

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de</u> <u>Diciembre de</u> <u>2023*</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Diciembre de</u> <u>2022</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	17,702,611,404	16,596,419,279
Banco central	88,442,026,232	86,299,233,801
Bancos del país	32,525,919	48,398,437
Bancos del exterior	12,230,634,833	8,594,587,100
Equivalentes de efectivo	1,643,208,967	8,310,199,545
Rendimientos por cobrar	6,370,890	299,496,044
Subtotal	120,057,378,245	120,148,334,206
Inversiones		
Disponibles para la venta	97,866,390,461	62,235,871,031
Mantenidas hasta el vencimiento	16,313,390,742	17,409,105,237
Provisiones para inversiones	(54,403,119)	(11,373,316)
Subtotal	114,125,378,084	79,633,602,952
Derivados y contratos de compraventa al contado	20,574,231	104,134,208
Cartera de créditos		
Vigentes	481,973,867,854	406,779,011,834
Reestructurada	7,134,020,497	4,675,514,976
En mora (de 31 a 90 días)	586,381,460	376,930,727
Vencida (más de 90 días)	2,893,156,293	1,647,421,178
Cobranza judicial	217,110,845	172,721,254
Rendimientos por cobrar	3,591,489,127	2,555,992,867
Provisiones para créditos	(14,674,285,858)	(13,400,245,756)
Subtotal	481,721,740,218	402,807,347,080
Deudores por Aceptaciones	118,635,328	482,157,037
Derechos en fideicomiso	230,000,000	-
Cuentas por Cobrar	1,459,789,332	1,181,944,955
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	141,975,267	263,799,634
Propiedades, muebles y equipos, neto	12,908,383,943	12,998,906,962
Otros activos		
Cargos diferidos	16,797,062,571	9,972,839,128
Intangibles	997,190,150	1,439,226,531
Activos diversos	6,687,554,938	5,190,818,416
Subtotal	24,481,807,659	16,602,884,075
TOTAL DE ACTIVOS	755,265,662,307	634,223,111,109



* Cifras no auditadas

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

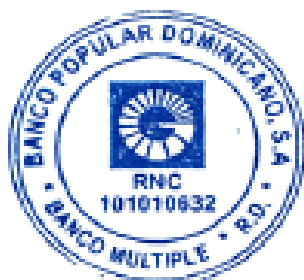
	<u>Al 31 de</u> <u>Diciembre de</u> <u>2023*</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Diciembre de</u> <u>2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	137,693,181,248	121,994,637,768
De ahorro	249,852,493,056	252,721,061,578
A plazo	124,865,023,703	84,833,517,054
Intereses por pagar	146,564,909	91,179,898
Subtotal	512,557,262,916	459,640,396,298
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	43,517,097,928	27,626,339,879
De entidades financieras del exterior	578,695,486	-
Intereses por pagar	27,715,901	12,789,427
Subtotal	44,123,509,315	27,639,129,306
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	3,197,952
Fondos tomados a préstamo		
Del banco central	30,884,393,843	8,951,379,583
De entidades financieras del exterior	20,262,405,600	13,715,565,500
Intereses por pagar	514,384,169	221,036,555
Subtotal	51,661,183,612	22,887,981,638
Aceptaciones en circulación	118,635,328	482,157,037
Otros pasivos	19,344,554,083	15,271,677,129
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	20,244,878,092	15,167,738,351
TOTAL DE PASIVOS	648,050,023,346	541,092,277,711
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	52,508,899,450	46,216,791,900
Capital adicional pagado	18,979,212,960	16,462,369,940
Reservas patrimoniales	4,621,679,190	4,621,679,190
Superávit por revaluación	510,780,680	510,780,680
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	7,701,370,616	7,699,988,830
Resultados del período	22,893,696,065	17,619,222,858
TOTAL PATRIMONIO NETO	107,215,638,961	93,130,833,398
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	755,265,662,307	634,223,111,109
Cuentas contingentes	137,680,854,917	117,395,595,793
Cuentas de orden	2,838,542,196,115	2,248,113,128,640



