

**BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. -
BANCO MÚLTIPLE**

Estados financieros

31 de diciembre de 2022

(Con el informe de los auditores independientes)

**Banco Popular Dominicano, S. A. -
Banco Múltiple**

Índice

31 de diciembre de 2022

Informe de los auditores independientes

Estados financieros

Estados de situación financiera

Estados de resultados

Estados de flujos de efectivo

Estados de cambios en el patrimonio

Notas a los estados financieros



KPMG Dominicana, S. A.
Acropolis Center, Suite 2300
Av. Winston Churchill
Apartado Postal 1467
Santo Domingo, República Dominicana

Teléfono (809) 566-9161
Telefax (809) 566-3468
RNC 1-01025913



Informe de los auditores independientes

A los Accionistas y Consejo de Administración de
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

(Continúa)

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales y provisiones adicionales y anticíclicas

Véanse las notas 2.6.1, 2.6.2, 7 y 13 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales y provisiones adicionales y anticíclicas es un asunto clave de la auditoría debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 64% del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales y provisiones adicionales y anticíclicas son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, metodología establecida por el Banco para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos relacionados, incluyendo los asociados a los efectos de la pandemia COVID-19.

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos y su correspondiente contabilización, incluyó lo siguiente:

- ♦ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación y desembolsos de créditos.
- ♦ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- ♦ Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- ♦ Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales, para los cuales recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este recálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías sometidas.

(Continúa)

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ◆ Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros. Aclaremos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.
- ◆ Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.
- ◆ Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales y anticíclicas, avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente, conforme como fue sometido a la Autoridad Monetaria y Financiera, siguiendo medidas adoptadas por este organismo regulador en resoluciones, circulares y otros documentos relacionados, a raíz de la situación económica ocasionada por la pandemia mundial COVID-19.
- ◆ Mediante la utilización de técnica de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con las políticas del Banco y con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

(Continúa)

Otros asuntos

Información comparativa:

Los estados financieros del Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, excluyendo las reclasificaciones descritas en la nota 34.1 a los estados financieros, fueron auditados por otro auditor quien expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros con fecha 28 de febrero de 2022.

Como parte de nuestra auditoría a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha, nosotros auditamos las reclasificaciones descritas en la nota 34.1, que fueron aplicadas a la información comparativa presentada al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha. Nosotros no fuimos contratados para auditar, revisar o aplicar algún procedimiento a los estados financieros para el año terminado al 31 de diciembre de 2021, distintos a las reclasificaciones descritas en la nota 34.1 a los estados financieros. En consecuencia, no expresamos una opinión ni ninguna otra forma de seguridad sobre los respectivos estados financieros tomados en su conjunto. Sin embargo, en nuestra opinión, las reclasificaciones descritas en la nota 34.1 son apropiadas y han sido debidamente aplicadas.

Base contable:

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el informe de gestión anual, pero no los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa. Si con base en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe un error de importancia relativa en esa otra información, estamos obligados a informar de este hecho. No tenemos nada que informar al respecto.

(Continúa)

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco, cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- ◆ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.

(Continúa)

- ◆ Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- ◆ Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- ◆ Concluimos sobre el uso apropiado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros, o si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- ◆ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

(Continúa)



Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

KPMG

Registro en la SIB núm. A-006-0101

CPA *Ysrael Santana*
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 10882

28 de febrero de 2023

Santo Domingo,
República Dominicana

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE
Estados de situación financiera
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>(Reclasificado,</u>
		<u>nota 34.1)</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 30 y 34.1)		
Caja	16,596,419,279	15,492,196,795
Banco Central	86,299,233,801	94,146,345,528
Bancos del país	48,398,437	11,386,100
Bancos del exterior	8,594,587,100	11,397,554,576
Equivalentes de efectivo	8,310,199,545	11,707,595,813
Rendimientos por cobrar	299,496,044	149,089,532
Subtotal	120,148,334,206	132,904,168,344
Inversiones (notas 5, 13, 30 y 34.1)		
Disponibles para la venta	62,235,871,031	57,483,548,643
Mantenidas hasta el vencimiento	17,409,105,237	18,143,415,237
Provisiones para inversiones	(11,373,316)	(55,040,157)
Subtotal	79,633,602,952	75,571,923,723
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6 y 30)	104,134,208	-
Cartera de créditos (notas 7, 13, 30 y 34.1)		
Vigente	406,779,011,834	373,326,516,958
Reestructurada	4,675,514,976	2,209,494,709
En mora (de 31 a 90 días)	376,930,727	84,253,913
Vencida (más de 90 días)	1,647,421,178	2,508,675,569
Cobranza judicial	172,721,254	72,974,792
Rendimientos por cobrar	2,555,992,867	1,789,611,994
Provisiones para créditos	(13,400,245,756)	(11,615,185,210)
Subtotal	402,807,347,080	368,376,342,725
Deudores por aceptaciones (notas 8 y 30)	482,157,037	346,355,045
Cuentas por cobrar (notas 9 y 30)	1,181,944,955	750,084,486
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 10 y 13)	263,799,634	277,393,669
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 11)	12,998,906,962	12,995,561,696
Otros activos (nota 12)		
Cargos diferidos	9,972,839,128	9,056,991,877
Intangibles	1,439,226,531	683,520,838
Activos diversos	5,190,818,416	5,955,353,724
Subtotal	16,602,884,075	15,695,866,439
TOTAL ACTIVOS	634,223,111,109	606,917,696,127

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE
Estados de situación financiera
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>2021</u> <u>(Reclasificado,</u> <u>nota 34.1)</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 14, 30 y 34.1)		
A la vista	121,994,637,768	125,498,962,318
De ahorro	252,721,061,578	265,142,543,929
A plazo	84,833,517,054	62,262,178,846
Intereses por pagar	91,179,898	52,551,656
Subtotal	<u>459,640,396,298</u>	<u>452,956,236,749</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (nota 15, 30 y 34.1)		
De entidades financieras del país	27,626,339,879	16,950,219,599
De entidades financieras del exterior	-	4,939,063,480
Intereses por pagar	12,789,427	10,481,866
Subtotal	<u>27,639,129,306</u>	<u>21,899,764,945</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6, 30 y 34.1)		
	<u>3,197,952</u>	<u>16,144,000</u>
Fondos tomados a préstamo (notas 16, 30 y 34.1)		
Del Banco Central	8,951,379,583	20,307,347,277
De entidades financieras del exterior	13,715,565,500	6,597,222,817
Intereses por pagar	221,036,555	66,052,860
Subtotal	<u>22,887,981,638</u>	<u>26,970,622,954</u>
Aceptaciones en circulación (notas 8 y 30)		
	<u>482,157,037</u>	<u>346,355,045</u>
Otros pasivos (notas 17 y 30)		
	<u>15,271,677,129</u>	<u>12,177,823,528</u>
Obligaciones asimilables de capital (notas 18 y 30)		
Obligaciones subordinadas	<u>15,167,738,351</u>	<u>15,006,090,833</u>
TOTAL PASIVOS	<u>541,092,277,711</u>	<u>529,373,038,054</u>
PATRIMONIO NETO (nota 19)		
Capital pagado	46,216,791,900	41,583,213,950
Capital adicional pagado	16,462,369,940	14,608,938,760
Reservas patrimoniales	4,621,679,190	4,062,597,392
Superávit por revaluación	510,780,680	510,780,680
Pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta	-	(2,635,466)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	7,699,988,830	3,863,947,000
Resultados del ejercicio	17,619,222,858	12,917,815,757
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>93,130,833,398</u>	<u>77,544,658,073</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>634,223,111,109</u>	<u>606,917,696,127</u>
Cuentas contingentes (nota 21)	<u>117,395,595,793</u>	<u>92,825,253,495</u>
Cuentas de orden (nota 22)	<u>2,248,113,128,640</u>	<u>1,385,078,890,734</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Christopher Paniagua
 Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
 Vicepresidente Ejecutiva de
 Finanzas y Contraloría

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE
Estados de resultados
(Valores en DOP)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>(Reclasificado,</u> <u>nota 34.1)</u>
Ingresos financieros (notas 23 y 34.1)		
Intereses por disponibilidades	751,576,591	324,271,694
Intereses por fondos interbancarios	13,314,121	3,410,505
Intereses por cartera de créditos	38,604,065,241	32,658,514,571
Intereses por inversiones	6,710,238,889	5,744,034,998
Ganancias en venta de inversiones	1,148,748,509	1,772,803,839
Subtotal	<u>47,227,943,351</u>	<u>40,503,035,607</u>
Gastos financieros (notas 23 y 34.1)		
Intereses por captaciones	(4,724,396,887)	(3,291,358,913)
Intereses por financiamientos	(2,218,155,168)	(2,206,423,070)
Pérdidas en venta de inversiones	(98,026,024)	(16,893)
Subtotal	<u>(7,040,578,079)</u>	<u>(5,497,798,876)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable – derivados (nota 34.1)	<u>(99,173,252)</u>	<u>78,581,882</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>40,088,192,020</u>	<u>35,083,818,613</u>
Provisiones para cartera de créditos (nota 13)	(4,574,083,800)	(5,368,388,764)
Provisiones para inversiones (nota 13)	-	(5,576,679)
Subtotal	<u>(4,574,083,800)</u>	<u>(5,373,965,443)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>35,514,108,220</u>	<u>29,709,853,170</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 24)	<u>355,786,762</u>	<u>197,822,177</u>
Otros ingresos operacionales (notas 25 y 34.1)		
Comisiones por servicios	13,841,538,523	12,119,686,671
Comisiones por cambio	5,786,981,482	4,183,360,287
Ingresos diversos	7,688,450	7,336,064
Subtotal	<u>19,636,208,455</u>	<u>16,310,383,022</u>
Otros gastos operacionales (notas 25 y 34.1)		
Comisiones por servicios	(2,809,158,591)	(2,453,019,772)
Comisiones por cambio	(1,604,473)	-
Gastos diversos	(518,570,766)	(432,585,347)
Subtotal	<u>(3,329,333,830)</u>	<u>(2,885,605,119)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>52,176,769,607</u>	<u>43,332,453,250</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 26 y 27)	(16,518,780,319)	(14,593,174,890)
Servicios de terceros	(4,472,213,269)	(4,192,642,217)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,204,170,628)	(2,389,152,407)
Otras provisiones (nota 13)	(151,992,999)	(213,865,148)
Otros gastos (nota 34.1)	(7,702,715,940)	(6,802,169,531)
Subtotal	<u>(31,049,873,155)</u>	<u>(28,191,004,193)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>21,126,896,452</u>	<u>15,141,449,057</u>
Otros ingresos (gastos) (notas 28 y 34.1)		
Otros ingresos	3,473,584,730	3,375,237,622
Otros gastos	(829,486,552)	(1,135,832,947)
Subtotal	<u>2,644,098,178</u>	<u>2,239,404,675</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>23,770,994,630</u>	<u>17,380,853,732</u>
Impuesto sobre la renta (nota 29)	(5,592,689,974)	(3,796,036,158)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u><u>18,178,304,656</u></u>	<u><u>13,584,817,574</u></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Christopher Paniagua
Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE
Estados de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

Por los años terminados
el 31 de diciembre de

2021

**(Reclasificado,
nota 34.1)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>(Reclasificado, nota 34.1)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	37,636,705,775	33,223,852,379
Otros ingresos financieros cobrados	8,289,481,170	8,307,653,682
Otros ingresos operacionales cobrados	19,636,208,455	16,995,493,407
Intereses pagados por captaciones	(4,573,959,680)	(3,350,685,296)
Intereses pagados por financiamientos	(1,884,644,241)	(2,251,981,007)
Ganancia (pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	(215,344,000)	103,836,568
Gastos generales y administrativos pagados	(28,445,742,810)	(24,913,946,194)
Otros gastos operacionales pagados	(3,285,590,672)	(2,978,377,318)
Impuesto sobre la renta pagado	(4,304,731,440)	(7,497,212,167)
Cobros diversos por actividades de operación	2,181,427,757	983,665,802
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>25,033,810,314</u>	<u>18,622,299,856</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(3,778,821,686)	(11,648,049,803)
Créditos otorgados	(383,818,458,866)	(364,601,753,961)
Créditos cobrados	345,790,669,773	330,042,299,503
Interbancarios otorgados	(1,200,000,000)	(1,000,000,000)
Interbancarios cobrados	1,200,000,000	1,000,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,810,398,800)	(1,427,653,905)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	54,131,912	203,313,754
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	332,760,004	659,548,358
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(43,230,117,663)</u>	<u>(46,772,296,054)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	9,146,002,966,503	7,659,426,968,326
Devolución de captaciones	(9,133,730,103,484)	7,621,303,923,933)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	25,369,299,145	22,306,164,930
Operaciones de fondos pagados	(29,606,924,156)	(26,601,457,144)
Emisión de deuda convertible en capital	5,000,000,000	-
Devolución de deuda convertible en capital	(5,000,000,000)	-
Aportes de capital	25,333	4,001
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(2,594,790,130)	(10,899,753)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>5,440,473,211</u>	<u>33,816,856,427</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(12,755,834,138)</u>	<u>5,666,860,229</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>132,904,168,344</u>	<u>127,237,308,115</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>120,148,334,206</u>	<u>132,904,168,344</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE
Estados de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 34.1)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del período	18,178,304,656	13,584,817,574
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,574,083,800	5,368,388,764
Inversiones	-	5,576,679
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	17,550,250
Rendimientos por cobrar	104,258,838	120,263,010
Otras provisiones	47,734,161	76,051,888
Depreciaciones y amortizaciones	2,204,170,628	2,389,152,407
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(696,274,599)	(295,021,166)
Provisión para impuesto sobre la renta	2,652,528,818	1,180,381,785
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	85,723,803	148,061,418
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos, neta	(36,181,129)	(41,918,955)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, neta	(43,364,567)	(87,077,073)
Pérdida en venta y amortización prima y descuento en inversiones, neto	(16,304,480)	524,278,874
Derivados, neto	(117,080,256)	16,144,000
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	(479,513,183)	(395,676,912)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	8,346,311	7,742,028
Otros gastos, neto	4,227,351,030	3,582,480,499
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,187,425,902)	511,383,823
Cuentas por cobrar	(513,540,015)	(599,859,300)
Cargos diferidos	80,846,058	(4,559,148,225)
Activos diversos	38,510,689	(414,028,912)
Intereses por pagar	374,223,046	(104,884,320)
Otros pasivos	(4,452,587,393)	(2,412,358,280)
Total ajustes	6,855,505,658	5,037,482,282
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	25,033,810,314	18,622,299,856

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Christopher Paniagua
Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE
Estados de cambios en el patrimonio
(Valores en DOP)

	<u>Capital pagado</u>	<u>Capital adicional pagado</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Superávit por revaluación</u>	<u>Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero de 2021	36,717,994,250	12,662,850,880	3,383,356,513	523,019,742	2,040,902	1,585,455,047	9,100,695,285	63,975,412,619
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	9,100,695,285	(9,100,695,285)	-
Aportes de capital	2,858	1,143	-	-	-	-	-	4,001
Efecto de depreciación de activos revaluados	-	-	-	(12,239,062)	-	-	12,239,062	-
Pérdida neta no realizada en inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	(4,676,368)	-	-	(4,676,368)
Dividendos pagados (nota 19)	-	-	-	-	-	(10,899,753)	-	(10,899,753)
Efectivo	-	-	-	-	-	(6,811,303,579)	-	-
Acciones	4,865,216,842	1,946,086,737	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	13,584,817,574	13,584,817,574
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	679,240,879	-	-	-	(679,240,879)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	41,583,213,950	14,608,938,760	4,062,597,392	510,780,680	(2,635,466)	3,863,947,000	12,917,815,757	77,544,658,073
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	12,917,815,757	(12,917,815,757)	-
Aportes de capital	13	25,320	-	-	-	-	-	25,333
Ganancia neta no realizada en inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	2,635,466	-	-	2,635,466
Dividendos pagados (nota 19)	-	-	-	-	-	(2,594,790,130)	-	(2,594,790,130)
Efectivo	-	-	-	-	-	(6,486,983,797)	-	-
Acciones	4,633,577,937	1,853,405,860	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	18,178,304,656	18,178,304,656
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	559,081,798	-	-	-	(559,081,798)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	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

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Christopher Paniagua
Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE
Notas a los estados financieros
(Valores en DOP)

1. Entidad

El Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (en lo adelante “el Banco”) es una institución financiera constituida el 2 de agosto de 1963 bajo las leyes de República Dominicana, con el objetivo de ofrecer servicios múltiples bancarios, los cuales incluyen otorgamiento de créditos, captaciones del público, operaciones de divisas y todos los servicios bancarios permitidos por la Ley Monetaria y Financiera. El Banco es una subsidiaria de Grupo Popular, S. A., el accionista mayoritario final, que posee el 98.78% de su capital y tiene su domicilio en la avenida John F. Kennedy No. 20, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Christopher Paniagua	Presidente Ejecutivo
René Grullón F.	Vicepresidente Ejecutivo Senior de Negocios Nacionales e Internacionales
Antonia Antón de Hernández	Vicepresidenta Ejecutiva Senior de Gestión Humana, Transformación Cultural, Administración de Créditos y Cumplimiento
Juan Lehoux Amell	Vicepresidente Ejecutivo Senior de Tecnología y Operaciones
Lisette De Jesús	Vicepresidenta Ejecutiva de Finanzas y Contraloría
Felipe Suárez Parra	Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgo
María Angélica Haza	Auditor General

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana (en lo adelante “Junta Monetaria”) y de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en lo adelante “Superintendencia de Bancos”).

El Banco mantiene sucursales y cajeros automáticos en centros de negocios personales, según se indica a continuación:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>		<u>Cajeros automáticos</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zona metropolitana	89	95	564	524
Interior del país	78	83	618	577
Total	167	178	1,182	1,101

El Banco tiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a sus clientes el acceso a los servicios financieros ofrecidos. La red de subagentes autorizados es de 2,997 en 2022 y de 2,645 en 2021.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP), su moneda funcional y de presentación.

La emisión de estos estados financieros fue aprobada por el Consejo de Administración del Banco el 16 de febrero de 2023.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**2.1 Base contable de los estados financieros**

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidos por esa Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera; se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante "NIIF") en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras, establecidas por dicha Superintendencia, difieren en algunos aspectos de las NIIF aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros están preparados con base al costo histórico, excepto por algunos terrenos y edificios que están presentados a valores revaluados a diciembre de 2004, menos su depreciación acumulada.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de lealtad, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones con vencimiento en los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

2.4 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o un derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables a la primera entidad.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

Instrumentos financieros a corto plazo

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima que es similar al valor en libros que se presenta en el estado de situación financiera, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: el efectivo y equivalentes de efectivo, aceptaciones bancarias, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar e intereses por pagar.

Pasivos financieros a largo plazo

Incluye depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo a largo plazo y obligaciones subordinadas. No fue posible estimar su valor razonable, debido a que para estos instrumentos financieros no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada al saldo adeudado menos el estimado de pérdidas correspondientes, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Los créditos fueron segregados, por tipo, en comerciales, de consumo e hipotecarios.

2.5 Inversiones**2.5.1 Inversiones en valores**

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda establece la clasificación de las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, las cuales se indican a continuación:

- *A negociar*: Son aquellas inversiones que el Banco adquiere con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios y forman parte de una cartera de instrumentos de deuda identificados y gestionados conjuntamente, que se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable, neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones.

- Disponibles para la venta: Son aquellos valores mantenidos por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o aquellas inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado.

Las inversiones disponibles para la venta se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se hayan adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor de mercado del cierre de ese día. Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22, se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría, al 31 de diciembre de 2022, están registradas a su costo amortizado.

Al 31 de diciembre de 2021, DOP674,330,662 de las inversiones disponibles para la venta se encuentra medido al valor razonable a esa fecha, el resto está registrado a su costo amortizado. El resultado de la valoración de este portafolio fue reversado del patrimonio en 2022, contra el valor de la inversión como resultado del aplazamiento del uso del valor razonable indicado previamente.

- Mantenidas hasta su vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento; se cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 5.

2.5.2 Provisión para inversiones

Para las inversiones en instrumentos clasificados como mantenidos hasta su vencimiento, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, de acuerdo con lo establecido por el REA, centrándose en la solvencia del emisor y las características financieras del instrumento. Para las inversiones en títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas en el REA.

Las inversiones en el Banco Central y en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda de la República Dominicana se clasifican "A" por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA y no están sujetas a requerimientos de provisión.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Los excesos en provisión para inversiones pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión o mejora la clasificación de riesgo del emisor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos**2.6.1 Créditos**

Los créditos están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos.

Para fines de la determinación del cálculo de intereses sobre créditos a tarjetahabientes, el Banco considera como base del cálculo el saldo insoluto promedio diario de capital, excluyendo para dicho cálculo, los intereses, comisiones y otros cargos. El saldo insoluto promedio diario de capital es la sumatoria de los balances diarios de capital entre los días transcurridos, desde la fecha de corte anterior hasta la fecha de corte actual.

El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días.

2.6.2 Provisión para créditos

La determinación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el REA, emitido por la Junta Monetaria, circulares complementarias, instructivos y disposiciones realizadas por la Superintendencia de Bancos.

De acuerdo con el REA, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios.

El Banco cuenta con una política complementaria a los lineamientos establecidos en el REA para la constitución de provisiones anticíclicas y adicionales bajo un enfoque prudencial y prospectivo, aplicable a situaciones especiales de crisis para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias relacionado con las variaciones en el ciclo económico.

Estas provisiones son estimadas a partir de modelos internos de pérdida esperada, simulaciones de escenarios, modelos de pruebas de estrés y matrices de transición, los cuales proveen un rango de referencia para la constitución de las mismas. Con el propósito de desarrollar este estimado, la cartera es estratificada entre mayor, mediano y menor deudor comercial, consumo, tarjeta de crédito e hipotecario.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Estas provisiones se podrán constituir como complemento de las provisiones genéricas y específicas requeridas como resultado del proceso regular de autoevaluación de activos.

