

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2023</u>	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2022</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	13,524,340,743	14,508,283,315
Banco central	72,243,688,517	84,594,074,736
Bancos del país	21,767,096	32,256,125
Bancos del exterior	12,172,260,827	5,890,355,169
Equivalentes de efectivo	1,410,219,245	1,601,747,525
Rendimientos por cobrar	1,344,029	2,796,722
Subtotal	99,373,620,457	106,629,513,592
Inversiones		
Disponibles para la venta	91,851,990,206	68,919,459,901
Mantenidas hasta el vencimiento	16,272,333,452	19,068,116,832
Provisiones para inversiones	(56,267,876)	(10,172,456)
Subtotal	108,068,055,782	87,977,404,277
Derivados y contratos de compraventa al contado	3,778,603	-
Cartera de créditos		
Vigentes	455,224,206,413	398,429,653,057
Reestructurada	6,787,249,989	4,351,101,517
En mora (de 31 a 90 días)	536,757,077	317,128,557
Vencida (más de 90 días)	2,519,951,301	1,551,086,196
Cobranza judicial	252,192,665	157,015,521
Rendimientos por cobrar	3,281,369,700	2,260,447,949
Provisiones para créditos	(13,935,406,080)	(12,456,548,922)
Subtotal	454,666,321,065	394,609,883,875
Deudores por Aceptaciones	65,768,037	111,985,596
Cuentas por Cobrar	1,663,054,212	1,685,461,062
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	181,055,754	286,933,209
Propiedades, muebles y equipos, neto	12,770,785,712	12,616,510,348
Otros activos		
Cargos diferidos	17,090,737,147	9,866,529,527
Intangibles	1,034,955,269	1,332,283,701
Activos diversos	6,228,445,282	5,124,572,337
Subtotal	24,354,137,698	16,323,385,565
TOTAL DE ACTIVOS	701,146,577,320	620,241,077,524



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2023</u>	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público		
A la vista	124,459,528,422	112,894,036,418
De ahorro	245,543,740,215	255,230,471,752
A plazo	111,176,849,801	74,909,475,095
Intereses por pagar	126,091,144	57,185,576
Subtotal	481,306,209,582	443,091,168,841
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	35,847,930,412	34,262,840,323
De entidades financieras del exterior	5,689,238,023	267,209,441
Intereses por pagar	18,870,224	14,345,601
Subtotal	41,556,038,659	34,544,395,365
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	49,495,871
Fondos tomados a préstamo		
Del banco central	26,903,363,352	11,008,503,824
De entidades financieras del exterior	15,585,098,130	7,080,362,908
Intereses por pagar	399,583,618	82,169,525
Subtotal	42,888,045,100	18,171,036,257
Aceptaciones en circulación	65,768,037	111,985,596
Otros pasivos	19,239,135,620	16,067,021,833
Obligaciones asimilables de capital	15,043,644,213	20,039,161,957
Obligaciones subordinadas	15,043,644,213	20,039,161,957
TOTAL DE PASIVOS	600,098,841,211	532,074,265,720
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	4,062,597,392
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	16,725,793,213	13,214,283,062
TOTAL PATRIMONIO NETO	101,047,736,109	88,166,811,804
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	701,146,577,320	620,241,077,524
Cuentas contingentes	129,562,488,643	102,159,209,659
Cuentas de orden	2,612,990,132,184	1,545,756,030,965



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

	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2023</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2022</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	850,221,837	543,940,938
Intereses por fondos interbancarios	99,710,499	9,584,072
Intereses por cartera de créditos	39,336,743,267	27,265,326,640
Intereses por inversiones	6,060,717,331	4,951,509,019
Ganancias en venta de inversiones	754,601,858	1,107,113,661
Subtotal	<u>47,101,994,792</u>	<u>33,877,474,330</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(8,399,265,927)	(2,852,905,577)
Intereses por financiamientos	(2,259,898,174)	(1,571,507,657)
Pérdidas en venta de inversiones	(44,637,106)	(56,645,087)
Subtotal	<u>(10,703,801,207)</u>	<u>(4,481,058,321)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	<u>(41,496,800)</u>	<u>(248,175,242)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>36,356,696,785</u>	<u>29,148,240,767</u>
Provisiones para cartera de créditos	(2,536,647,114)	(3,184,472,268)
Provisiones para inversiones	(18,801,123)	-
Subtotal	<u>(2,555,448,237)</u>	<u>(3,184,472,268)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>33,801,248,548</u>	<u>25,963,768,499</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	<u>359,718,296</u>	<u>416,149,591</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	10,932,681,489	10,735,666,945
Comisiones por cambio	4,571,102,669	4,079,062,600
Ingresos diversos	5,984,694	5,883,334
Subtotal	<u>15,509,768,852</u>	<u>14,820,612,879</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(2,453,148,298)	(2,077,394,898)
Comisiones por cambio	(5,988,664)	(1,603,100)
Gastos diversos	(403,926,306)	(321,095,307)
Subtotal	<u>(2,863,063,268)</u>	<u>(2,400,093,305)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>46,807,672,428</u>	<u>38,800,437,664</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(13,981,242,936)	(11,834,886,436)
Servicios de terceros	(3,964,670,169)	(3,434,885,596)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,656,971,258)	(1,830,124,950)
Otras provisiones	(274,510,938)	(89,984,004)
Otros gastos	(6,462,519,475)	(5,421,636,107)
Subtotal	<u>(26,339,914,776)</u>	<u>(22,611,517,093)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>20,467,757,652</u>	<u>16,188,920,571</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	2,713,200,811	2,024,594,343
Otros gastos	(745,552,859)	(711,179,371)
Subtotal	<u>1,967,647,952</u>	<u>1,313,414,972</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>22,435,405,604</u>	<u>17,502,335,543</u>
Impuesto sobre la renta	(5,709,612,391)	(4,288,052,481)
RESULTADO DEL PERIODO	<u><u>16,725,793,213</u></u>	<u><u>13,214,283,062</u></u>



