

INFORME DE
GESTIÓN ANUAL 2022
Grupo Popular, S. A.

CON PROPÓSITO



GRUPO POPULAR



CONTENIDO

Indicadores financieros **3** Informe del Consejo de Administración **4** Carta del Presidente Ejecutivo **20**
Gente con propósito **24** Para Innovar **34** Para Crecer **50** Para Transformar **58** Para Sumar **68**
Resumen Ejecutivo Informe Sostenibilidad 2022 **88** Estados Financieros Consolidados **111**
Perfiles miembros del Consejo de Administración **242** Comités del Consejo de Administración **248**
Principales ejecutivos **250**

CADA DÍA, AYUDAMOS A NUESTROS
CLIENTES A CUMPLIR SUS PROPÓSITOS,
A SUPERAR SUS RETOS DE VIDA.



LES DAMOS LA MANO PARA QUE
PUEDAN CRECER Y DESARROLLARSE.
SOMOS SUS ALIADOS EN LA
CONSTRUCCIÓN DE SUS HISTORIAS.



INDICADORES FINANCIEROS

INGRESOS Y BENEFICIOS (En RD\$ Millones)	2022	2021
Ingresos totales	88,254	75,873
Margen financiero neto	39,075	33,007
Beneficio neto (i)	21,344	16,104

DIVIDENDOS DECLARADOS EN EL AÑO (En RD\$ Millones)	2022	2021
Efectivo	3,938	2,110
Acciones comunes	10,296	6,635
Total	14,234	8,745

INDICADORES FINANCIEROS (i)	2022	2021
Retorno sobre activos	2.94%	2.36%
Rentabilidad del patrimonio	17.95%	15.92%
Patrimonio sobre activos	17.40%	15.32%
Fondos disponibles a depósitos	24.45%	27.21%

BALANCE AL FINAL DEL AÑO (En RD\$ Millones)	2022	2021
Total activos	742,900	708,503
Total depósitos	537,300	530,775
Cartera de créditos neta	456,910	412,671
Fondos disponibles	131,355	144,438
Capital pagado	92,328	77,616
Patrimonio neto (i)	129,286	108,533
Depósitos a la vista	146,317	153,163
Depósitos de ahorro	256,559	266,300
Depósitos a plazo	134,424	111,312

BALANCE AL FINAL DEL AÑO	2022	2021
ACCIONES COMUNES	360,437,526	323,654,821
NÚMERO DE ACCIONISTAS	12,875	12,627
NÚMERO PROMEDIO DE EMPLEADOS	8,670	8,564

(i) Incluye interés minoritario



Señores accionistas:

En representación del Consejo de Administración del Grupo Popular, S.A., me satisface presentar un año más ante esta Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas el Informe de Gestión de nuestra entidad financiera, que comprende los logros alcanzados durante el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2022, según se recoge en el artículo 58 de los Estatutos Sociales de esta institución y de conformidad con lo dispuesto por la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11.

Durante el pasado ejercicio social, el Grupo Popular, como casa matriz, y el conjunto de sus empresas filiales en el país y en el exterior alcanzaron unos resultados muy positivos, caracterizados por un crecimiento financiero sano y sostenido, respondiendo con ello a los objetivos de nuestros planes de negocio y, especialmente, a la visión sostenible que nos caracteriza como organización financiera.

Gracias a nuestra gestión prudencial, al espíritu de agilidad e innovación y a la labor desplegada por nuestros equipos de colaboradores de las diferentes empresas filiales, el Grupo Popular consolidó su sitio como referente en la región del Caribe y Centroamérica, apoyando las aspiraciones de desarrollo de miles de familias y empresas.

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

GRACIAS A NUESTRA GESTIÓN PRUDENCIAL, AL ESPÍRITU DE AGILIDAD E INNOVACIÓN Y A LA LABOR DESPLEGADA POR NUESTROS EQUIPOS DE COLABORADORES DE LAS DIFERENTES EMPRESAS FILIALES, EL GRUPO POPULAR CONSOLIDÓ SU SITIAL COMO REFERENTE EN LA REGIÓN DEL CARIBE Y CENTROAMÉRICA, APOYANDO LAS ASPIRACIONES DE DESARROLLO DE MILES DE FAMILIAS Y EMPRESAS.



Manuel A. Grullón
PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

ACENTUAMOS NUESTRO ROL COMO LÍDERES DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS, CON INICIATIVAS DE VANGUARDIA EN PRODUCTOS Y SERVICIOS, Y EL LANZAMIENTO DE UNA NUEVA FILIAL, QIK BANCO DIGITAL DOMINICANO.



En tal virtud, acentuamos nuestro rol como líderes de la transformación digital en los servicios financieros, con iniciativas de vanguardia en productos y servicios, y el lanzamiento de una nueva filial, Qik Banco Digital Dominicano, un banco múltiple 100% digital, con el que creamos una categoría sin precedentes en el mercado local, al tratarse del primer neobanco del país, que opera íntegramente a través de una app y está llamado a incrementar los niveles de inclusión financiera en la República Dominicana.