Clasificación de los deudores

La evaluación de los mayores deudores comerciales se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, índices de liquidez, rentabilidad, apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento de pago y riesgo país, a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales, y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto por los créditos a instituciones del Gobierno Central y otras instituciones públicas que, de acuerdo a lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos, serán clasificados A y no estarán sujetos a requerimientos de provisión.

El REA y resoluciones vigentes establecen que las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con saldos adeudados que igualen o superen los DOP40 millones, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como a nivel consolidado en el sistema financiero por espacio de tres días o más consecutivos serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos como mayores deudores comerciales. Los deudores con obligaciones iguales o superiores a los DOP25 millones e inferior a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero, serían considerados medianos deudores comerciales.

La evaluación de los medianos deudores comerciales se basa en el comportamiento de pago y un análisis simplificado de la capacidad de pago, considerando pérdidas operativas o netas en relación con el patrimonio ajustado. Entiéndase por patrimonio ajustado, el que para su determinación considera los importes del capital pagado, reservas, utilidades acumuladas y del ejercicio, prima sobre acciones, los aportes para futuras capitalizaciones y deuda subordinada. Los aportes para futuras capitalizaciones se considerarán siempre que estén autorizados de manera escrita por los aportantes reconociendo, además, la condición de que los fondos aportados no están sujetos a devolución.

Para los créditos menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada con base en los días de atraso, asignándose una única clasificación a la peor morosidad de cada una de las operaciones. Los préstamos hipotecarios para la vivienda, otorgados con recursos liberados del encaje legal y clasificados en categoría de riesgo "A", con 0 (cero) constitución de provisiones; ponderados en 0% (cero por ciento) para fines del cálculo en el índice de solvencia de acuerdo con lo establecido en el artículo 9 de la Novena Resolución de la Junta Monetaria del 30 de mayo de 2019.

Los microcréditos se evalúan conforme a los lineamientos establecidos en el Reglamento de Microcréditos, aprobado por la Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 14 de agosto de 2014.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Para los menores deudores comerciales que tengan que ser reclasificados a medianos o mayores deudores comerciales producto de nuevos desembolsos realizados por otras entidades de intermediación financiera que conlleven a que el saldo adeudado consolidado sea mayor de DOP25 millones o DOP40 millones, respectivamente, el Banco establecerá la calificación de riesgo del deudor con base al historial de pago, hasta que sea realizada la próxima autoevaluación trimestral en la cual deberá asignarse la calificación de riesgo considerando la capacidad de pago del deudor con base en la información financiera disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos, o con la que cuente el Banco hasta que se cumpla el plazo para que el deudor presente a la Dirección General de Impuestos Internos los estados financieros auditados por una firma de auditores independientes.

Tipos de provisiones

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos del Banco, conforme al REA, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas:

- ◆ Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, D2 y E).
- ◆ Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en A se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).
- ◆ Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrá constituir el Banco para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligadas a las variaciones en el ciclo económico.

Para los créditos clasificados A, B, C, D1 o D2, que cuenten con garantía explícita o garantía real admisible del Estado dominicano, la parte de la deuda cubierta con dicha garantía debe provisionarse al 1% para los créditos E, el 3% para los créditos vencidos, como mínimo el 20%.

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA, y, además, cuenta con una política complementaria a los lineamientos establecidos en el REA para la constitución de provisiones adicionales y anticíclicas bajo un enfoque prudencial y prospectivo, aplicable a situaciones especiales de crisis para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias relacionado con las variaciones en el ciclo económico.

Estas provisiones son estimadas a partir de modelos internos de pérdida esperada, simulaciones de escenarios, modelos de pruebas de estrés y matrices de transición, los cuales proveen un rango de referencia para la constitución de estas. Con el propósito de desarrollar este estimado la cartera es estratificada entre mayor, mediano y menor deudor comercial, consumo, tarjeta de crédito e hipotecario.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Estas provisiones se podrán constituir como complemento de las provisiones genéricas y específicas, requeridas como resultado del proceso regular de autoevaluación de activos.

Las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, y hasta el 1% de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 18 de marzo de 2021 y otros documentos relacionados, las provisiones anticíclicas serán admitidas como gastos por la Dirección General de Impuestos Internos hasta un 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

La Junta Monetaria, mediante la Cuarta Resolución de fecha 15 de diciembre de 2020 y la Segunda Resolución de fecha 18 de marzo de 2021, aprobó la implementación de un tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera puedan registrar, mensualmente, de forma gradual durante 33 meses, las provisiones no constituidas por disposición regulatoria al concluir las medidas transitorias de flexibilización que fueron adoptadas en 2020 para mitigar el efecto de la pandemia del COVID-19.

Las medidas de flexibilización concluyeron el 31 de marzo de 2021, por lo que el período de gradualidad inició en abril de 2021 y finalizará el 31 de diciembre de 2023.

Otras consideraciones:

Créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E: El REA establece para los créditos en moneda extranjera que presenten atrasos mayores de 90 días, clasificados D1, D2 y E, la suspensión del registro de ingresos generados por la diferencia positiva en la fluctuación de la moneda mediante la constitución de una provisión sobre el 100% de la diferencia generada.

Mora mayor a 90 días: Para la cartera vencida a más de 90 días de préstamos en cuotas se aplica un mecanismo de arrastre mediante el cual se considera el total de capital como vencido cuando una de las cuotas entra en esta condición.

Créditos reestructurados: El Banco asigna la clasificación de riesgo de los deudores reestructurados considerando la clasificación vigente de la deuda, o los días de mora del crédito al momento de reestructurar, o la peor de ambas. La clasificación de riesgo del crédito reestructurado será la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Se asigna una clasificación inicial no menor de "B", que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor hasta la clasificación "A", en la medida que cumpla las condiciones pactadas en el contrato.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Para los deudores que se encuentran en proceso de reestructuración, debidamente aceptado por el tribunal y con carácter irrevocable de cosa juzgada de acuerdo con la Ley No. 141-15 de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciales, las entidades de intermediación financiera no deberán degradar o afectar la clasificación de riesgo del deudor ni de las facilidades crediticias, así como constituir nuevas provisiones, aun cuando el deudor no esté cumpliendo con sus pagos. Además, las entidades de intermediación financiera podrán otorgar nuevas facilidades crediticias a un deudor comercial que se encuentre en proceso de conciliación y negociación acorde con lo dispuesto en la Ley No. 141-15, para asegurar la continuidad de las operaciones ordinarias y conforme con lo establecido en las políticas internas del Banco.

Castigos de créditos: Los castigos de préstamos están constituidos por operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga constituido el 100% de la provisión de un crédito a castigar, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requerido de los demás créditos.

Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados, que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro o que los vinculados por gestión han cesado de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados o cobrados a los deudores.

Con base en lo establecido por el regulador y en adición a las características por las que un crédito se considera como irrecuperable, el Banco maneja una política de ejecución de castigos basada en los días de atrasos y las condiciones específicas por cada tipo de crédito.

Garantías

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí como un elemento secundario en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias, con base en un monto admisible establecido. Estas garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas, según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Las garantías admisibles son aceptadas con base en los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

- *Polivalentes*

Se consideran garantías polivalentes los bienes que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de la moneda (local o extranjera) sea diferente que la moneda del crédito que están garantizando, el porcentaje de admisibilidad debe disminuirse en un 10%.

- *No polivalentes*

Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización dado su origen especializado, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Estas garantías solo aplicarán entre un 50% y un 60% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior a 18 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

Para fines de constitución de provisión de los créditos comerciales, consumo e hipotecarios, el Banco, una vez ajustado el valor de la garantía, determina la porción cubierta y la porción expuesta, con el fin de establecer el monto de provisión a reconocer con base en los criterios establecidos en la matriz 6 del REA.

Los excesos en provisión para créditos y rendimientos por cobrar pueden ser revertidos cuando se produce cancelación genuina de créditos que reduzcan la exposición del deudor, así como cuando exista una mejoría en la clasificación de riesgo del deudor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.6.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar vigentes es calculada usando porcentajes específicos, conforme a la clasificación otorgada a los créditos correlativos y según los criterios de evaluación de créditos establecidos en el REA.

Los rendimientos por cobrar con más de 90 días de vencidos y en cobranza judicial se provisionan en un 100%. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.7 Derivados

El Banco registra el valor nocional de los contratos a futuro de divisas en cuentas contingentes o cuentas de orden, si estos son con entrega o sin entrega, respectivamente. La contabilización de las operaciones con derivados se ciñe a las disposiciones contenidas en el Instructivo para la valoración y contabilización de operaciones de derivados. Posterior al registro inicial, los cambios en el valor razonable de los derivados se reconocen diariamente en las cuentas del balance y en las cuentas de resultados correspondientes.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

2.8 Propiedades, muebles y equipos y depreciación**2.8.1 Base de registro**

Las propiedades, muebles y equipos están registrados al costo de adquisición menos la correspondiente depreciación acumulada, excepto por algunos terrenos y edificios que están registrados al valor de mercado, determinado por tasadores independientes al 31 de diciembre de 2004, conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos, según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del período.

2.8.2 Depreciación

La depreciación es calculada con base en el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. El Banco deprecia los valores revaluados a través del cargo al resultado del período, con crédito a la cuenta de depreciación acumulada.

El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

<u>Tipos de activos</u>	<u>Vida útil estimada (años)</u>
Edificaciones	30
Mobiliario y equipos	3 - 20
Equipos de transporte	5
Equipos de cómputo	4 - 10
Decoraciones	5
Mejoras a propiedades arrendadas	5
Bienes dados en arrendamiento	<u>5 - 30</u>

Por resolución de la Junta Monetaria, el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el período.

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos**2.9.1 Base de registro**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo de:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

2.9.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

El REA establece un plazo máximo de tres años para provisionar los bienes recibidos en recuperación de créditos, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación u obtención de la sentencia definitiva del bien, constituyéndose la provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles	100% de provisión en un plazo de dos años, registrada en línea recta a partir del séptimo mes a razón de 1/18 avos mensual.
Bienes inmuebles	100% de provisión en un plazo de tres años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes, a razón de 1/24 avos mensual.
Títulos valores	Sigue la base de provisión para inversiones.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco o recibidas en dación de pago debe transferirse a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados, determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado según tasaciones independientes, se registra como gasto cuando se determina.

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce venta de bienes adjudicados siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.10 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el saldo a favor de impuesto sobre la renta, impuesto sobre la renta diferido y otros gastos aún no devengados. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

2.11 Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas como gastos en el período en que se incurren, sino que su reconocimiento se distribuye en períodos futuros debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computadoras.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años.

Se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

2.12 Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten de acuerdo con el tipo de cambio establecido por el Banco Central a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el período y los ingresos o gastos se traducen al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras se registra en el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio en los estados de resultados.

2.13 Costos de beneficios de empleados**2.13.1 Bonificación**

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base al Código de Trabajo de la República Dominicana y sus políticas de incentivos, contabilizándose el pasivo resultante con cargo al resultado del período.

2.13.2 Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de Administración de Fondos de Pensiones. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. El Banco no posee obligación adicional ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por ley.

2.13.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere, en determinadas circunstancias, el pago de preaviso y cesantía a los empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores, incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Estas compensaciones se reconocen en resultados en el momento en que se incurren, cuando se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión, o en aquellos casos que haya sido aprobado el otorgamiento de la compensación por el órgano competente por acuerdos legales entre las partes.

2.13.4 Otros beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país, así como también otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal. Estos se reconocen como gastos cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Banco.

2.14 Obligaciones subordinadas

El Banco mantiene obligaciones subordinadas correspondientes a financiamientos obtenidos mediante la emisión de títulos de deuda denominados Bonos de Deuda Subordinada, aprobados por el Consejo Nacional de Valores y entregados en administración a CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A., como agente de pago y custodia.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

La deuda subordinada se registra inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda. Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones por estructuración y colocación, y la amortización de los costos de emisión y otros cargos, originados de las referidas obligaciones, se registran en resultados en el período en que se incurren.

2.15 Reconocimiento de los ingresos y gastos***Ingresos y gastos financieros***

El Banco registra los ingresos por intereses sobre cartera de créditos por el método de lo devengado.

Los intereses sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendiente, con excepción de los intereses sobre tarjetas de crédito, los cuales se reconocen si el cliente no paga la totalidad del saldo, que refleje el estado de cuenta, antes o en la fecha límite de pago; se calculan con base al saldo insoluto promedio diario de capital, excluyendo para dicho cálculo, los intereses, comisiones y otros cargos. Los intereses sobre créditos dejan de reconocerse cuando el crédito llega a los 90 días de atraso. A partir de esas fechas, se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puestos en esta condición, los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran.

Los ingresos por intereses sobre inversiones en valores se registran sobre el método de devengado utilizando la tasa de interés efectiva. Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento. La prima o los descuentos en la adquisición de las inversiones son amortizados durante la vida del instrumento.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados sobre la base de acumulación de interés simple, excepto: a) los correspondientes a los certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto; y b) las cuentas de ahorro que acumulan sus intereses con base en el balance mínimo mensual.

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros, originados en los valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

Los gastos correspondientes a intereses por las obligaciones por pactos de recompra de títulos se registran en el período en que se devengan.

Los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda subordinada son amortizados y registrados como gasto de interés utilizando el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Ingresos y gastos por venta de inversiones

Las ganancias y pérdidas por la venta de inversiones son reconocidas en los estados de resultados por la diferencia entre el precio pactado y el valor en libros de los instrumentos.

Otros ingresos y gastos operacionales y operativos

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales y gastos operativos, cuando se incurren.

Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, tarjetas de crédito, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre las bases del devengo cuando los servicios han sido provistos a los clientes o cuando se cargan a los tarjetahabientes.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados y otros activos, recuperación de gastos, sobranes en operaciones y arrendamientos de bienes, los cuales se contabilizan cuando se devengan, y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2.16 Provisiones por operaciones contingentes

Las provisiones por operaciones contingentes, las cuales se registran en el rubro de otros pasivos, corresponden a provisiones sobre fianzas, avales, cartas de crédito, líneas de créditos y líneas para tarjetas de crédito no utilizadas, entre otros; se determinan conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos y se constituyen con base en la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos correlativa y a la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión.

La provisión por el saldo no utilizado, registrado como contingencia de las líneas de tarjetas de crédito, para los deudores con categorías de riesgo A y B se determina sobre el 20% del balance registrado. Para el resto de los deudores clasificados en categoría de riesgo C, D1, D2 y E se aplica el porcentaje de provisión requerida al 100% del balance registrado como contingencia.

La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 21 a los estados financieros.

Los excesos en provisión para contingencias pueden ser revertidos cuando se produce disminución de la contingencia o mejora la clasificación de riesgo del deudor siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

2.17 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta reconocido en los estados de resultados incluye el impuesto sobre la renta corriente y el impuesto sobre la renta diferido.

El impuesto sobre la renta corriente se estima sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido surge como resultado de reconocer los activos y pasivos por el efecto impositivo futuro atribuible a las diferencias que surgen entre la base contable y fiscal. Los activos y pasivos impositivos diferidos son medidos usando las tasas impositivas a ser aplicadas a la ganancia impositiva en los períodos en que esas diferencias temporales se espera sean recuperadas o compensadas. El impuesto diferido activo se reconoce en la medida en que se tenga certeza que se generarán ganancias imponibles que estén disponibles para ser utilizadas contra la diferencia temporal.

2.18 Baja de un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

2.19 Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medida por la comparación del valor contable de los activos con el valor recuperable. Este valor recuperable es determinado por el que sea el mayor entre los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro y su valor razonable. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso del valor contable sobre el valor recuperable de dicho activo y el mismo es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.20 Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros.

2.21 Distribución de dividendos

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en sus políticas internas y de conformidad con la Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos, emitida el 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuidos a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

La distribución de dividendos pagaderos en efectivo a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros en el período en que los accionistas aprueban su distribución.

Mediante la Cuarta Resolución aprobada por la Junta Monetaria en su sesión de fecha 15 de diciembre de 2020, que aprobó un tratamiento regulatorio para registrar de manera gradual las provisiones requeridas al finalizar el período de flexibilizaciones normativas aprobadas en 2020 para mitigar los efectos de la pandemia de la COVID-19, se dispuso además que las entidades acogidas a la gradualidad no podrán distribuir dividendos en efectivo en caso de presentar faltantes de provisiones.

El Banco se acogió a la gradualidad; no obstante, para diciembre de 2022 y 2021 no presenta provisiones pendientes de constituir, y recibió la no objeción de la Superintendencia de Bancos para la distribución del dividendo pagado en efectivo en 2022.

2.22 Nuevos pronunciamientos contables y reclasificación de partidas

Con efectividad al 1 de enero de 2022, entró en vigencia el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual, se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en rubros distintos a los que se presentaban en 2021.

Los importes comparativos en el estado de situación financiera, el estado de resultados y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha que se acompañan, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en nota 34.1.

2.23 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.6.2, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado sobre el cual es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma.

2.24 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocen al valor de la transacción. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, en caso de existir.

El Banco evalúa la recuperabilidad de las comisiones por cobrar conjuntamente con los productos que las generan. Las demás cuentas por cobrar se evalúan atendiendo a su naturaleza.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

2.25 Superávit por revaluación

El superávit por revaluación corresponde a la diferencia entre el valor tasado por peritos independientes y el valor en libros de los terrenos y edificios al momento de la revaluación, neto de la depreciación correspondiente. El superávit por revaluación es transferido a resultados acumulados de ejercicios anteriores, cuando el activo es vendido.

2.26 Bienes adquiridos o construidos para la venta

Estos bienes están registrados al costo de adquisición más los costos incurridos en la planeación, desarrollo y construcción que están directamente relacionados con el proyecto. Cuando el proyecto ha sido completado, los bienes mantenidos para la venta son registrados al menor del costo o al valor neto realizable usando el método de costo específico.

2.27 Arrendamientos

Los arrendamientos en los cuales el arrendador retiene significativamente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los cobros y pagos realizados por estos arrendamientos son reconocidos por el método de línea recta en los resultados del período en que se incurren y con base en el período establecido en el contrato de arrendamiento. Los bienes dados en arrendamiento operativo se registran como parte de las propiedades, muebles y equipos y se valúan utilizando los mismos criterios del activo fijo.

Los arrendamientos en los cuales el Banco transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos financieros y se registran como parte de la cartera de créditos al precio de adquisición más los otros costos incurridos para poner el bien en condiciones de ser arrendado.

2.28 Diferencias significativas con las NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las NIIF en algunos aspectos. A continuación, se presenta un resumen de algunas de esas diferencias:

- i) De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco siguiendo lineamientos del REA. Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores se miden de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito, y para los créditos comerciales denominados menores deudores, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, en base a los días de atraso.

Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el REA. Igualmente, dichas provisiones incluyen provisiones anticíclicas y adicionales determinadas siguiendo una metodología interna.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

La evaluación para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del prestatario, el comportamiento de pago y los niveles de garantía siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite la constitución de provisiones anticíclicas de acuerdo con los modelos internos de riesgo de la entidad.

De conformidad con las NIIF, específicamente la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos para los cuales ha habido un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. La NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, el cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

- ii) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones en valores: a negociar (medidas a valor razonable con cambios en resultados); disponibles para la venta (medidas a valor razonable con cambios en el patrimonio) y mantenidas a su vencimiento (medidas a costo amortizado). La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- iii) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionado, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.
- iv) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, microcréditos, de consumo e hipotecarios.

A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De acuerdo con las NIIF aplican los mismos criterios que para la provisión para cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.

- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- vi) Las prácticas contables bancarias locales requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles adjudicados de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación, iniciando de forma lineal luego de los seis meses desde que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan de forma lineal en un plazo de tres años, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista evidencia de deterioro de su valor.
- vii) Para realizar revaluaciones de activos fijos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos, y una vez realizadas no se requiere la actualización periódica. Las NIIF establecen que las revaluaciones deben actualizarse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes su revaluación debe calcularse anualmente, y en activos con cambios insignificantes de tres a cinco años aproximadamente. Por otro lado, el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece que el superávit por revaluación incluido en el patrimonio podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas, cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros, y no permite la opción alternativa de las NIIF.
- viii) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aunque continúen en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios correspondientes.
- ix) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central a la fecha de los estados de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- x) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computadoras y mejoras en propiedades arrendadas que generen beneficios económicos futuros, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia de Bancos, para ser registrados como activos intangibles y propiedades, muebles y equipos, respectivamente.

La Superintendencia de Bancos autoriza el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses, para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de la puesta en funcionamiento de estos.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido, debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como activos intangibles y activos fijos, respectivamente, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros. Los activos intangibles de vida definida se amortizan sobre su vida útil estimada y a cada fecha de reporte debe evaluarse si existe algún indicador de deterioro.

- xi) De conformidad con las prácticas contables bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como, comisiones por renovación de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por esto, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- xii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las inversiones cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea igual o menor a 90 días, sean presentadas como equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo, de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses, se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del estado de flujos de efectivo.
- xiii) La Superintendencia de Bancos requiere que se clasifiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de créditos y los provenientes de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos. Asimismo, que se clasifiquen como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xiv) La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de crédito emitidas no negociadas y créditos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática, con base en una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamos de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de crédito.
- xv) La Superintendencia de Bancos establece que el valor nominal pactado se registre en cuentas contingentes o de orden, y, a la vez, permite que los valores de divisas comprados o vendidos, al cierre del ejercicio, sean divulgados como saldos en moneda extranjera en la nota de gestión de riesgos financieros (riesgo de tipo de cambio) a los estados financieros para fines de determinación de la posición neta en moneda extranjera. Las NIIF requieren que se divulguen los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- xvi) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, de forma cuantitativa, los riesgos a los cuales está expuesto derivado de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad crediticia de los créditos, entre otros. Las NIIF requieren revelaciones adicionales que permiten a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con la posición financiera y resultados de la entidad, y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el período y a la fecha de reporte, y cómo la entidad maneja esos riesgos.
- xvii) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro para las inversiones, contabilizadas al costo amortizado, sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito en el literal i) anterior.
- xviii) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos, y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF requieren que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xix) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos de la forma siguiente:
- a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento;
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y
 - c) En el estado de resultados los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xx) Las NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- xxi) El 1ro. de enero de 2022 entró en vigencia el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos, el cual introduce nuevos pronunciamientos contables que afectan la información comparativa de los estados financieros emitidos en el período anterior, para lo cual la Superintendencia de Bancos no requiere la presentación de un tercer año, y para ciertas partidas no requirió la reclasificación de las cifras del año 2021.

