días	16-30 Días	31-60 Días	61-90 Días	91-180 Días	181-360 Días	Más de 360 Días	Total	Total 30 días	Total 90 días
Pasivos Financieros											
Valor Razonable A valor Razonable - Instrumentos financieros Derivados	2,084,308	3,154	12,718	50,095	130,192	735,941	864,208	872,850	4,753,406	2,100,180	2,280,467
Pasivo Financiero Costo amortizado:											
Operación de ventas con pacto de compra posterior	236,019,406	1,148,617,800	1,335,502,537	3,818,866,453	3,537,149,568	8,379,508,560	5,408,504,081	3,718,471,061	27,862,739,522	2,720,136,743	10,170,255,784
Obligaciones de operaciones por financiamientos	-	-	-	-	-	-	4,960,365,760	-	4,960,365,760	-	-
Operaciones con instituciones de intermediación financiera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreditaciones por intermediación	11,017,426	-	-	-	-	-	-	-	11,017,426	11,017,426	11,017,426
Total Pasivos	249,121,140	1,148,620,954	1,335,515,255	3,819,016,548	3,537,279,780	8,380,244,537	10,369,734,049	3,719,343,911	32,658,876,174	2,733,257,349	10,188,553,677

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

	Al 31-12-2024 Valores DOP										
	1-7 Días	8-15 Días	16-30 Días	31-60 Días	61-90 Días	91-180 Días En pesos dominicanos	181-360 Días	Más de 360 Días	Total	Total 30 días	Total 90 días
Activos Financieros Efectivo y Equivalente de efectivo	5,220,462,665	-	-	-	-	-	-	-	5,220,462,665	5,220,462,665	5,220,462,665
Instrumento Financiero de cartera propia disponible	2,805,353	649,411,255	330,846	94,246,880	330,548,399	-	3,387,939	19,342,257,144	20,362,867,816	652,547,454	1,047,342,733
Instrumento Financiero de cartera propia comprometida	-	-	-	-	-	-	-	5,300,636,530	5,300,636,530	-	-
Instrumento Financiero de cartera Repos	-	-	-	-	-	-	-	5,547,121,241	5,547,121,241	-	-
Contratos Derivado A valor razonable con cambios en ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivado A valor razonable con cambios en ORI en Garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Costo amortizado Operación de compras con pacto de venta posterior	-	-	-	-	-	-	-	3,669,852	3,669,852	-	-
Total de Activos Financieros	5,223,268,038	649,411,255	330,846	64,246,880	330,548,399	-	3,387,939	30,153,684,567	36,464,877,924	5,873,010,139	6,267,805,418
Flujo de Caja estático	(4,974,146,898)	499,209,689	1,335,184,409	3,854,769,668	3,206,731,381	8,380,244,537	10,366,346,110	(26,474,340,636)	(3,806,001,750)	-	-
Flujo de Caja Acumulados	(4,974,146,898)	(4,474,937,199)	(3,139,752,790)	715,016,878	3,921,748,259	12,301,992,796	22,668,338,906	(3,806,001,750)	-	-	-

28

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

7 Uso de estimaciones y juicios contables críticos

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y resultados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

Las principales estimaciones efectuadas en función de la mejor información disponible corresponden a la determinación de los valores de instrumentos financieros, los cuales medidos de acuerdo con las metodologías establecidas en la NIIF 7, en base al siguiente detalle:

Nivel I: Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos.

Nivel II: Información proveniente de fuentes distintas a los valores de cotización del Nivel I, pero observables en mercados para activos y pasivos ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).

Nivel III: Información para activos o pasivos que no se basen en datos de mercados observables.

La composición de los activos y pasivos, de acuerdo con las técnicas para la determinación de los valores razonables, es la siguiente:

	Al 31-12-2025			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros				
Instrumentos para negociación				
A valor razonable	-	46,348,826,431	-	46,348,826,431
A valor razonable - derivados	-	137,759	-	137,759
A valor razonable con cambio en ORI	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	2,491,532	-	2,491,532
Total	-	46,351,455,722	-	46,351,455,722
Instrumentos para negociación				
Derivados forward títulos valores de deuda	-	5,437,225,898	-	5,437,225,898
Total	-	5,437,225,898	-	5,437,225,898

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

	Al 31-12-2025			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Pasivos financieros				
Instrumentos para negociación				
Valor razonable	-	4,152,738	-	4,152,738
A valor razonable derivados	-	139,546	-	139,546
Obligaciones por financiamiento	-	-	-	-
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	41,742,426,557	-	41,742,426,557
Acreedores por intermediación	-	82,932,109	-	82,932,109
Total	-	41,829,650,950	-	41,829,650,950

	Al 31-12-2024			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros				
Instrumentos para negociación				
A valor razonable	-	31,240,745,587	-	31,240,745,587
A valor razonable - derivados	-	-	-	-
A valor razonable con cambio en ORI	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	3,669,652	-	3,669,652
Total	-	31,244,415,239	-	31,244,415,239
Instrumentos para negociación				
Derivados forward titulos valores de deuda	-	59,358,250	-	59,358,250
Total	-	59,358,250	-	59,358,250

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

	Al 31-12-2024			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Pasivos financieros				
Instrumentos para negociación				
Valor razonable	-	4,753,466	-	4,753,466
A valor razonable derivados	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	4,960,365,760	-	4,960,365,760
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	27,682,739,522	-	27,682,739,522
Acreedores por intermediación	-	11,017,426	-	11,017,426
Total	-	32,658,876,174	-	32,658,876,174

8 Reajuste y diferencia en cambio

El reajuste cambiario por los años finalizados el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024, es como sigue:

	2025			
	USD	EUR	Otros	Total
Efectivo y equivalentes de efectivo	159,193,900	14,725,940	-	173,919,840
Inversiones en instrumentos financieros	294,504,775	-	(29,160,314)	265,344,461
Deudores por intermediación	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Cuentas por cobrar relacionadas	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	(151,981,167)	-	-	(151,981,167)
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	(190,962,758)	-	-	(190,962,758)
Acreedores por intermediación	(10,345,152)	-	-	(10,345,152)
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-
Cuentas por pagar relacionadas	-	-	-	-
Otros pasivos	5,779,076	-	-	5,779,076
Total reajuste y diferencia en cambio	106,188,674	14,725,940	(29,160,314)	91,754,300

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Los saldos en moneda extranjera y la posición neta, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	USD		EUR		OTROS	
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	64,264,839	39,776,479	1,414,676	1,418,310	-	-
Inversiones en renta fija	334,552,206	195,929,221	-	-	-	-
Inversiones en renta variable	68,267,187	16,803,453	-	-	5,197,650	-
Activos financieros derivados	44,849	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	11,580	-	-	-	-
Total activos	467,129,081	252,520,733	1,414,676	1,418,310	5,197,650	-
Pasivos						
A valor razonable	-	-	-	-	-	-
A valor razonable-instrumentos financieros derivados	2,219	-	-	-	-	-
Obligaciones por financiamientos	72,947,087	-	-	-	-	-
Obligaciones por financiamientos emitidos	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	-	-	-	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	329,522,389	258,616,995	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	924,555	55,323	-	-	-	-
Pasivos financieros	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	71,855	81,309	-	-	-	-
Cuentas por pagar relacionadas	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-
Ventas Implícitas Spot	-	2,006,092	-	-	-	-
Total pasivos	403,468,105	260,759,719	-	-	-	-
Posición neta USD y EUR	63,660,976	(8,238,986)	1,414,676	1,418,310	5,197,650	-

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Las tasas de cambio utilizadas por la Sociedad para la conversión de sus activos y pasivos en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, según informaciones del Banco Central de la República Dominicana, fueron de DOP 62.8978 y DOP 60.8924 por cada USD 1.00, respectivamente. Para el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024, la tasa fue de DOP 73.9489 y DOP 63.4712, respectivamente, por cada EUR 1.00.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2025, el renglón de otros contempla en moneda extranjera correspondientes al dólar australiano (AUD) y al dólar canadiense (CAD), cuyas tasas de cambio fueron de DOP 42.0786 y DOP 45.9578 por cada AUD 1.00 y CAD 1.00, respectivamente.

Análisis de sensibilidad

	2025			2024			
	Moneda Nacional DOP	Moneda Extranjera USD	Moneda Extranjera EUR	Moneda Extranjera OTROS	Moneda Nacional DOP	Moneda Extranjera USD	Moneda Extranjera EUR
Activos sensibles a tasa	29,724,716,817	467,129,081	1,414,676	5,197,650	15,466,615,320	252,520,733	1,418,310
Pasivos sensibles a tasa	25,377,256,175	403,468,105	-	-	15,878,285,113	260,759,719	-
Posición neta	4,347,460,642	63,660,976	1,414,676	5,197,650	(411,669,793)	(8,238,986)	1,418,310
Exposición a tasa de cambio *	222,813,416	7,285,581	11,771,276	(114,738,796)	7,091,550		

*La Exposición a tasa de cambio en USD 3.5% y 3% para el 31.12.2025 y 31.12.2024, respectivamente, para cada EUR 5.15% y 5% al 31.12.2025 y 31.12.2024, respectivamente. Los otros están representados para cada AUD 1.61% y para CAD 2.7% al 31.12.2025, respectivamente.

