

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

	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2023</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	13,942,338,191	14,003,065,615
Banco central	84,296,458,411	80,000,634,048
Bancos del país	36,949,000	12,687,977
Bancos del exterior	14,555,544,773	14,969,427,126
Equivalentes de efectivo	1,106,390,228	1,634,477,641
Rendimientos por cobrar	7,307,981	1,524,449
Subtotal	113,944,988,584	110,621,816,856
Inversiones		
Disponibles para la venta	99,683,907,820	70,903,496,583
Mantenido hasta el vencimiento	16,187,684,202	17,220,661,742
Provisiones para inversiones	(57,189,453)	(55,152,378)
Subtotal	115,814,402,569	88,069,005,947
Cartera de créditos		
Vigentes	502,512,577,303	416,249,523,168
Reestructurada	7,562,721,050	4,864,416,734
En mora (de 31 a 90 días)	194,901,575	410,645,510
Vencida (más de 90 días)	3,244,305,191	1,969,334,855
Cobranza judicial	348,568,203	222,089,132
Rendimientos por cobrar	4,117,061,888	2,837,515,631
Provisiones para créditos	(15,319,205,199)	(13,763,944,822)
Subtotal	502,660,930,011	412,789,580,208
Deudores por Aceptaciones	177,039,918	186,677,895
Derechos en fideicomiso	224,159,075	-
Cuentas por Cobrar	1,656,711,893	1,596,599,025
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	111,904,899	216,315,813
Propiedades, muebles y equipos, neto	13,345,649,791	12,841,124,764
Otros activos		
Cargos diferidos	19,325,376,058	11,015,383,462
Intangibles	906,529,265	1,292,088,534
Activos diversos	6,978,051,802	5,387,596,569
Subtotal	27,209,957,125	17,695,068,565
TOTAL DE ACTIVOS	775,145,743,865	644,016,189,073



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

	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2024</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2023</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	131,691,243,931	116,546,771,167
De ahorro	256,038,006,677	249,295,203,394
A plazo	140,273,895,640	97,215,834,783
Intereses por pagar	175,248,809	109,345,753
Subtotal	528,178,395,057	463,167,155,097
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	54,042,513,453	35,249,555,003
De entidades financieras del exterior	592,195,052	1,367,560,789
Intereses por pagar	40,663,927	42,240,702
Subtotal	54,675,372,432	36,659,356,494
Derivados y contratos de compraventa al contado	31,063,426	-
Fondos tomados a préstamo		
Del banco central	30,232,177,723	6,586,694,585
De entidades financieras del exterior	16,409,515,720	13,584,499,200
Intereses por pagar	492,072,897	372,663,730
Subtotal	47,133,766,340	20,543,857,515
Aceptaciones en circulación	177,039,918	186,677,895
Otros pasivos	21,312,714,288	18,898,034,196
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	20,244,117,509	15,040,587,869
Subtotal	20,244,117,509	15,040,587,869
TOTAL DE PASIVOS	671,752,468,970	554,495,669,066
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	60,363,752,800	52,432,393,700
Capital adicional pagado	22,256,271,730	19,055,718,710
Reservas patrimoniales	5,250,889,945	4,621,679,190
Superávit por revaluación	510,107,494	510,780,680
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	7,702,755,745	7,701,370,616
Resultados del período	7,309,497,181	5,198,577,111
TOTAL PATRIMONIO NETO	103,393,274,895	89,520,520,007
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	775,145,743,865	644,016,189,073
Cuentas contingentes	138,750,680,344	125,885,099,746
Cuentas de orden	2,980,690,614,318	2,357,809,567,953



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>2024</u>	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2023</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	234,946,603	367,241,843
Intereses por fondos interbancarios	54,830,721	43,098,302
Intereses por cartera de créditos	15,762,782,866	12,218,691,197
Resultados del período	2,649,751,548	1,784,663,831
Ganancias en venta de inversiones	1,557,814,461	412,016,219
Subtotal	20,260,126,199	14,825,711,392
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(3,513,392,483)	(2,334,531,675)
Intereses por financiamientos	(1,071,926,017)	(670,427,186)
Pérdidas en venta de inversiones	(383,798,681)	(3,606,870)
Subtotal	(4,969,117,181)	(3,008,565,731)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	161,790,061	(72,523,903)
Subtotal	161,790,061	(72,523,903)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15,452,799,079	11,744,621,758
Provisiones para cartera de créditos	(1,737,094,234)	(986,230,145)
Provisiones para inversiones	(2,198,673)	-
Subtotal	(1,739,292,907)	(986,230,145)
MARGEN FINANCIERO NETO	13,713,506,172	10,758,391,613
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	190,372,546	123,016,191
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	4,967,340,312	3,535,272,234
Comisiones por cambio	1,435,658,813	1,472,151,513
Ingresos diversos	2,224,856	1,977,045
Subtotal	6,405,223,981	5,009,400,792
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(935,289,716)	(809,485,014)
Comisiones por cambio	(1,971,401)	(3,000,102)
Gastos diversos	(156,625,024)	(116,237,445)
Subtotal	(1,093,886,141)	(928,722,561)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	19,215,216,558	14,962,086,035
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(5,174,325,641)	(4,438,850,447)
Servicios de terceros	(1,532,408,364)	(1,257,789,814)
Depreciaciones y amortizaciones	(585,669,893)	(559,559,735)
Otras provisiones	(248,408,466)	(162,394,462)
Otros gastos	(2,565,126,433)	(2,236,444,068)
Subtotal	(10,105,938,797)	(8,655,038,526)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	9,109,277,761	6,307,047,509
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	1,001,160,505	982,903,395
Otros gastos	(179,346,521)	(166,656,468)
Subtotal	821,813,984	816,246,927
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	9,931,091,745	7,123,294,436
Impuesto sobre la renta	(2,621,594,564)	(1,924,717,325)
RESULTADOS DEL PERIODO	7,309,497,181	5,198,577,111