Como empresa comprometida con el porvenir de nuestra gente, mantuvimos nuestro liderazgo social y ambiental, apegados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y la Agenda 2030 de las Naciones Unidas. En este sentido, continuamos impulsando el desarrollo de la energía limpia en el país, aumentamos la capa boscosa para preservar nuestros recursos hídricos, mejoramos las condiciones de vida de las comunidades en materia de salud, educación e inclusión social y financiera, mantuvimos nuestros esfuerzos para aumentar la accesibilidad e integración de personas con discapacidad y profundizamos en materia de equidad de género.

De todo esto y su relación con una manera de hacer negocios responsablemente habla nuestro Informe de Sostenibilidad, del cual incluimos un resumen ejecutivo en esta publicación, resaltando en él los pilares a través de los cuales promovemos la transformación hacia un país más sostenible para todos.



Marino D. Espinal
VICEPRESIDENTE DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Andrés E. Bobadilla
SECRETARIO DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Práxedes Castillo P.
CONSEJERO EMÉRITO

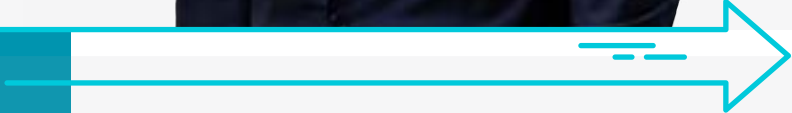


CONTINUAMOS IMPULSANDO
EL DESARROLLO DE LA
ENERGÍA LIMPIA EN EL PAÍS,
AUMENTAMOS LA CAPA
BOSCOSA PARA PRESERVAR
NUESTROS RECURSOS HÍDRICOS,
MEJORAMOS LAS CONDICIONES
DE VIDA DE LAS COMUNIDADES
EN MATERIA DE SALUD,
EDUCACIÓN E INCLUSIÓN SOCIAL
Y FINANCIERA, MANTUVIMOS
NUESTROS ESFUERZOS PARA
AUMENTAR LA ACCESIBILIDAD
E INTEGRACIÓN DE PERSONAS
CON DISCAPACIDAD Y
PROFUNDIZAMOS EN MATERIA
DE EQUIDAD DE GÉNERO.



Manuel E. Jiménez F.
MIEMBRO Y PRESIDENTE EJECUTIVO
DE GRUPO POPULAR

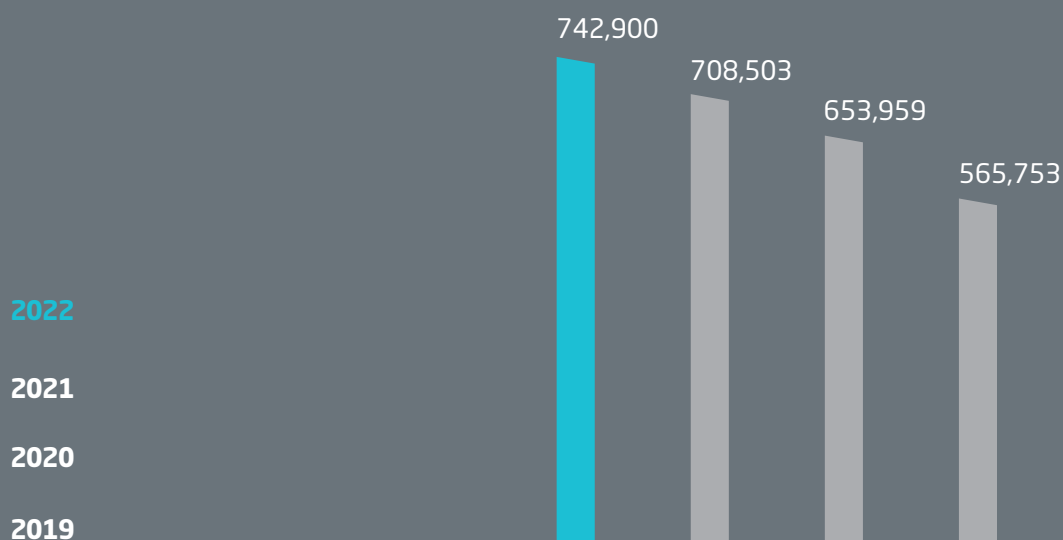
José Armando
Bermúdez Madera
MIEMBRO



DURANTE EL AÑO 2022
LA ECONOMÍA DOMINICANA
REGISTRÓ UNA TASA DE
CRECIMIENTO DEL PIB DE
4.9%, MANTENIENDO SU
LIDERAZGO POR ENCIMA
DEL PROMEDIO DE LA
REGIÓN. ESE CRECIMIENTO
ESTUVO IMPULSADO POR EL
BUEN DESEMPEÑO DE LOS
SECTORES GENERADORES
DE DIVISAS, A SABER:
TURISMO, EXPORTACIONES,
REMESAS E INVERSIÓN
EXTRANJERA DIRECTA.