Para el análisis de sensibilidad se consideró una devaluación del peso dominicano frente al dólar estadounidense de un 3.5% y 3% al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, respectivamente. Ante un aumento en la tasa de cambio, la Sociedad presentaría una ganancia (pérdida) neta estimada de DOP 222,813,416 y (DOP 114,738,796), respectivamente.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 se consideró una devaluación del peso dominicano frente al euro de un 5.15% y 5%, respectivamente. Bajo este escenario, un aumento en la tasa de cambio generaría una ganancia neta estimada de DOP 14,571,163 en 2025 y DOP 7,091,550 en 2024.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2025, se consideró una devaluación del peso dominicano frente al dólar australiano (AUD) y al dólar canadiense (CAD) de 1.61% y 2.27%, respectivamente. En este escenario, un aumento en la tasa de cambio resultaría en una ganancia neta conjunta estimada de DOP 31,773,013.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

9 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre 2025 y al 31 de diciembre de 2024, está conformado de la siguiente manera:

	2025	2024
Efectivo en caja	20,000	10,000
Saldos en bancos		
En moneda nacional	973,158,456	2,527,328,757
En moneda extranjera, equivalente a USD 64,264,839 y USD 39,776,476 al 31-12-2025 y 31-12-2024, respectivamente; para EUR 1,414,676 y EUR 1,418,310 al 31-12-2025 y 31-12-2024, respectivamente.	4,146,730,743	2,693,090,178
Efectivo Restringido en Garantía Cevaldom	-	33,750
Inversiones en certificados de depósitos a plazo	-	-
Total	5,119,909,199	5,220,462,685

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

10 Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros, tanto activos como pasivos, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, se detallan a continuación:

10.1 Activos Financieros

	2025			Total
	Valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable con cambios en ORI	Costo amortizado	
Activos financieros según el estado de situación financiera				
Efectivo y equivalente de efectivo	-	-	5,119,909,199	5,119,909,199
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	33,937,532,935	-	2,491,532	33,940,024,467
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	12,411,293,496	-	-	12,411,293,496
Instrumentos financieros derivados	137,759	-	-	137,759
Operaciones de compra al contado venta a plazo	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	-	-
Cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	31,131,566	31,131,566
Inversiones en sociedades	-	-	350,909,987	350,909,987
Total	46,348,964,190	-	5,504,442,284	51,853,406,474

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

	2024			Total
	Activos financieros a:			
	Valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable con cambios en ORI	Costo amortizado	
Activos financieros según el estado de situación financiera				
Efectivo y equivalente de efectivo	-	-	5,220,462,685	5,220,462,685
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	20,392,987,816	-	3,669,652	20,396,657,468
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	10,847,757,771	-	-	10,847,757,771
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Operaciones de compra al contado venta a plazo	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	-	-
Cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	28,260,785	28,260,785
Inversiones en sociedades	-	-	350,909,987	350,909,987
Total	31,240,745,587	-	5,603,303,109	36,844,048,696

37

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

10.2 Pasivo financiero

	2025		
	Pasivos Financieros a:		
	Valor razonable	Costo amortizado	Total
Pasivo financiero según el estado de situación financiera			
Pasivo financiero a valor razonable	4,152,738	-	4,152,738
Pasivo financiero a costo amortizado	-	4,647,782,173	4,647,782,173
Instrumentos financieros derivados	139,546	-	139,546
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	41,742,426,557	41,742,426,557
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con entidades de intermediación financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	82,932,109	82,932,109
Cuentas por pagar relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	56,506,313	56,506,313
Obligaciones por arrendamientos	-	58,715,565	58,715,565
Otros pasivos	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	4,292,284	46,588,362,717	46,592,655,001

	2024		
	Pasivos Financieros a:		
	Valor razonable	Costo amortizado	Total
Pasivo financiero según el estado de situación financiera			
Pasivo financiero a valor razonable	4,753,466	-	4,753,466
Pasivo financiero a costo amortizado	-	4,960,365,760	4,960,365,760
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	27,682,739,522	27,682,739,522
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con entidades de intermediación financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	11,017,426	11,017,426
Cuentas por pagar relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	64,371,255	64,371,255
Obligaciones por arrendamientos	-	14,300,866	14,300,866
Otros pasivos	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	4,753,466	32,732,794,829	32,737,548,295

38

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

10.3 Cartera disponible para comercialización

Al 31 de diciembre 2025, la Sociedad registró en su estado de resultados una pérdida neta de DOP12,340,367,701 producto de la valuación del Portafolio de Inversiones Disponibles para Comercialización.

Al 31 de diciembre 2025, la Sociedad registró en su estado de resultados una ganancia neta de DOP14,281,701,045 producto de la venta de Inversiones clasificadas en el Portafolio Disponibles para Comercialización.

10.3.1 Renta Variable

Instrumento financiero valor razonable	2025 Cartera propia restringida				Subtotal	Total
	Cartera propia Disponible	En operación a plazo	En préstamos	En garantía por operaciones		
Instrumentos de renta variable						
Acciones:						
Nacionales	449,260,431	-	-	-	-	449,260,431
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de inversión Abierto o Fondos Mutuos						
Nacionales	3,039,516	-	-	-	-	3,039,516
Extranjeras	3,311,370,390	-	-	-	-	3,311,370,390
Cuotas de Fondo de Inversión Cerrados						
Nacionales	69,102,723	-	-	-	-	69,102,723
Extranjeras	767,173,520	-	-	-	-	767,173,520
Valores Fideicomitidos						
Nacionales	810,237	-	-	-	-	810,237
Extranjeras	4,760,891	-	-	-	-	4,760,891
Total IFRV	4,605,517,708	-	-	-	-	4,605,517,708

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

Instrumentos financieros valor razonable	2025 Cartera propia restringida				Subtotal	Total	Unidades No. Acciones
	Cartera propia Disponible	En operación a plazo	En préstamos	En garantía por operaciones			
Instrumentos de renta variable							
NVIDIA	5,865,220	-	-	-	-	5,865,220	500
HUT 8 CORP	86,685,748	-	-	-	-	86,685,748	30,000
IONQ INC	28,222,243	-	-	-	-	28,222,243	10,000
IREN LTD	59,391,248	-	-	-	-	59,391,248	25,000
MICROSOFT CORP	7,604,659	-	-	-	-	7,604,659	250
D-WAVE QUANTUM INC	49,343,324	-	-	-	-	49,343,324	30,000
TESLA INC	212,147,990	-	-	-	-	212,147,990	7,500
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO EXCEL I	34,527,608	-	-	-	-	34,527,608	25,000
FONDO CERRADO DE INVERSION INMOBILIARIA PIONEER	28,411,220	-	-	-	-	28,411,220	17,793
FONDO CERRADO DE INVERSION ALTIO	6,163,896	-	-	-	-	6,163,896	1,993
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO EXCEL II	36,273,563	-	-	-	-	36,273,563	4,746
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO GAM I	3,538,308	-	-	-	-	3,538,308	50
JMMB FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO	15,236,273	-	-	-	-	15,236,273	215
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO EXCEL I	363,526	-	-	-	-	363,526	44
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO EXCEL I	2,543,922	-	-	-	-	2,543,922	308
FONDO DE INVERSION INMOBILIARIO ADVANCED I	332,658,992	-	-	-	-	332,658,992	4,000
FONDO CERRADO DE DESARROLLO DE SOCIEDADES GAM ENERGIA	1,733,324	-	-	-	-	1,733,324	16
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO INTERVAL I	70,387,581	-	-	-	-	70,387,581	995
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO INTERVAL I	244,933,606	-	-	-	-	244,933,606	373
10T DAE EXPANSION FUND, LP	59,504,425	-	-	-	-	59,504,425	928,227
FIDEICOMISO DE OFERTA PUBLICA DE VALORES ACCIONARIO RICA 03-FU	808,020	-	-	-	-	808,020	4,021
EMPRESA GENERADORA DE ELECTRICIDAD HAINA, S.A.	4,760,891	-	-	-	-	4,760,891	76,330
FONDO DE INVERSION ABIERTO LIQUIDEZ EXCEL	3,039,516	-	-	-	-	3,039,516	1,837
FONDO DE INVERSION ABIERTO LIQUIDEZ EXCEL DOLARES	173,611,872	-	-	-	-	173,611,872	22,560
PROSHARES TRUST	232,118,041	-	-	-	-	232,118,041	70,000
PROSHARES TRUST	254,836,726	-	-	-	-	254,836,726	35,000
GRAYSCALE TRUST 2	30,725,365	-	-	-	-	30,725,365	20,045
DIREXION	763,173,601	-	-	-	-	763,173,601	55,000
FONDO TIMP01	117,567,295	-	-	-	-	117,567,295	50,000
180 LIFE SCIENCES CORP	4,622,988	-	-	-	-	4,622,988	15,000
VOLATILITY SHARES LLC	52,343,549	-	-	-	-	52,343,549	30,000
BITMINE IMMERSION TECHNOLOGIES INC	85,383,764	-	-	-	-	85,383,764	50,000
COINBASE GLOBAL INC	71,118,542	-	-	-	-	71,118,542	5,000
FORESIDE FUND SERVICES LLC	172,025,483	-	-	-	-	172,025,483	50,000
ROBINHOOD MARKETS INC	569,099,294	-	-	-	-	569,099,294	80,000
BLACKROCK FUND ADVISORS INTERACTIVE BROKERS GROUP, INC	21,860,130	-	-	-	-	21,860,130	7,000
242,697,451	-	-	-	-	-	242,697,451	60,000
KLARNA GROUP PLC	18,183,754	-	-	-	-	18,183,754	10,000
LITHIUM AMERICAS CORP	13,711,720	-	-	-	-	13,711,720	50,000
MILL CITY VENTURES III LTD	15,755,899	-	-	-	-	15,755,899	150,000
RAMACO RESOURCES INC	33,964,812	-	-	-	-	33,964,812	30,000

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

MP MATERIALS CORP	95,327,906	-	-	-	-	95,327,906	30,000
NIOCORP DEVELOPMENTS LTD	16,667,917	-	-	-	-	16,667,917	50,000
RIGETTI COMPUTING INC	41,795,588	-	-	-	-	41,795,588	30,000
FORESIDE FUND SERVICES LLC	12,038,639	-	-	-	-	12,038,639	30,000
SPDR S&P 500 ETF TRUST	4,289,127	-	-	-	-	4,289,127	100
USA RARE EARTH	29,939,353	-	-	-	-	29,939,353	40,000
LYNAS RARE EARTHS LTD	1,746,262	-	-	-	-	1,746,262	5,000
GOLDQUEST MINDING CORP	218,384,572	-	-	-	-	218,384,572	4,010,000
UNIGOLD INC	18,580,739	-	-	-	-	18,580,739	3,250,000
Total Instrumentos de renta variable a valor razonable	4,605,515,492	-	-	-	-	4,605,515,492	9,403,993