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>2024</u>	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	15,163,379,734	11,870,193,458
Resultados del período	5,779,191,383	3,345,143,183
Otros ingresos operacionales cobrados	6,405,223,981	5,009,400,792
Intereses pagados por captaciones	(3,433,182,389)	(2,286,686,952)
Intereses pagados por financiamientos	(1,106,824,197)	(639,456,212)
Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado	213,374,475	28,514,227
Gastos generales y administrativos pagados	(9,106,251,434)	(8,329,528,790)
Otros gastos operacionales pagados	(1,086,045,795)	(1,005,618,110)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,592,171,755)	(1,031,780,776)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(1,544,997,579)	1,990,202,177
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>9,691,696,424</u>	<u>8,950,382,997</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(3,489,411,444)	(9,148,596,928)
Créditos otorgados	(122,479,656,043)	(103,090,941,796)
Créditos cobrados	100,369,067,016	92,474,598,372
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(855,185,615)	(367,553,295)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	5,545,101	341,866,005
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	58,234,610	119,000,238
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(26,391,406,375)</u>	<u>(19,671,627,404)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	2,742,213,724,107	2,415,937,213,115
Devolución de captaciones	(2,716,121,410,722)	(2,403,437,844,258)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	6,904,788,555	2,810,455,520
Operaciones de fondos pagados	(11,409,894,555)	(5,306,206,818)
Aportes de capital	25,532	30,034
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(11,131,886,779)	(8,808,920,536)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>10,455,346,138</u>	<u>1,194,727,057</u>
DISMINUCIÓN NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(6,244,363,813)	(9,526,517,350)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>120,189,352,397</u>	<u>120,148,334,206</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>113,944,988,584</u>	<u>110,621,816,856</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>2024</u>	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2023</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del período	7,309,497,181	5,198,577,111
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,737,094,234	986,230,145
Inversiones	2,198,673	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	7,447,510	-
Rendimientos por cobrar	185,530,525	86,091,720
Otras provisiones	55,430,431	76,302,742
Depreciaciones y amortizaciones	585,669,893	559,559,735
Provisión para impuesto sobre la renta	2,619,965,288	1,923,289,497
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	30,710,521	19,512,547
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(2,773,269)	(226,875,404)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,759,999)	(3,870,777)
Derivados, neto	51,637,657	100,936,256
Pérdida en venta y amortización prima y descuento en inversiones, (neto)	483,896,185	127,448,543
Efecto fluctuación cambiaria, (neta)	(42,160,889)	(125,793,367)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	1,979,143	1,616,641
Otros gastos, neto	3,154,606,979	2,365,275,467
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	582,347,414	265,783,576
Cuentas por cobrar	(217,325,730)	(501,320,610)
Cargos diferidos	(2,523,218,658)	(1,043,247,625)
Activos diversos	(145,312,096)	(74,537,133)
Intereses por pagar	45,311,914	78,815,697
Otros pasivos	(4,224,076,483)	(863,411,764)
Total de ajustes	2,382,199,243	3,751,805,886
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	9,691,696,424	8,950,382,997



BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2024
(Valores en DOP)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Período	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2024	52,508,899,450	18,979,212,960	5,250,889,945	510,107,494	7,702,043,802	22,264,485,310	107,215,638,961
Aportes de capital	15	25,517	-	-	-	-	25,532
Dividendos pagados:							
Efectivo	-	-	-	-	(11,131,886,779)	-	(11,131,886,779)
Acciones	7,854,853,335	3,277,033,253	-	-	(11,131,886,588)	-	-
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	22,264,485,310	(22,264,485,310)	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	7,309,497,181	7,309,497,181
Saldos Al 31 de Marzo de 2024	60,363,752,800	22,256,271,730	5,250,889,945	510,107,494	7,702,755,745	7,309,497,181	103,393,274,895