Las NIIF requieren que, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, modificará y presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual.

- xxii) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las NIIF no han sido cuantificados.

3 Efectivo y equivalentes de efectivo

Un resumen se presenta a continuación:

	2022 <u>DOP</u>	2021 (Reclasificado, nota 34.1) <u>DOP</u>
Caja (a)	16,596,419,279	15,492,196,795
Banco Central (b)	86,299,233,801	94,146,345,528
Bancos del país (c)	48,398,437	11,386,100
Bancos del exterior (d)	8,594,587,100	11,397,554,576
Equivalentes de efectivo (e)	8,310,199,545	11,707,595,813
Rendimientos por cobrar (f)	299,496,044	149,089,532
	<u>120,148,334,206</u>	<u>132,904,168,344</u>

(a) Incluye USD93,844,082 (2021: USD95,404,427).

(b) Incluye USD730,243,031 (2021: USD860,148,973).

(c) Incluye USD3,924 (2021: USD3,921).

(d) Corresponde a depósitos en bancos corresponsales por USD153,524,391 (2021: USD199,462,640).

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(e) Representa efectos recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados e incluye USD40,626 (2021: USD235,548). En ambos años incluye además las inversiones con vencimiento hasta el 31 de marzo de 2023 y 2022.

(f) Incluye USD40,233 en 2021.

El encaje legal requerido asciende a DOP35,149,763,958 y USD696,134,347 (2021: DOP29,574,667,002 y USD685,650,400). El Banco mantenía efectivo en el Banco Central y cartera de créditos en sectores productivos para fines de cobertura por DOP35,476,227,778 y USD732,689,243, respectivamente (2021: DOP29,891,601,865 y USD745,146,187). Para ambos años los montos exceden la cantidad mínima requerida en ambas monedas.

4 Fondos interbancarios

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene saldos pendientes por este concepto.

El movimiento de los fondos interbancarios durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

<u>Entidad</u>	<u>Fondos interbancarios activos</u>				
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>No. días</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Balance DOP</u>
2022					
Banco Múltiple Promérica de la República Dominicana, S. A.	<u>4</u>	<u>1,200,000,000</u>	<u>16</u>	<u>5.95%</u>	<u>-</u>
2021					
Banco Múltiple Promérica de la República Dominicana, S. A.	2	600,000,000	9	3.33%	-
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	1	400,000,000	1	3.25%	-
	<u>3</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>10</u>	<u>3.30%</u>	<u>-</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no realizó operaciones interbancarias pasivas.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

5 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones del Banco se detallan como sigue:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2022				
a) Disponibles para la venta:				
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD165,325,570	23,112,575,077	10.03%	Abril 2023 - julio 2040
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	9,305,548,231	10.72%	Junio 2023 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	23,870,968,429	9.30%	Septiembre 2023 - marzo 2027
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD73,006	4,087,020	N/A	N/A
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,699,873	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2,000	N/A	N/A
Bonos	Consortio Energético Punta Cana - Macao, S. A., corresponde a USD557,216	31,193,987	5.50%	Noviembre 2027
Cuotas de participación	Consortio Málaga, S. A., corresponde a USD219,353	12,279,808	6.00%	Octubre 2025
Bonos	Dominican Power Partners LDC, corresponde a USD22,293,281	1,248,020,228	6.24%	Febrero 2027 - noviembre 2027
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD9,491,107	531,330,203	5.22%	Diciembre 2031 - febrero 2032
Cuotas de participación	Fideicomiso Larimar, S. A., corresponde a USD14,490,220	811,190,047	5.91%	Julio 2036
Cuotas de participación	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionario Rica	375,050,000	N/A	Septiembre 2049
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,612,733	7.00%	Diciembre 2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	145,619,000	10.54%	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	646,902,133	10.54%	Marzo 2025
	Subtotal	60,709,078,769		
Rendimientos por cobrar, incluye USD3,312,637		1,526,792,262		
	Total	62,235,871,031		
b) Mantenidas hasta su vencimiento:				
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,309,107,252	10.55%	Junio 2023 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	8,077,247,559	9.01%	Septiembre 2023 - marzo 2025
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD27,997,005	6,554,119,396	9.61%	Mayo 2024 - enero 2035
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana S. A., Banco Múltiple	341,092	8.75%	Abril 2023
	Subtotal	16,940,815,299		
Rendimientos por cobrar, incluye USD40,919		468,289,938		
	Total	17,409,105,237		
Provisiones para inversiones, incluye USD164,790		(11,373,316)		
	Total inversiones	79,633,602,952		

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2021 (Reclasificado, nota 34.1)				
a) Disponibles para la venta				
Cuotas de participación	Consorcio Málaga, S. A., incluye USD219,353	12,534,126	6.00%	Octubre 2025
Cuotas de participación	Fideicomiso Larimar, S. A, corresponde a USD1,310,290	74,871,674	5.65%	Julio 2036
Cuotas de participación	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionario Rica	425,049,959	Variable	Septiembre 2049
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,612,733	7.00%	Diciembre 2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	178,119,000	10.54%	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	985,162,166	10.54%	Marzo 2025
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	9,309,976,658	10.70%	Octubre 2022 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	21,138,764,800	9.32%	Mayo 2022 - noviembre 2026
Bonos	Dominican Power Partners LDC, corresponde a USD22,294,896	1,273,959,358	6.24%	Febrero - noviembre 2027
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD1,486,460	84,938,257	5.65%	Diciembre 2031
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD216,522,318	21,937,231,014	8.37%	Febrero 2023 - julio 2040
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,699,873	N/A	N/A
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD73,006	4,171,663	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2,000	N/A	N/A
	Subtotal	56,039,093,281		
Rendimientos por cobrar, incluye USD3,764,068		1,444,455,362		
	Total	57,483,548,643		
b) Mantenedas hasta su vencimiento:				
Certificados financieros	Banco Múltiple López de Haro, S. A.	50,000,000	4.00%	Mayo 2022
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,661,039,740	10.82%	Octubre 2022 - febrero 2025
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	9,337,153,845	3.98%	Mayo 2022 - octubre 2022
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	4,936,069,479	10.56%	Septiembre 2022 - enero 2025
Bonos	Consorcio Energético Punta Cana - Macao, S. A., corresponde a USD557,226	31,840,619	Variable	Noviembre 2027
Bonos	Gobierno de la República Dominicana	796,167,039	11.48%	Marzo 2026 - enero 2034
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana S. A., Banco Múltiple	768,433	1.30%	Junio 2022
	Subtotal	17,813,039,155		
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,007		330,376,082		
	Total	18,143,415,237		
Provisiones para inversiones, incluye USD376,475		(55,040,157)		
	Total inversiones	75,571,923,723		

N/A: No aplica

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

6 Operaciones de derivados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las operaciones de contratos de derivados eran las siguientes:

a) *Por tipo de producto:*

	2022		
	Valor nominal/ contractual <u>DOP</u>	Valor de mercado <u>DOP</u>	Impacto variación valor de mercado en resultados <u>DOP</u>
DERIVADOS ACTIVOS			
Forward de divisas	<u>4,522,558,783</u>	<u>4,623,495,039</u>	<u>100,936,256</u>
	2021		
	Valor nominal/ contractual <u>DOP</u>	Valor de mercado <u>DOP</u>	Impacto variación valor de mercado en resultados <u>DOP</u>
DERIVADOS ACTIVOS			
Forward de divisas	<u>4,628,144,000</u>	<u>4,612,000,000</u>	<u>(16,144,000)</u>

b) *Por tipo de operación (compra o venta):*

Tipo de contrato de compra	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	2022				Moneda
			Valor nominal/ contractual <u>DOP</u>	Precio pactado	Valor de mercado <u>DOP</u>	Impacto variación valor de mercado en resultados <u>DOP</u>	
2022							
Forward de divisas	12/7/2022	9/1/2023	1,717,244,783	1.0225	1,800,264,071	83,019,288	EUR
Forward de divisas	9/12/2022	9/3/2023	1,672,656,000	55.7552	1,693,770,920	21,114,920	USD
Forward de divisas	<u>23/12/2022</u>	<u>23/3/2023</u>	<u>1,132,658,000</u>	<u>56.6329</u>	<u>1,129,460,048</u>	<u>(3,197,952)</u>	USD
Total			<u>4,522,558,783</u>		<u>4,623,495,039</u>	<u>100,936,256</u>	
2021 (Reclasificado, nota 34.1)							
Forward de divisas	<u>24/12/2021</u>	<u>24/3/2022</u>	<u>4,628,144,000</u>	<u>57.8518</u>	<u>4,612,000,000</u>	<u>(16,144,000)</u>	USD

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

c) *Por vencimiento de los contratos en posición activa y pasiva:*

		2022					
		Hasta <u>30 días</u>	De 31 a 90 <u>días</u>	De 91 días <u>a 1 año</u>	De 1 hasta 5 <u>años</u>	Más de 5 <u>años</u>	Total <u>DOP</u>
<u>POSICIÓN ACTIVA</u>							
Forward de compra de divisas		<u>1,717,244,783</u>	<u>2,805,314,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,522,558,783</u>
		2021					
		Hasta <u>30 días</u>	De 31 a 90 <u>días</u>	De 91 días <u>a 1 año</u>	De 1 hasta 5 <u>años</u>	Más de 5 <u>años</u>	Total <u>DOP</u>
<u>POSICIÓN ACTIVA</u>							
Forward de compra de divisas		<u>-</u>	<u>4,628,144,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,628,144,000</u>

d) *Por contraparte:*

		2022				
		Bancos <u>múltiples</u>	Puestos de <u>bolsa</u>	Agentes de <u>bolsa</u>	Otras <u>entidades</u>	Total <u>DOP</u>
<u>DERIVADOS</u>						
Forward de divisas		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,522,558,783</u>	<u>4,522,558,783</u>
		2021				
		Bancos <u>múltiples</u>	Puestos de <u>bolsa</u>	Agentes de <u>bolsa</u>	Otras <u>entidades</u>	Total <u>DOP</u>
<u>DERIVADOS</u>						
Forward de divisas		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,628,144,000</u>	<u>4,628,144,000</u>

e) *Distribución del riesgo de los derivados OTC:*

		2022			
		Con EIF	Otras <u>partes</u>	Entidades de contrapartida <u>central</u>	Total <u>DOP</u>
<u>DERIVADOS</u>					
Forward de compra de divisas		<u>1,717,244,783</u>	<u>-</u>	<u>2,805,314,000</u>	<u>4,522,558,783</u>
		2021			
		Con EIF	Otras <u>partes</u>	Entidades de contrapartida <u>central</u>	Total <u>DOP</u>
<u>DERIVADOS</u>					
Forward de compra de divisas		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,628,144,000</u>	<u>4,628,144,000</u>

El Banco ha establecido políticas y límites que rigen la utilización de instrumentos financieros derivados, aprobadas por su Consejo de Administración, y adecuadas para los tipos de instrumentos y niveles de exposición aprobados. Estas establecen las operaciones permitidas y los límites de concentración por contraparte.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Estas operaciones son monitoreadas diariamente por las unidades de Tesorería y Riesgo y mensualmente por el Comité de Inversiones.

El Banco reconoce los riesgos inherentes a la realización de estas operaciones, resaltando entre otros, la exposición a riesgo de mercado producto de la fluctuación de precios de los subyacentes y el riesgo de crédito de la contraparte. Por tanto, las políticas establecidas incluyen el procedimiento a seguir para la aprobación de estas operaciones, las metodologías de valoración razonable, así como sus límites de exposición y monitoreo de riesgos, dependiendo del tipo de operación y de la contraparte. El principal factor que origina el riesgo de mercado para los derivados registrados por el Banco es la tasa de cambio.

7 Cartera de créditos

a) Un resumen de la cartera por tipos de créditos se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2022 <u>DOP</u>	31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	144,620,287	113,263,198
Préstamos, incluye USD2,240,045,923 (2021: USD1,907,986,917)	261,641,465,739	247,732,763,896
Arrendamientos financieros, incluye USD55,339,052 (2021: USD35,000,146) (i)	9,850,262,282	6,906,778,332
Cartas de crédito emitidas y negociadas, corresponde a USD4,284,437 (2021: USD6,880,251)	239,850,925	393,146,512
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, incluye USD80,841 (2021: USD95,031)	<u>178,145,301</u>	<u>174,763,077</u>
Subtotal	<u>272,054,344,534</u>	<u>255,320,715,015</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye USD82,634,323 (2021: USD65,748,115)	19,005,469,225	16,422,735,249
Préstamos de consumo, incluye USD28,817,212 (2021: USD17,658,561)	<u>63,821,799,452</u>	<u>54,262,244,548</u>
Subtotal	<u>82,827,268,677</u>	<u>70,684,979,797</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas, incluye USD61,075,432 (2021: USD49,197,329)	58,111,843,414	51,550,417,640
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye USD1,353,504 (2021: USD1,251,212)	<u>658,143,344</u>	<u>645,803,489</u>
Subtotal	<u>58,769,986,758</u>	<u>52,196,221,129</u>
	413,651,599,969	378,201,915,941

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Rendimientos por cobrar, incluye USD13,032,523 (2021: USD5,262,031)	2,555,992,867	1,789,611,994
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	<u>(13,400,245,756)</u>	<u>(11,615,185,210)</u>
Total	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

(i) Los componentes de la inversión neta en arrendamientos son los siguientes:

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Arrendamientos por cobrar	9,004,109,744	6,174,123,510
Valor residual (nota 21 (f))	<u>846,152,538</u>	<u>732,654,822</u>
	<u>9,850,262,282</u>	<u>6,906,778,332</u>

b) La condición de la cartera de créditos es la siguiente:

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i), incluye USD2,275,226,577 (2021: USD1,947,856,932)	268,452,552,812	253,145,235,156
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD10,330 (2021: USD34,837)	94,250,275	58,717,334
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD150,403 (2021: USD986,357)	243,592,701	584,137,724
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigentes (i), incluye USD24,362,943 (2021: USD1,084,219)	3,184,101,186	1,500,301,808
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	1,809,013	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	19,639,515	-
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (i)	8,123,449	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>50,275,583</u>	<u>32,322,993</u>
Subtotal	<u>272,054,344,534</u>	<u>255,320,715,015</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	31 de diciembre de 2022 <u>DOP</u>	31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i), incluye USD107,810,273 (2021: USD80,564,067)	79,860,993,198	68,445,282,101
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD1,418,784 (2021: USD68)	280,446,840	22,538,210
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD1,634,559 (2021: USD2,247,618)	1,270,208,186	1,576,277,606
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i), incluye USD587,919 (2021: USD594,923)	1,147,801,475	613,218,728
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	2,055,450	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	233,411,283	-
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	3,260,987	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	57,000	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	29,034,258	27,663,152
Subtotal	<u>82,827,268,677</u>	<u>70,684,979,797</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i), incluye USD62,427,478 (2021: USD50,242,173)	58,465,465,824	51,735,999,701
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD1,458 (2021: USD4,696)	2,233,612	2,998,369
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD201,672 en 2021	133,620,291	348,260,239
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i)	85,169,509	95,974,173
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	22,333	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	1,505,212	-
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	16,419,490	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	22,436	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	65,528,051	12,988,647
Subtotal	<u>58,769,986,758</u>	<u>52,196,221,129</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	31 de diciembre de 2022 <u>DOP</u>	31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes (i), incluye USD12,519,322 (2021: USD4,865,355)	2,315,033,068	1,529,405,085
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD161,499 (2021: USD23,597)	54,465,559	54,563,431
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD259,060 (2021: USD366,994)	137,276,956	184,116,285
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes (i), incluye USD92,642 (2021: USD6,085)	26,114,999	18,390,711
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	3,018,457	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	13,098,008	-
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (i)	136,856	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	73,667	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>6,775,297</u>	<u>3,136,482</u>
Subtotal	<u>2,555,992,867</u>	<u>1,789,611,994</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	<u>(13,400,245,756)</u>	<u>(11,615,185,210)</u>
Total	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

- (i) Representan capital y rendimientos por cobrar que están al día en sus pagos.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar que estando vigentes o vencidos se les ha cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del crédito, así como los créditos que se originan en la capitalización de intereses, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior. Mediante la Circular SB: Núm. 017/21, la Superintendencia de Bancos indicó que las políticas contables referentes al registro de los créditos reestructurados por su condición de morosidad se aplicarían a los créditos que entraran en condición de reestructurados a partir del 1 de enero 2022.
- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos por cobrar que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago.
- (iv) Corresponden a capital y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También, incluye los anticipos en cuentas corrientes con más de un día laborable de antigüedad.
- (v) Corresponden a los saldos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

c) Por tipo de garantía:

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Con garantías polivalentes (i), incluye USD1,643,635,507 (2021: USD1,405,142,667)	204,570,591,018	187,990,224,159
Con garantías no polivalentes (ii), incluye USD118,968,307 (2021: USD63,733,117)	10,688,949,167	6,746,671,483
Sin garantía (iii), incluye USD711,026,910 (2021: USD614,941,778)	<u>198,392,059,784</u>	<u>183,465,020,299</u>
	413,651,599,969	378,201,915,941
Rendimientos por cobrar, incluye USD13,032,523 (2021: USD5,262,031)	2,555,992,867	1,789,611,994
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	<u>(13,400,245,756)</u>	<u>(11,615,185,210)</u>
	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

- (i) Garantías polivalentes son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado sin que existan limitaciones, legales o administrativas, que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.
- (ii) Garantías no polivalentes son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 60% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.
- (iii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros y avales.

d) Por origen de los fondos:

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Propios, incluye USD2,473,630,724 (2021: USD2,083,817,562)	397,673,412,623	353,226,049,359
Préstamos y descuentos negociables BC	<u>15,978,187,346</u>	<u>24,975,866,582</u>
	413,651,599,969	378,201,915,941
Rendimientos por cobrar, USD13,032,523 (2021: USD5,262,031)	2,555,992,867	1,789,611,994
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	<u>(13,400,245,756)</u>	<u>(11,615,185,210)</u>
	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

e) Por plazos:

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Corto plazo (hasta un año), incluye USD565,617,431 (2021: USD458,327,925)	105,352,308,768	97,621,235,837
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye USD78,253,404 (2021: USD25,775,863)	18,281,378,073	15,770,098,409
Largo plazo (más de tres años), incluye USD1,829,759,889 (2021: USD1,599,713,774)	<u>290,017,913,128</u>	<u>264,810,581,695</u>
	413,651,599,969	378,201,915,941
Rendimientos por cobrar, USD13,032,523 (2021: USD5,262,031)	2,555,992,867	1,789,611,994
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	<u>(13,400,245,756)</u>	<u>(11,615,185,210)</u>
	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye USD50,939,948 (2021: USD52,706,027)	8,500,163,770	8,215,073,934
Pesca	115,249,495	115,771,111
Explotación de minas y canteras, incluye USD8,818,957 (2021: USD6,654,354)	1,453,090,575	1,135,473,342
Industrias manufactureras, incluye USD264,880,851 (2021: USD209,106,518)	44,067,632,841	44,660,902,595
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye USD229,031,611 (2021: USD145,450,749)	14,558,996,735	10,174,764,968
Construcción, incluye USD206,603,529 (2021: USD178,893,733)	24,002,629,658	24,075,596,690
Comercio al por mayor y al por menor, incluye USD217,478,680 (2021: USD173,483,668)	58,631,198,531	56,756,707,781
Hoteles y restaurantes, incluye USD707,698,030 (2021: USD668,224,694)	42,425,613,756	40,196,167,217
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye USD151,016,874 (2021: USD152,600,455)	11,838,715,268	11,854,501,548
Intermediación financiera, incluye USD174,740,198 (2021: USD120,167,701)	21,888,030,682	16,968,049,438

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye USD231,145,297 (2021: USD198,817,718)	25,758,129,987	23,435,753,967
Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria	44,744,808	62,022,760
Enseñanza, incluye USD15,078,597 (2021: USD9,999,696)	1,832,024,318	2,050,613,117
Servicios sociales y de salud, incluye USD11,632,500 (2021: USD10,576,241)	7,058,077,378	6,855,211,078
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye USD198,724,060 (2021: USD155,538,089)	149,898,548,241	130,064,332,072
Hogares privados con servicios domésticos, incluye USD5,489,172 (2021: USD1,203,464)	1,322,401,288	1,434,869,933
Organizaciones y órganos extraterritoriales, incluye USD352,420 (2021: USD394,455)	256,352,638	146,104,390
	413,651,599,969	378,201,915,941
Rendimientos por cobrar, USD13,032,523 (2021: USD5,262,031)	2,555,992,867	1,789,611,994
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	(13,400,245,756)	(11,615,185,210)
	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

8 Aceptaciones bancarias

Un resumen se presenta a continuación:

Banco corresponsal	2022		2021	
	Monto DOP	Vencimientos	Monto DOP	Vencimientos
Banco Bradesco, S. A., corresponde a USD110,255	-	-	6,300,113	Mayo - noviembre 2022
Citibank, N. A., corresponde a USD67,413	-	-	3,852,060	Enero 2022
Bank of America, N. A., corresponde a USD338,994	-	-	19,370,558	Enero - mayo 2022
Banco Santander, S. A., corresponde a USD262,331 (2021: USD951,128)	14,685,788	Abril 2023	54,348,740	Abril 2022
Deutsche Bank, AG, corresponde a USD28,265	-	-	1,615,082	Noviembre 2022
Commerzbank, AG, corresponde a USD193,540 (2021: USD65,498)	10,834,737	Marzo 2023	3,742,641	Marzo 2022
Sumitomo Mitsui Banking, Corp., corresponde a USD1,182,565 (2021: USD629,695)	66,202,235	Enero - mayo 2023	35,981,591	Enero - marzo 2022
The Bank of New York Mellon Corp., corresponde a USD1,935,065	-	-	110,572,130	Enero 2022
Wells Fargo Bank, N. A., corresponde a USD6,974,295 (2021: USD1,935,065)	390,434,277	Enero - mayo 2023	110,572,130	Enero 2022
	<u>482,157,037</u>		<u>346,355,045</u>	

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

9 Cuentas por cobrar

Un resumen se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2022 <u>DOP</u>	31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
Comisiones por cobrar (a)	646,591,682	487,489,046
Cuentas por cobrar diversas:		
Cuentas por cobrar a vinculados	8,931,794	7,703,341
Gastos por recuperar (b)	30,826,156	33,782,325
Depósitos en garantía	63,001,610	57,945,026
Indemnizaciones reclamadas por siniestros (c)	47,067,207	13,697,801
Cheques devueltos (d)	2,371,953	182,452
Anticipos en cuentas corrientes (e)	218,621,993	5,253,025
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	149,533,727	121,498,233
Otras cuentas por cobrar diversas (f)	14,998,833	22,533,237
	<u>1,181,944,955</u>	<u>750,084,486</u>

a) En esta cuenta se registran las comisiones pendientes de cobro generadas por servicios prestados, operaciones contingentes y otros, siempre que exista una certeza razonable de que estas serán recuperadas. Incluye USD554,740 (2021: USD460,549).

b) Incluye USD141,887 (2021: USD103,713).

c) Corresponde al importe a ser recuperado de la compañía de seguros por siniestros ocurridos en perjuicio del Banco.

d) Corresponde a USD42,370 (2021: USD3,193).

e) Corresponde a pagos realizados por el Banco a cuenta de clientes cuyos fondos de cuentas corrientes no son suficientes para cubrir estos pagos. Los valores en estas cuentas no exceden de un día laborable de antigüedad. Los valores que exceden este período son considerados como parte de la cartera de créditos vencida.

f) Incluye USD158,575 (2021: USD233,618).