TOTAL DE ACTIVOS

Millones de pesos



ENTORNO ECONÓMICO

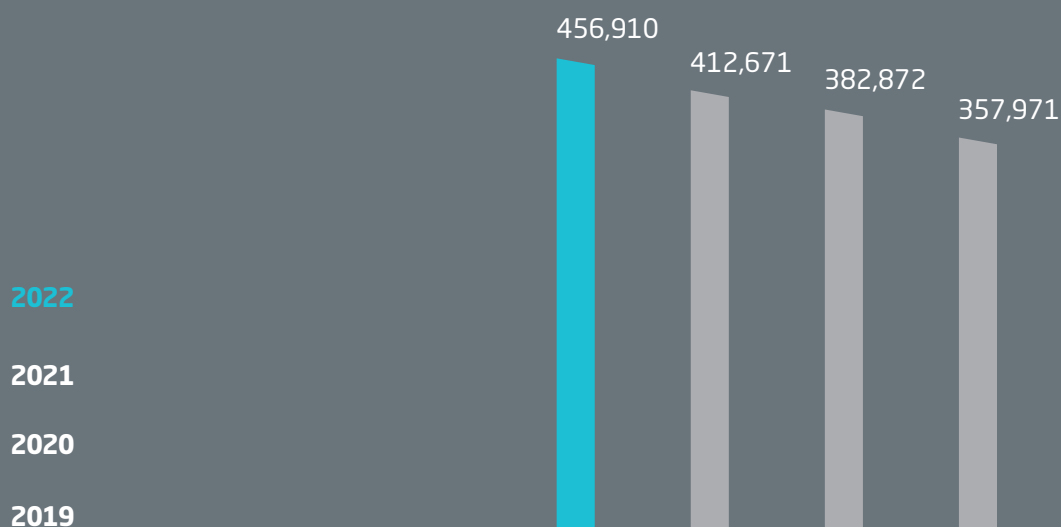
La economía dominicana continúa mostrando su capacidad de enfrentar los retos de un entorno internacional complejo y de grandes retos caracterizado por los conflictos bélicos y geopolíticos en Europa, que derivaron en la aplicación de una serie de medidas que afectaron el normal desarrollo de las actividades de comercio internacional a nivel global. En ese sentido, el Banco Central indicó que durante el año 2022 la economía dominicana registró una tasa de crecimiento del PIB de 4.9%, manteniendo su liderazgo por encima del promedio de la región. Ese crecimiento estuvo impulsado por el buen desempeño de los sectores generadores de divisas, a saber: turismo, exportaciones, remesas e inversión extranjera directa, contribuyendo a mantener elevados los niveles de Reservas Internacionales Netas.

Ese comportamiento, junto a la confianza en la economía nacional, influyeron en el fortalecimiento del peso dominicano, al registrar una apreciación en diciembre 2022 respecto a igual mes del año anterior, de 2.6% con relación al dólar estadounidense.

Para este año 2023, esperamos que continúe la buena marcha de nuestra economía y según estimaciones del Banco Central, se espera que registre un crecimiento del PIB de 4.5% para mantenerse dentro de los más altos de la región. Esta confianza en nuestra economía refuerza la estabilidad social e institucional del país, siendo el mejor incentivo para aumentar el clima favorable de inversión y seguir promoviendo el progreso de la población.

CARTERA DE CRÉDITOS NETA

Millones de pesos



SOBRE LAS FILIALES

Señoras y señores accionistas, nuestra principal filial, Banco Popular Dominicano, continuó su senda de crecimiento sano sobre bases robustas, manteniendo la calidad de sus activos, elevados niveles de liquidez, eficiencia, solvencia y el índice de riesgo más bajo de la banca nacional, lo cual afianza su liderazgo en el sistema financiero privado del país y ha sido elogiado por las más destacadas publicaciones nacionales e internacionales y por las agencias de calificación.

En 2022, el Banco Popular siguió promoviendo iniciativas para continuar impulsando la adopción digital y la autogestión de la clientela, cerrando el año con más de 1.3 millones de clientes digitales y un 86.9% de todas las transacciones efectuadas a través de sus canales digitales y electrónicos, destacando la App Popular, de la cual el 59% de los clientes del banco son usuarios.

El año pasado se cumplió el tercer aniversario de la adhesión del Popular a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas. La entidad bancaria continúa impulsando acciones como la ampliación de su portafolio de finanzas verdes Hazte Eco, el financiamiento de las grandes infraestructuras de energía renovable en el país, la próxima emisión del primer bono verde del sistema financiero dominicano o el aumento del consumo de energía limpia en sus 56 sucursales fotovoltaicas y los edificios del Complejo Torre Popular, cubriendo en promedio el 80% de toda la energía utilizada en estas instalaciones.

En cuanto a la mejora de los niveles de educación e inclusión financieras, el Popular prosiguió expandiendo su oferta gratuita de cursos digitales y presenciales con la Academia Finanzas con Propósito, logrando más de 154,000 personas capacitadas.



Pedro G. Brache
MIEMBRO

Adriano Bordas
MIEMBRO



BANCO POPULAR
DOMINICANO CONTINUÓ
SU SENDA DE CRECIMIENTO
SANO SOBRE BASES
ROBUSTAS, MANTENIENDO
LA CALIDAD DE SUS
ACTIVOS, ELEVADOS
NIVELES DE LIQUIDEZ,
EFICIENCIA, SOLVENCIA Y EL
ÍNDICE DE RIESGO MÁS BAJO
DE LA BANCA NACIONAL,
LO CUAL AFIANZA SU
LIDERAZGO EN EL SISTEMA
FINANCIERO PRIVADO
DEL PAÍS.



