

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

|   | <u>Al 30 de</u><br><u>Junio de</u><br><u>2023</u> | <u>Al 30 de</u><br><u>Junio de</u><br><u>2022</u> |
|---|---|---|
| <b>ACTIVOS</b>  |   |   |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>                |   |   |
| Caja  | 14,405,758,162                                    | 15,381,156,651                                    |
| Banco central   | 92,444,626,144                                    | 75,939,807,264                                    |
| Bancos del país   | 13,960,962  | 20,714,654  |
| Bancos del exterior                                       | 11,944,190,361                                    | 7,445,680,739                                     |
| Equivalentes de efectivo                                  | 1,827,815,921                                     | 1,381,881,204                                     |
| Rendimientos por cobrar                                   | 4,434,146   | 1,515,495   |
| <b>Subtotal</b>   | <b>120,640,785,696</b>                            | <b>100,170,756,007</b>                            |
| <b>Inversiones</b>  |   |   |
| Disponibles para la venta                                 | 72,727,462,778                                    | 61,798,742,666                                    |
| Mantenidas hasta el vencimiento                           | 17,049,167,799                                    | 19,287,110,994                                    |
| Provisiones para inversiones                              | (58,209,195)                                      | (10,479,905)                                      |
| <b>Subtotal</b>   | <b>89,718,421,382</b>                             | <b>81,075,373,755</b>                             |
| <b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>    | <b>1,213,480</b>                                  | <b>-</b>  |
| <b>Cartera de créditos</b>                                |   |   |
| Vigentes  | 435,451,991,144                                   | 391,511,919,534                                   |
| Reestructurada  | 5,948,813,020                                     | 4,250,621,265                                     |
| En mora (de 31 a 90 días)                                 | 432,741,204                                       | 255,892,757                                       |
| Vencida (más de 90 días)                                  | 2,222,802,367                                     | 1,703,600,247                                     |
| Cobranza judicial   | 173,817,210                                       | 198,841,674                                       |
| Rendimientos por cobrar                                   | 2,975,237,395                                     | 1,963,016,215                                     |
| Provisiones para créditos                                 | (13,447,771,185)                                  | (12,999,011,044)                                  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>433,757,631,155</b>                            | <b>386,884,880,648</b>                            |
| <b>Deudores por Aceptaciones</b>                          | <b>152,027,323</b>                                | <b>293,258,880</b>                                |
| <b>Cuentas por Cobrar</b>                                 | <b>1,746,712,790</b>                              | <b>1,638,473,018</b>                              |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b> | <b>170,617,700</b>                                | <b>312,317,271</b>                                |
| <b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>               | <b>12,661,136,132</b>                             | <b>12,636,074,482</b>                             |
| <b>Otros activos</b>                                      |   |   |
| Cargos diferidos  | 15,978,167,341                                    | 8,973,881,487                                     |
| Intangibles   | 1,172,854,234                                     | 535,368,575                                       |
| Activos diversos  | 5,539,203,121                                     | 6,126,136,626                                     |
| <b>Subtotal</b>   | <b>22,690,224,696</b>                             | <b>15,635,386,688</b>                             |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                   | <b>681,538,770,354</b>                            | <b>598,646,520,749</b>                            |