10 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2022 <u>DOP</u>	31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
Mobiliario y equipos	16,905,251	13,223,000
Bienes inmuebles	908,965,176	1,103,394,610
	925,870,427	1,116,617,610
Menos:		
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(662,070,793)	(839,223,941)
	<u>263,799,634</u>	<u>277,393,669</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Los bienes recibidos en recuperación de créditos, clasificados por antigüedad, son los siguientes:

	2022		2021	
	Monto DOP	Provisión DOP	Monto DOP	Provisión DOP
Hasta 40 meses:				
Mobiliarios y equipos	16,860,251	(6,906,514)	13,163,000	(2,460,795)
Bienes inmuebles	341,906,338	(88,060,441)	423,349,718	(156,658,254)
	358,766,589	(94,966,955)	436,512,718	(159,119,049)
Con más de 40 meses:				
Mobiliarios y equipos	45,000	(45,000)	60,000	(60,000)
Bienes inmuebles	567,058,838	(567,058,838)	680,044,892	(680,044,892)
	567,103,838	(567,103,838)	680,104,892	(680,104,892)
	925,870,427	(662,070,793)	1,116,617,610	(839,223,941)

11 Propiedades, muebles y equipos

Un resumen del movimiento de las propiedades, muebles y equipos se presenta a continuación:

	2022					
	Terrenos (a)	Edificaciones (a)	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (b)	Total DOP
Valor bruto al 1 de enero	2,563,650,906	5,436,951,046	7,852,360,950	294,106,420	2,848,367,787	18,995,437,109
Adquisiciones	1,723,345	7,479,313	668,169,634	-	1,133,026,508	1,810,398,800
Retiros	(8,388,747)	(70,366,747)	(73,070,699)	-	(8,190,384)	(160,016,577)
Transferencias	6,195,877	46,062,735	617,363,955	38,764,073	(708,386,640)	-
Otros	-	23,061,129	-	-	(351,610,167)	(328,549,038)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(53,790,044)	(763,634,447)	(62,674,026)	-	(880,098,517)
Valor bruto al 31 de diciembre	2,563,181,381	5,389,397,432	8,301,189,393	270,196,467	2,913,207,104	19,437,171,777
Depreciación acumulada al 1 de enero	-	(1,933,554,764)	(3,443,249,568)	(189,927,244)	(433,143,837)	(5,999,875,413)
Gasto de depreciación	-	(182,425,325)	(1,306,707,616)	(61,923,641)	(45,819,528)	(1,596,876,110)
Retiros	-	24,335,552	42,065,935	-	5,516,829	71,918,316
Otros	-	-	-	-	206,469,875	206,469,875
Descargo de activos totalmente depreciados	-	53,790,044	763,634,447	62,674,026	-	880,098,517
Depreciación acumulada al 31 de diciembre	-	(2,037,854,493)	(3,944,256,802)	(189,176,859)	(266,976,661)	(6,438,264,815)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre	2,563,181,381	3,351,542,939	4,356,932,591	81,019,608	2,646,230,443	12,998,906,962

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	2021					
	<u>Terrenos (a)</u>	<u>Edificaciones (a)</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos y construcción en proceso (b)</u>	<u>Total DOP</u>
Valor bruto al 1 de enero	2,650,160,395	5,309,237,263	7,434,758,867	299,156,080	2,638,484,218	18,331,796,823
Adquisiciones	-	28,067,647	719,646,421	-	729,148,443	1,476,862,511
Retiros	(12,501,958)	-	(15,835,110)	-	(204,515,712)	(232,852,780)
Transferencias	-	18,016,012	196,307,061	-	(214,323,073)	-
Otros	(74,007,531)	92,154,419	74,979,676	21,936,913	(89,572,621)	25,490,856
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(10,524,295)	(557,495,965)	(26,986,573)	(10,853,468)	(605,860,301)
Valor bruto al 31 de diciembre	<u>2,563,650,906</u>	<u>5,436,951,046</u>	<u>7,852,360,950</u>	<u>294,106,420</u>	<u>2,848,367,787</u>	<u>18,995,437,109</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero	-	(1,734,706,773)	(2,744,210,686)	(154,657,289)	(403,816,314)	(5,037,391,062)
Gasto de depreciación	-	(209,369,458)	(1,260,814,759)	(62,259,354)	(107,359,093)	(1,639,802,664)
Retiros	-	-	4,279,910	-	67,178,102	71,458,012
Otros	-	(2,829)	-	2,829	-	-
Descargo de activos totalmente depreciados	-	10,524,296	557,495,967	26,986,570	10,853,468	605,860,301
Depreciación acumulada al 31 de diciembre	-	<u>(1,933,554,764)</u>	<u>(3,443,249,568)</u>	<u>(189,927,244)</u>	<u>(433,143,837)</u>	<u>(5,999,875,413)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre	<u>2,563,650,906</u>	<u>3,503,396,282</u>	<u>4,409,111,382</u>	<u>104,179,176</u>	<u>2,415,223,950</u>	<u>12,995,561,696</u>

(a) El Banco realizó en 2004 la revaluación de los terrenos y edificaciones que mantenía al cierre de ese año. Esta revaluación fue aprobada por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular 01104 del 10 de diciembre de 2004. Al 31 de diciembre de 2022 el valor de costo y el valor revaluado de estos activos ascienden a DOP7,253 millones (2021: DOP7,285 millones) y DOP7,930 millones (2021: DOP8,001 millones) respectivamente.

(b) Un resumen de los activos diversos y construcción en proceso es el siguiente:

	<u>2022 DOP</u>	<u>2021 DOP</u>
Construcción en proceso	1,153,636,359	751,080,089
Bienes fuera de uso	3,920,435	16,628,079
Bienes muebles dados en arrendamiento operativo	1,755,650,300	2,080,659,619
	<u>2,913,207,094</u>	<u>2,848,367,787</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

12 Otros activos

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	2,176,103,935	1,479,829,336
b) Pagos anticipados:		
Intereses y comisiones pagados por anticipado (i)	20,336,039	20,314,737
Seguros pagados por anticipado	296,102,795	242,947,113
Anticipos de impuesto sobre la renta (ii)	5,687,035,253	5,899,121,353
Otros pagos anticipados (iii)	1,793,261,106	1,414,779,338
Subtotal	<u>7,796,735,193</u>	<u>7,577,162,541</u>
c) Intangibles:		
Software	2,078,712,370	985,908,855
Amortización acumulada de softwares	(996,939,260)	(721,394,512)
Otros activos intangibles (iv)	873,029,489	761,829,990
Amortización acumulada otros activos intangibles	(515,576,068)	(342,823,495)
Subtotal	<u>1,439,226,531</u>	<u>683,520,838</u>
d) Bienes diversos:		
Bienes adquiridos para arrendamiento financiero (v)	390,216,277	332,298,258
Bienes adquiridos para la venta (vi)	448,286,041	450,368,643
Papelería, útiles y otros materiales	149,714,005	155,976,087
Biblioteca y obras de arte	37,503,309	40,244,162
Programas de computadoras en proceso y pendientes de autorización (vii)	676,358,559	1,657,585,208
Otros bienes diversos (viii)	3,437,323,798	3,257,736,091
Subtotal	<u>5,139,401,989</u>	<u>5,894,208,449</u>
e) Partidas por imputar (ix)	51,416,427	61,145,275
	<u>5,190,818,416</u>	<u>5,955,353,724</u>
Total	<u>16,602,884,075</u>	<u>15,695,866,439</u>

i. Incluye USD363,261 (2021: USD355,518).

ii. Incluye DOP4,600 millones (2021: DOP4,842 millones) correspondiente al Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta (ISR) entre el Estado Dominicano y las asociaciones que agrupan las Entidades de Intermediación Financiera (EIF), firmado el 21 de diciembre de 2020. Estos anticipos serán deducibles de impuesto durante un período de 10 años, a partir de la declaración de impuesto sobre la renta del año 2022.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- iii. Incluye USD740,795 (2021: USD114,735).
- iv. Incluye a Acuerdo de no Competencia, con vigencia de cinco años, autorizado por la Superintendencia de Bancos a contabilizar como activo intangible y amortizar en el período de vigencia de este acuerdo. Además, en 2022 incluye la inversión realizada en los sistemas del Banco por la entrada en vigencia del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por DOP91 millones neto de amortización.
- v. Incluye USD2,478,400 (2021: USD10,583).
- vi. Corresponde a propiedades recibidas en dación de pago por los promotores de proyectos en los cuales el Banco había realizado operaciones comerciales de avances para la compra de locales. Además, incluye bienes adquiridos en una plaza comercial por DOP373,995,995 para ambos períodos.
- vii. Estas partidas son contabilizadas en este renglón, netas de la correspondiente amortización acumulada, hasta que se obtenga la autorización de la Superintendencia de Bancos de acuerdo con las regulaciones locales vigentes. Una vez autorizado se realiza la reclasificación correspondiente hacia activo intangible.
- viii. Corresponde a programa de seguro de vida para ejecutivos a través de una póliza propiedad del Banco por USD61,400,627 (2021: USD57,011,934).
- ix. En este renglón se registran los saldos deudores de las partidas que por razones operativas internas o por características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas. Incluye USD121,098 (2021: USD168,517).

13 Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos se presenta a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2022					
	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos (c)	Operaciones contingentes (d)	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	11,385,433,883	55,040,157	229,751,327	839,223,941	516,097,711	13,025,547,019
Constitución de provisiones	4,574,083,800	-	104,258,838	-	47,734,161	4,726,076,799
Castigos contra provisiones	(2,611,813,642)	-	(212,894,782)	(101,515,194)	-	(2,926,223,618)
Transferencias	(97,023,302)	(42,978,902)	96,294,758	(75,637,954)	119,345,400	-
Efecto de diferencias en cambio	(67,686,995)	(687,939)	(158,129)	-	(2,299,634)	(70,832,697)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	13,182,993,744	11,373,316	217,252,012	662,070,793	680,877,638	14,754,567,503
Provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2022 (a)	8,264,219,553	10,831,714	216,757,374	662,050,793	680,562,389	9,834,421,823
Exceso sobre provisiones específicas y genéricas mínimas (b)	4,918,774,191	541,602	494,638	20,000	315,249	4,920,145,680

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2021					
	<u>Cartera de créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Bienes recibidos en recuperación de créditos (c)</u>	<u>Operaciones contingentes (d)</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero de 2021	9,940,775,129	51,829,064	545,025,832	1,147,583,653	435,493,098	12,120,706,776
Constitución de provisiones	5,368,388,764	5,576,679	120,263,010	17,550,250	76,051,888	5,587,830,591
Castigos contra provisiones	(4,069,393,492)	-	(450,053,814)	(119,251,900)	-	(4,638,699,206)
Transferencias	185,230,649	(2,120,000)	16,450,585	(206,658,062)	7,096,828	-
Efecto de diferencias en cambio	(39,567,167)	(245,586)	(1,934,286)	-	(2,544,103)	(44,291,142)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	11,385,433,883	55,040,157	229,751,327	839,223,941	516,097,711	13,025,547,019
Provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2021 (a)	8,184,224,724	54,345,222	227,670,679	839,160,698	515,622,873	9,821,024,196
Exceso sobre provisiones específicas y genéricas mínimas (b)	3,201,209,159	694,935	2,080,648	63,243	474,838	3,204,522,823

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas por la Superintendencia de Bancos corresponden a los montos determinados con base en la autoevaluación realizada por el Banco a esas fechas, aplicando los lineamientos del REA.
- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el exceso de provisiones se corresponde con las provisiones registradas aplicando la política interna de provisiones anticíclicas y otras provisiones adicionales por motivos precautorios con base en los modelos internos de riesgos para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias relacionado con las variaciones en el ciclo económico y riesgos potenciales adicionales en la cartera de créditos relacionados con la incertidumbre respecto a la evolución de la economía mundial y local de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos a través de las Circulares. 030/20, 001/21 y 007/21, así como otros documentos relacionados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las provisiones anticíclicas no exceden el 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

Desde el inicio de la pandemia por COVID-19, el Banco ha llevado a cabo una gestión proactiva de acercamiento y contacto con los clientes, con el objetivo de entender la situación financiera y perspectivas de los mismos, para así poder enfocar las estrategias de gestión de riesgos. Se reforzó el proceso de requerimiento de información financiera interina para el análisis de posibles tendencias. En adición, el Banco perfiló el riesgo de los clientes utilizando un score de riesgo ajustado a partir del score de comportamiento y el factor situacional, con el objetivo de enfocar los esfuerzos de recuperación e implementar las acciones necesarias sobre la base del nivel de riesgo del cliente.

El Banco continúa la gestión proactiva de la cartera de créditos permitiendo cerrar, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, con un indicador de cartera vencida y en cobranza judicial de 0.59% y 0.70% de la cartera bruta, respectivamente, y una cobertura de provisiones de 5.5 veces y 4.4 veces la cartera vencida, respectivamente.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Por otro lado, la Junta Monetaria emitió la Segunda Resolución, de fecha 18 de marzo de 2021, mediante la cual modificó el Ordinal I de la Cuarta Resolución, de fecha 15 de diciembre de 2020, en la que se estableció un tratamiento regulatorio especial para que al concluir el período de flexibilización el 31 de marzo de 2021, las entidades de intermediación financiera puedan constituir, de manera gradual, en un plazo máximo de 33 meses con vencimiento el 31 de diciembre de 2023, la 1/33 ava parte, al menos, de la provisión no constituida de cartera de créditos y rendimientos por cobrar.

Las EIF, acogidas a la gradualidad, no podrán distribuir dividendos en efectivo hasta tanto presenten provisiones diferidas, a menos que cuenten con la no objeción por escrito de la Superintendencia de Bancos, quien podrá autorizar la distribución de dividendos en efectivo siempre que se registren beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones a ser diferidas. Durante el período de gradualidad, las EIF podrán capitalizar sus utilidades.

El Banco se acogió a la gradualidad; no obstante, para el 31 de diciembre de 2022 y 2021, no presenta provisiones pendientes de constituir.

- c) El monto reportado como castigo corresponde a la provisión utilizada cuando se vende un bien y el precio de venta es menor al valor de la adjudicación o ajuste en el valor de mercado del activo.
- d) Esta provisión se incluye en otros pasivos.

14 Depósitos del público

Un resumen se presenta a continuación:

a) Por tipo

	2022				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	121,994,637,768	0.73%	-	-	121,994,637,768
De ahorro	93,024,196,259	0.31%	159,696,865,319	0.05%	252,721,061,578
A plazo	54,487,111,776	7.74%	30,346,405,278	3.11%	84,833,517,054
Intereses por pagar	82,764,467	-	8,415,431	-	91,179,898
	269,588,710,270	2.00%	190,051,686,028	0.54%	459,640,396,298
	2021 (Reclasificado, nota 34.1)				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	125,498,962,318	0.78%	-	-	125,498,962,318
De ahorro	95,449,526,873	0.34%	169,693,017,056	0.06%	265,142,543,929
A plazo	43,403,141,656	2.53%	18,859,037,190	0.20%	62,262,178,846
Intereses por pagar	51,210,099	-	1,341,557	-	52,551,656
	264,402,840,946	0.91%	188,553,395,803	0.07%	452,956,236,749

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

b) Por sector

	2022				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
Público no financiero	3,800,096,171	9.64%	72,398,660	0.07%	3,872,494,831
Privado no financiero	265,586,196,422	1.89%	189,927,957,602	0.54%	455,514,154,024
No residente	119,653,210	1.47%	42,914,335	0.05%	162,567,545
Intereses por pagar	82,764,467	-	8,415,431	-	91,179,898
Total	269,588,710,270	2.00%	190,051,686,028	0.54%	459,640,396,298

	2021 (Reclasificado, nota 34.1)				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
Público no financiero	21,175,952,076	2.33%	33,560,254	0.06%	21,209,512,330
Privado no financiero	242,799,240,906	0.79%	188,454,328,701	0.07%	431,253,569,607
No residente	376,437,865	0.79%	64,165,291	0.06%	440,603,156
Intereses por pagar	51,210,099	-	1,341,557	-	52,551,656
Total	264,402,840,946	0.91%	188,553,395,803	0.07%	452,956,236,749

c) Por plazo de vencimiento

	2022				
	Moneda Nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	220,730,454,922	0.75%	163,332,134,823	0.12 %	384,062,589,745
De 16 a 30 días	8,804,679,572	10.58%	7,643,173,233	4.00 %	16,447,852,805
De 31 a 60 días	7,031,909,686	7.22%	4,107,111,790	2.87 %	11,139,021,476
De 61 a 90 días	6,530,659,999	8.05%	4,415,226,135	3.36 %	10,945,886,134
De 91 a 180 días	10,308,171,105	6.74%	4,985,863,195	2.66 %	15,294,034,300
De 181 a 360 días	12,269,613,973	6.83%	4,924,257,051	2.39 %	17,193,871,024
A más de 1 año	3,830,456,546	6.35%	635,504,370	2.04 %	4,465,960,916
Intereses por pagar	82,764,467	-	8,415,431	-	91,179,898
Total	269,588,710,270	2.00%	190,051,686,028	0.54%	459,640,396,298

	2021 (Reclasificado, nota 34.1)				
	Moneda Nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	223,373,197,016	0.61%	170,397,771,330	0.06%	393,770,968,346
De 16 a 30 días	5,027,428,868	2.49%	4,792,949,162	0.15%	9,820,378,030
De 31 a 60 días	4,835,682,992	2.36%	1,752,584,972	0.21%	6,588,267,964
De 61 a 90 días	4,991,306,985	2.74%	2,279,798,949	0.21%	7,271,105,934
De 91 a 180 días	9,257,603,090	2.29%	3,918,388,579	0.19%	13,175,991,669
De 181 a 360 días	14,188,332,384	2.51%	4,942,916,288	0.26%	19,131,248,672
A más de 1 año	2,678,079,512	3.47%	467,644,966	0.26%	3,145,724,478
Intereses por pagar	51,210,099	-	1,341,557	-	52,551,656
Total	264,402,840,946	0.91%	188,553,395,803	0.07%	452,956,236,749

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos restringidos:

	2022			
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Cientes fallecidos DOP	Total DOP
A la vista	1,752,019,880	-	181,784,125	1,933,804,005
De ahorro	1,026,659,475	1,009,815,387	576,396,006	2,612,870,868
A plazo	512,961,608	5,177,058,788	103,061,567	5,793,081,963
Total	3,291,640,963	6,186,874,175	861,241,698	10,339,756,836

	2021 (Reclasificado, nota 34.1)			
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Cientes fallecidos DOP	Total DOP
A la vista	2,206,051,626	-	106,368,132	2,312,419,758
De ahorro	963,864,798	1,097,664,907	695,261,940	2,756,791,645
A plazo	296,622,814	5,235,199,730	100,850,934	5,632,673,478
Total	3,466,539,238	6,332,864,637	902,481,006	10,701,884,881

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos por cuentas inactivas:

	2022			2021 (Reclasificado, nota 34.1)		
	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP
A la vista	179,177,441	11,047,380	190,224,821	187,229,740	59,664	187,289,404
De ahorro	1,815,084,608	35,108,911	1,850,193,519	1,707,300,393	1,070,992	1,708,371,385
Total	1,994,262,049	46,156,291	2,040,418,340	1,894,530,133	1,130,656	1,895,660,789

15 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Un resumen se presenta a continuación:

a) Por tipo

	2022				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	6,550,992,864	0.73%	-	-	6,550,992,864
De ahorro	186,730,608	0.31%	3,351,076,304	0.05%	3,537,806,912
A plazo	16,089,865,801	10.55%	1,447,674,302	2.32%	17,537,540,103
Intereses por pagar	12,560,174	-	229,253	-	12,789,427
Total	22,840,149,447	7.65%	4,798,979,859	0.73%	27,639,129,306