* Cifras no auditadas

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

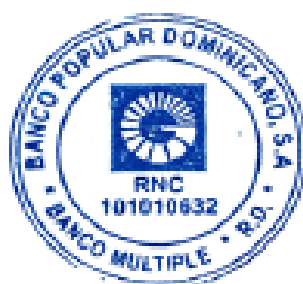
	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2023*</u>	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2022</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	1,072,617,742	751,576,591
Intereses por fondos interbancarios	152,674,745	13,314,121
Intereses por cartera de créditos	54,165,392,816	38,604,065,241
Intereses por inversiones	8,632,886,216	6,710,238,889
Ganancias en venta de inversiones	863,113,591	1,148,748,509
Subtotal	64,886,685,110	47,227,943,351
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(479,167)	-
Intereses por captaciones	(11,786,494,904)	(4,724,396,887)
Intereses por financiamientos	(3,290,048,642)	(2,218,155,168)
Pérdidas en venta de inversiones	(91,965,396)	(98,026,024)
Subtotal	(15,168,988,109)	(7,040,578,079)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	320,060,457	(99,173,252)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50,037,757,458	40,088,192,020
Provisiones para cartera de créditos	(4,167,672,335)	(4,574,083,800)
Provisiones para inversiones	(19,801,123)	-
Subtotal	(4,187,473,458)	(4,574,083,800)
MARGEN FINANCIERO NETO	45,850,284,000	35,514,108,220
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	552,818,402	355,786,762
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	15,071,675,624	13,841,538,523
Comisiones por cambio	5,940,633,542	5,786,981,482
Ingresos diversos	8,107,410	7,688,450
Subtotal	21,020,416,576	19,636,208,455
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(3,311,530,636)	(2,809,158,591)
Comisiones por cambio	(6,654,035)	(1,604,473)
Gastos diversos	(653,437,668)	(518,570,766)
Subtotal	(3,971,622,339)	(3,329,333,830)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	63,451,896,639	52,176,769,607
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(18,574,372,447)	(16,518,780,319)
Servicios de terceros	(5,580,756,635)	(4,472,213,269)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,234,497,849)	(2,204,170,628)
Otras provisiones	(455,794,886)	(151,992,999)
Otros gastos	(9,181,105,589)	(7,702,715,940)
Subtotal	(36,026,527,406)	(31,049,873,155)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	27,425,369,233	21,126,896,452
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	3,835,880,459	3,473,584,730
Otros gastos	(983,221,315)	(829,486,552)
Subtotal	2,852,659,144	2,644,098,178
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	30,278,028,377	23,770,994,630
Impuesto sobre la renta	(7,384,332,312)	(5,592,689,974)
RESULTADO DEL PERIODO	22,893,696,065	18,178,304,656



* Cifras no auditadas

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2023*</u>	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	52,879,697,846	37,636,705,775
Otros ingresos financieros cobrados	9,970,774,211	8,289,481,170
Otros ingresos operacionales cobrados	21,020,416,576	19,636,208,455
Intereses pagados por captaciones	(11,573,015,208)	(4,573,959,680)
Intereses pagados por financiamientos	(2,922,390,029)	(1,884,644,241)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	400,630,133	(215,344,000)
Gastos generales y administrativos pagados	(31,263,426,141)	(28,445,742,810)
Otros gastos operacionales pagados	(4,005,347,609)	(3,285,590,672)
Impuesto sobre la renta pagado	(13,940,410,544)	(4,304,731,440)
Cobros diversos por actividades de operación	2,943,153,579	2,181,427,757
	23,510,082,814	25,033,810,314
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(34,106,304,288)	(3,778,821,686)
Créditos otorgados	(481,191,979,525)	(383,818,458,866)
Créditos cobrados	398,755,977,252	345,790,669,773
Interbancarios otorgados	(2,000,000,000)	(1,200,000,000)
Interbancarios cobrados	2,000,000,000	1,200,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,676,671,987)	(1,810,398,800)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	365,085,898	54,131,912
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	394,636,150	332,760,004
	(117,459,256,500)	(43,230,117,663)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	10,134,499,590,444	9,146,002,966,503
Devolución de captaciones	(10,065,312,336,577)	(9,133,730,103,484)
Interbancarias recibidas	2,300,000,000	-
Interbancarias pagados	(2,300,000,000)	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos	78,273,263,943	25,369,299,145
Operaciones de fondos pagados	(49,793,409,583)	(29,606,924,156)
Emisión de deuda convertible en capital	5,000,000,000	5,000,000,000
Devolución de deuda convertible en capital	-	(5,000,000,000)
Aportes de capital	30,120	25,333
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(8,808,920,622)	(2,594,790,130)
	93,858,217,725	5,440,473,211
DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		
	(90,955,961)	(12,755,834,138)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO**		
	120,148,334,206	132,904,168,344
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		
	120,057,378,245	120,148,334,206



