

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

	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2022</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	14,003,065,615	13,234,616,747
Banco central	80,000,634,048	83,228,492,883
Bancos del país	12,687,977	13,307,621
Bancos del exterior	14,969,427,126	14,877,396,997
Equivalentes de efectivo	1,634,477,641	1,479,796,007
Rendimientos por cobrar	1,524,449	3,492,315
Subtotal	110,621,816,856	112,837,102,570
Inversiones		
A negociar	-	3,123,163,754
Disponibles para la venta	70,903,496,583	57,402,264,448
Mantenidas hasta el vencimiento	17,220,661,742	23,069,169,209
Provisiones para inversiones	(55,152,378)	(13,564,402)
Subtotal	88,069,005,947	83,581,033,009
Cartera de créditos		
Vigentes	416,249,523,168	377,346,260,384
Reestructurada	4,864,416,734	2,881,937,743
En mora (de 31 a 90 días)	410,645,510	255,270,508
Vencida (más de 90 días)	1,969,334,855	1,795,179,345
Cobranza judicial	222,089,132	228,817,331
Rendimientos por cobrar	2,837,515,631	1,873,945,370
Provisiones para créditos	(13,763,944,822)	(12,572,709,727)
Subtotal	412,789,580,208	371,808,700,954
Deudores por Aceptaciones	186,677,895	263,602,312
Cuentas por Cobrar	1,596,599,025	1,174,380,669
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	216,315,813	270,224,819
Propiedades, muebles y equipos, neto	12,841,124,764	12,765,840,683
Otros activos		
Cargos diferidos	11,015,383,462	9,460,453,751
Intangibles	1,292,088,534	606,349,168
Activos diversos	5,387,596,569	5,879,646,610
Subtotal	17,695,068,565	15,946,449,529
TOTAL DE ACTIVOS	644,016,189,073	598,647,334,545



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

	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2023</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	116,546,771,167	116,532,649,752
De ahorro	249,295,203,394	268,582,336,876
A plazo	97,215,834,783	61,177,652,288
Intereses por pagar	109,345,753	29,003,805
Subtotal	463,167,155,097	446,321,642,721
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	35,249,555,003	22,245,216,736
De entidades financieras del exterior	1,367,560,789	1,098,575,305
Intereses por pagar	42,240,702	1,486,048
Subtotal	36,659,356,494	23,345,278,089
Fondos tomados a préstamo		
Del banco central	6,586,694,585	16,960,012,090
De entidades financieras del exterior	13,584,499,200	299,573,999
Intereses por pagar	372,663,730	75,778,844
Subtotal	20,543,857,515	17,335,364,933
Aceptaciones en circulación	186,677,895	263,602,312
Otros pasivos	18,898,034,196	15,194,632,404
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	15,040,587,869	15,008,058,882
Subtotal	15,040,587,869	15,008,058,882
TOTAL DE PASIVOS	554,495,669,066	517,468,579,341
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	52,432,393,700	46,160,351,900
Capital adicional pagado	19,055,718,710	16,518,808,960
Reservas patrimoniales	4,621,679,190	4,062,597,392
Superávit por revaluación	510,780,680	510,780,680
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para la venta	-	2,255,037,992
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	7,701,370,616	7,980,379,328
Resultados del período	5,198,577,111	3,690,798,952
TOTAL PATRIMONIO NETO	89,520,520,007	81,178,755,204
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	644,016,189,073	598,647,334,545
Cuentas contingentes	125,885,099,746	93,209,488,010
Cuentas de orden	2,357,809,567,953	1,457,153,532,690