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

|   | <u>Al 30 de</u><br><u>Junio de</u><br><u>2023</u> | <u>Al 30 de</u><br><u>Junio de</u><br><u>2022</u> |
|---|---|---|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                       |   |   |
| <b>PASIVOS</b>  |   |   |
| <b>Depósitos del público</b>                                      |   |   |
| A la vista  | 119,454,533,759                                   | 114,871,236,646                                   |
| De ahorro   | 245,922,017,026                                   | 268,592,358,425                                   |
| A plazo   | 109,819,073,423                                   | 60,645,615,629                                    |
| Intereses por pagar   | 128,192,363                                       | 40,317,949  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>475,323,816,571</b>                            | <b>444,149,528,649</b>                            |
| <b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b> |   |   |
| De entidades financieras del país                                 | 37,037,928,815                                    | 23,902,883,674                                    |
| De entidades financieras del exterior                             | 5,545,311,565                                     | 2,734,690,966                                     |
| Intereses por pagar   | 18,140,940  | 3,655,980   |
| <b>Subtotal</b>   | <b>42,601,381,320</b>                             | <b>26,641,230,620</b>                             |
| <b>Fondos tomados a préstamo</b>                                  |   |   |
| Del banco central   | 18,158,763,709                                    | 15,649,846,693                                    |
| De entidades financieras del exterior                             | 11,928,734,080                                    | 149,110,908                                       |
| Intereses por pagar   | 397,292,527                                       | 78,992,483  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>30,484,790,316</b>                             | <b>15,877,950,084</b>                             |
| <b>Aceptaciones en circulación</b>                                | <b>152,027,323</b>                                | <b>293,258,880</b>                                |
| <b>Otros pasivos</b>  | <b>22,637,336,875</b>                             | <b>13,639,462,968</b>                             |
| <b>Obligaciones asimilables de capital</b>                        |   |   |
| Obligaciones subordinadas   | 15,163,945,378                                    | 15,007,078,875                                    |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>   | <b>586,363,297,783</b>                            | <b>515,608,510,076</b>                            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>  |   |   |
| 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                                     | 4,062,597,392                                     |
| 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  | 10,853,529,675                                    | 8,085,481,931                                     |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                                      | <b>95,175,472,571</b>                             | <b>83,038,010,673</b>                             |
| <b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                              | <b>681,538,770,354</b>                            | <b>598,646,520,749</b>                            |
| <b>Cuentas contingentes</b>                                       | <b>129,668,947,536</b>                            | <b>97,350,118,367</b>                             |
| <b>Cuentas de orden</b>   | <b>2,478,820,049,317</b>                          | <b>1,513,453,559,034</b>                          |



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

|  | Por el período<br>de seis meses terminado<br>el 30 de junio de<br><u>2023</u> | Por el período<br>de seis meses terminado<br>el 30 de junio de<br><u>2022</u> |
|--|---|---|
| <b>Ingresos financieros</b>                                    |   |   |
| Intereses por disponibilidades                                 | 610,875,692   | 303,228,443   |
| Intereses por fondos interbancarios                            | 48,038,856  | 2,070,933   |
| Intereses por cartera de créditos                              | 25,333,578,033  | 17,223,929,764  |
| Intereses por inversiones                                      | 3,736,416,210   | 3,262,772,467   |
| Ganancias en venta de inversiones                              | 666,547,625   | 776,507,222   |
| <b>Subtotal</b>  | <b>30,395,456,416</b>   | <b>21,568,508,829</b>   |
| <b>Gastos financieros</b>                                      |   |   |
| Intereses por captaciones                                      | (5,275,732,296)   | (1,486,057,003)   |
| Intereses por financiamientos                                  | (1,387,762,262)   | (983,461,688)   |
| Pérdidas en venta de inversiones                               | (7,384,566)   | (56,556,599)  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(6,670,879,124)</b>  | <b>(2,526,075,290)</b>  |
| <b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b> |   |   |
| Derivados  | (71,310,423)  | (199,200,000)   |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                 | <b>23,653,266,869</b>   | <b>18,843,233,539</b>   |
| <b>Provisiones para cartera de créditos</b>                    | <b>(1,421,779,235)</b>  | <b>(2,864,655,670)</b>  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                  | <b>22,231,487,634</b>   | <b>15,978,577,869</b>   |
| <b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>             | <b>258,703,488</b>  | <b>255,227,455</b>  |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>                            |   |   |
| Comisiones por servicios                                       | 7,118,202,238   | 7,074,860,115   |
| Comisiones por cambio  | 2,958,406,565   | 2,619,692,466   |
| Ingresos diversos  | 3,947,782   | 4,099,019   |
| <b>Subtotal</b>  | <b>10,080,556,585</b>   | <b>9,698,651,600</b>  |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                              |   |   |
| Comisiones por servicios                                       | (1,644,177,042)   | (1,353,430,511)   |
| Comisiones por cambio  | (3,983,631)   | -   |
| Gastos diversos  | (259,558,541)   | (230,056,863)   |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(1,907,719,214)</b>  | <b>(1,583,487,374)</b>  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                             | <b>30,663,028,493</b>   | <b>24,348,969,550</b>   |
| <b>Gastos operativos</b>                                       |   |   |
| Sueldos y compensaciones al personal                           | (9,334,988,496)   | (7,860,040,354)   |
| Servicios de terceros  | (2,714,492,001)   | (2,050,424,873)   |
| Depreciaciones y amortizaciones                                | (1,117,976,456)   | (1,182,702,506)   |
| Otras provisiones  | (167,744,754)   | (78,184,004)  |
| Otros gastos   | (4,322,878,995)   | (3,595,734,311)   |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(17,658,080,702)</b>   | <b>(14,767,086,048)</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>                              | <b>13,004,947,791</b>   | <b>9,581,883,502</b>  |
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>                                 |   |   |
| Otros ingresos   | 1,823,841,960   | 1,346,282,225   |
| Otros gastos   | (438,224,561)   | (448,110,856)   |
| <b>Subtotal</b>  | <b>1,385,617,399</b>  | <b>898,171,369</b>  |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                            | <b>14,390,565,190</b>   | <b>10,480,054,871</b>   |
| Impuesto sobre la renta  | (3,537,035,515)   | (2,394,572,940)   |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                   | <b>10,853,529,675</b>   | <b>8,085,481,931</b>  |