* Cifras no auditadas

**El balance al inicio del año 2022 contiene reclasificaciones en comparación con los estados que fueron elaborados y remitidos a la Superintendencia de Bancos (SB) en 2021, con la finalidad de que sean comparativos con los estados de 2022, y dar cumplimiento a lo requerido por la Resolución R-CNV-2016-15-MV referente al envío de informaciones periódicas por parte de los participantes del mercado de valores.

Dichas reclasificaciones se producen en virtud del nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas que entró en vigencia el 1 de enero de 2022, estableciendo políticas contables y agrupaciones de cuentas no disponibles para el periodo anterior. Las modificaciones realizadas se hicieron basados en el mejor esfuerzo para homogenizar las cifras.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2023*</u>	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	22,893,696,065	18,178,304,656
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,167,672,335	4,574,083,800
Inversiones	19,801,123	-
Rendimientos por cobrar	337,075,263	104,258,838
Otras provisiones	118,719,623	47,734,161
Depreciaciones y amortizaciones	2,234,497,849	2,204,170,628
Impuesto sobre la renta diferido, neto	562,758,158	(696,274,599)
Provisión para Impuesto Sobre la Renta	1,509,861,626	2,652,528,818
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	99,195,076	85,723,803
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(244,063,199)	(36,181,129)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(68,934,441)	(43,364,567)
Derivados, neto	80,362,027	(117,080,256)
Amortización prima (pérdida) y descuento en inversiones, neto	642,492,796	(16,304,480)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	(521,089,135)	(479,513,183)
Gastos por amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	6,708,234	8,346,311
Otros gastos, neto	4,675,914,308	4,227,351,030
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(2,586,740,453)	(1,187,425,902)
Cuentas por cobrar	(358,119,597)	(513,540,015)
Cargos diferidos	(6,812,303,647)	80,846,058
Activos diversos	(654,384,151)	38,510,689
Intereses por pagar	581,617,476	374,223,046
Otros pasivos	(3,174,654,522)	(4,452,587,393)
Total de ajustes	616,386,749	6,855,505,658
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	23,510,082,814	25,033,810,314



* Cifras no auditadas

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023*
 (Valores en DOP)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Superávit por Revaluación</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 1ro. de enero de 2023	46,216,791,900	16,462,369,940	4,621,679,190	510,780,680	7,699,988,830	17,619,222,858	93,130,833,398
Aportes de capital	21,514	8,606	-	-	-	-	30,120
Dividendos pagados:							
Efectivo	-	-	-	-	(8,808,920,622)	-	(8,808,920,622)
Acciones	6,292,086,036	2,516,834,414	-	-	(8,808,920,450)	-	-
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	17,619,222,858	(17,619,222,858)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	22,893,696,065	22,893,696,065
Saldos Al 31 de Diciembre de 2023	<u><u>52,508,899,450</u></u>	<u><u>18,979,212,960</u></u>	<u><u>4,621,679,190</u></u>	<u><u>510,780,680</u></u>	<u><u>7,701,370,616</u></u>	<u><u>22,893,696,065</u></u>	<u><u>107,215,638,961</u></u>

* Cifras no auditadas