	2021 (Reclasificado, nota 34.1)				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	5,364,937,820	0.78%	-	-	5,364,937,820
De ahorro	177,898,624	0.34%	1,333,936,829	0.06%	1,511,835,453
A plazo	9,293,108,638	3.22%	5,719,401,168	0.29%	15,012,509,806
Intereses por pagar	10,144,190	-	337,676	-	10,481,866
Total	14,846,089,272	2.30%	7,053,675,673	0.25%	21,899,764,945

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

b) Por plazo de vencimiento

	2022				
	Moneda Nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	8,963,785,843	2.73%	3,585,593,844	0.28%	12,549,379,687
De 16 a 30 días	1,999,461,087	9.40%	589,761,280	1.50%	2,589,222,367
De 31 a 60 días	5,353,106,360	9.56%	149,395,529	2.22%	5,502,501,889
De 61 a 90 días	588,300,644	11.25%	25,653,641	1.42%	613,954,285
De 91 a 180 días	1,156,899,703	9.33%	149,095,742	3.47%	1,305,995,445
De 181 a 360 días	1,091,547,600	10.61%	299,250,570	2.45%	1,390,798,170
A más de 1 año	3,674,488,036	13.94%	-	-	3,674,488,036
Intereses por pagar	12,560,174	-	229,253	-	12,789,427
Total	22,840,149,447	7.65%	4,798,979,859	0.73%	27,639,129,306

	2021 (reclasificado, nota 34.1)				
	Moneda Nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	5,741,449,630	0.83%	1,340,358,967	0.06%	7,081,808,597
De 16 a 30 días	3,162,180,505	2.00%	4,944,534,411	0.31%	8,106,714,916
De 31 a 60 días	810,063,690	2.88%	216,881,714	0.15%	1,026,945,404
De 61 a 90 días	429,545,023	2.61%	140,362,184	0.31%	569,907,207
De 91 a 180 días	2,646,101,455	4.26%	94,212,040	0.35%	2,740,313,495
De 181 a 360 días	1,945,515,703	4.10%	316,988,681	0.14%	2,262,504,384
A más de 1 año	101,089,076	3.73%	-	-	101,089,076
Intereses por pagar	10,144,190	-	337,676	-	10,481,866
Total	14,846,089,272	2.30%	7,053,675,673	0.25%	21,899,764,945

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior incluyen los siguientes montos restringidos:

	2022		
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Total DOP
A la vista	232,613,693	-	232,613,693
De ahorro	50,278,946	-	50,278,946
A plazo	101,176,516	895,349,612	996,526,128
Total	384,069,155	895,349,612	1,279,418,767

	2021 (reclasificado, nota 34.1)		
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Total DOP
A plazo	315,663,435	334,971,431	650,634,866
Total	315,663,435	334,971,431	650,634,866

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior incluyen los siguientes montos por cuentas inactivas:

	2022		
	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP
A la vista	3,801,626	165,264	3,966,890
De ahorro	3,508,380	-	3,508,380
Total	7,310,006	165,264	7,475,270

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco no mantenía depósitos de entidades financieras del país y del exterior con cuentas inactivas.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

16 Fondos tomados a préstamo

Un resumen se presenta a continuación:

		<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
2022							
a) En moneda nacional (DOP):							
A.	Banco Central	Banco Central de la República Dominicana	Facilidad de liquidez rápida (i)	Títulos valores del BCRD	3.00%	2023-2024	7,808,811,992
			Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Títulos valores del BCRD	3.50%	2023	<u>1,142,567,591</u>
		Subtotal					<u>8,951,379,583</u>
b) En moneda extranjera:							
B.	Entidades financieras del exterior	Wells Fargo Bank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	5.23%	2023	1,119,638,000
		Bac Florida Bank	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	4.54%	2023	1,119,638,000
		U.S. Century Bank	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	6.00%	2023	279,909,500
		Citibank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD30,000,000	Sin garantía	7.32%	2023	1,679,457,000
		Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	Línea de crédito, corresponde a USD100,000,000	Sin garantía	6.68%	2023	5,598,190,000
		Commerzbank, Frankfurt	Línea de crédito, corresponde a USD40,000,000	Sin garantía	6.42%	2023	2,239,276,000
		The Bank of New York	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	4.75%	2023	279,909,500
		Deutsche Bank Trust Company Americas	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	6.19%	2023	1,119,638,000
		Abanca Corporación Bancaria, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	6.69%	2023	279,909,500
		Subtotal					<u>13,715,565,500</u>
		Intereses por pagar, incluye USD3,422,393					<u>22,666,945,083</u> <u>221,036,555</u>
		Total					<u>22,887,981,638</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

2021	<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
a) En moneda nacional (DOP):						
A. Banco Central	Banco Central de la República Dominicana	Facilidad de liquidez rápida (i)	Títulos valores del BCRD y del Ministerio de Hacienda	3.00%	2022-2024	18,270,255,762
		Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Títulos valores del BCRD	3.50%	2022	<u>2,037,091,515</u>
	Subtotal					<u>20,307,347,277</u>
b) En moneda extranjera:						
B. Entidades financieras del exterior	Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique	Línea de crédito, corresponde a USD5,454,545	Sin garantía	5.05%	2022	311,679,817
	Banco Centroamericano de Integración Económica	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	2.37%	2022	285,706,500
	Wells Fargo Bank	Línea de crédito, corresponde a USD25,000,000	Sin garantía	1.80%	2022	1,428,532,500
	Citibank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD60,000,000	Sin garantía	1.49%	2022	3,428,478,000
	BAC Florida Bank	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	1.60%	2022	<u>1,142,826,000</u>
	Subtotal					<u>6,597,222,817</u>
						26,904,570,094
	Intereses por pagar, incluye USD128,811					<u>66,052,860</u>
	Total					<u>26,970,622,954</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) aprobada mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria en su sesión de fecha 22 de julio de 2020. con el objetivo de canalizar préstamos nuevos y refinanciamiento de deudas preexistentes para los sectores productivos, hogares y MIPYMES ubicados en las regiones más afectadas por el COVID-19, a una tasa de interés fija no mayor del 8% hasta de tres años.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

17 Otros pasivos

Los otros pasivos se presentan a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS:		
Obligaciones financieras a la vista, incluye USD4,807,730 (2021: USD6,956,047) (a)	3,092,496,681	3,197,607,746
Obligaciones financieras a plazo, incluye USD1,684,953 (2021: USD1,074,988)	102,353,860	71,337,911
Partidas no reclamadas por terceros, incluye USD348,563 (2021: USD765,383)	<u>294,925,744</u>	<u>300,658,618</u>
	<u>3,489,776,285</u>	<u>3,569,604,275</u>
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES:		
Acreedores diversos, incluye USD3,501,445 (2021: USD884,971)	3,545,277,521	2,658,551,501
Provisiones para operaciones contingentes, incluye USD3,520,891 (2021: USD2,856,836) (b)	680,877,638	516,097,711
Otras provisiones, incluye USD2,795,551 (2021: USD2,119,368) (c)	7,309,979,930	5,232,430,058
Partidas por imputar, incluye USD165,510 (2021: USD142,942) (d)	43,768,024	49,597,142
Otros créditos diferidos, incluye USD1,310,277 (2021: USD875,468)	<u>201,997,731</u>	<u>151,542,841</u>
	<u>11,781,900,844</u>	<u>8,608,219,253</u>
	<u>15,271,677,129</u>	<u>12,177,823,528</u>

- (a) Corresponde a obligaciones financieras que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista, tales como: cheques certificados y de administración, entre otras.
- (b) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes según requerimiento del REA (véase la nota 13).
- (c) Este renglón incluye las provisiones por concepto de bonificaciones, impuesto sobre la renta por pagar, programa de lealtad, contingencias legales (nota 21 (e)), entre otras.
- (d) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

18 Obligaciones asimilables de capital

Un resumen se presenta a continuación:

2022					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa %</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Saldo DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	Sin garantía	Varias (a)	Noviembre 2026 - agosto 2032	15,000,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(47,725,663)
Amortización acumulada					4,662,644
Intereses por pagar					14,956,936,981
					210,801,370
				Total	<u>15,167,738,351</u>
2021					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa %</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Saldo DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	Sin garantía	Varias (a)	Octubre 2022 - febrero 2027	15,000,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(20,484,917)
Intereses por pagar					14,979,515,083
					26,575,750
				Total	<u>15,006,090,833</u>

(a) Corresponde a bonos de deuda subordinada denominados en DOP que fueron puestos en circulación mediante dos emisiones:

- ◆ En 2021 incluye una emisión realizada en 2012 la cual estaba compuesta por 5,000 bonos de valor nominal de DOP1,000,000 cada uno; devengó intereses a tasas anuales equivalentes a la tasa de interés nominal pasivo promedio ponderada para certificados financieros y/o depósitos a plazo de los bancos múltiples, publicada por el Banco Central más 275 puntos base (2.75%). La tasa así determinada era fijada por un período de tres meses y revisada trimestralmente. La tasa de interés de esta emisión, al 31 de diciembre 2021, fue de 4.9818%. Esta emisión venció en octubre de 2022.
- ◆ En 2022 y 2021 incluye una emisión que está compuesta por 10,000,000,000 bonos. El valor nominal de estos bonos es de DOP1 cada uno y devengan intereses a una tasa de 10.50% anual.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- ◆ El Banco recibió la autorización de la Superintendencia de Bancos para realizar un nuevo Programa de Emisiones de Bonos de Deuda Subordinada por DOP20,000 millones. De esta emisión se colocó un primer tramo por DOP5,000 millones en el mes de agosto de 2022, compuesto por 50,000,000 de bonos con un valor nominal de DOP100.00 cada uno, y devengan intereses a una tasa de 10.00% anual. El plazo para completar la colocación en el mercado vence en diciembre de 2023.

En adición, estos bonos tienen las siguientes características:

- i) Su pago está supeditado al cumplimiento de las demás obligaciones del Banco.
- ii) No pueden ser readquiridos o redimidos por anticipado por el emisor.
- iii) La deuda del emisor, representada por bonos de deuda subordinada, estará disponible para absorber pérdidas en caso de disolución o liquidación del emisor.
- iv) El acreedor deberá ser una persona jurídica, nacional o extranjera. No podrán ser adquiridos de manera directa o indirecta por entidades de intermediación financiera locales o por entidades off-shore, a menos que estas sean propiedad de un banco internacional de primera línea.
- v) Los títulos serán redimidos, en su totalidad, con plazos únicos de capital en las fechas vencimiento.

De conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, estos bonos se consideran para fines del capital normativo como capital secundario. En tal sentido, la Superintendencia de Bancos aprobó la utilización de estas emisiones como capital secundario para fines del cálculo del índice de solvencia.

- (b) Corresponde a los costos incurridos en las emisiones de bonos, los cuales son diferidos y amortizados durante la vigencia de los mismos.

19 Patrimonio neto

Un resumen se presenta a continuación:

	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto DOP</u>
Acciones comunes				
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>1,000,000,000</u>	<u>50,000,000,000</u>	<u>924,335,838</u>	<u>46,216,791,900</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>900,000,000</u>	<u>45,000,000,000</u>	<u>831,664,279</u>	<u>41,583,213,950</u>

El 19 de marzo de 2022 se realizó la Asamblea General Extraordinaria Ordinaria de Accionistas donde se aprobó aumentar el capital social autorizado a la suma de DOP50,000,000,000.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

La estructura de participación accionaria es la siguiente:

Accionistas	2022			2021		
	Cantidad de acciones	Monto DOP	Participación %	Cantidad de acciones	Monto DOP	Participación %
Personas jurídicas						
Ente relacionado	913,104,158	45,655,207,900	98.78	821,545,202	41,077,260,100	98.78
Terceros	2,440,877	122,043,850	0.26	2,156,845	107,842,250	0.26
	915,545,035	45,777,251,750	99.04	823,702,047	41,185,102,350	99.04
Personas físicas	8,790,803	439,540,150	0.96	7,962,232	398,111,600	0.96
Total	924,335,838	46,216,791,900	100	831,664,279	41,583,213,950	100

Las acciones comunes del Banco tienen un valor nominal de DOP50 cada una.

Las acciones comunes son emitidas a un valor de DOP20 por encima de su valor nominal.

La prima total recibida por estas acciones al 31 de diciembre de 2022, asciende a DOP16,462,369,940 (2021: DOP14,608,938,760), y se presenta como parte del capital adicional pagado en el renglón de patrimonio en los estados de situación financiera.

De las utilidades correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, fueron declarados y pagados dividendos en acciones y efectivo, previa autorización de las Asambleas Ordinarias de Accionistas celebradas el 19 de marzo de 2022 y el 20 de marzo de 2021, a razón de un dividendo declarado por acción de DOP10.92 y DOP9.29 para los respectivos años indicados de acuerdo con el siguiente detalle:

	2022	2021
	DOP	DOP
Dividendos en efectivo	2,594,790,130	10,899,753
Dividendos en acciones	6,486,983,797	6,811,303,579
	9,081,773,927	6,822,203,332

19.1 Reservas patrimoniales

El Artículo No. 47 de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, modificada por la Ley No. 31-11, establece que las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por los estados de resultados del ejercicio hasta alcanzar el 10% del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco.

19.2 Superávit por revaluación

Corresponde al efecto de revaluar algunos de los bienes inmuebles del Banco al 31 de diciembre de 2004, neto de la depreciación acumulada hasta el 31 de diciembre de 2021.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

20 Límites legales y relaciones técnicas

El detalle de los límites y relaciones técnicas requeridas por las regulaciones bancarias vigentes en el contexto de los estados financieros, tomados en su conjunto, es el siguiente:

2022	<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
	Encaje legal DOP	35,149,763,958 (*)	35,476,227,778
	Encaje legal USD	696,134,347 (*)	732,689,243
	Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	8,114,709,560 (**)	5,459,070,688
	Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	24,344,128,680 (**)	7,665,307,351
	Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	8,114,709,560 (**)	6,044,167,023
	Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	24,344,128,680 (**)	2,552,998,351
	Global de créditos a vinculados	40,573,547,800 (**)	22,565,477,372
	Préstamos a funcionarios y empleados	8,114,709,560 (**)	3,764,582,191
	Inversiones en entidades financieras del exterior	9,243,358,380 (**)	4,087,020
	Inversiones en entidades no financieras	4,621,679,190 (**)	2,000
	Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	9,243,358,380 (**)	184,699,873
	Propiedad, muebles y equipos	81,147,095,599 (**)	12,998,906,962
	Contingencias	243,441,286,797 (**)	117,395,595,793
	Financiamiento en moneda extranjera (b)	20,190,252,309 (**)	13,715,565,500
	Solvencia (a)	10.00% (*)	15.83%

2021	<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
	Encaje legal DOP	29,574,667,002 (*)	29,891,601,865
	Encaje legal USD	685,650,400 (*)	745,146,187
	Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	7,195,758,263 (**)	5,699,553,003
	Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	21,587,274,790 (**)	8,079,047,800
	Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	7,195,758,263 (**)	6,670,866,052
	Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	21,587,274,790 (**)	2,911,849,444
	Global de créditos a vinculados	35,978,791,317 (**)	24,881,844,848
	Préstamos a funcionarios y empleados	7,195,758,263 (**)	4,114,243,289
	Inversiones en entidades financieras del exterior	8,316,642,790 (**)	4,171,663
	Inversiones en entidades no financieras	4,158,321,395 (**)	425,051,959
	Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	8,316,642,790 (**)	184,699,873
	Propiedad, muebles y equipos	71,957,582,633 (**)	12,995,561,696
	Contingencias	215,872,747,899 (**)	92,825,253,495
	Financiamiento en moneda extranjera (b)	18,076,425,031 (**)	6,597,222,817
	Solvencia (a)	10.00% (*)	16.71%

(*) Requerimiento mínimo según normativa.

(**) Requerimiento máximo según normativa.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que, en todo momento, se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente. El patrimonio técnico está compuesto por: capital pagado, capital adicional pagado, reserva legal, superávit por revaluación, deuda subordinada y la provisión anticíclica autorizada por la SB para computar como capital secundario. Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido. Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Total activos ponderados menos deducciones	389,955,435,353	379,944,133,530
Total operaciones contingentes menos deducciones	59,198,796,371	27,013,717,436
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>63,550,043,926</u>	<u>23,575,848,833</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>512,704,275,650</u>	<u>430,533,699,799</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital pagado	46,216,791,900	41,583,213,950
Capital adicional pagado	16,462,369,940	14,608,938,760
Reservas patrimoniales	<u>4,621,679,190</u>	<u>4,062,597,392</u>
Subtotal capital primario	<u>67,300,841,030</u>	<u>60,254,750,102</u>
Superávit por revaluación	510,780,680	510,780,680
Provisiones anticíclicas	1,973,593,835	2,809,190,125
Porción computable obligaciones subordinadas	<u>11,361,880,054</u>	<u>8,385,497,192</u>
Subtotal capital secundario	<u>13,846,254,569</u>	<u>11,705,467,997</u>
Deducción por pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	<u>-</u>	<u>(2,635,466)</u>
Total patrimonio técnico	<u>81,147,095,599</u>	<u>71,957,582,633</u>

- b) La Circular SB No. 2-2002 establece que en este límite no se consideran los fondos tomados a préstamo por cartas de crédito ni las obligaciones por otras aceptaciones.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

21 Compromisos y contingencias

Los compromisos y contingencias más importantes que mantiene el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son las siguientes:

a) Operaciones contingentes

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantías otorgadas:		
Avales comerciales, corresponde a		
USD153,289,497 (2021: USD127,063,477)	8,581,437,267	7,260,572,276
Fianzas	462,004	462,004
Otras garantías	1,242,251,129	681,512,429
Cartas de crédito emitidas no negociadas, incluye		
USD23,113,096 (2021: USD18,660,795)	1,759,334,773	1,420,871,814
Líneas de crédito de utilización automática, incluye		
USD583,333,799 (2021: USD506,665,058)	104,020,666,620	83,461,834,972
Contratos de derivados, incluye USD32,000,414	1,791,444,000	-
	<u>117,395,595,793</u>	<u>92,825,253,495</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha constituido provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por DOP680,877,638 y DOP516,097,711, respectivamente (ver notas 13 y 17).

b) Alquiler de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Banco tiene contratos de alquiler de locales donde se ubican sucursales, centros de negocios y cajeros automáticos. Los gastos por este concepto ascendieron aproximadamente a DOP743 millones (2021: DOP719 millones), los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados.

c) Cuota Superintendencia

Mediante resolución de la Junta Monetaria, las instituciones de intermediación financiera deben aportar 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. El gasto por este concepto fue de aproximadamente DOP1,138 millones (2021: DOP1,048 millones) y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

d) Licencias de tarjetas de crédito y acuerdos de procesamiento

El Banco ha suscrito acuerdos para el uso y emisión de las tarjetas VISA y Mastercard por tiempo indefinido, los cuales pueden ser interrumpidos previo acuerdo entre las partes. Las obligaciones del Banco por el uso de estas licencias implican el pago de derechos determinados en función del número de transacciones, entre otras variables.

Para el procesamiento de estas transacciones, el Banco mantiene contratos con Servicios Digitales Popular, S. A., entidad relacionada, para el arrendamiento de los equipos electrónicos (POS) y el procesamiento de avance de efectivo con tarjetas de créditos de las marcas Visa, Mastercard, Discover y American Express. Asimismo, se firmó un contrato con Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A. (Cardnet) relacionado con el procesamiento de tarjetas de crédito y débito en comercios afiliados a su red, directamente o a través de los bancos miembros de Cardnet, incluyendo, pero no limitado a, transacciones con tarjetas de crédito o débito de las marcas Mastercard, Maestro, Visa, Discover, ATH y marcas privadas.

Los gastos por estos conceptos fueron aproximadamente DOP1,345 millones (2021: DOP1,206 millones), y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en los estados de resultados.

e) Demandas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco.

Aunque el resultado final no puede ser determinado con certeza, el Banco, basado en la revisión de los hechos y circunstancias, así como en la opinión de sus asesores legales, estimó una pérdida resultante de los casos vigentes en aproximadamente DOP64 millones (2021: DOP10 millones). El monto determinado está provisionado en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera.

f) Contratos de arrendamiento

El Banco tiene compromisos por los valores residuales establecidos en los contratos de arrendamiento con la opción de compra ascendentes a aproximadamente DOP846 millones (2021: DOP733 millones).

g) Fondo de Contingencia

El Artículo No. 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002, y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencia adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central a cobrar a las entidades de intermediación financiera, los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020, se aprobó eximir a las Entidades de Intermediación Financiera del pago de este aporte para los años 2021 y 2022.

h) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central creó, en el año 2004, el Fondo de Consolidación Bancaria (en lo adelante "FCB") con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17%, pagadera de forma trimestral.

El Artículo No. 6 de dicha ley establece, entre otros aspectos, que las entidades financieras aportantes no tendrán que contribuir cuando la suma acumulada de sus aportaciones, desde la aprobación de esta ley, iguale o supere el 10% de los fondos aportados por el Estado dominicano al FCB, netos de cualquier recuperación de inversiones, cobro por venta de activos o cualquier otro ingreso que pudiera recibirse por ese fondo; en ese caso, el Banco Central determinará la forma de proceder con la devolución del exceso aportado.

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020, se aprobó eximir a las Entidades de Intermediación Financiera del pago de este aporte para los años 2021 y 2022.

22 Agente de garantías

El Banco presta los servicios de agente de garantías mediante el cual, los acreedores u otros beneficiarios de un crédito lo contratan para que actúe como su representante y realice todas las gestiones del proceso de creación, perfeccionamiento, mantenimiento y ejecución de las garantías, siguiendo los lineamientos establecidos en la Ley No. 189-11 para el Desarrollo del Mercado Hipotecario y el Fideicomiso en la República Dominicana para el proceso de adjudicación.

Lo anterior queda establecido bajo la firma de un acto de designación de agente de garantías suscrito entre todas las partes involucradas en la transacción y por el cual el Banco recibe una remuneración anual durante la vida del préstamo. En caso de que no exista un evento de incumplimiento y el financiamiento llegue a su término, el Banco será responsable de liberar las garantías y entregarlas al deudor según lo acordado.