Manuel Grullón Hernández
MIEMBRO

Marcial M. Najri C.
MIEMBRO

Durante el pasado ejercicio social, los activos del Banco Popular culminaron en RD\$634,223 millones, mostrando un incremento sobre el cierre de 2021, que fue de RD\$606,918 millones. En tanto, la cartera de préstamos neta finalizó en RD\$402,807 millones, incrementando las facilidades crediticias para los clientes en RD\$34,431 millones. El 45% de dicho aumento en los créditos se dirigió a actividades de negocio de los sectores productivos. Por su parte, el balance de depósitos totales se situó en RD\$487,176 millones, superando en RD\$12,383 millones el logro obtenido un año antes.

Por su parte, AFP Popular finalizó el año con 1,439,117 afiliados y 619,933 cotizantes, lo cual representa una participación de mercado de 31.4% y 33.38% respectivamente, ocupando, en ambos renglones, el primer lugar de las administradoras de fondos de pensiones del Sistema Previsional Dominicano. Del mismo modo, mantuvo su posición de mercado como la principal AFP de República Dominicana en fondos administrados, alcanzando los RD\$289,077.2 millones y una participación de mercado por patrimonio de los fondos administrados de 34.4% al finalizar el año.

Al 31 de diciembre de 2022, AFP presentó utilidades brutas por un valor de RD\$1,951.3 millones, que luego de deducir el monto destinado al pago del Impuesto Sobre la Renta, ascendente a RD\$332.6 millones, resultaron en utilidades netas por valor de RD\$1,618.7 millones.

Sobre nuestra filial Servicios Digitales Popular y sus marcas comerciales AZUL y AVANCE, orientadas al procesamiento de transacciones digitales con tarjetas y otros medios de pago digitales, es propicio informarles que superaron los objetivos de negocio marcados.

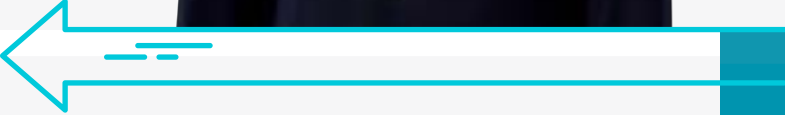


Christopher Paniagua

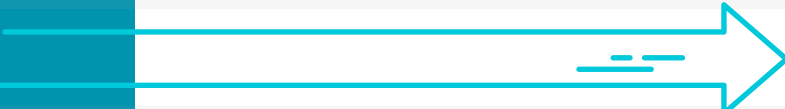
MIEMBRO

Noris Perelló Abreu

MIEMBRO



AFP POPULAR FINALIZÓ EL AÑO CON 1,439,117 AFILIADOS Y 619,933 COTIZANTES, LO CUAL REPRESENTA UNA PARTICIPACIÓN DE MERCADO DE 31.4% Y 33.38% RESPECTIVAMENTE, OCUPANDO, EN AMBOS RENGLONES, EL PRIMER LUGAR DE LAS ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES DEL SISTEMA PREVISIONAL DOMINICANO.



INVERSIONES POPULAR
LOGRÓ EL RECONOCIMIENTO
COMO EL "MAYOR
COLOCADOR DE RENTA
VARIABLE" EN LA IV
EDICIÓN DE LOS PREMIOS
DE LA BOLSA Y MERCADO
DE VALORES. ASIMISMO,
SE CONVIRTIÓ EN EL
PRIMER PUESTO DE BOLSA
EN IMPLEMENTAR LA
APERTURA DE CUENTAS DE
CORRETAJE DE FORMA 100%
DIGITAL Y LIBRE DE PAPEL.
ESTA FILIAL ALCANZÓ
ACTIVOS TOTALES DE
RD\$21,292.1 MILLONES,
UN 27% MÁS,
MANTENIÉNDOSE ENTRE
LOS MAYORES PUESTOS
DE BOLSA DEL MERCADO.



Alex Pimentel M.
MIEMBRO

A. Alejandro Santelises
MIEMBRO

En concreto, AZUL concluyó 2022 con más de 31,000 localidades afiliadas a nivel nacional, 37,000 terminales de pago instaladas y 122 millones de transacciones procesadas, alcanzando un crecimiento del 27% en número de transacciones y un 26% en facturación, respecto de lo obtenido un año antes. Además, la facturación en servicios de comercio electrónico se incrementó en un 40%, correspondiendo en su mayoría a los servicios de E-commerce y Link de Pagos. Durante el pasado año siguió añadiendo funcionalidades a la App AZUL, la primera aplicación que un adquirente lanza en el país, con la que se puede vender y gestionar los pagos de un negocio.