Instrumento financiero valor razonable	2024 Cartera propia restringida				Subtotal	Total
	Cartera propia Disponible	En operación a plazo	En préstamos	En garantía por operaciones		
Instrumentos de renta variable						
Acciones:						
Nacionales	54,662,082	-	-	-	-	54,662,082
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de inversión						
Abierto o Fondos Mutuos						
Nacionales	201,766,470	-	-	-	-	201,766,470
Extranjeras	167,959,524	-	-	-	-	167,959,524
Cuotas de Fondo de Inversión Cerrados						
Nacionales	64,820,161	-	-	-	-	64,820,161
Extranjeras	517,364,284	-	-	-	-	517,364,284
Valores Fideicomitados						
Nacionales	798,169	-	-	-	-	798,169
Extranjeras	337,878,778	-	-	-	-	337,878,778
Total IFRV	1,345,249,468	-	-	-	-	1,345,249,468

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

Instrumento financiero valor razonable	2024 Cartera propia restringida				Subtotal	Total	Unidades No. Acciones
	Cartera propia Disponible	En operación a plazo	En préstamos	En garantía por operaciones			
Instrumentos de renta variable							
ACCIONES DE CESAR IGLESIAS, S.A.	54,662,082	-	-	-	-	54,662,082	411,024
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO EXCEL I	31,956,250	-	-	-	-	31,956,250	25,000
FONDO CERRADO DE INVERSION INMOBILIARIA PIONEER	26,699,969	-	-	-	-	26,699,969	17,793
FONDO CERRADO DE INVERSION INMOBILIARIA GAM	6,163,942	-	-	-	-	6,163,942	1,993
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO EXCEL II	131,295,783	-	-	-	-	131,295,783	18,525
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO GAM I	3,387,939	-	-	-	-	3,387,939	50
JMMB FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO	2,413,188	-	-	-	-	2,413,188	35
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO EXCEL I	330,846	-	-	-	-	330,846	44
FONDO DE INVERSION CERRADO INMOBILIARIO EXCEL I	2,317,891	-	-	-	-	2,317,891	308
FONDO DE INVERSION INMOBILIARIO ADVANCED I	313,964,113	-	-	-	-	313,964,113	4,000
FONDO CERRADO DE DESARROLLO DE SOCIEDADES GAM ENERGIA	1,592,990	-	-	-	-	1,592,990	16
IOT DAB EXPANSION FUND, LP	62,061,534	-	-	-	-	62,061,534	1
FIDEICOMISO DE OFERTA PUBLICA DE VALORES ACCIONARIOS RICA 03-FU	798,169	-	-	-	-	798,169	4,021
EMPRESA GENERADORA DE ELECTRICIDAD HAINA, S.A.	5,085,749	-	-	-	-	5,085,749	83,270
GRAYSCALE ETHEREUM TRUST	298,592,149	-	-	-	-	298,592,149	29,067
GRAYSCALE ETHEREUM TRUST	34,200,880	-	-	-	-	34,200,880	20,045
JMMB FONDO MUTUO DE MERCADO DE DINERO	416,431	-	-	-	-	416,431	232
FONDO DE INVERSION ABIERTO LIQUEZ EXCEL	200,735,188	-	-	-	-	200,735,188	132,052
FONDO DE INVERSION ABIERTO DINAMICO EXCEL	614,851	-	-	-	-	614,851	462
FONDO DE INVERSION ABIERTO LIQUEZ EXCEL DOLARES	161,204,345	-	-	-	-	161,204,345	22,560
FONDO MUTUO DE MERCADO DE DINERO EN DOLARES JMMB	6,755,179	-	-	-	-	6,755,179	962
Total Instrumentos de renta variable a valor razonable	1,345,249,468	-	-	-	-	1,345,249,468	771,460

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

Instrumentos Financieros valor a razonable	Cartera propia Disponible	Cartera propia Disponible le ORI	2025				Subtotal	Total	Cantidad Valor Nominal
			Cartera propia restringida						
			En operaciones a plazo	En Reporto	En garantía por otras operaciones	En garantía por otras operaciones ORI			
Instrumentos de renta fija:									
MINISTERIO DE HACIENDA	19,950,149,317	-	7,477,201,334	-	-	7,477,201,334	27,427,350,651	1,668,667	
BANCO CENTRAL DE LA REP. DOM.	3,008,152,103	-	-	-	1,110,325	1,110,325	3,009,262,428	150,000	
CONSORCIO MINERO DOMINICANO, S.A.	1,046,687	-	-	-	-	-	1,046,687	1	
GULFSTREAM PETROLEUM DOMINICANA, S.R.L.	86,043,122	-	-	-	-	-	86,043,122	1	
ACERO ESTRELLA SRL CONSORCIO MINERO DOMINICANO, S.A.	890,422	-	-	-	-	-	890,422	1	
INGENIERIA ESTRELLA, S.A.	107,350	-	-	-	-	-	107,350	1	
DOMINICAN POWER PARTNERS	6,546,206	-	-	-	-	-	6,546,206	100	
EMPRESA GENERADORA DE ELECTRICIDAD ITABO, S.A.	3,192,249	-	-	-	-	-	3,192,249	1	
CONSORCIO ENERGETICO PUNTA CANA-MACAO, S.A. (CEPM)	116,295,543	-	-	-	-	-	116,295,543	1	
EGE HADNA EMPRESA GENERADORA DE ELECTRICIDAD HAINA	113,774,738	-	-	-	-	-	113,774,738	1	
BANRESERVAS TESORO NORTE AMERICANO (US TREASURY)	10,810,041	-	-	-	-	-	10,810,041	1,000	
REPUBLICA DE COSTA RICA	285,994,750	-	-	-	-	-	285,994,750	100	
REPUBLICA DE COLOMBIA	3,734,505,535	-	-	4,695,126,180	-	4,695,126,180	8,429,631,715	200	
	176,942,519	-	-	-	-	-	176,942,519	1,000	
	1,148,775,734	-	-	-	-	-	1,148,775,734	1,000	
	28,643,226,316	-	7,477,201,334	4,695,126,180	1,110,325	-	40,816,664,185	1,822,074	

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

Instrumentos Financieros valor razonable	Cartera propia Disponible	Cartera propia Disponible ORI	En operaciones a plazo	2024				Subtotal	Total
				Cartera propia restringida					
				En reporto	En garantía por otras operaciones	En garantía por otras operaciones ORI			
Instrumentos de renta fija									
Del Estado:									
Nacionales	13,784,858,393	-	3,138,547,975	871,861,380	-	-	4,010,409,355	17,795,267,748	
Extranjeras	4,471,498,791	-	2,162,088,555	4,675,259,861	-	-	6,837,348,416	11,308,847,207	
De entidades Financieras:									
Nacionales	257,808,757	-	-	-	-	-	-	257,808,757	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-	-	
De empresas:									
Nacionales	93,197,423	-	-	-	-	-	-	93,197,423	
Extranjeras	440,374,985	-	-	-	-	-	-	440,374,985	
Total IRV	19,047,738,349	-	5,300,636,530	5,547,121,241	-	-	10,847,757,771	29,895,496,120	

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Instrumentos Financieros valor a razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia disponible ORI	2024					Total	Cantidad Valor Nominal
			Cartera propia restringida						
			En operaciones a plazo	En Reporto	En garantía por otras operaciones	En garantía por otras operaciones ORI	Subtotal		
Instrumentos de renta fija:									
HACIENDA	14,171,336,661	-	5,300,636,530	4,050,147,515	-	-	9,350,784,045	23,522,120,706	1,417,000
BANCO CENTRAL DE LA REP. DOM.	398,037,094	-	-	-	-	-	-	398,037,094	130,001
CONSORCIO MINERO DOMINICANO, S.A.	1,222,018	-	-	-	-	-	-	1,222,018	2
GULFSTREAM PETROLEUM	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DOMINICANA, S. DE R.L.	84,334,358	-	-	-	-	-	-	84,334,358	1
ACERO ESTRELLA SRL	947,704	-	-	-	-	-	-	947,704	1
CONSORCIO MINERO DOMINICANO, S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INGENIERIA ESTRELLA, S.A.	6,690,411	-	-	-	-	-	-	6,690,411	100
DOMINICAN POWER PARTNERS	3,184,277	-	-	-	-	-	-	3,184,277	1
EMPRESA GENERADORA DE ELECTRICIDAD ITABO, S.A.	108,827,401	-	-	-	-	-	-	108,827,401	2
EMPRESA GENERADORA DE ELECTRICIDAD ITABO, S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONSORCIO ENERGETICO PUNTA CANA-MACAO, S.A. (CEPM)	253,025,593	-	-	-	-	-	-	253,025,593	3
EGE HAINA EMPRESA GENERADORA DE ELECTRICIDAD HAINA	9,850,218	-	-	-	-	-	-	9,850,218	1,000
HAINA INVESTMENT CO., LTD.	65,490,428	-	-	-	-	-	-	65,490,428	2
HAINA INVESTMENT CO., LTD.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANRESERVAS TESORO NORTE AMERICANO (US TREASURY)	3,685,730,766	-	-	1,496,973,726	-	-	1,496,973,726	5,182,704,492	100
EMPRESA DISTRIBUIDORA DE ELECTRICIDAD DEL ESTE, S.A. (EDEESTE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EMPRESA DISTRIBUIDORA DE ELECTRICIDAD DEL SUR, S.A. (EDESUR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EMPRESA DISTRIBUIDORA DE ELECTRICIDAD DEL NORTE, S.A. (EDENORTE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	19,047,738,349	-	5,300,636,530	5,547,121,241	-	-	10,847,757,771	29,895,496,120	1,548,313