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

	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2023</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	38,435,757,622	26,594,836,976
Otros ingresos financieros cobrados	8,638,551,143	7,165,727,515
Otros ingresos operacionales cobrados	15,509,768,852	14,820,612,879
Intereses pagados por captaciones	(8,274,747,871)	(2,844,322,009)
Intereses pagados por financiamientos	(2,212,454,004)	(1,497,270,239)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	55,762,727	(214,823,371)
Gastos generales y administrativos pagados	(22,746,877,760)	(18,985,538,177)
Otros gastos operacionales pagados	(2,912,554,666)	(2,399,046,804)
Impuesto sobre la renta pagado	(11,776,518,676)	(2,921,538,168)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	1,600,370,343	(122,998,778)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	16,317,057,710	19,595,639,824
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(29,234,168,613)	(2,064,943,434)
Créditos otorgados	(344,068,870,487)	(284,315,621,080)
Créditos cobrados	290,182,826,449	255,713,091,300
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	(1,103,308,317)	(1,029,881,157)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	357,720,429	47,702,869
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	303,414,705	229,019,418
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(83,562,385,834)	(31,420,632,084)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	7,324,083,253,987	6,660,596,790,969
Devolución de captaciones	(7,288,625,265,509)	(6,657,825,726,112)
Interbancarias recibidas	500,000,000	-
Interbancarias pagados	(500,000,000)	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos	53,448,695,215	17,024,401,142
Operaciones de fondos pagados	(33,627,178,816)	(25,840,104,504)
Emisión 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)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	46,470,614,375	(3,639,403,302)
DISMINUCIÓN NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(20,774,713,749)	(15,464,395,562)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO*	120,148,334,206	122,093,909,154
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	99,373,620,457	106,629,513,592



*El balance al inicio del periodo de septiembre 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)

	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2023</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	16,725,793,213	13,214,283,062
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,536,647,114	3,184,472,268
Inversiones	18,801,123	-
Rendimientos por cobrar	197,291,612	56,602,256
Otras provisiones	77,219,326	33,381,748
Depreciaciones y amortizaciones	1,656,971,258	1,830,124,950
Impuesto sobre la renta diferido, neto	14,458,974	(54,209,282)
Provisión para Impuesto Sobre la Renta	3,288,582,675	2,687,882,224
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	66,020,622	80,473,296
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(237,632,060)	(31,020,405)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(52,767,631)	(30,753,606)
Derivados, neto	97,157,653	-
Amortización prima y descuento en inversiones, neto	456,695,077	283,311,790
Efecto fluctuación cambiaria, neta	(345,943,029)	(348,492,643)
Gastos por amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	4,849,926	6,321,927
Otros gastos, neto	6,357,228,228	5,185,635,117
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(439,743,998)	(310,224,671)
Cuentas por cobrar	(703,521,281)	3,546,817,660
Cargos diferidos	(7,113,989,041)	(546,339,227)
Activos diversos	(440,823,084)	(60,019,480)
Intereses por pagar	171,962,226	82,820,986
Otros pasivos	(6,018,201,193)	(9,215,428,146)
Total de ajustes	(408,735,503)	6,381,356,762
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	16,317,057,710	19,595,639,824



BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre 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	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	-	-	-	-	-	16,725,793,213	16,725,793,213
Saldos Al 30 de Septiembre de 2023	<u>52,508,899,450</u>	<u>18,979,212,960</u>	<u>4,621,679,190</u>	<u>510,780,680</u>	<u>7,701,370,616</u>	<u>16,725,793,213</u>	<u>101,047,736,109</u>