Por su parte, AVANCE continuó diversificando su oferta con nuevos servicios que ofrecen un valor agregado a los clientes y mejoraron la experiencia del usuario, agilizando los procesos con la firma digital, lo que permite reducir el tiempo de desembolso a 1.5 días desde los 4 días anteriormente requeridos. En 2022, realizó 3,674 avances por un monto total desembolsado RD\$4,555 millones, lo que representa un crecimiento del 41.7% sobre 2021.

En cuanto a las filiales que operan en el mercado de valores, nuestro puesto de bolsa Inversiones Popular logró en 2022 el reconocimiento como el "Mayor Colocador de Renta Variable" en la IV edición de los premios de la Bolsa y Mercado de Valores. Asimismo, se convirtió en el primer puesto de bolsa en implementar la apertura de cuentas de corretaje de forma 100% digital y libre de papel. Esta filial alcanzó activos totales de RD\$21,292.1 millones, un 27% más, manteniéndose entre los mayores puestos de bolsa del mercado, y logró utilidades netas de RD\$519.2 millones, con un incremento del patrimonio de 20.3%.

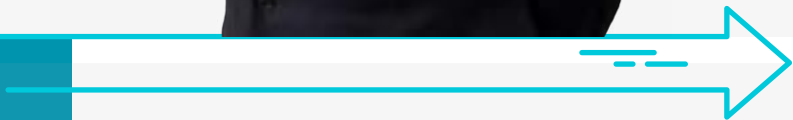


Erich Schumann

MIEMBRO

Manuel E. Tavares S.

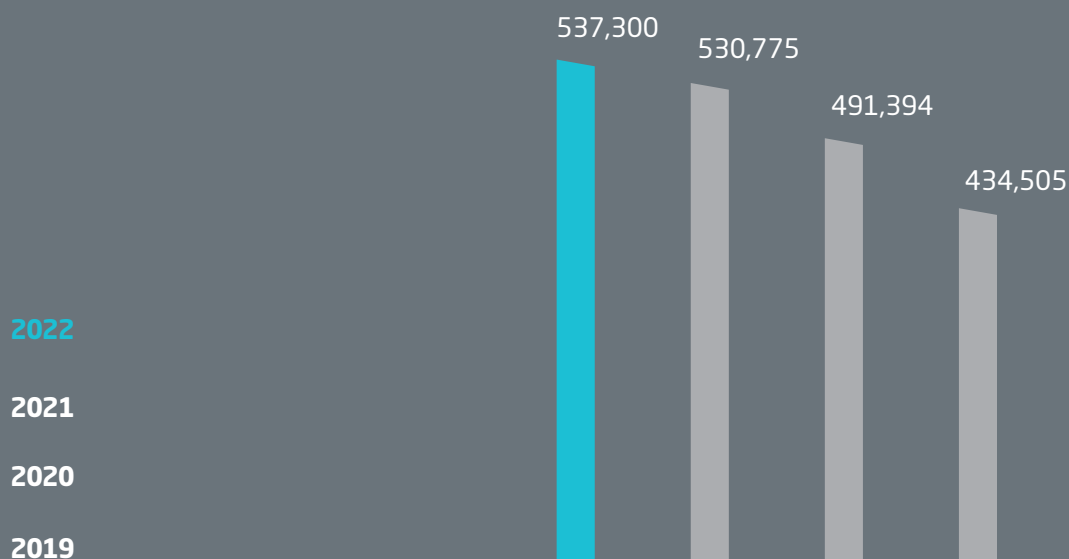
MIEMBRO



QIK BANCO DIGITAL DOMINICANO – BANCO MÚLTIPLE INICIÓ OPERACIONES EN NOVIEMBRE DEL PASADO AÑO, CONVIRTIÉNDOSE EN EL PRIMER BANCO MÚLTIPLE 100% DIGITAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA. LA CREACIÓN DE ESTE NEOBANCO ES EL RESULTADO DEL INTERÉS DE GRUPO POPULAR EN ACELERAR LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL DEL PAÍS Y SER UN AGENTE DE CAMBIO EN EL SECTOR FINANCIERO.

TOTAL DE DEPÓSITOS

Millones de pesos



En tanto, la Administradora de Fondos de Inversión Popular (AFI Popular) cerró el pasado ejercicio social con un patrimonio total administrado de RD\$504.8 millones, lo que significa un aumento del 28.7% sobre el año anterior. Sus activos totales alcanzaron los RD\$569.8 millones, representando un 31.6% más que al cierre de 2021, y las utilidades netas totalizaron los RD\$112.5 millones, un 23.8% más. Entre sus principales iniciativas de negocio, destacó el lanzamiento del Fondo Abierto de Liquidez dirigido al público en general y el rediseño de su página web, www.afipopular.com.do, para mayor facilidad de uso y una mejor experiencia del usuario.