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

11 Contratos de derivados financieros

		31 de diciembre 2025												
		Nacional		Ventas de cartera		Instrumentos financieros derivados a valor razonable								
		Compra de cartera		Ventas de cartera		Posición activa			Posición pasiva			Total activos a valor razonable	Total pasivos a valor razonable	
Tipo de contrato	Cantidad de operaciones	Cantidad U.M. (*) del contrato	Valor Transado en la fecha valor DOP	Cantidad U.M. (*) del contrato	Valor Transado en la fecha valor DOP	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor 1 año			
A) Forward:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DOP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Opciones:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DOP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	2,500	500	2,683,136	1,700	277,025	-	137,759	-	-	(139,546)	-	-	137,759	(139,546)
Total	2,500	500	2,683,136	1,700	277,025	-	137,759	-	-	(139,546)	-	-	137,759	(139,546)

		31 de diciembre 2024												
		Nacional		Ventas de cartera		Instrumentos financieros derivados a valor razonable								
		Compra de cartera		Ventas de cartera		Posición activa			Posición pasiva			Total activos a valor razonable	Total pasivos a valor razonable	
Tipo de contrato	Cantidad de operaciones	Cantidad U.M. (*) del contrato	Valor Transado en la fecha valor DOP	Cantidad U.M. (*) del contrato	Valor Transado en la fecha valor DOP	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor 1 año			
A) Forward:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DOP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Opciones:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DOP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre 2025, la Sociedad registró en su estado de resultados una pérdida neta de DOP282,792,033 producto de la valuación de derivados financieros.

Al 31 de diciembre 2024, la Sociedad no posee balances de contratos correspondientes a derivados financieros, durante el periodo 2024, registro en su estado de resultados una ganancia neta de DOP2,094,206 producto de la valuación de derivados financieros.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Clasificados por contraparte:

	31 de diciembre 2025		31 de diciembre 2024	
	Activos a valor razonable	Monto a liquidar	Activos a valor razonable	Monto a liquidar
Entidades de Intermediación Financiera	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Intermediarios de valores	137,759	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Personas físicas	-	-	-	-
Total	137,759	-	-	-

	31 de diciembre 2025		31 de diciembre 2024	
	Pasivos a valor razonable	Monto a liquidar	Pasivos a valor razonable	Monto a liquidar
Entidades de Intermediación Financiera	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Intermediarios de valores	(139,546)	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Personas físicas	-	-	-	-
Total	(139,546)	-	-	-

12 Deudores por intermediación

Al cierre del 31 de diciembre del 2025 y al 31 de diciembre 2024, la Sociedad no tiene saldos de deudores por intermediación.

13 Cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia

Al cierre del 31 de diciembre del 2025 y al cierre del 31 de diciembre de 2024, no hubo cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia.

14 Saldos y transacciones con partes relacionadas

Durante los periodos terminados al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre 2024, la Sociedad realizó transacciones con partes relacionadas como son empleados y otras partes vinculadas.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

El resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas es como sigue:

	2025				
	Transacción			Saldos	
	Cantidad	Ingresos	Gastos	Activo	Pasivo
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con pacto de venta posterior	-	-	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	322	-	184,386,374	-	12,944,960,027
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Efectivo y equivalente de efectivo	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Gastos	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-
Compra de acción	-	-	-	-	-
Posición propia	13	-	-	1,888,961,354	-
Pagos por remuneraciones al personal	-	-	320,770,830	-	-
Total	335	-	505,157,204	1,888,961,354	12,944,960,027

	2024				
	Transacción			Saldos	
	Cantidad	Ingresos	Gastos	Activo	Pasivo
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con pacto de venta posterior	-	-	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	149	-	2,262,172	-	3,251,917,268
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Efectivo y equivalente de efectivo	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Gastos	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-
Compra de acción	-	-	-	-	-
Posición propia	57	-	-	6,365,927,970	-
Pagos por remuneraciones al personal	-	-	129,807,980	-	-
Total	206	-	132,070,152	6,365,927,970	3,251,917,268

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Notas a los Estados Financieros Individuales

31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos)

Los préstamos, remuneraciones y compensaciones a la gerencia general y subgerencias, es como sigue:

	2025 DOP	2024 DOP
Remuneraciones del personal	153,878,415	129,807,980
Beneficios a los empleados a corto plazo	-	-
Beneficios post-empleo	-	-
Otros beneficios a largo plazo	-	-
Beneficios por terminación	-	-
Pagos basados en acciones	-	-
Otras remuneraciones	48,600,759	31,752,049
Bonos y/o gratificaciones	118,291,656	114,786,298
Préstamos a ejecutivos	-	-
Total	320,770,830	276,346,327

15 Inversiones en sociedades

La Sociedad al 31 de diciembre del 2025 y 2024, posee acciones en la Bolsa de Valores de la República Dominicana son las siguientes:

	2025			
	Valor de la Entidad	Valor Nominal	No. de Acciones	% de participación
Bolsa de Valores de la República Dominicana Balance	350,909,987	100	1,340,303	9.3869%
	2024			
	Valor de la Entidad	Valor Nominal	No. de Acciones	% de participación
Bolsa de Valores de la República Dominicana Balance	350,909,987	100	804,401	9.3869%

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Puesto de Bolsa no posee control o influencia significativa en sociedades.

En fecha 24 de julio de 2025 la Bolsa y Mercado de Valores de la República Dominicana, S.A., realizó la distribución de dividendos en acciones y efectivo correspondiente al ejercicio social finalizado el 31 de diciembre del 2024, por un monto de DOP 47,816,300 en acciones y DOP 28,160,725.56 en efectivo, aprobado mediante la Quinta Resolución adoptada por la Asamblea General Extraordinaria y Ordinaria Anual de Accionistas celebrada en fecha 23 de abril del 2025.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Notas a los Estados Financieros Individuales

31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

*(Valores expresados en pesos dominicanos)***16 Arrendamiento operativo - Activo y Pasivo por derecho de uso**

Al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad mantiene un activo por derecho de uso relacionado con la propiedad de un contrato de arrendamiento operativo del inmueble que es utilizado como sede principal de las operaciones de la Sociedad que asciende por un valor total de DOP17,924,536.

Este contrato generó un pasivo por el derecho de uso, en el cual está presentado en la cuenta de "Arrendamiento", cuyo valor presente de los pagos de este arrendamiento asciende a DOP17,924,536. Este arrendamiento se realizó con una vigencia al 31 de diciembre 2026 y puede ser renovable a vencimiento con el consentimiento de las partes.

Algunas de las principales características y condiciones de este contrato de arrendamiento operativo se resumen como sigue:

- Se establece depósito en garantía de un (1) mes de alquiler (USD8,800), pagado en forma anticipada.
- La renta se paga mensual de forma anticipada, la cuota vigente al 31 de diciembre de 2025 asciende a USD24,726.
- Al 31 de diciembre 2025 la Sociedad registró el monto de DOP804,543, correspondiente a gastos financieros por arrendamientos.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

17 Activos intangibles

El comportamiento de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	Marcas y licencias DOP	Software	Otros	Total
	En pesos dominicanos			
Costo:				
Saldo inicial al 01-01-2024	-	8,414,228	-	8,414,228
Adiciones	-	2,370,950	-	2,370,950
Retiros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2024	-	10,785,178	-	10,785,178
Adiciones	-	11,059,914	-	11,059,914
Retiros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2025	-	21,845,092	-	21,845,092
Amortizaciones:				
Saldo inicial al 01-01-2024	-	(8,320,854)	-	(8,320,854)
Cargos por amortización	-	(192,252)	-	(192,252)
Retiros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2024	-	(8,513,106)	-	(8,513,106)
Cargos por amortización	-	(5,327,304)	-	(5,327,304)
Retiros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2025	-	(13,840,410)	-	(13,840,410)
Valor neto:				
Saldos al 31-12-2024	-	2,272,072	-	2,272,072
Saldos al 31-12-2025	-	8,004,682	-	8,004,682

Durante los años finalizados el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024, se registraron gastos de DOP 5,327,304 y DOP 192,252, respectivamente.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

18 Propiedad Planta y Equipo

El comportamiento de la propiedad, planta y equipo, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Equipo de cómputos	Total
Costo				
Saldos al 01-01-2024	3,315,728	3,707,810	8,283,195	15,306,733
Adiciones	-	3,313,169	1,738,573	5,071,742
Retiros	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-
Reclasificaciones o ajustes	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2024	3,315,728	7,020,979	10,041,768	20,378,475
Adiciones	-	1,294,660	3,252,636	4,547,296
Retiros	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-
Reclasificaciones o ajustes	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2025	3,315,728	8,315,639	13,294,404	24,925,771
Depreciación acumulada				
Saldo inicial al 01-01-2024	(3,315,728)	(3,129,334)	(4,699,892)	(11,144,954)
Cargos por depreciación	-	(503,564)	(1,542,620)	(2,046,184)
Retiros	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-
Reclasificaciones o ajustes	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2024	(3,315,728)	(3,632,898)	(6,242,512)	(13,191,138)
Cargos por depreciación	-	(1,029,510)	(1,791,620)	(2,821,130)
Retiros	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-
Reclasificaciones o ajustes	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2025	(3,315,728)	(4,662,408)	(8,034,132)	(16,012,268)
Valor neto				
Saldos al 31-12-2024	-	3,388,081	3,799,256	7,187,337
Saldos al 31-12-2025	-	3,653,231	5,260,272	8,913,503

Estos activos se registran al costo de adquisición menos el importe de recuperación y se deprecian con base en el método de línea recta a tasas adecuadas para distribuir el costo de estos entre los años de su vida útil estimada.

Durante los años finalizados el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024, la Sociedad registró gasto de depreciación por DOP 2,821,130 y DOP 2,046,184, respectivamente.