Un resumen de los bienes administrados como agente de garantía se presenta a continuación:

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Garantías hipotecarias:		
Terrenos	22,469,837,099	60,852,789,723
Edificaciones	44,362,455,021	-
Subtotal	<u>66,832,292,120</u>	<u>60,852,789,723</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Garantías prendarias:		
Vehículos de motor	14,034,052	-
Cuentas de ahorro y depósitos a plazo	3,625,264,450	715,915,994
Acciones	<u>55,505,532,370</u>	<u>46,751,759,394</u>
Subtotal	<u>59,144,830,872</u>	<u>47,467,675,388</u>
Otras garantías	<u>113,017,034,799</u>	<u>89,030,766,035</u>
Total	<u>238,994,157,791</u>	<u>197,351,231,146</u>

23 Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros se presentan a continuación:

	2022 <u>DOP</u>	2021 (Reclasificado) nota 34.1) <u>DOP</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	20,065,894,046	16,268,692,794
Por créditos de consumo	13,008,262,284	11,274,831,347
Por créditos hipotecarios	<u>5,529,908,911</u>	<u>5,114,990,430</u>
Subtotal	<u>38,604,065,241</u>	<u>32,658,514,571</u>
Por inversiones:		
Por inversiones en valores a negociar	39,189,047	33,546,236
Por inversiones en valores disponibles para la venta	4,934,210,363	4,223,735,918
Por inversiones mantenidas hasta su vencimiento	1,736,839,479	1,486,752,844
Ganancias en venta de inversiones	<u>1,148,748,509</u>	<u>1,772,803,839</u>
Subtotal	<u>7,858,987,398</u>	<u>7,516,838,837</u>
Por disponibilidades	751,576,591	324,271,694
Por fondos interbancarios	<u>13,314,121</u>	<u>3,410,505</u>
Subtotal	<u>764,890,712</u>	<u>327,682,199</u>
Total	<u>47,227,943,351</u>	<u>40,503,035,607</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	<u>(4,724,396,887)</u>	<u>(3,291,358,913)</u>
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	(682,469,386)	(865,879,597)
Por obligaciones subordinadas	<u>(1,535,685,782)</u>	<u>(1,340,543,473)</u>
Subtotal	<u>(2,218,155,168)</u>	<u>(2,206,423,070)</u>
Otros gastos financieros:		
Por pérdida en venta de inversiones	<u>(98,026,024)</u>	<u>(16,893)</u>
Total	<u>(7,040,578,079)</u>	<u>(5,497,798,876)</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

24 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

Los ingresos (gastos) por diferencia de cambio se muestran a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio:		
Por cartera de créditos	23,662,192,774	11,594,703,252
Por inversiones	2,566,218,545	2,633,929,504
Por disponibilidades	11,892,014,068	7,012,800,990
Por cuentas por cobrar	43,922,887	26,681,272
Por otros activos no financieros	11,936,003,539	4,707,954,060
Ajustes por diferencias de cambio	45,100,064,221	22,856,375,636
Subtotal	<u>95,200,416,034</u>	<u>48,832,444,714</u>
Gastos por diferencia de cambio:		
Por depósitos del público	(37,770,522,214)	(18,510,612,361)
Por financiamientos obtenidos	(1,366,519,703)	(434,917,731)
Ajustes por diferencias de cambio	(55,707,587,355)	(29,689,092,445)
Subtotal	<u>(94,844,629,272)</u>	<u>(48,634,622,537)</u>
Total ingresos por diferencia de cambio	<u>355,786,762</u>	<u>197,822,177</u>

25 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales se presenta a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> (Reclasificado, nota 34.1) <u>DOP</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	1,000,753,932	905,060,437
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	30,748,048	37,212,966
Por cobranzas	6,718,100	5,709,738
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	885,886,359	742,791,724
Por tarjetas de crédito	6,332,819,463	5,189,151,005
Por servicios de remesas	39,278,544	46,021,564
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	12,859,410	11,581,414
Por servicios como agente de garantías	34,065,373	10,223,080
Por cuentas de pago electrónico	588,104,446	498,875,514
Por cartas de crédito	47,263,178	27,170,434
Por garantías otorgadas	193,358,285	140,824,376
Otras comisiones por servicios	4,669,683,385	4,505,064,419
Subtotal	<u>13,841,538,523</u>	<u>12,119,686,671</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	2022 <u>DOP</u>	2021 (Reclasificado, nota 34.1) <u>DOP</u>
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	5,786,981,482	4,183,360,287
Otros ingresos operacionales diversos	<u>7,688,450</u>	<u>7,336,064</u>
Subtotal	5,794,669,932	4,190,696,351
Total otros ingresos operacionales	<u>19,636,208,455</u>	<u>16,310,383,022</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por corresponsalía	(120,273,702)	(133,356,466)
Por servicios de intermediación de valores	(9,047,102)	(6,070,552)
Por otros servicios	<u>(2,679,837,787)</u>	<u>(2,313,592,754)</u>
Subtotal	<u>(2,809,158,591)</u>	<u>(2,453,019,772)</u>
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(1,604,473)	-
Por amortización costo emisión obligaciones subordinadas	(8,346,313)	(7,742,028)
Promociones e incentivos de tarjeta de crédito	(503,682,331)	(414,708,532)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(6,542,122)</u>	<u>(10,134,787)</u>
Subtotal	<u>(520,175,239)</u>	<u>(432,585,347)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(3,329,333,830)</u>	<u>(2,885,605,119)</u>

26 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales al personal se presenta a continuación:

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(12,532,455,020)	(10,655,731,133)
Seguros sociales	(612,976,214)	(565,082,437)
Contribuciones a planes de pensiones (nota 27)	(301,077,337)	(270,158,896)
Otros gastos de personal (a)	<u>(3,072,271,748)</u>	<u>(3,102,202,424)</u>
	<u>(16,518,780,319)</u>	<u>(14,593,174,890)</u>

(a) Incluye gastos por prestaciones laborales, bonos por terminación laboral, capacitación, compensación por uso de vehículos e incentivos al personal, entre otros.

Un detalle de las retribuciones salariales otorgadas al personal directivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Personal directivo:		
Miembros del Consejo de Administración	98,413,944	118,568,121
Alta gerencia	<u>5,139,681,728</u>	<u>4,226,007,241</u>
	<u>5,238,095,672</u>	<u>4,344,575,362</u>

Las compensaciones de los miembros del Consejo de Administración incluyen pago de dietas por asistencia a las sesiones del consejo y a sus comités.

Las remuneraciones de la alta gerencia incluyen sueldos, vacaciones, regalía pascual y bonificaciones con base en el Código de Trabajo de la República Dominicana y a las políticas de incentivos del Banco en función del logro de objetivos y evaluación del desempeño.

Un detalle de las otras retribuciones a largo plazo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Balance inicial	376,023,078	367,287,151
Más gasto del año	673,270,400	70,585,946
Menos pago de beneficios	<u>(61,889,641)</u>	<u>(61,850,019)</u>
Balance final	<u>987,403,837</u>	<u>376,023,078</u>

Estas retribuciones de largo plazo incluyen seguro de vida, seguro de salud y otras retribuciones del personal retirado luego de más de 20 años de servicio, acorde con la política interna del Banco y otros acuerdos entre las partes. Además, incluye pasivo laboral por acuerdos legales entre las partes.

El Banco tenía una nómina promedio de 7,018 empleados (2021: 6,988).

27 Fondo de pensiones y jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Banco están afiliados principalmente en una entidad relacionada.

El sistema de pensiones funciona bajo el esquema de la cuenta de capitalización individual, el cual consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una AFP. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento de la Cuenta de Capitalización Individual. Los funcionarios y empleados del Banco están afiliados principalmente en una AFP relacionada.

El Banco realizó aportes por DOP301,077,337 (2021: DOP270,158,896), los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en el estado de resultados.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

28 Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos (gastos) se presentan a continuación:

	2022 <u>DOP</u>	2021 (Reclasificado, nota 34.1) <u>DOP</u>
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	1,036,302,330	943,127,856
Ganancia por venta de bienes	91,718,058	150,484,023
Otros ingresos no operacionales (a)	<u>2,345,564,342</u>	<u>2,281,625,743</u>
Subtotal	<u>3,473,584,730</u>	<u>3,375,237,622</u>
Otros gastos:		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(78,599,064)	(98,995,014)
Pérdidas por venta de activos fijos	(58,804)	(2,729,400)
Pérdidas por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(12,113,558)	(18,758,595)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(256,275,337)	(513,704,171)
Otros gastos no operacionales	(98,565,974)	(193,214,307)
Gastos diversos (b)	<u>(383,873,815)</u>	<u>(308,431,460)</u>
Subtotal	<u>(829,486,552)</u>	<u>(1,135,832,947)</u>
Total	<u>2,644,098,178</u>	<u>2,239,404,675</u>

(a) Los otros ingresos incluyen DOP53.7 millones (2021: DOP57.0 millones), de sobrantes en operaciones, servicios prestados a entidades vinculadas por DOP174.4 millones (2021: DOP143.9 millones) e ingresos por gestión de pólizas de seguros por DOP961.9 millones (2021: DOP838.4 millones).

(b) Los otros gastos incluyen DOP6.8 millones (2021: DOP15.7 millones) de faltantes en operaciones.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

29 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta en el estado de resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	<u>23,770,994,630</u>	<u>17,380,853,732</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos	(2,096,927,528)	(2,300,335,457)
Dividendos cobrados en efectivo, neto de retenciones de impuesto	(102,750,761)	(122,903,734)
Impuestos retribuciones complementarias	276,113,524	304,592,796
Otras partidas no deducibles	<u>373,603,717</u>	<u>238,067,048</u>
	<u>(1,549,961,048)</u>	<u>(1,880,579,347)</u>
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal	(2,716,502,686)	(1,998,368,470)
Cuotas devengadas de arrendamiento, netas	1,963,455,614	1,577,471,923
Disminución de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(177,153,146)	(308,359,713)
Ajuste por inflación de otros activos no monetarios	(286,686,854)	(350,327,995)
Aumento de otras provisiones, neto	<u>2,208,882,131</u>	<u>552,311,082</u>
	<u>991,995,059</u>	<u>(527,273,173)</u>
Renta neta imponible	<u>23,213,028,641</u>	<u>14,973,001,212</u>

El impuesto sobre la renta para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Corriente	(6,267,517,733)	(4,042,710,327)
Diferido (*)	696,274,599	295,021,166
Otros (a)	<u>(21,446,840)</u>	<u>(48,346,997)</u>
	<u>(5,592,689,974)</u>	<u>(3,796,036,158)</u>

(a) Incluye impuestos de años anteriores e impuestos de fondos de inversión.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos según se detalla a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Impuesto diferido activo neto:		
Activos fijos	877,481,178	411,863,052
Provisión para operaciones contingentes	849,304,465	150,203,951
Otras partidas	16,273,171	26,407,423
	<u>1,743,058,814</u>	<u>588,474,426</u>
Impuesto diferido pasivo	<u>(1,046,784,215)</u>	<u>(293,453,260)</u>
	<u>696,274,599</u>	<u>295,021,166</u>

30 Gestión de riesgos financieros

Los riesgos financieros que gestiona el Banco son los siguientes:

(a) Riesgo de mercado**i) Composición del portafolio**

Un resumen de la composición del portafolio sujeto al riesgo de mercado se presenta a continuación.

	<u>31 de diciembre de 2022</u>			<u>31 de diciembre de 2021</u>		
	<u>Importe en libros</u>	<u>Medición del riesgo de mercado</u>		<u>Importe en libros</u>	<u>Medición del riesgo de mercado</u>	
		<u>Portafolio para negociar</u>	<u>Portafolio no negociable</u>		<u>Portafolio para negociar</u>	<u>Portafolio no negociable</u>
Activos sujetos a riesgo de mercado:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	120,148,334,206	-	120,148,334,206	132,904,168,344	-	132,904,168,344
Inversiones disponibles para la venta	62,235,871,031	-	62,235,871,031	57,483,548,643	-	57,483,548,643
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	17,397,731,921	-	17,397,731,921	18,143,415,237	-	18,143,415,237
Derivados	104,134,208	104,134,208	-	-	-	-
Cartera de créditos	402,807,347,080	-	402,807,347,080	368,376,342,725	-	368,376,342,725
Deudores por aceptaciones	482,157,037	-	482,157,037	346,355,045	-	346,355,045
Cuentas por cobrar	<u>1,181,944,955</u>	-	<u>1,181,944,955</u>	<u>750,084,486</u>	-	<u>750,084,486</u>
Pasivos sujetos a riesgo de mercado:						
Depósitos del público	459,640,396,298	-	459,640,396,298	452,956,236,749	-	452,956,236,749
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	27,639,129,306	-	27,639,129,306	21,899,764,945	-	21,899,764,945
Derivados	3,197,952	3,197,952	-	16,144,000	16,144,000	-
Fondos tomados a préstamo	22,887,981,638	-	22,887,981,638	26,970,622,954	-	26,970,622,954
Aceptaciones en circulación	482,157,037	-	482,157,037	346,355,045	-	346,355,045
Obligaciones subordinadas	<u>15,167,738,351</u>	-	<u>15,167,738,351</u>	<u>15,006,090,833</u>	-	<u>15,006,090,833</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 consiste en:

	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Al 31 de diciembre de 2022			
Riesgo de tipo de cambio	21,580,970	41,665,123	5,318,000
Riesgo de tasa de interés	<u>7,113,787,915</u>	<u>13,980,278,114</u>	<u>2,766,313,842</u>
Total DOP	<u>7,135,368,885</u>	<u>14,021,943,237</u>	<u>2,771,631,842</u>
Al 31 de diciembre de 2021			
Riesgo de tipo de cambio	9,418,008	18,993,135	2,090,248
Riesgo de tasa de interés	<u>2,344,190,541</u>	<u>2,867,580,415</u>	<u>1,961,779,422</u>
Total DOP	<u>2,353,608,549</u>	<u>2,886,573,550</u>	<u>1,963,869,670</u>

iii) Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
2022									
Activos									
Depósitos en el Banco Central	86,288,571,801	-	-	-	-	-	-	-	86,288,571,801
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	8,642,985,537	-	-	-	-	-	-	-	8,642,985,537
Equivalentes de efectivo	3,813,896,999	617,302,117	2,470,040,007	768,433	-	-	-	-	6,902,007,556
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	10,662,000	10,662,000
Créditos vigentes	75,580,438,596	133,751,855,637	34,134,588,261	52,116,015,548	43,773,333,430	29,923,484,723	26,933,327,002	9,597,314,861	405,810,358,058
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	376,930,727	-	-	-	-	-	-	376,930,727
Créditos reestructurados vigentes	1,632,592,447	115,414,718	998,268,877	60,353,877	27,927,802	20,837,784	1,511,959,869	49,716,796	4,417,072,170
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	570,454	3,813	1,088,730	49,697	3,675	23,797	2,050,062	96,568	3,886,796
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	1,036,286,148	1,539,105,751	35,627,171,522	22,317,726,455	60,520,289,876
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	210,510,833	648,970,081	10,664,933,912	5,416,400,473	16,940,815,299
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>175,959,055,834</u>	<u>134,861,507,012</u>	<u>37,603,985,875</u>	<u>52,177,187,555</u>	<u>45,048,061,888</u>	<u>32,132,422,136</u>	<u>74,739,442,367</u>	<u>37,391,917,153</u>	<u>589,913,579,820</u>
Pasivos									
Depósitos del público	(7,269,614,792)	(11,971,468,217)	(13,409,966,021)	(11,798,553,133)	(82,040,938,453)	(17,378,376,256)	(315,552,235,310)	(128,064,218)	(459,549,216,400)
Derivados	(3,197,952)	-	-	-	-	-	-	-	(3,197,952)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(2,624,973,918)	(11,261,955,515)	(5,057,850,427)	(291,495,904)	(1,458,657,100)	(1,354,898,493)	(5,576,508,522)	-	(27,626,339,879)
Fondos tomados a préstamo	(406,827,348)	(571,262,305)	(886,868,357)	(3,399,539,385)	(7,338,094,210)	(10,064,353,478)	-	-	(22,666,945,083)
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	(9,986,572,878)	(4,970,364,103)	(14,956,936,981)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>(10,304,614,010)</u>	<u>(23,804,686,037)</u>	<u>(19,354,684,805)</u>	<u>(15,489,588,422)</u>	<u>(90,837,689,763)</u>	<u>(28,797,628,227)</u>	<u>(331,115,316,710)</u>	<u>(5,098,428,321)</u>	<u>(524,802,636,295)</u>
Brecha (a)	<u>165,654,441,824</u>	<u>111,056,820,975</u>	<u>18,249,301,070</u>	<u>36,687,599,133</u>	<u>(45,789,627,875)</u>	<u>3,334,793,909</u>	<u>(256,375,874,343)</u>	<u>32,293,488,832</u>	<u>65,110,943,525</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(a) Incluye:	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	88,192,971,020	61,820,293,106	2,479,425,867	15,626,515,830	16,462,669,494	3,077,915,876	4,816,531,245	8,834,078,289	201,310,400,727
Pasivos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	(3,502,308,726)	(9,819,941,604)	(4,451,565,701)	(7,043,778,022)	(34,639,801,917)	(12,954,634,883)	(136,148,753,798)	-	(208,560,784,651)
Brecha en moneda extranjera	84,690,662,294	52,000,351,502	(1,972,139,834)	8,582,737,808	(18,177,132,423)	(9,876,719,007)	(131,332,222,553)	8,834,078,289	(7,250,383,924)
2021 <small>(Reclasificado, nota 34.1)</small>	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos									
Depósitos en el Banco Central	91,266,386,528	2,857,065,000	-	-	-	-	-	-	94,123,451,528
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,408,910,966	-	-	-	-	-	-	-	11,408,910,966
Equivalentes de efectivo	3,885,181,286	807,326,273	1,222,148,707	4,750,092,275	-	-	-	-	10,664,748,541
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	22,894,000	-	29,710	22,923,710
Créditos vigentes	82,254,531,295	128,904,095,703	33,839,639,483	28,585,167,149	30,568,324,577	25,438,341,801	34,708,748,135	7,923,671,451	372,222,519,594
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	84,253,912	-	-	-	-	-	-	84,253,912
Créditos reestructurados vigentes	509,686,978	751,420,761	352,657,030	293,386,283	87,548,475	21,020,435	71,950,525	121,824,222	2,209,494,709
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	502,422,316	1,222,192,381	30,213,053,690	23,912,551,358	55,850,219,745
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	2,781,539,025	6,983,132,744	7,332,887,464	715,479,922	17,813,039,155
Total activos sensibles a tasas de interés	189,324,697,053	133,404,161,649	35,414,445,220	33,628,645,707	33,939,834,393	33,687,581,361	72,326,639,814	32,673,556,663	564,399,561,860
Pasivos									
Depósitos del público	(396,996,444,881)	(10,070,883,552)	(7,690,487,590)	(7,955,193,407)	(12,238,635,072)	(14,720,752,121)	(3,178,130,736)	(53,157,734)	(452,903,685,093)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(8,339,990,066)	(8,039,333,338)	(1,529,510,430)	(1,450,760,282)	(1,880,712,199)	(579,795,438)	(69,181,326)	-	(21,889,283,079)
Fondos tomados a préstamo	(681,132,201)	(3,011,438,753)	(4,370,486,386)	(1,001,796,095)	(2,861,636,130)	(7,434,842,355)	(7,543,238,174)	-	(26,904,570,094)
Obligaciones subordinadas	-	(4,996,316,328)	-	-	-	-	(3,990,858,464)	(5,992,340,291)	(14,979,515,083)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(406,017,567,148)	(26,117,971,971)	(13,590,484,406)	(10,407,749,784)	(16,980,983,401)	(22,735,389,914)	(14,781,408,700)	(6,045,498,025)	(516,677,053,349)
Brecha (b)	(216,692,870,095)	107,286,189,678	21,823,960,814	23,220,895,923	16,958,850,992	10,952,191,447	57,545,231,114	26,628,058,638	47,722,508,511
(b) Incluye:	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	66,369,845,474	67,933,437,543	1,838,186,918	4,147,059,987	2,561,091,540	4,000,943,826	198,876,196	13,931,258,479	160,980,699,963
Pasivos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	(174,020,552,683)	(12,308,842,073)	(5,814,843,297)	(2,581,612,418)	(3,280,382,776)	(3,728,736,848)	(467,644,966)	-	(202,202,615,061)
Brecha en moneda extranjera	(107,650,707,209)	55,624,595,470	(3,976,656,379)	1,565,447,569	(719,291,236)	272,206,978	(268,768,770)	13,931,258,479	(41,221,915,098)

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se presentan a continuación:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>% M/N</u>	<u>% M/E</u>	<u>% M/N</u>	<u>% M/E</u>
<u>Activos</u>				
Depósitos en el banco central	1.42%	0.15%	0.64%	0.13%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	-	0.44%	-	0.06%
Créditos vigentes	12.00%	5.29%	11.13%	4.07%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	25.14%	4.96%	11.15%	0.90%
Créditos reestructurados vigentes	11.40%	3.35%	14.06%	2.37%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	4.32%	0.02%	-	-
Inversiones disponibles para la venta	10.42%	4.73%	9.34%	3.79%
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	<u>11.23%</u>	<u>0.41%</u>	<u>8.65%</u>	<u>0.20%</u>
<u>Pasivos</u>				
Depósitos del público	1.22%	0.18%	0.87%	0.12%
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	5.87%	0.38%	6.18%	0.21%
Fondos tomados a préstamo	3.22%	2.08%	3.34%	1.23%
Obligaciones subordinadas	<u>10.26%</u>	<u>-</u>	<u>8.94%</u>	<u>-</u>

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP308,892,214,707 (2021: DOP257,819,638,170) y representan el 49% (2021: 42%) del total de activos. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP281,021,365,113 (2021: DOP306,579,923,690) y representan el 44% (2021: 51%) del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP384,637,597,663 (2021: DOP402,579,438,693) y representan el 71% (2021: 76%) del total de pasivos. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP140,165,038,632 (2021: DOP114,097,614,656) representan el 26% (2021: 22%) del total de pasivos.

