

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

	<u>Al 30 de</u> <u>Junio de</u> <u>2024</u>	<u>Al 30 de</u> <u>Junio de</u> <u>2023</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	14,046,556,452	14,405,758,162
Banco central	88,542,971,447	92,444,626,144
Bancos del país	4,891,214	13,960,962
Bancos del exterior	12,645,015,860	11,944,190,361
Equivalentes de efectivo	1,725,011,356	1,827,815,921
Rendimientos por cobrar	431,884	4,434,146
Subtotal	116,964,878,213	120,640,785,696
Inversiones		
A negociar	196,282	-
Disponibles para la venta	103,428,783,337	72,727,462,778
Mantenidas hasta el vencimiento	15,988,785,824	17,049,167,799
Provisiones para inversiones	(60,466,460)	(58,209,195)
Subtotal	119,357,298,983	89,718,421,382
Derivados y contratos de compraventa al contado	9,748,903	1,213,480
Cartera de créditos		
Vigentes	521,580,036,638	435,451,991,144
Reestructurada	7,915,313,867	5,948,813,020
En mora (de 31 a 90 días)	246,012,893	432,741,204
Vencida (más de 90 días)	3,824,929,386	2,222,802,367
Cobranza judicial	689,035,939	173,817,210
Rendimientos por cobrar	4,432,772,359	2,975,237,395
Provisiones para créditos	(15,530,498,455)	(13,447,771,185)
Subtotal	523,157,602,627	433,757,631,155
Deudores por Aceptaciones	499,289,117	152,027,323
Derechos en fideicomiso	215,121,158	-
Cuentas por Cobrar	1,969,714,177	1,746,712,790
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	116,759,035	170,617,700
Propiedades, muebles y equipos, neto	13,484,360,200	12,661,136,132
Otros activos		
Cargos diferidos	16,803,591,013	15,978,167,341
Intangibles	825,364,964	1,172,854,234
Activos diversos	6,796,007,041	5,539,203,121
Subtotal	24,424,963,018	22,690,224,696
TOTAL DE ACTIVOS	800,199,735,431	681,538,770,354



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

	<u>Al 30 de</u> <u>Junio de</u> <u>2024</u>	<u>Al 30 de</u> <u>Junio de</u> <u>2023</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	129,205,326,578	119,454,533,759
De ahorro	263,885,652,942	245,922,017,026
A plazo	156,777,859,296	109,819,073,423
Intereses por pagar	201,603,801	128,192,363
Subtotal	550,070,442,617	475,323,816,571
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	50,129,001,857	37,037,928,815
De entidades financieras del exterior	1,769,797,659	5,545,311,565
Intereses por pagar	22,060,530	18,140,940
Subtotal	51,920,860,046	42,601,381,320
Fondos tomados a préstamo		
Del banco central	31,185,059,832	18,158,763,709
De entidades financieras del exterior	14,617,590,080	11,928,734,080
Intereses por pagar	697,795,013	397,292,527
Subtotal	46,500,444,925	30,484,790,316
Aceptaciones en circulación	499,289,117	152,027,323
Valores en circulación		
Títulos y valores	297,425,753	-
Intereses por pagar	2,752,603	-
Subtotal	300,178,356	-
Otros pasivos	20,524,276,323	22,637,336,875
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	20,241,810,121	15,163,945,378
TOTAL DE PASIVOS	690,057,301,505	586,363,297,783
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	60,460,265,250	52,508,899,450
Capital adicional pagado	22,159,759,280	18,979,212,960
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	14,058,656,212	10,853,529,675
TOTAL PATRIMONIO NETO	110,142,433,926	95,175,472,571
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	800,199,735,431	681,538,770,354
Cuentas contingentes	136,182,878,606	129,668,947,536
Cuentas de orden	3,153,964,406,511	2,478,820,049,317