19 Propiedades de inversión

Al cierre del 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la Sociedad no tiene propiedades de inversión.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

20 Otros activos

Los otros activos se detallan a continuación:

	2025	2024
	En pesos dominicanos	
Depósitos en garantías	-	-
Seguros pagados por anticipado	1,241,904	892,424
Fianzas pagadas	-	-
Otros gastos pagados por anticipado	-	-
Anticipos de sueldos al personal	-	-
Suscripciones pagadas por anticipado	1,557,042	1,287,491
Anticipos a proveedores	3,428,492	4,912,504
Total	6,227,437	7,092,418

21 Pasivos financieros

Las NIIF definen los pasivos financieros como "cualquier" pasivo que sea:

- a) Una obligación contractual:
 - i. de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad; o
 - ii. de intercambiar activos o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad; o
- b) Un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad, y sea:
 - i. un instrumento no derivado, según el cual la entidad estuviese o pudiese estar obligada a entregar una cantidad variable de los instrumentos de patrimonio propio;
 - ii. un instrumento derivado que será o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

En la adopción de las NIIF esta partida se ha clasificado en el nuevo Plan de Cuentas, según las Normas vigentes en las categorías siguientes:

- a) A valor razonable
- b) A valor razonable - instrumentos financieros derivados
- c) Obligaciones por financiamiento
- d) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Los pasivos financieros al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024 están compuestos como sigue:

	2025	2024
Pasivos Financieros:		
A valor razonable	4,152,738	4,753,466
A valor razonable-instrumentos financieros derivados	139,546	-
A costo Amortizado:		
Obligaciones por financiamiento	4,647,782,173	4,960,365,760
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	41,742,426,557	27,682,739,522
Acreedores por intermediación	82,932,109	11,017,426
Total pasivos financieros	46,477,433,123	32,658,876,174

Los pasivos financieros por vencimientos, es como sigue:

	2025					Total
	Vencimientos					
	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	
A valor razonable	184,970	351,071	2,567,916	1,048,781	-	4,152,738
A valor razonable-instrumentos financieros derivados	2,409	21,432	-	115,705	-	139,546
Obligaciones por financiamiento	-	-	4,647,782,173	-	-	4,647,782,173
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	4,237,829,402	7,435,671,418	25,815,883,026	4,253,042,711	-	41,742,426,557
Acreedores por intermediación	82,932,109	-	-	-	-	82,932,109
Total	4,320,948,890	7,436,043,921	30,466,233,115	4,254,207,197	-	46,477,433,123

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

	2024					Total
	Vencimientos					
	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	
A valor razonable	2,100,180	180,287	1,600,149	872,850	-	4,753,466
A valor razonable- instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	-	4,960,365,760	-	-	4,960,365,760
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	2,720,139,743	7,456,116,041	13,788,012,677	3,718,471,061	-	7,682,739,522
Acreeedores por intermediación	11,017,426	-	-	-	-	11,017,426
Total	2,733,257,349	7,456,296,328	18,749,978,586	3,719,343,911	-	32,658,876,174

22 Instrumentos financieros derivados

Los contratos derivados financieros emitidos por la entidad, fueron:

	Al 31/12/2025		Al 31/12/2024	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
	En pesos dominicanos			
Opciones	47,865,226	2,404,324	-	-
Futuros	5,781,456,503	5,677,481,710	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Los tipos de monedas en que las transacciones fueron realizadas son:

	Al 31/12/2025		Al 31/12/2024	
	DOP	USD	DOP	USD
Opciones	-	47,865,226	-	-
Futuros	-	5,781,456,503	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-

Las contratantes que fueron utilizados para realizar estos contratos fueron:

	Al 31/12/2025			
	Entidades Intermediación Financiera	Puestos de bolsas	Agentes de Valores	Entidades no reguladas
	En pesos Dominicanos			
Opciones	47,865,226	-	-	-
Futuros	5,781,456,503	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-

	Al 31/12/2024			
	Entidades Intermediación Financiera	Puestos de bolsas	Agentes de Valores	Entidades no reguladas
	En pesos Dominicanos			
Opciones	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-

Los cargos al resultado por este tipo de transacción son como sigue:

	Año finalizado el 31/12/2025	Año finalizado el 31/12/2024
	En pesos dominicanos	
Ingresos	2,611,865,835	376,361,876
Gastos	(2,894,657,868)	(378,456,082)

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Las condiciones pactadas para estos contratos, es como sigue:

	Al 31/12/2025				
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
	En pesos dominicanos				
Opciones	27,266,196	9,780,608	-	10,818,422	-
Futuros	-	-	5,781,456,503	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-	-

	Al 31/12/2024				
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
	En pesos dominicanos				
Opciones	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-	-

Las informaciones de vencimiento para estos contratos, es como sigue:

	Al 31/12/2025				
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
	En pesos dominicanos				
Opciones	27,266,196	9,780,608	-	10,818,422	-
Futuros	-	-	5,781,456,503	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-	-

	Al 31/12/2024				
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
	En pesos dominicanos				
Opciones	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-	-

58

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

23 Obligaciones por financiamientos-Reporto Pasivo

Al 31-12-2025					
Valores en DOP					
Acreedores	Tasa Promedio %	Vencimientos DOP			Valor razonable de activo subyacente
		Hasta 7 días	Más 7 días	Total	
Personas Físicas		-	-	-	-
Personas Jurídicas		-	-	-	-
Intermediarios de Valores		-	-	-	-
Inversionistas institucionales	4.05%	-	4,647,782,173	4,647,782,173	4,695,126,180
Personas vinculadas		-	-	-	-
Total		-	4,647,782,173	4,647,782,173	4,695,126,180

Al 31-12-2024					
Valores en DOP					
Acreedores	Tasa Promedio %	Vencimientos DOP			Valor razonable de activo subyacente
		Hasta 7 días	Más 7 días	Total	
Personas Físicas		-	-	-	-
Personas Jurídicas		-	-	-	-
Intermediarios de Valores		-	-	-	-
Inversionistas institucionales	6.31%	-	4,960,365,760	4,960,365,760	5,407,277,367
Personas vinculadas		-	-	-	-
Total		-	4,960,365,760	4,960,365,760	5,407,277,367

24 Obligaciones con bancos e instituciones financieras

La Sociedad al 31 de diciembre de 2025, cerró sin obligaciones con bancos e instituciones financieras. Sin embargo, durante el 2025 obtuvo líneas de crédito aprobadas aproximadas en DOP 13,562,350,000.00 y en USD 166,023,561.60, de las cuales, se utilizaron USD 72,947,086.80 a una tasa promedio de 4.05%.

59

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Notas a los Estados Financieros Individuales

31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos)

La Sociedad al 31 de diciembre de 2024, cerró sin obligaciones con bancos e instituciones financieras. Sin embargo, durante el 2025, obtuvo líneas de crédito aprobadas aproximadas en DOP12,675,300,000.00 y en USD146,000,000.00, de las cuales, se utilizaron USD13,000,000 a una intermediación financiera fue de DOP35,036,559.00.

25 Operaciones de venta al contado con compra a plazo

El detalle de las operaciones de venta al contado con compra a plazo es como sigue:

Renta Fija

Contrapartes	2025					Valor razonable del activo subyacente
	Vencimiento					
	Tasa promedio % DOP	Tasa promedio % USD	Hasta 7 días	Más de 7 días	Total	
Personas Físicas DOP	9.29	-	1,218,251	12,128,268,870	12,129,487,121	10,459,150,000
Personas Físicas USD	-	6.28	605,441,851	9,796,171,227	10,401,613,078	9,794,382,518
Personas Jurídicas DOP	9.20	-	737,573,719	7,163,863,573	7,901,437,292	5,905,980,000
Personas Jurídicas USD	-	6.23	-	7,682,335,976	7,682,335,976	8,095,198,451
Intermediarios de Valores	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales DOP	8.86	-	-	86,511,543	86,511,543	71,650,000
Inversionistas institucionales USD	-	5.06	-	76,626,892	76,626,892	71,200,310
Personas vinculadas DOP	9.35	-	-	1,697,859,127	1,697,859,127	1,389,390,000
Personas vinculadas USD	-	5.43	-	1,766,555,527	1,766,555,527	1,642,701,843
Total			1,344,233,821	40,398,192,735	41,742,426,557	37,429,653,122

Renta Fija

Contrapartes	2024					Valor razonable del activo subyacente
	Vencimiento					
	Tasa promedio % DOP	Tasa promedio % USD	Hasta 7 días	Más de 7 días	Total	
Personas Físicas DOP	11.09	-	-	9,476,778,293	9,476,778,293	8,164,440,000
Personas Físicas USD	-	6.48	-	5,055,466,456	5,055,466,456	4,691,759,420
Personas Jurídicas DOP	6.40	-	236,019,406	4,714,613,043	4,950,632,449	4,169,680,000
Personas Jurídicas USD	-	6.59	-	4,546,204,522	4,546,204,522	4,288,651,732
Intermediarios de Valores	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales DOP	11.68	-	-	236,467,097	236,467,097	206,110,000
Inversionistas institucionales USD	-	5.91	-	81,474,681	81,474,681	87,989,518
Personas vinculadas DOP	9.06	-	-	2,232,507,259	2,232,507,259	1,899,240,000
Personas vinculadas USD	-	6.79	-	1,103,208,764	1,103,208,765	1,046,740,356
Total			236,019,406	27,446,720,115	27,682,739,522	24,554,611,026

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Notas a los Estados Financieros Individuales

31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos)

26 Otros pasivos

Al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024, las otras cuentas de Pasivos se clasifican de acuerdo con el siguiente orden:

- Acreedores por intermediación
- Cuentas por pagar por operaciones propias de cartera
- Otras cuentas por pagar
- Provisiones
- Acumulaciones y Otras obligaciones

26.1 Acreedores por intermediación

El detalle de los acreedores por intermediación es como sigue:

	2025	2024
	En pesos dominicanos	
Tipo de intermediación:		
Intermediación de operaciones a término	82,932,109	11,017,426
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
Total	82,932,109	11,017,426

Los acreedores por intermediación de operaciones a término:

	2025	2024
	En pesos dominicanos	
Personas físicas	21,336,199	4,138,800
Personas jurídicas	61,595,910	6,878,626
Intermediarios de valores	-	-
Otros Intermediarios	-	-
Personas Vinculadas	-	-
Total	82,932,109	11,017,426

26.2 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia

La Sociedad, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, no tiene cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Notas a los Estados Financieros Individuales

31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

*(Valores expresados en pesos dominicanos)***26.3 Otras cuentas por pagar**

El detalle de las otras cuentas por pagar, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

	2025	2024
En pesos dominicanos		
Proveedores locales	25,070,297	63,747,108
Proveedores extranjeros	-	-
Otros proveedores	-	624,147
Cuentas por pagar clientes proceso de determinación herederos	31,436,016	-
Total	56,506,313	64,371,255

26.4 Provisiones

La Sociedad, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, no posee provisiones registradas.