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

|   | <b>Por el período<br/>de seis meses terminado<br/>el 30 de junio de<br/><u>2023</u></b> | <b>Por el período<br/>de seis meses terminado<br/>el 30 de junio de<br/><u>2022</u></b> |
|---|---|---|
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                               |   |   |
| Intereses cobrados por créditos   | 24,796,264,079  | 16,922,312,472  |
| Otros ingresos financieros cobrados   | 5,289,457,772   | 4,325,046,142   |
| Otros ingresos operacionales cobrados                                       | 10,080,556,585  | 9,698,651,600   |
| Intereses pagados por captaciones   | (5,113,905,553)   | (1,469,380,041)   |
| Intereses pagados por financiamientos                                       | (1,213,635,725)   | (970,279,716)   |
| Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado       | 28,514,227  | (215,344,000)   |
| Gastos generales y administrativos pagados                                  | (15,591,099,714)  | (12,183,694,523)  |
| Otros gastos operacionales pagados  | (1,923,827,123)   | (1,596,039,468)   |
| Impuesto sobre la renta pagado  | (10,043,608,994)  | (1,812,607,441)   |
| Cobros diversos por actividades de operación                                | 7,389,685,723   | (656,493,530)   |
|   | <b>13,698,401,277</b>   | <b>12,042,171,495</b>   |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>              |   |   |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                               |   |   |
| (Aumento) disminución en inversiones  | (10,366,705,399)  | 5,317,171,214   |
| Créditos otorgados  | (223,975,950,950)   | (178,759,836,565)   |
| Créditos cobrados   | 192,091,198,276   | 157,775,413,025   |
| Interbancarios otorgados  | -   | (900,000,000)   |
| Interbancarios cobrados   | -   | 900,000,000   |
| Adquisición de propiedades, muebles y equipos                               | (601,566,568)   | (643,087,624)   |
| Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos                        | 344,520,915   | 29,132,664  |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos        | 206,963,921   | 143,303,182   |
|   | <b>(42,301,539,805)</b>   | <b>(16,137,904,104)</b>   |
| <b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>                      |   |   |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                          |   |   |
| Captaciones recibidas   | 4,892,540,075,325   | 4,332,291,049,574   |
| Devolución de captaciones   | (4,862,056,147,511)   | (4,336,418,092,822)   |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos                                   | 22,847,944,494  | 8,609,610,180   |
| Operaciones de fondos pagados   | (15,427,391,788)  | (19,715,222,673)  |
| Aportes de capital  | 30,120  | 25,333  |
| Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas                          | (8,808,920,622)   | (2,594,790,130)   |
|   | <b>29,095,590,018</b>   | <b>(17,827,420,538)</b>   |
| <b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b> |   |   |
| <b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b> |   |   |
|   | <b>492,451,490</b>  | <b>(21,923,153,147)</b>   |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO*</b>          |   |   |
|   | <b>120,148,334,206</b>  | <b>122,093,909,154</b>  |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>            |   |   |
|   | <b>120,640,785,696</b>  | <b>100,170,756,007</b>  |



