

**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
 Vicepresidenta 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)**

2022

| | | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| 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 |
| Lissette 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:

- a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- c) 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> |
| POSICIÓN ACTIVA | | | | | | | |
| 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> |
| POSICIÓN ACTIVA | | | | | | | |
| 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> |
| DERIVADOS | | | | | | |
| 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> |
| DERIVADOS | | | | | | |
| 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> |
| DERIVADOS | | | | | |
| 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> |
| DERIVADOS | | | | | |
| 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:

| | <u>2022</u> <u>DOP</u> | <u>2021</u> <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> | | | | | | | | | |
| 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: | | | | | | | | | |
| 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 |
| Activos: | | | | |
| 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 |
| Pasivos: | | | | |
| 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 libros | Valor razonable |
|--|------------------------------|----------------------------|
| 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 |
| | 111,538,638,617 | 111,538,638,617 |
| Inversiones: | | |
| Inversiones en títulos de deuda pública | 54,462,504,661 | (a) |
| Instrumentos de deuda de empresas privadas | 4,231,198,140 | (a) |
| | 58,693,702,801 | |
| Reserva de liquidez total | 170,232,341,418 | |
| | Importe en libros | Valor razonable |
| 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 |
| | 121,047,482,999 | 121,047,482,999 |
| Inversiones: | | |
| Inversiones en títulos de deuda pública | 54,738,437,123 | (a) |
| Instrumentos de deuda de empresas privadas | 3,464,247,273 | (a) |
| | 58,202,684,396 | |
| Reserva de liquidez total | 179,250,167,395 | |

(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 crédito**i) 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:

| Tipo de vinculación | Tipo de transacción | Monto DOP | 2022 | |
|---------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| | | | Efecto en | |
| | | | Ingresos DOP | Gastos DOP |
| 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 |
| | | | 2,473,408,093 | 18,916,820,735 |

| Tipo de vinculación | Tipo de transacción | Monto DOP | 2021 | |
|---------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| | | | Efecto en | |
| | | | Ingresos DOP | Gastos DOP |
| 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 |
| | | | 2,448,599,765 | 16,584,411,781 |

(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.