26.5 Acumulaciones y otras obligaciones

El detalle de las acumulaciones y otras obligaciones, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es como sigue:

	2025	2024
En pesos dominicanos		
Vacaciones	-	-
Retenciones a los empleados	9,292,440	11,099,157
Bonificaciones por pagar	64,880,124	64,055,400
Regalía Pascual	-	-
Impuestos por pagar	779,237	1,470,869
Otras retenciones	-	-
Otras acumulaciones	-	-
Total	74,951,801	76,625,426

27 Impuestos por pagar

La tasa de impuesto sobre la renta para el cierre de diciembre 2025 y para el cierre de diciembre 2024 fue de 27%. Existen diferencias entre el resultado antes de impuesto sobre la renta, según muestra los estados de resultados y la renta neta imponible determinada de acuerdo con el Código Tributario de la República Dominicana. Estas diferencias son reconocidas como diferencias permanentes y temporales según sea el caso.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Notas a los Estados Financieros Individuales

31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos)

En fecha 24 de junio del 2011 el Poder Ejecutivo promulgó la Ley 139-11 que modifica en diversos aspectos de la Ley 11-92, Código Tributario. Dentro de estas modificaciones se incluye el artículo 297 sobre la tasa de impuesto a las personas jurídicas, que establece que las personas jurídicas domiciliadas en la República Dominicana liquidarán su impuesto sobre la renta anual en base al 29% de su renta neta imponible, a partir del ejercicio fiscal 2011 y por un período transitorio de dos (2) años, por lo que a partir del cierre fiscal al 31 de diciembre del 2012, la Sociedad liquidó su impuesto sobre la renta utilizando esta tasa fiscal.

Posteriormente en fecha 9 de noviembre del 2012 el Poder Ejecutivo promulgó la ley No. 253-12 que modifica ciertos aspectos de la ley 11-92, Código Tributario de la República Dominicana. Dentro de estas modificaciones se incluye el artículo 297 sobre la tasa del impuesto a las personas jurídicas domiciliadas en la República Dominicana estableciendo una reducción en la tasa impositiva de un 29% a un 28% para el ejercicio fiscal 2014 y a un 27% a partir del ejercicio fiscal del 2015.

La Sociedad está sujeta al impuesto sobre los activos a la tasa del 1%. El impuesto sobre los activos se considerará extinguido cuando el impuesto sobre la renta sea igual o superior al mismo.

El impuesto del año 2025 y del año 2024 se determinaron sobre la base del 1% de los activos, ya que se generaron pérdidas fiscales.

La Sociedad mantiene inversiones cuyos rendimientos están exentos de impuesto, esto ocasiona que se generen pérdidas fiscales y como no se estima que esto cambie en un futuro previsible, no se registra impuesto diferido, el cual es generado principalmente por las pérdidas fiscales trasladables.

A continuación, se presenta una conciliación de la utilidad antes de impuesto y el gasto de impuesto sobre la renta corriente, en pesos dominicanos:

	2025	2024
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	1,223,401,452	1,175,243,210
Más (menos) diferencias permanentes		
Gastos no deducibles	56,324,934,481	54,231,271,698
Ingresos no gravables, neto	(64,991,088,667)	(57,727,802,220)
Otras partidas no deducibles	-	-
Más (menos) diferencias de tiempo		
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	(94,576)	(63,858)
Ajustes por inflación sistemas informáticos	-	-
Provisiones no admitidas	-	-
Renta neta imponible (Pérdida Fiscal)	(7,442,847,310)	(2,321,351,170)

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

	2025	2024
Base imponible, antes de pérdidas a compensar	(7,442,847,310)	(2,321,351,170)
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto determinado	-	-
Menos:		
Anticipos de impuestos	(43,445,297)	(32,366,914)
Saldo a favor, ejercicio anterior	(7,121,322)	(12,165,749)
Retenciones por intereses bancarios	(8,101,505)	(7,121,322)
Retenciones del estado	-	-
Impuesto sobre la renta por pagar (Saldo a favor)	(58,668,124)	(51,653,985)

El cálculo del impuesto sobre los activos es como sigue:

	2025	2024
Total de activos	52,015,206,304	36,937,962,598
Menos:		
Activos no deducibles	(52,006,292,801)	(36,930,775,261)
Base imponible	8,913,503	7,187,337
Tasa impositiva	1%	1%
Impuesto determinado	89,135	71,873
Menos:		
Impuesto liquidado de la renta	-	-
Impuesto sobre los activos por pagar	89,135	71,873

Pérdidas fiscales compensables

El movimiento de las pérdidas compensables es el siguiente:

	2025	2024
Pérdidas fiscales que se compensan al inicio	4,323,721,782	2,582,616,761
Ajuste por inflación	214,024,228	86,517,662
Pérdidas fiscales ajustada por inflación	4,537,746,010	2,669,134,423
Pérdidas fiscales compensadas o no, en el periodo	(1,187,020,230)	(666,763,811)
Pérdidas fiscales del periodo	7,442,847,310	2,321,351,170
Pérdidas fiscales disponibles para ser compensadas con beneficios futuros	10,793,573,090	4,323,721,782

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Al 31 de diciembre de 2025, el detalle de las pérdidas fiscales disponibles para ser compensadas con beneficios fiscales futuros es el siguiente:

Años de las pérdidas fiscales	Monto de las pérdidas fiscales pendientes de compensar RDS	Vencimientos de las pérdidas fiscales pendientes de compensar
2025	3,350,725,780	2025
2026	7,442,847,310	2026
	10,793,573,090	

28 Categoría de instrumentos financieros

El detalle de los activos y pasivos financieros, al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

Activos financieros	2025		2024	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros Medidos a su valor razonable				
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,119,909,199	5,119,909,199	5,220,462,685	5,220,462,685
Inversiones en instrumentos financieros con cambios a resultados	46,348,826,431	46,348,826,431	31,240,745,587	31,240,745,587
Instrumentos financieros, derivados	137,759	137,759	-	-
Inversiones en instrumentos financieros con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	-
Medidos a costo amortizado				
Activos financieros	2,491,532	2,491,532	3,669,652	3,669,652
Mantenidos hasta vencimiento	-	-	-	-
Cuentas por cobrar relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	31,131,566	31,131,566	28,260,785	28,260,785
Total activos financieros	51,502,496,487	51,502,496,487	36,493,138,709	36,493,138,709

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Pasivos financieros

	2025		2024	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Pasivos financieros				
Medidos a su valor razonable	4,152,738	4,152,738	4,753,466	4,753,466
Instrumentos financieros, derivados	139,546	139,546	-	-
Medidos a costo amortizado				
Obligaciones por financiamiento	4,647,782,173	4,647,782,173	4,960,365,760	4,960,365,760
Obligaciones por financiamiento emitidos	-	-	-	-
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	-	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	41,742,426,557	41,742,426,557	27,682,739,522	27,682,739,522
Acreedores por intermediación	82,932,109	82,932,109	11,017,426	11,017,426
Cuentas por pagar	-	-	-	-
Cuentas por pagar relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	56,506,313	56,506,313	64,371,255	64,371,255
Otros pasivos corrientes	-	-	-	-
Total pasivos financieros	46,533,939,436	46,533,939,436	32,723,247,429	32,723,247,429
Instrumentos financieros, netos	4,968,557,051	4,968,557,051	3,769,891,280	3,769,891,280

29 Patrimonio

Capital social autorizado, suscrito y pagado

Al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el capital social autorizado es de mil treinta y siete millones ciento veinticuatro mil cien pesos dominicanos (DOP1,037,124,100), respectivamente. Conformado por diez millones trescientos setenta y un mil doscientos cuarenta y una (10,371,241) acciones comunes respectivamente, nominativas y negociables con un valor nominal de cien pesos dominicanos (DOP100.00) cada una.

Reserva legal

Al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 la reserva legal es de DOP103,712,410, que corresponde con lo estipulado en el Art. 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08 y sus modificaciones, que establece que las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado de resultado del ejercicio hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social.