El Banco cuenta con un Manual de Políticas y Procedimientos de Riesgo de Mercado y Liquidez ajustado a los servicios financieros que ofrece, a la realidad y complejidad operacional del mismo y a su volumen de negocios. Estas políticas proporcionan los criterios y lineamientos de gestión, así como las técnicas e indicadores que sirven de base para el seguimiento y monitoreo de los factores para la Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez, incluyendo el riesgo de tasas de interés. Estos factores son utilizados para la toma de decisiones y la evaluación continua de estos riesgos, inherentes a las operaciones del Banco, asegurando su consistencia con la estrategia, misión y apetito de riesgo establecido por el Consejo de Administración.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Las políticas establecen metodologías y técnicas para el monitoreo y la medición del riesgo de tasa de interés, incluyendo aquellas exigidas por la regulación local como otras desarrolladas a partir de mejores prácticas internacionales y lineamientos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Estas metodologías van orientadas a la optimización del balance del Banco y su brecha de duración, manteniendo niveles adecuados de concentración y preservando su adecuación patrimonial. Además, incluyen análisis de sensibilidad y pruebas de estrés, así como Planes de Contingencia que aseguran la implementación oportuna de acciones para manejar el riesgo por tasas de interés, tanto en el curso normal de sus operaciones como ante cualquier evento que pueda surgir.

iv) Riesgo de tipo de cambio

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por moneda extranjera se presenta a continuación:

	2022		2021 (Reclasificado, nota 34.1)	
	USD	DOP	USD	DOP
<u>Activos:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	977,656,054	54,731,043,437	1,155,295,742	66,015,100,562
Inversiones, neta	243,635,524	13,639,179,546	245,852,149	14,048,311,376
Cartera de créditos, neta	2,419,899,561	135,470,575,210	2,026,879,680	115,818,539,867
Deudores por aceptaciones	8,612,731	482,157,037	6,061,378	346,355,045
Cuentas por cobrar	897,572	50,247,802	801,073	45,774,367
Derivados	1,860,141	104,134,208	-	-
Otros activos	65,104,181	3,644,655,770	57,661,287	3,294,840,899
Total activos	3,717,665,764	208,121,993,010	3,492,551,309	199,568,922,116
<u>Pasivos:</u>				
Depósitos del público	(3,394,877,381)	(190,051,686,028)	(3,299,774,345)	(188,553,395,803)
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	(85,723,776)	(4,798,979,859)	(123,442,688)	(7,053,675,673)
Fondos tomados a préstamo	(248,422,393)	(13,907,157,589)	(115,583,356)	(6,604,583,230)
Aceptaciones en circulación	(8,612,731)	(482,157,037)	(6,061,378)	(346,355,045)
Otros pasivos	(18,134,920)	(1,015,227,285)	(15,676,003)	(895,747,181)
Total pasivos	(3,755,771,201)	(210,255,207,798)	(3,560,537,770)	(203,453,756,932)
Contingencias activas (pasivas) (a)	82,000,414	4,590,539,000	80,000,000	4,571,304,000
Posición larga en moneda extranjera	43,894,977	2,457,324,212	12,013,539	686,469,184

(a) En 2022 corresponde a contratos a futuro de divisas por USD50 millones y EUR30 millones. En 2021 corresponde a contrato a futuro de divisas por USD80 millones.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el dólar estadounidense (USD) fue DOP55.9819 y DOP57.1413, respectivamente, o su equivalente en otras monedas.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

El Manual de Políticas y Procedimientos de Riesgo de Mercado y Liquidez, establecen metodologías y técnicas para el monitoreo y la medición del riesgo del tipo de cambio, incluyendo aquellas exigidas por la regulación local, así como otras desarrolladas a partir de mejores prácticas internacionales y lineamientos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Estas metodologías van orientadas al manejo de la posición neta en moneda extranjera del Banco, manteniendo niveles adecuados de concentración en activos y pasivos en moneda extranjera. Además, incluyen análisis de sensibilidad y pruebas de estrés, así como planes de contingencia que aseguran la implementación oportuna de acciones para manejar el riesgo por tipo de cambio, tanto en el curso normal de sus operaciones como ante cualquier evento que pueda surgir.

b) Riesgo de liquidez

(i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	2022		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	317%	257%	80%
A 30 días ajustada	265%	259%	80%
A 60 días ajustada	272%	230%	70%
A 90 días ajustada	<u>321%</u>	<u>181%</u>	70%
<u>Posición:</u>			
A 15 días ajustada	26,928,876,409	10,779,183,604	-
A 30 días ajustada	38,217,477,984	15,804,131,911	-
A 60 días ajustada	50,174,629,217	16,270,235,907	-
A 90 días ajustada	65,797,417,009	13,968,597,678	-
Global (meses)	<u>(44.24)</u>	<u>0.29</u>	
2021			
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	471%	351%	80%
A 30 días ajustada	332%	255%	80%
A 60 días ajustada	307%	176%	70%
A 90 días ajustada	350%	176%	70%
<u>Posición:</u>			
A 15 días ajustada	35,838,512,650	18,399,868,466	-
A 30 días ajustada	42,936,578,736	20,228,167,047	-
A 60 días ajustada	47,757,677,922	15,673,858,856	-
A 90 días ajustada	59,995,584,043	16,455,371,309	-
Global (meses)	<u>2.20</u>	<u>0.01</u>	

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco cerró con una cobertura de 265% y 332%, respectivamente en moneda nacional y de 259% y 255%, respectivamente en moneda extranjera. Para el plazo de 90 días se exige un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 esta razón es de 321% y 350%, respectivamente, en moneda nacional y de 181% y 176% en moneda extranjera, respectivamente.

(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

2022

Vencimiento activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	117,060,223,649	617,302,117	2,470,808,440	-	-	-	-	120,148,334,206
Inversiones	-	-	-	1,255,035,484	2,258,514,376	47,646,124,084	28,485,302,324	79,644,976,268
Derivados	83,019,288	-	21,114,920	-	-	-	-	104,134,208
Cartera de créditos	3,111,634,432	24,634,004,786	19,388,885,125	30,708,178,489	69,965,369,176	137,770,179,663	128,073,348,298	413,651,599,969
Deudores por aceptaciones	-	30,618,908	383,104,399	68,433,730	-	-	-	482,157,037
Rendimientos por cobrar	2,855,488,911	-	-	-	-	-	-	2,855,488,911
Cuentas por cobrar	818,900,763	-	67,391,939	232,650,643	-	-	63,001,610	1,181,944,955
Otros activos (a)	51,416,427	-	-	-	-	-	3,437,323,798	3,488,740,225
Total activos	123,980,683,470	25,281,925,811	22,331,304,823	32,264,298,346	72,223,883,552	185,416,303,747	160,058,976,030	621,557,375,779
Pasivos								
Depósitos del público	384,153,769,643	16,447,852,805	22,084,907,610	15,294,034,300	17,193,871,024	4,465,960,916	-	459,640,396,298
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	12,562,169,114	2,589,222,367	6,116,456,174	1,305,995,445	1,390,798,170	3,674,488,036	-	27,639,129,306
Derivados	-	-	3,197,952	-	-	-	-	3,197,952
Fondos tomados a préstamo	406,865,245	571,263,194	4,325,983,429	7,397,908,206	10,185,961,564	-	-	22,887,981,638
Aceptaciones en circulación	-	30,618,908	383,104,399	68,433,730	-	-	-	482,157,037
Obligaciones subordinadas	-	24,500,000	186,301,370	-	-	-	15,000,000,000	15,210,801,370
Otros pasivos (b)	7,035,009,635	117,353,187	3,605,114,964	2,705,729,197	63,816,023	298,114,504	765,661,981	14,590,799,491
Total pasivos	404,157,813,637	19,780,810,461	36,705,065,898	26,772,100,878	28,834,446,781	8,438,563,456	15,765,661,981	540,454,463,092
Brecha o gap de vencimiento	(280,177,130,167)	5,501,115,350	(14,373,761,075)	5,492,197,468	43,389,436,771	176,977,740,291	144,293,314,049	81,102,912,687

2021 (Reclasificado, nota 34)

Vencimiento activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	126,124,601,088	807,326,273	5,972,240,983	-	-	-	-	132,904,168,344
Inversiones	-	-	3,288,951,456	8,255,743,446	38,720,025,787	25,362,243,191	-	75,626,963,880
Cartera de créditos	2,645,387,994	17,725,992,246	15,785,493,306	31,205,133,850	62,410,267,701	126,133,819,079	122,295,821,765	378,201,915,941
Deudores por aceptaciones	231,496,655	15,581,404	33,223,895	62,120,240	3,932,851	-	-	346,355,045
Rendimientos por cobrar	1,938,701,526	-	-	-	-	-	-	1,938,701,526
Cuentas por cobrar	475,988,031	-	216,151,429	-	-	-	57,945,026	750,084,486
Otros activos (a)	61,145,275	-	-	-	-	-	3,257,736,091	3,318,881,366
Total activos	131,477,320,569	18,548,899,923	25,296,061,069	39,522,997,536	101,134,226,339	151,496,062,270	125,611,502,882	593,087,070,588
Pasivos								
Depósitos del público	393,770,968,346	9,820,378,030	13,859,373,898	13,175,991,669	19,131,248,672	3,145,724,478	-	452,903,685,093
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	7,081,808,597	8,106,714,916	1,596,852,611	2,740,313,495	2,262,504,384	101,089,076	-	21,889,283,079
Derivados	-	-	16,144,000	-	-	-	-	16,144,000
Fondos tomados a préstamo	438,534,697	5,999,836,500	390,635,770	3,626,590,136	311,679,817	16,203,346,034	-	26,970,622,954
Aceptaciones en circulación	231,496,655	15,581,404	33,223,895	62,120,240	3,932,851	-	-	346,355,045
Obligaciones subordinadas	26,575,750	-	-	-	5,000,000,000	8,000,000,000	2,000,000,000	15,026,575,750
Otros pasivos (b)	7,251,431,033	40,434,405	2,486,309,380	1,027,424,596	480,103,325	-	376,023,078	11,661,725,817
Total pasivos	408,800,815,078	23,982,945,255	18,382,539,554	20,632,440,136	27,189,469,049	27,450,159,588	2,376,023,078	528,814,391,738
Brecha o gap de vencimiento	(277,323,494,509)	(5,434,045,332)	6,913,521,515	18,890,557,400	73,944,757,290	124,045,902,682	123,235,479,804	64,272,678,850

(a) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

(b) Corresponden a las operaciones que representan una obligación de pago para el Banco.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los importes en libros que se esperan recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes

2022	Importe en <u>libros</u>	Valor <u>razonable</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	16,596,419,279	16,596,419,279
Depósitos en el Banco Central	86,299,233,801	86,299,233,801
Depósitos en otros bancos	8,642,985,537	8,642,985,537
	<u>111,538,638,617</u>	<u>111,538,638,617</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	54,462,504,661	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	4,231,198,140	(a)
	<u>58,693,702,801</u>	
Reserva de liquidez total	<u>170,232,341,418</u>	
	Importe en <u>libros</u>	Valor <u>razonable</u>
2021 (reclasificado, nota 34.1)		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	15,492,196,795	15,492,196,795
Depósitos en el Banco Central	94,146,345,528	94,146,345,528
Depósitos en otros bancos	11,408,940,676	11,408,940,676
	<u>121,047,482,999</u>	<u>121,047,482,999</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	54,738,437,123	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	3,464,247,273	(a)
	<u>58,202,684,396</u>	
Reserva de liquidez total	<u>179,250,167,395</u>	

(a) El Banco no ha realizado análisis del valor de mercado de las inversiones, debido a que no fue práctico y/o no existía información de mercado.

iv) Concentración con depositantes

El Banco Popular mantiene una base de depósitos diversificada por lo que no depende de un número reducido de depositantes. La concentración en los principales depositantes es conocida mensualmente por los Comités Gestión Integral de Riesgo y ALCO para fines de seguimiento y toma de decisión.

Como parte de la gestión interna realizada para mantener una fuente de fondeo diversificada y estable, se da seguimiento a los principales depositantes, para planificar y programar sus necesidades de fondos y retiros.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Riesgo de créditoi) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

El Manual de Políticas de Riesgo de Crédito aprobado por el Consejo de Administración define los fundamentos para la gestión del riesgo de crédito basados en mejores prácticas internacionales y en las regulaciones vigentes, e incluye un conjunto de técnicas, metodologías e indicadores que proveen una base para el seguimiento y monitoreo del riesgo de crédito.

La gestión del riesgo de crédito está organizada atendiendo al tipo de producto regulatorio y al segmento interno del cliente.

El Banco utiliza diversas metodologías desde la originación del crédito hasta su recuperación. Para la evaluación de la cartera de créditos y su evolución, una de las metodologías utilizadas es el análisis predictivo a través de modelos estadísticos que buscan medir la probabilidad de incumplimiento de los clientes, como son los modelos de originación de crédito y modelos de comportamiento y de rating de la cartera de créditos. A partir de estos modelos, se toman decisiones sobre el otorgamiento de créditos y también se desarrollan estrategias de negocio.

Además, el Banco se apoya en modelos de pruebas de estrés de riesgo de crédito para estimar los niveles de provisiones requeridos bajo un escenario base y diversos escenarios de estrés, permitiendo identificar las acciones necesarias para mitigar su posible impacto. Asimismo, se cuentan con modelos de pérdida esperada, análisis de cosechas y de tendencias y concentraciones que permiten identificar cambios relevantes en los indicadores relacionados con la cartera de crédito.

Los principales indicadores monitoreados se enfocan en medir la exposición de riesgo de crédito en términos de calidad, concentraciones (por sector económico, grupos de riesgo/cliente individual, moneda y vinculados), cobertura de garantías y provisiones y las pérdidas realizadas netas (castigos y recuperaciones).

El monitoreo continuo de las exposiciones a riesgo de crédito, a través de informes comparativos y el seguimiento de comités internos y del Comité Gestión Integral de Riesgo, permite identificar desviaciones y apoya la toma de decisiones oportunas en los casos que aplique.

Las políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos, para los castigos de créditos, las reestructuraciones de créditos y las informaciones sobre las garantías están descritas en la nota 2.6 cartera de créditos y provisiones para créditos.

Para la recuperación de los créditos castigados, el Banco lleva a cabo diferentes estrategias, judiciales o extrajudiciales, con apego a las mejores prácticas, incluyendo ejecución o dación en pago mobiliaria e inmobiliaria, acuerdos de pago, y cualquier otra estrategia que incremente la probabilidad de recuperación del crédito castigado.

ii) Concentración de préstamos

La identificación de los grupos de riesgo se realiza siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento sobre Concentración de Riesgos emitido por la Junta Monetaria. Para diciembre de 2022 y diciembre de 2021, el grupo de riesgo con mayor exposición respecto al patrimonio técnico del Banco se encuentra por debajo de los límites regulatorios, con y sin garantía, establecidos por la Superintendencia de Bancos.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

iii) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos más significativos medidos al costo amortización, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

Exposición crediticia de las inversiones:

	2022			2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Inversiones						
Sector público no financiero						
Clasificación A	30,265,992,079	-	30,265,992,079	23,283,816,853	-	23,283,816,853
Subtotal	30,265,992,079	-	30,265,992,079	23,283,816,853	-	23,283,816,853
Sector financiero						
Clasificación A	46,938,373,597	(8,246,072)	46,930,127,526	50,274,568,552	(17,722,961)	50,256,845,591
Clasificación B	433,699,753	(122,611)	433,577,142	483,939,952	(14,527,363)	469,412,589
Subtotal	47,372,073,350	(8,368,683)	47,363,704,667	50,758,508,504	(32,250,324)	50,726,258,180
Sector privado no financiero						
Clasificación A	2,006,910,839	(2,279,521)	2,004,631,318	1,552,738,336	(15,527,860)	1,537,210,476
Clasificación B	-	-	-	2,000	(60)	1,940
Clasificación C	-	-	-	31,898,187	(6,379,879)	25,518,308
Subtotal	2,006,910,839	(2,279,521)	2,004,631,318	1,584,638,523	(21,907,799)	1,562,730,724
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	79,644,976,268	(10,648,204)	79,634,328,064	75,626,963,880	(54,158,123)	75,572,805,757

Exposición crediticia de la cartera de créditos:

	2022			2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS						
Mayores deudores						
comerciales						
Clasificación A	83,016,029,062	(830,160,291)	82,185,868,771	71,132,140,191	(711,317,764)	70,420,822,427
Clasificación B	66,768,661,689	(1,224,661,713)	65,543,999,976	59,727,837,592	(1,021,736,474)	58,706,101,118
Clasificación C	13,793,738,279	(182,464,353)	13,611,273,926	17,917,804,353	(634,600,999)	17,283,203,354
Clasificación D1	11,899,047,310	(390,571,112)	11,508,476,198	12,088,974,685	(143,346,386)	11,945,628,299
Clasificación D2	33,064,387,131	(1,141,088,391)	31,923,298,740	37,300,118,347	(1,381,064,123)	35,919,054,224
Clasificación E	1,133,149,746	(276,461,544)	856,688,202	998,835,126	(217,540,046)	781,295,080
Subtotal	209,675,013,217	(4,045,407,404)	205,629,605,813	199,165,710,294	(4,109,605,792)	195,056,104,502
Medianos deudores						
comerciales						
Clasificación A	3,733,719,449	(37,337,195)	3,696,382,254	3,709,647,512	(37,096,475)	3,672,551,037
Clasificación B	158,613,470	(2,452,918)	156,160,552	268,972,171	(4,298,810)	264,673,361
Clasificación C	92,651,204	(5,583,791)	87,067,413	253,930,921	(14,985,313)	238,945,608
Clasificación D1	163,272,091	(18,604,582)	144,667,509	212,955,685	(16,201,673)	196,754,012
Clasificación D2	136,322,640	(6,878,987)	129,443,653	67,877,847	(2,363,852)	65,513,995
Clasificación E	347,175,912	(167,083,249)	180,092,663	633,651,336	(250,403,241)	383,248,095
Subtotal	4,631,754,766	(237,940,722)	4,393,814,044	5,147,035,472	(325,349,364)	4,821,686,108
Menores deudores						
comerciales						
Clasificación A	56,525,645,988	(592,818,030)	55,932,827,958	49,373,910,107	(526,606,463)	48,847,303,644
Clasificación B	816,481,758	(53,458,065)	763,023,693	905,159,377	(98,158,069)	807,001,308
Clasificación C	568,134,055	(98,217,810)	469,916,245	463,868,729	(77,771,415)	386,097,314
Clasificación D1	596,528,195	(174,523,999)	422,004,196	516,310,181	(135,719,226)	380,590,955
Clasificación D2	441,893,860	(191,231,772)	250,662,088	273,441,769	(131,298,325)	142,143,444
Clasificación E	184,882,247	(122,831,230)	62,051,017	261,696,198	(192,784,052)	68,912,146
Subtotal	59,133,566,103	(1,233,080,906)	57,900,485,197	51,794,386,361	(1,162,337,550)	50,632,048,811
Créditos de consumo						
préstamos personales						
Clasificación A	61,142,338,902	(627,682,770)	60,514,656,132	51,690,446,226	(533,961,780)	51,156,484,446
Clasificación B	838,797,337	(66,185,075)	772,612,262	1,105,395,707	(124,816,577)	980,579,130
Clasificación C	615,861,307	(119,612,814)	496,248,493	394,744,619	(76,468,933)	318,275,686
Clasificación D1	846,436,951	(313,787,271)	532,649,680	621,275,732	(214,434,462)	406,841,270
Clasificación D2	722,235,425	(406,950,289)	315,285,136	534,297,689	(284,855,522)	249,442,167
Clasificación E	252,082,581	(205,873,268)	46,209,313	359,153,000	(289,657,628)	69,495,372
Subtotal	64,417,752,503	(1,740,091,487)	62,677,661,016	54,705,312,973	(1,524,194,902)	53,181,118,071

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Créditos de consumo						
tarjetas de crédito						
Clasificación A	18,563,091,075	(185,630,939)	18,377,460,136	15,986,549,830	(159,865,535)	15,826,684,295
Clasificación B	198,671,888	(5,960,157)	192,711,731	158,862,405	(4,765,872)	154,096,533
Clasificación C	119,028,253	(23,805,650)	95,222,603	104,806,411	(19,006,584)	85,799,827
Clasificación D1	194,175,537	(68,218,204)	125,957,333	175,265,371	(61,890,493)	113,374,878
Clasificación D2	134,899,154	(71,010,055)	63,889,099	144,889,292	(76,112,992)	68,776,300
Clasificación E	69,001,640	(60,340,300)	8,661,340	116,384,976	(100,359,784)	16,025,192
Subtotal	19,278,867,547	(414,965,305)	18,863,902,242	16,686,758,285	(422,001,260)	16,264,757,025
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	58,100,865,468	(581,013,181)	57,519,852,287	50,967,554,565	(506,180,701)	50,461,373,864
Clasificación B	434,079,055	(15,212,298)	418,866,757	682,045,858	(29,600,225)	652,445,633
Clasificación C	187,128,048	(10,561,494)	176,566,554	249,318,352	(24,656,910)	224,661,442
Clasificación D1	193,642,330	(14,597,421)	179,044,909	348,637,211	(39,128,194)	309,509,017
Clasificación D2	78,765,349	(12,749,691)	66,015,658	133,909,661	(30,931,667)	102,977,994
Clasificación E	76,158,450	(16,967,517)	59,190,933	110,858,903	(50,037,092)	60,821,811
Subtotal	59,070,638,700	(651,101,602)	58,419,537,098	52,492,324,550	(680,534,789)	51,811,789,761
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	416,207,592,836	(8,322,587,426)	407,885,005,410	379,991,527,935	(8,224,023,657)	371,767,504,278

iv) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

2022

Concepto	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,143,002,877	2,994,606,240	2,820,688,706
Cartera en cobranza judicial	179,388,201	190,233,087	372,600,703
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	263,799,634	343,785,629	495,026,626
Cartera de créditos castigada	2,824,708,424	3,853,427,843	3,508,279,338
Total de créditos deteriorados	5,410,899,136	7,382,052,799	7,196,595,373
Cartera de créditos bruta	398,440,204,201	376,353,422,380	347,301,413,412
Tasa histórica de impago	1.36%	1.96%	2.07%