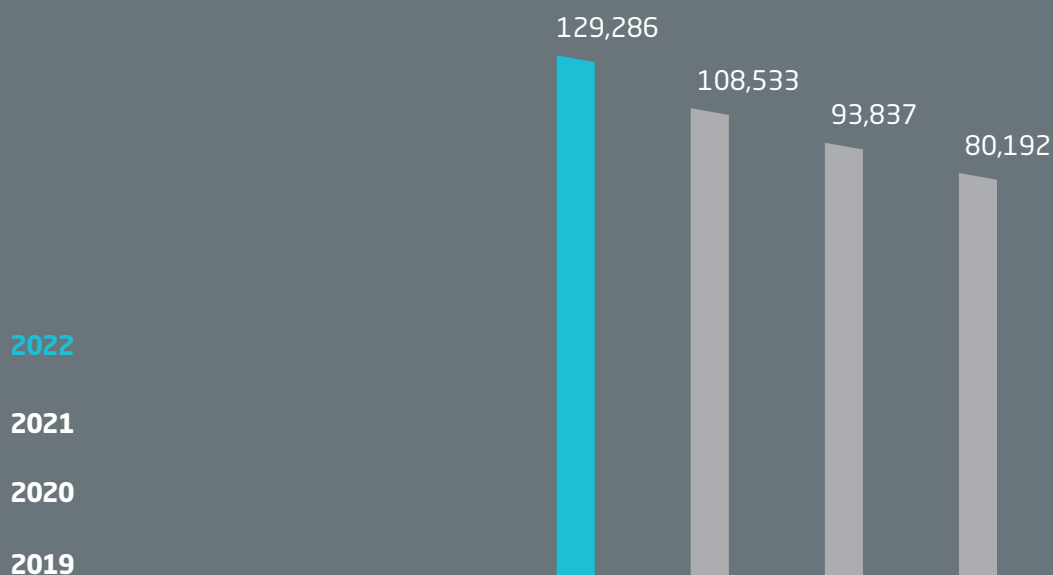
Fiduciaria Popular, filial dedicada al negocio del fideicomiso, terminó 2022 con un crecimiento de un 29.8% en los patrimonios administrados para superar los RD\$51,200 millones. Firmó el pasado año 47 nuevos contratos, lo que representa que gestiona actualmente más de 300 fideicomisos activos.

Respecto a Popular Bank Ltd, nuestra filial con licencia bancaria internacional en Panamá, hay que destacar que registró en 2022 un excelente rendimiento de los activos productivos y mejoró la eficiencia en la administración de los gastos financieros y operativos utilidades, lo que le permitió cerrar con activos totales de US\$1,377 millones y utilidades de US\$25.4 millones, superando en 126% el objetivo del período.

Nos es grato informarles sobre el lanzamiento de Qik Banco Digital Dominicano - Banco Múltiple, que inició operaciones en noviembre del pasado año, convirtiéndose en el primer banco múltiple 100% digital de la República Dominicana. La creación de este neobanco es el resultado del interés de Grupo Popular en acelerar la transformación digital del país y ser un agente de cambio en el sector financiero, capaz de suplir las necesidades emergentes de una sociedad digital.

PATRIMONIO

Millones de pesos



En estos meses, Qik se ha consolidado como un banco ágil en sus procesos, flexible en sus costos, fácil en su funcionamiento, que utiliza las herramientas tecnológicas para ofrecer una experiencia única y que da más control al usuario sobre sus finanzas. Cuenta con una tarjeta de crédito con beneficios únicos y una cuenta de ahorro con cero comisiones, con una tasa de pago de intereses sobre los depósitos de 4% anual, la más alta del mercado y sin balance mínimo.

RESULTADOS FINANCIEROS

Me es grato anunciar a nuestros distinguidos accionistas que, al término del ejercicio social del año pasado, los activos totales consolidados del Grupo Popular y el conjunto de sus empresas filiales ascendieron a RD\$742,900 millones, representando un aumento de RD\$34,397 millones con respecto a 2021.

La cartera de préstamos neta consolidada se incrementó en RD\$44,239 millones, para cerrar el año con un balance de RD\$456,910 millones, lo que implica un aumento relativo de 10.7%. Por su parte, los depósitos totales consolidados sustentaron este crecimiento alcanzando la cifra de RD\$537,300 millones.

Al cierre de 2022, los fondos patrimoniales que respaldan el crecimiento de las operaciones del Grupo Popular y sus empresas filiales alcanzaron la cifra de RD\$129,286 millones, tras registrar un crecimiento de RD\$20,753 millones.



Cynthia T. Vega

MIEMBRO

Felipe Vicini Llubes

MIEMBRO

Gracias al desempeño mostrado por nuestras filiales y las actividades llevadas a cabo durante el pasado ejercicio social, el Grupo Popular presentó utilidades brutas consolidadas por RD\$28,114 millones, que tras rebajar los RD\$6,770 millones pagados por concepto de impuesto sobre la renta, resultaron en utilidades netas consolidadas por valor de RD\$21,344 millones.

Señores asambleístas, de conformidad con la situación que presentan los Estados Financieros Auditados, cortados al 31 de diciembre de 2022, y en correspondencia a lo expuesto en este informe, les solicitamos que otorguen su descargo a este Consejo de Administración por la gestión y los resultados obtenidos.

Muchas gracias.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Manuel A. Grullón'.

Manuel A. Grullón

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE GRUPO POPULAR



Señores accionistas:

Nos sentimos muy complacidos al presentarles el Informe de Gestión Anual de esta casa matriz, correspondiente al ejercicio social de 2022, durante el cual el conjunto de las empresas filiales nacionales e internacionales, que componen nuestra organización financiera, alcanzaron excelentes desempeños, gracias al desarrollo de eficaces estrategias de negocio que anticiparon las necesidades del mercado de los servicios financieros en nuestro país.