Resultados acumulados

En la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2026 fueron aprobados el Informe de Estados Financieros emitido por los Auditores Externos correspondiente al ejercicio social 31 de diciembre 2025 y 2024, así como el Informe de Comisario de Cuentas y el Informe de Gobierno Corporativo con relación al ejercicio social 2025.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

29.1 Estatus de las acciones:

	Autorizadas			
	2025		2024	
	Acciones	Total DOP	Acciones	Total DOP
Acciones ordinarias a DOP100 cada una	10,371,241	1,037,124,100	10,371,241	1,037,124,100
	Emitidas y en Circulación			
	2025		2024	
	Acciones	Total DOP	Acciones	Total DOP
Acciones ordinarias a DOP100 cada una	10,371,241	1,037,124,100	10,371,241	1,037,124,100

29.2 Movimiento de las cuentas de patrimonio:

	2025					
	Cantidad de acciones	Capital DOP	Aportes para futura capitalización DOP	Reservas DOP	Otro resultado integral	Resultado acumulado DOP
Saldos al 31-12-2024	10,371,241	1,037,124,100	-	103,712,410	-	2,982,823,174
Aumento	-	-	-	-	-	-
Disminución	-	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	-	1,223,401,452
Transferencias	-	-	-	-	-	-
Otros cargos	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2025	10,371,241	1,037,124,100	-	103,712,410	-	4,206,224,626
	2024					
	Cantidad de acciones	Capital DOP	Aportes para futura capitalización DOP	Reservas DOP	Otro resultado integral	Resultado acumulado DOP
Saldos al 31-12-2022	10,371,241	1,037,124,100	-	103,712,410	165,877,811	2,117,651,836
Aumento	-	-	-	-	-	-
Disminución	-	-	-	-	-	(310,000,000)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	-	1,175,171,338
Transferencias	-	-	-	-	(165,877,811)	-
Otros cargos	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2024	10,371,241	1,037,124,100	-	103,712,410	-	2,982,823,174

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

29.3 Participación de los accionistas sobre el patrimonio

2025						
Accionistas	Acciones	Valor nominal	Participación	Aportes para futuras capitalización	Reservas	Resultado acumulado
José Miguel González Cuadra	10,371,231	1,037,123,100	99.99999%	-	103,712,306	4,206,220,420
Rafael Patricio Medina Quiñones	10	1,000	0.0001%	-	104	4,206
	10,371,241	1,037,124,100	100.00%	-	103,712,410	4,206,224,626

2024						
Accionistas	Acciones	Valor nominal	Participación	Aportes para futuras capitalización	Reservas	Resultado acumulado
José Miguel González Cuadra	10,371,231	1,037,123,100	99.99999%	-	103,712,306	2,982,820,191
Rafael Patricio Medina Quiñones	10	1,000	0.0001%	-	104	2,983.00
	10,371,241	1,037,124,100	100.00%	-	103,712,410	2,982,823,174

29.4 Índices de capital de riesgo

La Sociedad debe mantener niveles mínimos de capitalización determinados con base en las proporciones de activos, pasivos y ciertas operaciones contingentes con riesgo fuera de balance con respecto al patrimonio de la Sociedad (Índice de Patrimonio y Garantías de Riesgo). Los elementos

para la determinación de los índices de capitalización están sujetos a clasificaciones, ponderaciones de acuerdo con los niveles de riesgo y otros factores establecidos en el Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas para los Intermediarios de Valores emitido por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana y en la Ley 249-17 "Ley del Mercado de Valores que establece disposiciones para su funcionamiento". De acuerdo con los índices mantenidos, la Sociedad queda clasificada y autorizada para realizar determinadas operaciones bursátiles y financieras.

Para el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024 la Sociedad calificaba dentro de la tipología de Actividades Universales de Intermediación, Corretaje y por Cuenta Propia (Nivel III), de acuerdo con las características de su capital social suscrito y pagado, de su patrimonio líquido y de su patrimonio y garantías de riesgo primario (Nivel 1).

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en pesos dominicanos)

Los índices mantenidos y requeridos, calculados con base en las cifras presentadas en los estados financieros de la Sociedad, se indican a continuación:

	Al 31-12-2025		Al 31-12-2024	
	<u>Índice mantenido</u>	<u>Índice requerido</u>	<u>Índice mantenido</u>	<u>Índice requerido</u>
Índice de patrimonio y garantías de riesgo	101.14%	15.50%	193%	15.50%
Índice de patrimonio y garantías de riesgo (Nivel 1)	101.14%	10.33%	193%	10.33%
Índice del Límite de Apalancamiento	10.28	10.00%	11.16%	10.00%

30 Ingresos por comisiones, custodia y registros

Durante los periodos terminados al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024, la Sociedad genero ingresos por comisiones, custodia y registros:

	Por los años finalizados al:	
	2025	2024
Ingresos por intermediación:		
Comisiones de operaciones bursátiles	-	-
Comisiones de operaciones extrabursátiles	23,997,603	69,216
Gastos comisiones y servicios	(150,754,951)	(200,712,265)
Otras comisiones	-	-
Total	(126,757,348)	(200,643,049)
Ingresos por servicios:		
Administración de cartera	-	-
Custodia de valores	100	-
Asesorías financieras	1,530,802	-
Otras	-	-
Total	1,530,902	-



INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

31 Resultados por líneas de negocios

Los resultados por líneas de negocios, por los años finalizados el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024, en pesos dominicanos, son los siguientes:

Tipo de Contrato	Por el año finalizado el 31 de diciembre de 2025														Total		
	A valor razonable						A costo amortizado				Otros						
	Comisiones	Activos a valor razonable		Ventas de cartera propia		Otros	Ingresos		Reserva		Otros		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
A valor razonable	-	34,831,276,711	(46,888,652,379)	19,343,467,526	(5,061,756,881)	7,134,587,889	(6,865,077,162)	2,515,966,024	(14,393,910)	-	-	-	-	-	-	4,996,228,200	
A valor razonable - Instrumentos financieros	-	2,933,844,335	(2,876,636,365)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(282,792,033)	
A costo amortizado	-	-	-	-	-	-	702,529,916	(3,402,493,137)	2,352,862,277	(2,606,021,666)	-	-	-	-	-	(3,053,132,911)	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100	
Ingresos por intereses financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,530,822	1,530,822	
Otros ingresos por servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Comisiones por operaciones bursátiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Comisiones por operaciones extrabursátiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,216	69,216	
Gastos por comisiones y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200,712,265)	(200,712,265)	
Otros gastos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,997,623)	(23,997,623)	
Gastos por comisiones y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150,754,951)	(150,754,951)	
Otros gastos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	37,425,121,048	(48,785,488,247)	19,343,467,928	(5,061,756,881)	7,134,587,889	(6,865,077,162)	2,515,916,619	(3,418,887,047)	2,352,862,277	(2,606,021,666)	-	-	-	35,628,006	(150,754,951)	1,634,078,819

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
 Notas a los Estados Financieros Individuales
 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 (Valores expresados en pesos dominicanos)

Tipo de Contrato	Por el año finalizado el 31 de diciembre de 2024														Total		
	A valor razonable						A costo amortizado				Otros						
	Comisiones	Activos a valor razonable		Ventas de cartera propia		Otros	Ingresos		Reserva		Otros		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
A valor razonable	-	20,902,557,199	(44,723,513,259)	25,546,770,157	(9,121,683,081)	344,858,891	(310,796,002)	2,100,345,969	(9,763,278)	-	-	-	-	-	-	3,629,692,676	
A valor razonable - Instrumentos financieros	-	376,361,876	(378,456,282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,294,206)	
A costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-	349,104,691	(2,342,496,837)	499,762,749	(862,114,534)	-	-	-	-	(2,168,713,672)	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por intereses financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos por servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Comisiones por operaciones bursátiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Comisiones por operaciones extrabursátiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,216	69,216	
Gastos por comisiones y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200,712,265)	(200,712,265)	
Otros gastos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,997,623)	(23,997,623)	
Gastos por comisiones y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150,754,951)	(150,754,951)	
Otros gastos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	20,902,557,199	(44,723,513,259)	25,546,770,157	(9,121,683,081)	344,858,891	(310,796,002)	2,449,346,629	(2,362,248,716)	499,762,749	(862,114,534)	-	-	-	69,216	(200,712,265)	1,461,241,849

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en Pesos Dominicanos)

32 Gastos de administración y comercialización

El detalle de los gastos de administración y comercialización, por los años finalizados el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

	Por los periodos finalizados el:	
	2025	2024
Remuneraciones y beneficios al personal		
Sueldos al personal	153,878,415	129,807,980
Beneficios al personal	118,316,656	114,786,298
Seguridad Social	15,154,336	12,512,268
Aportes al plan de pensiones	10,193,827	8,555,535
Otras compensaciones al personal	48,600,759	31,752,049
Total remuneraciones y beneficios al personal	346,143,993	297,414,130
Gastos operativos		
Viajes	-	-
Comisiones	-	-
Promoción y publicidad	47,404,486	38,464,152
Otros	-	-
Total gastos operativos	47,404,486	38,464,152
Otros gastos de administración		
Servicios de proveedores locales	48,387,505	33,172,772
Servicios de proveedores extranjeros	6,246,451	5,386,885
Arrendamientos	27,056,443	12,874,806
Asesoría legal	2,886,759	3,225,285
Amortización intangible	-	1,623,814
Amortización de software	5,327,305	192,252
Gastos de depreciación	2,821,130	422,370
Cuotas y comisiones pagadas	8,683,404	8,876,607
Gastos de comunicaciones	2,319,798	5,113,691
Electricidad	2,463,956	1,550,635
Seguro y reaseguros	3,451,066	2,821,231
Mantenimiento y reparaciones	1,702,971	3,538,661
Impuestos y Tasas	3,575,550	3,090,413
Otros	9,809,668	21,170,028
Total otros gastos de administración	124,732,006	103,059,450
Total gastos de administración y comercialización	518,280,485	438,937,732

33 Plan de beneficios basados en acciones

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre 2024, La Sociedad no cuenta con un plan de beneficios basados en acciones.