2021

Concepto	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	3,026,700,848	3,228,762,167	2,712,419,248
Cartera en cobranza judicial	181,268,563	376,427,237	448,810,062
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	277,393,669	497,393,426	573,002,328
Cartera de créditos castigada	4,519,447,306	3,930,415,799	3,607,549,763
Total de créditos deteriorados	8,004,810,386	8,032,998,629	7,341,781,401
Cartera de créditos bruta	361,393,728,423	350,801,517,625	317,581,913,729
Tasa histórica de impago	2.21%	2.29%	2.31%

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

v) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

	2022			2021		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS						
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	83,016,029,062	33,675,690,958	49,340,338,104	71,132,140,191	16,530,924,945	54,601,215,246
Clasificación B	66,768,661,689	38,724,344,376	28,044,317,313	59,727,837,592	38,400,146,393	21,327,691,199
Clasificación C	13,793,738,279	13,499,070,556	294,667,723	17,917,804,353	15,756,375,208	2,161,429,145
Clasificación D1	11,899,047,310	11,196,676,488	702,370,822	12,088,974,685	12,010,740,928	78,233,757
Clasificación D2	33,064,387,131	32,564,978,835	499,408,296	37,300,118,347	36,775,233,589	524,884,758
Clasificación E	1,133,149,746	1,123,249,610	9,900,136	998,835,126	993,618,800	5,216,326
Subtotal	209,675,013,217	130,784,010,823	78,891,002,394	199,165,710,294	120,467,039,863	78,698,670,431
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	3,733,719,449	1,591,844,313	2,141,875,136	3,709,647,512	1,534,783,676	2,174,863,836
Clasificación B	158,613,470	114,086,251	44,527,219	268,972,171	187,897,443	81,074,728
Clasificación C	92,651,204	68,058,157	24,593,047	253,930,921	188,313,894	65,617,027
Clasificación D1	163,272,091	131,335,652	31,936,439	212,955,685	175,038,780	37,916,905
Clasificación D2	136,322,640	130,717,210	5,605,430	67,877,847	67,132,463	745,384
Clasificación E	347,175,912	285,281,007	61,894,905	633,651,336	560,916,643	72,734,693
Subtotal	4,631,754,766	2,321,322,590	2,310,432,176	5,147,035,472	2,714,082,899	2,432,952,573
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	56,525,645,988	12,503,645,708	44,022,000,280	49,373,910,107	12,632,803,590	36,741,106,517
Clasificación B	816,481,758	254,276,379	562,205,379	905,159,377	362,712,766	542,446,611
Clasificación C	568,134,055	240,855,738	327,278,317	463,868,729	224,983,517	238,885,212
Clasificación D1	596,528,195	178,205,330	418,322,865	516,310,181	212,219,260	304,090,921
Clasificación D2	441,893,860	162,762,928	279,130,932	273,441,769	70,493,332	202,948,437
Clasificación E	184,882,247	74,809,081	110,073,166	261,696,198	86,689,326	175,006,872
Subtotal	59,133,566,103	13,414,555,164	45,719,010,939	51,794,386,361	13,589,901,791	38,204,484,570
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	61,142,338,902	6,763,039,686	54,379,299,216	51,690,446,226	6,511,368,895	45,179,077,331
Clasificación B	838,797,337	62,048,828	776,748,509	1,105,395,707	144,729,418	960,666,289
Clasificación C	615,861,307	25,404,013	590,457,294	394,744,619	20,335,941	374,408,678
Clasificación D1	846,436,951	36,301,329	810,135,622	621,275,732	68,683,254	552,592,478
Clasificación D2	722,235,425	19,675,271	702,560,154	534,297,689	48,770,208	485,527,481
Clasificación E	252,082,581	41,272,924	210,809,657	359,153,000	70,177,324	288,975,676
Subtotal	64,417,752,503	6,947,742,051	57,470,010,452	54,705,312,973	6,864,065,040	47,841,247,933
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	18,563,091,075	-	18,563,091,075	15,986,549,830	-	15,986,549,830
Clasificación B	198,671,888	-	198,671,888	158,862,405	-	158,862,405
Clasificación C	119,028,253	-	119,028,253	104,806,411	-	104,806,411
Clasificación D1	194,175,537	-	194,175,537	175,265,371	-	175,265,371
Clasificación D2	134,899,154	-	134,899,154	144,889,292	-	144,889,292
Clasificación E	69,001,640	-	69,001,640	116,384,976	-	116,384,976
Subtotal	19,278,867,547	-	19,278,867,547	16,686,758,285	-	16,686,758,285
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	58,100,865,468	49,462,223,951	8,638,641,517	50,967,554,565	41,704,330,653	9,263,223,912
Clasificación B	434,079,055	414,333,238	19,745,817	682,045,858	574,582,156	107,463,702
Clasificación C	187,128,048	164,927,178	22,200,870	249,318,352	193,969,903	55,348,449
Clasificación D1	193,642,330	187,760,410	5,881,920	348,637,211	277,115,845	71,521,366
Clasificación D2	78,765,349	76,908,785	1,856,564	133,909,661	117,434,536	16,475,125
Clasificación E	76,158,450	72,989,929	3,168,521	110,858,903	81,404,486	29,454,417
Subtotal	59,070,638,700	50,379,143,491	8,691,495,209	52,492,324,550	42,948,837,579	9,543,486,971
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	416,207,592,836	203,846,774,119	212,360,818,717	379,991,527,935	186,583,927,172	193,407,600,763

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

vi) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los bienes recibidos en recuperación de créditos se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes inmuebles	274,461,298	273,199,300
Bienes muebles	41,934,306	39,856,361
Total	<u>316,395,604</u>	<u>313,055,661</u>

El Banco promueve la venta de los bienes recibidos en recuperación de créditos por diferentes medios de comunicación, habiendo fortalecido los canales digitales en los últimos años. Esto es complementado con material impreso para llegar a los diferentes segmentos de clientes a través de la red de sucursales en todo el país.

vii) Créditos recuperados sin garantía

El Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP792 millones (2021: DOP723 millones).

31 Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución del 18 de marzo de 2004 de la Junta Monetaria, aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de las partes vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>			
	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total en DOP</u>	<u>Garantías reales</u>
Vinculados a la propiedad	6,597,384,810	-	6,597,384,810	2,072,091,028
Vinculados a la persona	14,495,273,943	25,091,317	14,520,365,260	2,836,656,426
	<u>21,092,658,753</u>	<u>25,091,317</u>	<u>21,117,750,070</u>	<u>4,908,747,454</u>
	<u>31 de diciembre de 2021</u>			
	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total en DOP</u>	<u>Garantías reales</u>
Vinculados a la propiedad	8,384,568,709	22,141,679	8,406,710,388	2,514,172,401
Vinculados a la persona	14,818,285,559	16,826,100	14,835,111,659	2,815,567,969
	<u>23,202,854,268</u>	<u>38,967,779</u>	<u>23,241,822,047</u>	<u>5,329,740,370</u>

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Las operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen:

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>2022</u>	
			<u>Efecto en</u>	
			<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>
Vinculados a la propiedad	Dividendos en efectivo	2,594,790,130	-	-
Vinculados a la propiedad	Aportes de capital	25,333	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	12,656,349,636	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	422,962,783	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	430,596,487	430,596,487	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	982,486,466	982,486,466	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	7,502,524	7,502,524	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	87,756,737	87,756,737	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	3,078,491	3,078,491	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	9,562,000	9,562,000	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	174,356,080	174,356,080	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	31,425,539	31,425,539	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	276,569,115	276,569,115	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	16,221,043,915	462,005,547	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	143,341,043	8,069,107	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	153,175,851	-	153,175,851
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	170,285,978	-	170,285,978
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	125,279,685	-	125,279,685
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	16,518,780,319	-	16,518,780,319
Vinculados a la propiedad	Otros gastos (a)	1,653,862,803	-	1,653,862,803
Vinculados a la persona	Otros gastos	295,436,099	-	295,436,099
			<u>2,473,408,093</u>	<u>18,916,820,735</u>

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>2021</u>	
			<u>Efecto en</u>	
			<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>
Vinculados a la propiedad	Dividendos en efectivo	10,899,753	-	-
Vinculados a la propiedad	Aportes de capital	4,001	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	5,288,036,500	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	23,730,000	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	319,315,279	319,315,279	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	1,126,016,223	1,126,016,223	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	6,843,283	6,843,283	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	101,078,438	101,078,438	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	3,352,514	3,352,514	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	9,358,997	9,358,997	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	143,928,236	143,928,236	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	24,699,435	24,699,435	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	259,117,539	259,117,539	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	7,116,527,970	447,862,165	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	98,882,579	7,027,656	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	47,431,345	-	47,431,345
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	164,923,190	-	164,923,190
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	76,616,084	-	76,616,084
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	14,551,359,802	-	14,551,359,802
Vinculados a la propiedad	Otros gastos (a)	1,490,065,104	-	1,490,065,104
Vinculados a la persona	Otros gastos	254,016,256	-	254,016,256
			<u>2,448,599,765</u>	<u>16,584,411,781</u>

(a) Corresponden a servicios de call center, transporte de efectivo y documentos y premios del programa de lealtad de tarjetas, entre otros.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Otros saldos con partes vinculadas se presentan a continuación:

		2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Tipo de vinculación	Otros saldos con vinculados		
Vinculados a la propiedad	Fondos disponibles	240,491,039	273,628,403
Vinculados a la persona	Cuentas por cobrar	8,931,794	7,703,341
Vinculados a la propiedad	Deudores por aceptación	-	49,111,405
Vinculados a la propiedad	Depósitos del público	4,152,619,231	1,751,135,819
Vinculados a la persona	Depósitos del público	10,132,655,356	12,398,378,575
	Depósitos de entidades		
Vinculados a la propiedad	financieras del país y del exterior	2,042,382,630	5,549,057,725
	Depósitos de entidades financieras del		
Vinculados a la persona	país y del exterior	442,450,142	428,220,145
Vinculados a la persona	Otros pasivos	<u>3,601,834,397</u>	<u>2,942,625,944</u>

32 Transacciones no monetarias

Las principales transacciones no monetarias son las siguientes:

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Castigos de cartera de créditos	2,611,813,642	4,069,393,492
Castigos de rendimientos por cobrar	212,894,782	450,053,814
Castigo de bienes recibidos en recuperación de créditos	101,515,194	119,251,900
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	316,395,604	313,055,661
Transferencia de provisión de cartera de créditos por adjudicación de bienes	-	70,567,757
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para rendimientos por cobrar	96,294,758	16,450,585
Transferencia de provisión para inversiones a provisión para cartera de créditos	-	2,120,000
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	-	277,225,819
Transferencia de provisión de inversiones a provisión para operaciones contingentes	42,978,902	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para operaciones contingentes	75,637,954	-
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de operaciones contingentes	728,544	7,096,828
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Banco para completar el precio de venta pactado	115,465,000	142,096,450
Dividendos pagados en acciones	6,486,983,797	6,811,303,579
Transferencia de activos diversos a activos intangibles	1,140,956,718	375,921,052
Transferencia de resultados del ejercicio a reserva legal	559,081,798	679,420,879
Transferencia de resultados del ejercicio a resultados acumulados de ejercicios anteriores	<u>12,917,815,757</u>	<u>9,100,695,285</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

33 Hechos posteriores al cierre

Disposiciones de la Junta Monetaria

- ◆ De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5% o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que es vinculada.
- ◆ Mediante la Primera Resolución adoptada por la Junta Monetaria en su sesión de fecha 12 de enero de 2023, se aprobó que a partir del 1 de febrero de 2023, y con una vigencia de cinco años, sean considerados para fines de cobertura del coeficiente de encaje legal requerido en moneda nacional, los préstamos nuevos otorgados por las entidades de intermediación financiera para la adquisición de viviendas de bajo de costo, por un plazo de hasta cinco años, y los préstamos para la construcción de dichas viviendas por un plazo de hasta dos años, a tasas que no excedan del 9% anual. El monto autorizado asciende a DOP21,424.4 millones, que equivale a un 1.3% de los pasivos sujetos a encaje del sistema financiero al 29 de diciembre de 2022.

34 Otras revelaciones

34.1 Reclasificaciones de partidas

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.22, así como la naturaleza de estas, se detalla a continuación:

i) Estado de situación financiera - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021:

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Activos:			
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	90,214,099,409	42,690,068,935	132,904,168,344
Inversiones (a), (b)	117,654,343,643	(42,082,419,920)	75,571,923,723
Cartera de créditos	368,376,342,725	-	368,376,342,725
Inversiones en acciones (b)	607,649,015	(607,649,015)	-
Otros activos	30,065,261,335	-	30,065,261,335
Total de activos	606,917,696,127	-	606,917,696,127
Pasivos y patrimonio			
Pasivos:			
Depósitos del público (c)	431,823,170,532	21,133,066,217	452,956,236,749
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (c)	16,290,817,624	5,608,947,321	21,899,764,945
Derivados y contratos de compraventa al contado (e)	-	16,144,000	16,144,000
Obligaciones por pactos de recompra de títulos (d)	2,037,091,515	(2,037,091,515)	-
Fondos tomados a préstamo (d)	24,933,531,439	2,037,091,515	26,970,622,954
Valores en circulación (c)	26,742,013,538	(26,742,013,538)	-
Otros pasivos (e)	27,546,413,406	(16,144,000)	27,530,269,406
Total de pasivos	529,373,038,054	-	529,373,038,054
Total patrimonio	77,544,658,073	-	77,544,658,073
Total pasivos y patrimonio	606,917,696,127	-	606,917,696,127

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

ii) Estado de resultados - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021:

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reclasificados <u>DOP</u>
Ingresos financieros (f), (g), (j), (l)	41,886,358,031	(1,383,322,424)	40,503,035,607
Gastos financieros (i), (j)	(6,050,735,547)	552,936,671	(5,497,798,876)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados (h)	-	78,581,882	78,581,882
Provisiones para cartera de créditos	(5,368,388,764)	-	(5,368,388,764)
Provisión para inversiones	(5,576,679)	-	(5,576,679)
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	197,822,177	-	197,822,177
Otros ingresos operacionales (g), (h), (m)	17,099,329,975	(788,946,953)	16,310,383,022
Otros gastos operacionales (h), (k)	(3,023,548,000)	137,942,881	(2,885,605,119)
Gastos operativos (f)	(29,101,810,857)	910,806,664	(28,191,004,193)
Otros ingresos (gastos) (l), (m)	1,747,403,396	492,001,279	2,239,404,675
Resultado antes de impuesto sobre la renta	17,380,853,732	-	17,380,853,732
Impuesto sobre la renta	(3,796,036,158)	-	(3,796,036,158)
Resultado del período	13,584,817,574	-	13,584,817,574

iii) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021:

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reclasificados <u>DOP</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	18,622,299,856	-	18,622,299,856
Efectivo neto usado en por las actividades de inversión	(66,189,170,441)	19,416,874,387	(46,772,296,054)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	33,816,856,427	-	33,816,856,427
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(13,750,014,158)	19,416,874,387	5,666,860,229
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	103,964,113,567	23,273,194,548	127,237,308,115
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	90,214,099,409	42,690,068,935	132,904,168,344
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Resultados del ejercicio	13,584,817,574	-	13,584,817,574
Total de ajustes para conciliación	5,037,482,282	-	5,037,482,282
Efectivo neto usado en las actividades de operación	18,622,299,856	-	18,622,299,856

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- (a) Reclasificación de depósitos remunerados, letras a 1 día en el Banco Central, que anteriormente eran clasificadas como inversiones, y las inversiones con vencimiento hasta el 31 de marzo de 2022:

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo	42,540,979,403
Rendimientos por cobrar efectivo y equivalentes de efectivo	149,089,532
Rendimientos por cobrar inversiones	(149,089,532)
Otras inversiones en instrumentos de deuda	<u>(42,540,979,403)</u>

- (b) Reclasificación de inversiones en otros instrumentos de deuda, en acciones, y las inversiones con vencimiento hasta el 31 de marzo de 2022:

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Inversiones disponibles para la venta	56,809,217,981
Provisión para inversiones en acciones	6,274,480
Mantenidas hasta su vencimiento	17,843,611,672
Otras inversiones en instrumentos de deuda	(71,973,053,428)
Rendimientos por cobrar inversiones	(2,065,852,730)
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(6,274,480)
Inversiones en acciones	<u>(613,923,495)</u>

- (c) Reclasificación de depósitos del público y de instituciones financieras del país y del exterior a plazos que anteriormente eran clasificados como valores en circulación:

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Valores en circulación	(26,742,013,538)
Depósitos del público	21,133,066,217
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	<u>5,608,947,321</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- (d) Reclasificación de obligaciones con pactos de recompra de títulos para ser presentados como fondos tomados a préstamo:

**Al 31 de
diciembre de
2021
DOP**

Obligaciones por pactos de recompra de títulos	(2,037,091,515)
Fondos tomados a préstamo	<u>2,037,091,515</u>

- (e) Reclasificación de gastos por contratos de compraventa al contado que anteriormente se clasificaban como otros pasivos:

**Al 31 de
diciembre de
2021
DOP**

Otros pasivos	(16,144,000)
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>16,144,000</u>

- (f) Gastos del programa de lealtad que anteriormente se presentaban separados de los ingresos financieros:

**Al 31 de
diciembre de
2021
DOP**

Ingresos financieros - intereses por cartera de créditos	(910,806,664)
Gastos operativos - otros gastos	<u>910,806,664</u>

- (g) Ingresos por disponibilidades y fondos interbancarios que anteriormente eran clasificados como ingresos diversos y como intereses por inversiones:

**Al 31 de
diciembre de
2021
DOP**

Ingresos financieros - intereses por inversiones	(314,244,798)
Otros ingresos operacionales - ingresos diversos	(13,437,401)
Ingresos financieros - intereses por disponibilidades	324,271,694
Ingresos financieros - Intereses por fondos interbancarios	<u>3,410,505</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- (h) Resultados por cambio en el valor razonable de derivados por divisas, que anteriormente eran clasificados de manera separada como otros ingresos operacionales - comisiones por cambio y otros gastos operacionales - comisiones por cambio:

	Al 31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
Otros ingresos operacionales - comisiones por cambios	(224,266,791)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados	78,581,882
Otros gastos operacionales - gastos diversos	<u>145,684,909</u>

- (i) Gastos financieros por obligaciones subordinadas que anteriormente eran clasificados como gastos financieros por captaciones:

	Al 31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
Gastos financieros - por financiamiento	(1,340,543,473)
Gastos financieros - por captaciones	<u>1,340,543,473</u>

- (j) Reclasificación de amortización de prima en inversiones que anteriormente eran presentadas como gastos financieros:

	Al 31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
Ingresos financieros - intereses por inversiones	(545,194,643)
Gastos financieros - pérdidas en venta de inversiones	<u>545,194,643</u>

- (k) Reclasificación de costos por amortización de costo de deuda subordinada:

	Al 31 de diciembre de 2021 <u>DOP</u>
Otros gastos operacionales - gastos diversos	(7,742,028)
Gastos financieros por financiamiento	<u>7,742,028</u>

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

- (l) Reclasificación ingresos por dividendos en acciones que anteriormente eran presentados como otros ingresos no operacionales:

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Otros ingresos (gastos) - otros ingresos	(59,241,482)
Ingresos financieros - intereses por inversiones	<u>59,241,482</u>

- m) Reclasificación ingresos por gestión de pólizas de seguro y pagos electrónicos:

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Otros ingresos (gastos) - otros ingresos	551,242,761
Otros ingresos operacionales	<u>(551,242,761)</u>

34.2 Futura aplicación de normas*Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas*

De conformidad con la Circular núm. 013/21, de fecha 1ro. de septiembre de 2021, entró en vigencia el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a partir del 1ro. de enero de 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de diversas circulares; un resumen de esto es como sigue:

- ◆ La Circular SB núm. 013/21 estableció un plazo adicional de doce (12) meses (correspondientes al período desde el 1ro. de enero hasta el 31 de diciembre de 2022) para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito. Mediante la Circular 019/22, este plazo se extendió hasta el 1ro. de enero de 2024. El Banco aplicó de manera anticipada esta normativa con efectividad al 1 de enero de 2023.
- ◆ Mediante la Circular SB núm. 008/22 del 13 de abril de 2022 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2023 la entrada en vigencia de los cambios en los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- ◆ A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A. - BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

Otra resolución

- ◆ La Junta Monetaria, a través de su Decimosegunda Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, estableció que las entidades de intermediación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto sin garantías reales admisibles, u otorgar garantías o avales que, en su conjunto, no excedan el 15% del patrimonio técnico.

35 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos

Las siguientes notas no se incluyen en los presentes estados financieros porque no aplican:

- ◆ Cambio en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Aceptaciones bancarias
- ◆ Derechos en fideicomiso
- ◆ Participaciones en otras sociedades
- ◆ Valores en circulación
- ◆ Reservas técnicas
- ◆ Responsabilidades
- ◆ Reaseguros
- ◆ Fideicomisos
- ◆ Patrimonios separados de titularización
- ◆ Resultados contabilizados por el método de participación
- ◆ Utilidad por acción
- ◆ Información financiera por segmentos
- ◆ Combinaciones de negocios
- ◆ Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- ◆ Operaciones descontinuadas
- ◆ Otras revelaciones
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones;
 - Reclasificación de pasivos de importancia material;
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.
 - Efectos de contratos, tales como, arrendamientos, publicidad, servicios y otros.