En tal virtud, apoyados en el talento de nuestra gente, durante el pasado año en el Grupo Popular y sus filiales continuamos enfocados en acelerar la transformación digital de nuestra propuesta de valor, ampliando la infraestructura tecnológica e innovando en productos y servicios que facilitan la vida de los clientes.

En esta publicación podrán revisar dichos logros, las principales actividades llevadas a cabo, los indicadores cuantitativos y cualitativos que respaldan nuestra labor y los Estados Financieros consolidados del Grupo Popular y sus empresas filiales, de los que dan fe los auditores internos y externos.

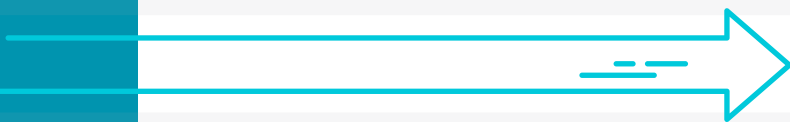
Asimismo, encontrarán detalles de nuestro modelo de negocios que se fundamenta en principios y valores éticos, y que viene sustentado por una visión sostenible y una robusta gobernabilidad interna desde nuestros orígenes. Estos pilares, sumados a la aplicación de las mejores prácticas financieras, son los que nos permiten gozar de la confianza de nuestros accionistas, nuestros clientes y la sociedad, que cada año nos otorga elevados niveles de reconocimiento y admiración.

CARTA DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

NUESTRO MODELO DE NEGOCIOS SE FUNDAMENTA EN PRINCIPIOS Y VALORES ÉTICOS, Y VIENE SUSTENTADO POR UNA VISIÓN SOSTENIBLE Y UNA ROBUSTA GOBERNABILIDAD INTERNA DESDE NUESTROS ORÍGENES. ESTOS PILARES, SUMADOS A LA APLICACIÓN DE LAS MEJORES PRÁCTICAS FINANCIERAS, SON LOS QUE NOS PERMITEN GOZAR DE LA CONFIANZA DE NUESTROS ACCIONISTAS, NUESTROS CLIENTES Y LA SOCIEDAD, QUE CADA AÑO NOS OTORGA ELEVADOS NIVELES DE RECONOCIMIENTO Y ADMIRACIÓN.



Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE EJECUTIVO
GRUPO POPULAR



POR SER UN AGENTE DE CAMBIO QUE INCIDE EN EL TEJIDO SOCIAL, INCLUIMOS EN ESTE INFORME DE GESTIÓN UN RESUMEN EJECUTIVO DE NUESTRO INFORME DE SOSTENIBILIDAD, EN EL CUAL REITERAMOS EL COMPROMISO CON NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS EN DIVULGAR LA GESTIÓN AMBIENTAL, SOCIAL, ECONÓMICA Y DE GOBIERNO CORPORATIVO DE NUESTRAS FILIALES, SUBRAYANDO LOS IMPACTOS QUE GENERA NUESTRA ACTIVIDAD, ASÍ COMO LAS CONTRIBUCIONES POSITIVAS QUE EFECTUAMOS PARA CUMPLIR CON COMPROMISOS NACIONALES Y GLOBALES.

Precisamente, por ser un agente de cambio que incide en el tejido social, incluimos en este Informe de Gestión un resumen ejecutivo de nuestro Informe de Sostenibilidad, en el cual reiteramos el compromiso con nuestros grupos de interés en divulgar la gestión ambiental, social, económica y de gobierno corporativo de nuestras filiales, subrayando los impactos que genera nuestra actividad, así como las contribuciones positivas que efectuamos para cumplir con compromisos nacionales y globales como el Acuerdo de París, los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Plan Nacional de Adaptación para el Cambio Climático en la República Dominicana 2015-2030 (PNACC).

Estimados accionistas, agradecemos la confianza constante que depositan en nuestra labor, la cual nos permite ser un referente regional y, lo más importante, nos ayuda a seguir contribuyendo con el progreso de las familias y las empresas dominicanas, en beneficio del desarrollo sostenible de la nación.

Atentamente,



Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE EJECUTIVO

GENTE CON PROPÓSITO



NOS COMPROMETEMOS A SEGUIR CAMINANDO JUNTO A NUESTROS CLIENTES Y LA SOCIEDAD

PARA INNOVAR

La tecnología y la innovación impulsan el desarrollo de las diferentes industrias de nuestro país hacia el futuro.

PARA CRECER

El aprendizaje continuo, en todos los ámbitos, es la ruta directa para lograr nuestras metas y construir juntos una nación que crezca de manera sostenida.

PARA TRANSFORMAR

Promover y preservar los espacios verdes es la clave para lograr el bienestar integral y llevar nuestra sociedad hacia la sostenibilidad.

PARA SUMAR

La concientización y las iniciativas en beneficio de la igualdad de derechos, la inclusión y el acceso de las personas con discapacidad enriquecen nuestra gestión empresarial y nuestra sociedad.