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

	Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de <u>2024</u>	Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de <u>2023</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	353,877,548	610,875,692
Intereses por fondos interbancarios	78,047,291	48,038,856
Intereses por cartera de créditos	32,440,619,305	25,333,578,033
Intereses por inversiones	5,331,009,599	3,736,416,210
Ganancias en venta de inversiones	2,063,114,436	666,547,625
Subtotal	40,266,668,179	30,395,456,416
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(7,752,441,567)	(5,275,732,296)
Intereses por financiamientos	(2,149,781,437)	(1,387,762,262)
Pérdidas en venta de inversiones	(639,807,296)	(7,384,566)
Subtotal	(10,542,030,300)	(6,670,879,124)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	198,906,686	(71,310,423)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	29,923,544,565	23,653,266,869
Provisiones para cartera de créditos	(3,029,195,839)	(1,421,779,235)
Provisiones para inversiones	(2,248,262)	-
Subtotal	(3,031,444,101)	(1,421,779,235)
MARGEN FINANCIERO NETO	26,892,100,464	22,231,487,634
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	276,109,617	258,703,488
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	9,329,799,519	7,118,202,238
Comisiones por cambio	3,064,195,107	2,958,406,565
Ingresos diversos	4,585,841	3,947,782
Subtotal	12,398,580,467	10,080,556,585
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,887,995,689)	(1,644,177,042)
Comisiones por cambio	(9,626,025)	(3,983,631)
Gastos diversos	(404,726,749)	(259,558,541)
Subtotal	(2,302,348,463)	(1,907,719,214)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	37,264,442,085	30,663,028,493
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(10,870,768,907)	(9,334,988,496)
Servicios de terceros	(2,992,468,525)	(2,714,492,001)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,192,313,808)	(1,117,976,456)
Otras provisiones	(426,355,512)	(167,744,754)
Otros gastos	(4,980,098,108)	(4,322,878,995)
Subtotal	(20,462,004,860)	(17,658,080,702)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	16,802,437,225	13,004,947,791
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	2,243,631,855	1,823,841,960
Otros gastos	(572,310,589)	(438,224,561)
Subtotal	1,671,321,266	1,385,617,399
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	18,473,758,491	14,390,565,190
Impuesto sobre la renta	(4,415,102,279)	(3,537,035,515)
RESULTADO DEL PERIODO	14,058,656,212	10,853,529,675



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

	Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de <u>2024</u>	Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de <u>2023</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	31,405,715,041	24,796,264,079
Otros ingresos financieros cobrados	7,966,770,883	5,289,457,772
Otros ingresos operacionales cobrados	12,398,580,467	10,080,556,585
Intereses pagados por captaciones	(7,589,152,919)	(5,113,905,553)
Intereses pagados por financiamientos	(1,983,755,232)	(1,213,635,725)
Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado	209,721,770	28,514,227
Gastos generales y administrativos pagados	(16,412,550,984)	(15,591,099,714)
Otros gastos operacionales pagados	(2,292,152,910)	(1,923,827,123)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,445,103,126)	(10,043,608,994)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(1,208,535,961)	7,389,685,723
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	19,049,537,029	13,698,401,277
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(6,150,452,018)	(10,366,705,399)
Créditos otorgados	(257,083,484,806)	(223,975,950,950)
Créditos cobrados	213,153,038,710	192,091,198,276
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,287,854,681)	(601,566,568)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	26,245,419	344,520,915
Ganancia Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	97,525,254	206,963,921
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(51,244,982,122)	(42,301,539,805)
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	5,563,225,515,637	4,892,540,075,325
Devolución de captaciones	(5,517,778,533,950)	(4,862,056,147,511)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	46,395,988,767	22,847,944,494
Operaciones de fondos pagados	(51,740,138,298)	(15,427,391,788)
Aportes de capital	25,532	30,120
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(11,131,886,779)	(8,808,920,622)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	28,970,970,909	29,095,590,018
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(3,224,474,184)	492,451,490
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	120,189,352,397	120,148,334,206
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	116,964,878,213	120,640,785,696



BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024
 (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 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	18,237	7,295	-	-	-	-	25,532
Dividendos pagados:							
Efectivo	-	-	-	-	(11,131,886,779)	-	(11,131,886,779)
Acciones	7,951,347,563	3,180,539,025	-	-	(11,131,886,588)	-	-
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	22,264,485,310	(22,264,485,310)	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	14,058,656,212	14,058,656,212
Saldos Al 30 de Junio de 2024	60,460,265,250	22,159,759,280	5,250,889,945	510,107,494	7,702,755,745	14,058,656,212	110,142,433,926