34 Contingencias y compromisos

La Sociedad, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, no posee compromisos asumidos ni contingencias registradas en sus libros por reclamaciones legales, fiscales, laborables, civiles u otros.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en Pesos Dominicanos)

35 Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance general y otras cuentas de orden

Al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los instrumentos financieros con riesgo fuera del estado de situación financiera y otras cuentas de orden, están conformados de la siguiente manera:

Al 31 de Diciembre 2025

Contraparte	DERECHOS POR CONTRATOS DE COMPRAVENTA DOP			
	Compras		Ventas	
	Valor contrato	Valor razonable	Valor contrato	Valor razonable
Entidades de Intermediación Financiera	-	-	-	-
Intermediarios de Valores	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-
Personas Físicas	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Al 31 de Diciembre 2024

Contraparte	DERECHOS POR CONTRATOS DE COMPRAVENTA DOP			
	Compras		Ventas	
	Valor contrato	Valor razonable	Valor contrato	Valor razonable
Entidades de Intermediación Financiera	-	-	-	-
Intermediarios de Valores	122,155,752	118,771,642	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-
Personas Físicas	-	-	-	-
Total	122,155,752	118,771,642	-	-

Al 31 de Diciembre 2025

Contraparte	DERECHOS POR CONTRATOS DE COMPRAVENTA USD			
	Compras		Ventas	
	Valor contrato	Valor razonable	Valor contrato	Valor razonable
Entidades de Intermediación Financiera	-	-	-	-
Intermediarios de Valores	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-
Personas Físicas	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Al 31 de Diciembre 2024

Contraparte	DERECHOS POR CONTRATOS DE COMPRAVENTA USD			
	Compras		Ventas	
	Valor contrato	Valor razonable	Valor contrato	Valor razonable
Entidades de Intermediación Financiera	-	-	-	-
Intermediarios de Valores	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-
Personas Físicas	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en Pesos Dominicanos)

Al 31 de Diciembre 2025
Títulos Valores de Renta Fija (TVD) recibido en Mutuo como Garantía de Operaciones VPC

Contraparte	En pesos dominicanos	
	Valor contrato	Valor razonable
Entidades de Intermediación Financiera	-	-
Intermediación de Valores	-	-
Personas Jurídicas	10,870,124,951	12,124,249,474
Personas Físicas	19,200,144,850	21,133,925,019
Total	30,070,269,801	33,258,174,493

Al 31 de Diciembre 2024
Títulos Valores de Renta Fija (TVD) recibido en Mutuo como Garantía de Operaciones VPC

Contraparte	En pesos dominicanos	
	Valor contrato	Valor razonable
Entidades de Intermediación Financiera	-	-
Intermediación de Valores	-	-
Personas Jurídicas	7,623,605,557	8,471,693,856
Personas Físicas	12,110,033,390	13,491,566,795
Total	19,733,638,947	21,963,260,651

Al 31 de Diciembre 2025
Líneas de Créditos Obtenidas no Utilizadas
En pesos dominicanos

Contraparte	Valor contrato	Líneas de Crédito de Utilización
Banco del Reservas	5,900,000,000	5,900,000,000
Banco Popular	1,900,000,000	1,900,000,000
Banco BHD León	1,700,000,000	1,700,000,000
Banco Vimenca	200,000,000	200,000,000
Asociación Popular de Ah. Y Prest. (APAP)	1,000,000,000	1,000,000,000
Banco Lafise	166,050,000	166,050,000
Banco Santa Cruz	580,000,000	580,000,000
Banco Banesco	400,000,000	400,000,000
Banco Promerica	290,000,000	290,000,000
Banco Citibank	843,750,000	843,750,000
Banco BHD Panamá	395,500,000	395,500,000
Banco Caribe	187,050,000	187,050,000
G. Citibanck	2,893,298,800	2,893,298,800
G. Av. Securitie	1,257,956,000	1,257,956,000
Stonex	6,291,261,973	1,703,050,697
Total	24,004,866,773	19,416,655,497

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en Pesos Dominicanos)

Al 31 de Diciembre 2025
Garantías Prendarias Otorgadas
En pesos dominicanos

Contraparte	Valor contrato
Cevaldom	3,500,000
Total	3,500,000

Al 31 de Diciembre 2024
Líneas de Créditos Obtenidas no Utilizadas
En pesos dominicanos

Contraparte	Valor contrato	Líneas de Crédito de Utilización
Banco del Reservas	5,900,000,000	-
Banco Popular	1,900,000,000	-
Banco BHD León	1,000,000,000	-
Banco Vimenca	200,000,000	-
Asociación Popular de Ah. Y Prest. (APAP)	1,000,000,000	-
Banco Lafise	166,050,000	-
Banco Santa Cruz	580,000,000	-
Banco Banesco	400,000,000	-
Banco Citibank	3,644,800,400	-
Banco BHD Panamá	395,500,000	-
Banco Av Securities Inc	1,217,848,000	-
Banco Promerica	290,000,000	-
Total	16,694,198,400	-

Al 31 de Diciembre 2024
Garantías Prendarias Otorgadas
En pesos dominicanos

Contraparte	Valor contrato
Cevaldom	3,500,000
Total	3,500,000

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en Pesos Dominicanos)

Detalle de los encargos de confianza	2025			2024		
	Cantidad de Cliente	Valor Nominal	Frutos Devengados	Cantidad de Cliente	Valor Nominal	Frutos Devengados
En pesos dominicanos						
Personas Físicas	931	7,614,946,316	169,231,993	1,132	7,086,002,893	195,217,799
Personas Jurídicas	86	8,162,901,898	193,701,361	109	18,114,976,676	540,990,630
Entidades de Intermediación financiera	3	128,600,000	2,991,084	4	168,600,000	3,361,495
Fondo de Pensiones	16	14,314,820,000	364,454,242	-	-	-
Aseguradoras	9	653,888,185	15,712,633	6	322,422,916	4,877,634
Otros clientes profesionales	15	558,238,672	8,898,314	8	185,316,849	3,999,616
Total	1,060	31,433,395,071	754,989,628	1,259	25,877,319,334	748,447,174

36 Hechos relevantes

La economía dominicana continuó mostrando dinamismo y resiliencia hacia el cierre de 2025, con un promedio interanual del IMAE que se situó en un 2.1% y una proyección del Banco Central del 4.0% para 2026. Este desempeño económico ha sido impulsado principalmente por los sectores de agropecuaria y minería; así como por los servicios de intermediación financiera y hoteles, bares y restaurantes. Destacando el sector turístico, registrando un aumento del 3.7% en la llegada de turistas comparado con 2024 y una expansión significativa en la infraestructura hotelera. Las remesas han continuado como pilar fundamental, alcanzando un récord histórico de US\$11,866.00 millones en 2025 mostrando un incremento de US\$1,066.00 millones (9.9%) con relación al 2024. La Inversión Extranjera Directa (IED) también mostró signos positivos, proyectándose cerca de US\$4.7 mil millones para 2025, con la mayor parte de los flujos concentrados en sectores como turismo, energía y exportación de servicios.

Para mantener este dinamismo económico, el Banco Central de la República Dominicana ha implementado una política monetaria flexible, reduciendo la tasa de política monetaria (TPM) de 5.75% en diciembre de 2024 a 5.25% al cierre de 2025, en un contexto de inflación alta pero controlada y condiciones financieras favorables. En ese sentido, la inflación interanual se situó en torno a 4.95% en diciembre de 2025, permaneciendo dentro del rango meta establecido por el Banco Central (4.0% ± 1.0%), lo que evidencia una adecuada gestión monetaria y un sólido anclaje de las expectativas inflacionarias.

Como respuesta a este entorno económico favorable, la Alta Gerencia de la Sociedad ha reforzado de manera decidida su posicionamiento estratégico en el mercado, sustentado en una gestión proactiva, prudente y orientada a la creación de valor sostenible. Esta gestión se ha materializado a través de la implementación de una estrategia integral, enfocada en la optimización y control eficiente de los costos operativos, la diversificación de las operaciones hacia mercados internacionales con el objetivo de mitigar riesgos de concentración y exposición local, así como en el fortalecimiento de la plataforma tecnológica mediante la adopción de soluciones digitales avanzadas.

Dichas iniciativas han permitido mejorar de forma significativa la eficiencia operativa, elevar los estándares de seguridad en las transacciones, robustecer los mecanismos de control interno y optimizar la experiencia del cliente, alineando los procesos de la Sociedad con las mejores prácticas del mercado y con los requerimientos regulatorios vigentes.

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A.

Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Valores expresados en Pesos Dominicanos)

La Sociedad TIVALSA, S.A. Puesto de Bolsa mediante acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el diez (10) de febrero del año dos mil veinticinco (2025) en su Segunda Resolución Aprueba el cambio del nombre Social, para en lo adelante sea INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A., El cambio de nombre social se encuentra actualizado en el Registro Mercantil de la Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo.

37 Hechos posteriores

La Sociedad, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, no tiene hechos posteriores que informar.

38 Otras revelaciones importantes

La Sociedad, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, no tiene otras revelaciones importantes que informar.

39 Inversiones, transacciones y operaciones activas o pasivas no previstas en la Ley del Mercado de Valores, o en Normas y Resoluciones emanadas de la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana

Al 31 de diciembre de 2025, La Sociedad no ha realizado inversiones, transacciones y operaciones activas o pasivas no previstas en la ley del Mercado de Valores, o en Normas y Resoluciones emanadas de la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana.

40 Estados financieros ajustados por inflación

Los estados financieros no fueron ajustados por inflación debido a que la inflación acumulada de los últimos tres años no se alcanza el 100% como lo contempla la NIC 29.

41 Estados financieros consolidados

INTERVAL PUESTO DE BOLSA, S.A., no realiza estados financieros consolidados dado que no posee inversiones en otras sociedades.

42 Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración en fecha 19 de enero del 2026.

NELSON
MIGUEL
GUERRERO
CASTELLANOS
CASTELLANOS
Firmado digitalmente por NELSON MIGUEL GUERRERO CASTELLANOS Fecha: 2026.04.28 18:36:35 -04'00'

Nelson Guerrero Castellanos
Gerente General

JULIANA
JAZMIN REYES
RODRIGUEZ
Firmado digitalmente por JULIANA JAZMIN REYES RODRIGUEZ Fecha: 2026.04.28 12:39:22 -04'00'

Juliana J. Reyes Rodríguez
Contralor

lv.