\*El balance al inicio del periodo de junio de 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. 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 FLUJOS DE EFECTIVO**  
(Valores en DOP)

|  | <b>Por el período<br/>de seis meses terminado<br/>el 30 de junio de<br/><u>2023</u></b> | <b>Por el período<br/>de seis meses terminado<br/>el 30 de junio de<br/><u>2022</u></b> |
|--|---|---|
| <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo<br/>neto provisto por las actividades de operación:</b>       |   |   |
| Resultado del ejercicio  | <u>10,853,529,675</u>   | <u>8,085,481,931</u>  |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo<br/>neto provisto por las actividades de operación:</b> |   |   |
| Provisiones:   |   |   |
| Cartera de créditos  | 1,421,779,235   | 2,864,655,670   |
| Rendimientos por cobrar  | 90,525,428  | 56,602,256  |
| Otras provisiones  | 77,219,326  | 21,581,748  |
| Depreciaciones y amortizaciones  | 1,117,976,456   | 1,182,702,506   |
| Impuesto sobre la renta diferido, neto   | 14,458,974  | (54,209,282)  |
| Provisión para Impuesto Sobre la Renta   | 1,646,768,604   | 1,139,675,946   |
| Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar   | 40,888,319  | 63,335,771  |
| Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos  | (229,423,750)   | (16,523,744)  |
| Ganancia en venta de bienes recibidos en<br>recuperación de créditos   | (27,042,057)  | (24,579,429)  |
| Derivados, neto  | 99,722,776  | -   |
| Amortización prima y descuento en inversiones, neto  | 260,626,238   | 125,309,702   |
| Efecto fluctuación cambiaria, neta   | (181,137,024)   | (268,384,891)   |
| Gastos por amortización del costo de emisión de la<br>deuda subordinada  | 3,233,283   | 3,871,014   |
| Otros gastos, neto   | 5,272,863,157   | 4,632,261,752   |
| Cambios netos en activos y pasivos:  |   |   |
| Rendimientos por cobrar  | (562,976,237)   | (406,047,318)   |
| Cuentas por cobrar   | (611,172,632)   | 3,815,477,603   |
| Cargos diferidos   | (6,019,777,286)   | 236,394,132   |
| Activos diversos   | (84,716,272)  | (143,985,770)   |
| Intereses por pagar  | 335,953,280   | 25,987,920  |
| Otros pasivos  | 179,101,784   | (9,297,436,022)   |
| <b>Total de ajustes</b>  | <u><b>2,844,871,602</b></u>   | <u><b>3,956,689,564</b></u>   |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>   | <u><b>13,698,401,277</b></u>  | <u><b>12,042,171,495</b></u>  |



**BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023**  
**(Valores en DOP)**

|  | <b>Capital<br/>Pagado</b>    | <b>Capital<br/>Adicional<br/>Pagado</b> | <b>Reservas<br/>Patrimoniales</b> | <b>Superávit<br/>por<br/>Revaluación</b> | <b>Resultados<br/>Acumulados<br/>de Ejercicios<br/>Anteriores</b> | <b>Resultado<br/>del<br/>Período</b> | <b>Total<br/>Patrimonio</b>  |
|--|------------------------------|---|-----------------------------------|--|---|--------------------------------------|------------------------------|
| <b>Saldos al 1ro. de enero de 2023</b> | 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 período                  | -                            | -                                       | -                                 | -  | -   | 10,853,529,675                       | 10,853,529,675               |
| <b>Saldos Al 30 de Junio de 2023</b>   | <b><u>52,508,899,450</u></b> | <b><u>18,979,212,960</u></b>            | <b><u>4,621,679,190</u></b>       | <b><u>510,780,680</u></b>                | <b><u>7,701,370,616</u></b>                                       | <b><u>10,853,529,675</u></b>         | <b><u>95,175,472,571</u></b> |