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

	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2023</u>	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2022</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	367,241,843	164,189,946
Intereses por fondos interbancarios	43,098,302	1,767,247
Intereses por cartera de créditos	12,218,691,197	8,275,129,587
Intereses por inversiones	1,784,663,831	1,738,099,530
Ganancias en venta de inversiones	412,016,219	468,908,145
Subtotal	<u>14,825,711,392</u>	<u>10,648,094,455</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(2,334,531,675)	(666,353,736)
Intereses por financiamientos	(670,427,186)	(475,281,752)
Pérdidas en venta de inversiones	(3,606,870)	(6,476,995)
Subtotal	<u>(3,008,565,731)</u>	<u>(1,148,112,483)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Inversiones	-	8,364,495
Derivados	(72,523,903)	(199,200,000)
Subtotal	<u>(72,523,903)</u>	<u>(190,835,505)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>11,744,621,758</u>	<u>9,309,146,467</u>
Provisiones para cartera de créditos	(986,230,145)	(1,714,486,301)
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>10,758,391,613</u>	<u>7,594,660,166</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	<u>123,016,191</u>	<u>124,696,425</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	3,535,272,234	3,466,380,441
Comisiones por cambio	1,472,151,513	1,368,595,432
Ingresos diversos	1,977,045	1,907,077
Subtotal	<u>5,009,400,792</u>	<u>4,836,882,950</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(809,485,014)	(683,762,706)
Comisiones por cambio	(3,000,102)	-
Gastos diversos	(116,237,445)	(70,525,657)
Subtotal	<u>(928,722,561)</u>	<u>(754,288,363)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>14,962,086,035</u>	<u>11,801,951,178</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(4,438,850,447)	(3,842,555,571)
Servicios de terceros	(1,257,789,814)	(907,844,814)
Depreciaciones y amortizaciones	(559,559,735)	(553,430,490)
Otras provisiones	(162,394,462)	(50,835,607)
Otros gastos	(2,236,444,068)	(1,728,095,887)
Subtotal	<u>(8,655,038,526)</u>	<u>(7,082,762,369)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>6,307,047,509</u>	<u>4,719,188,809</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	982,903,395	669,638,677
Otros gastos	(166,656,468)	(193,819,243)
Subtotal	<u>816,246,927</u>	<u>475,819,434</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>7,123,294,436</u>	<u>5,195,008,243</u>
Impuesto sobre la renta	(1,924,717,325)	(1,504,209,291)
RESULTADO DEL PERIODO	<u>5,198,577,111</u>	<u>3,690,798,952</u>



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

	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2023</u>	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	11,870,193,458	8,122,451,716
Otros ingresos financieros cobrados	3,345,143,183	3,151,354,752
Otros ingresos operacionales cobrados	5,009,400,792	4,836,882,950
Intereses pagados por captaciones	(2,286,686,952)	(662,183,133)
Intereses pagados por financiamientos	(639,456,212)	(465,365,486)
(Pérdida) Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado	28,514,227	(215,344,000)
Gastos generales y administrativos pagados	(8,329,528,790)	(6,877,612,380)
Otros gastos operacionales pagados	(1,005,618,110)	(768,223,463)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,031,780,776)	(556,228,934)
Cobros diversos por actividades de operación	1,990,202,177	1,709,292,309
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	8,950,382,997	8,275,024,331
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(9,148,596,928)	5,018,918,151
Créditos otorgados	(103,090,941,796)	(81,730,916,929)
Créditos cobrados	92,474,598,372	76,866,536,204
Interbancarios otorgados	-	(900,000,000)
Interbancarios cobrados	-	900,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(367,553,295)	(303,792,226)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	341,866,005	24,891,851
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	119,000,238	69,679,447
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(19,671,627,404)	(54,683,502)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	2,415,937,213,115	2,078,654,204,953
Devolución de captaciones	(2,403,437,844,258)	(2,083,891,603,067)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	2,810,455,520	613,813,255
Operaciones de fondos pagados	(5,306,206,818)	(10,258,797,260)
Aportes de capital	30,034	24,662
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(8,808,920,536)	(2,594,789,956)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	1,194,727,057	(17,477,147,413)
DISMINUCIÓN NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(9,526,517,350)	(9,256,806,584)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO*	120,148,334,206	122,211,040,275
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	110,621,816,856	112,954,233,691



*El balance al inicio del año de marzo 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 año anterior. Las modificaciones realizadas se hicieron basados en el mejor esfuerzo para homogenizar las cifras. Cabe resaltar que la SB no requiere que los Bancos Múltiples remitan informaciones interinas de forma comparativa, por lo que estas reclasificaciones solo fueron hechas para los fines descritos precedentemente.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo 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 Período</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	86	29,948	-	-	-	-	30,034
Dividendos pagados:							
Efectivo	-	-	-	-	(8,808,920,536)	-	(8,808,920,536)
Acciones	6,215,601,714	2,593,318,822	-	-	(8,808,920,536)	-	-
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	17,619,222,858	(17,619,222,858)	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	5,198,577,111	5,198,577,111
Saldos Al 31 de Marzo de 2023	<u><u>52,432,393,700</u></u>	<u><u>19,055,718,710</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>5,198,577,111</u></u>	<u><u>89,520,520,007</u></u>