GEN TE

CON PROPÓSITO





CANYONING RD

TRANSFORMANDO
EL TURISMO LOCAL

GIANCARLO FRÍAS Y NICOLÁS BERA

Todo empieza en 2016, cuando nos conocimos. Compartimos la visión de celebrar y elevar los maravillosos paisajes y su profunda conexión con las comunidades alrededor del país, a sabiendas de que la actividad ecoturística las beneficia económica, social y medioambientalmente.

Empezamos haciendo excursiones de turismo de aventura a través de deportes de montaña. Hoy somos el principal desarrollador de este tipo de actividades en el país, la más importante en formación de guías de montaña y grandes aliados en el crecimiento de la actividad turística de la región este.

Hemos aportado a la creación de un nuevo tipo de turismo. El turismo comunitario sostenible y de aventura es una alternativa novedosa y ecoamigable, que fomenta el crecimiento sostenido de las comunidades donde se realizan las actividades.

Nuestro proyecto involucra directa e indirectamente a los habitantes de las comunidades, que contribuyen y se benefician de esta actividad económica. Los empleamos ya sea llevando infraestructura a los espacios naturales para hacer las experiencias más seguras,

“Este tipo de turismo promueve el cuidado del medioambiente. Con cada comunidad empoderada en estos temas, las personas son más conscientes de los recursos naturales con los que cuentan y de la importancia de su preservación para el desarrollo social y económico de la zona”.



prestando servicios con su dominio de otros idiomas, educándoles en temas de finanzas personales y también como guías, mostrando las costumbres, el modo de vida de su cultura y su entorno natural.

Además, este tipo de turismo promueve el cuidado del medioambiente. Con cada comunidad empoderada en estos temas, las personas son más conscientes de los recursos naturales con los que cuentan y de la importancia de su preservación para el desarrollo social y económico de la zona.

Sin embargo, hemos enfrentado desafíos. Al tratarse de un sector en pleno desarrollo, el país no cuenta todavía con regulaciones que orienten y den proyección a estas actividades turísticas. Nos estamos encargando, junto a las autoridades correspondientes, de organizar el sector.



Sin duda, las alternativas ecoturísticas resultan sumamente rentables y beneficiosas en diversos ámbitos. Los demás países que las impulsan son, por ejemplo, los que tienen mejor conciencia medioambiental y donde sus índices de desarrollo humano son los más elevados. Nuestro propósito con Canyoning RD es convertir a la República Dominicana en un referente mundial de turismo de aventura y del turismo comunitario sostenible. Nuestro país cuenta con bellos espacios naturales y comunidades locales que necesitan el ecoturismo como una de las bases de su desarrollo.





"NUESTRO PROPÓSITO ES CONVERTIR
A LA REPÚBLICA DOMINICANA EN
UN REFERENTE MUNDIAL DE
TURISMO DE AVENTURA Y DEL
TURISMO COMUNITARIO SOSTENIBLE".



GENTE CON PROPÓSITO PARA INNOVAR

PARA SEGUIR IMPULSANDO UN MODELO DE NEGOCIOS QUE SE SOSTENGA EN EL TIEMPO ES IMPORTANTE FOMENTAR SOLUCIONES INNOVADORAS Y AMIGABLES CON NUESTRO ENTORNO, Y QUE IMPULSEN EL DESARROLLO DE NUESTRO PAÍS EN TODAS SUS VERTIENTES.



NEGOCIOS SOSTENIBLES PARA UN FUTURO RENTABLE

A inicios de año, nuestro puesto de bolsa Inversiones Popular colocó el tramo inicial de la primera emisión verde del país del Fideicomiso de Oferta Pública Larimar I No. 04 - FP, constituido por la Empresa Generadora de Electricidad Haina (EGE Haina), con una demanda que superó en 15.27 veces la oferta de US\$20 millones, lo cual evidenció el interés de los inversionistas por este tipo de instrumentos de inversión que fomentan el desarrollo sostenible del país.

Total de financiamiento
en proyectos de energía limpia

US\$168
millones

Evitan la emisión anual
a la atmósfera de más de

174 mil
toneladas de CO₂

Asimismo, Banco Popular fue el banco líder en financiamiento y asesor en múltiples proyectos de energía limpia, como el parque solar Matrisol, en la provincia María Trinidad Sánchez, y la central eólica de 50 MW Agua Clara, ubicada en el noroeste.



ALIADOS DE LAS PYMES

Ayudar a los pequeños emprendedores y pymes a materializar sus ideas es parte de nuestro propósito. A través de los programas del Banco Popular, 1,400 pequeños y medianos empresarios han participado en las capacitaciones y actividades formativas con nuestros aliados: Asociación de Industriales de la Región Norte (AIREN), Barna Management School e Instituto Especializado de Estudios Superiores Loyola y 61 pymes se han convertido en franquicia.

67,000

CLIENTES PYMES

24%

SON PYMES
LIDERADAS
POR MUJERES



83%

DE SATISFACCIÓN
DE LOS CLIENTES PYMES







IMPULSA POPULAR

El Popular apoya a las pymes también con su portal Impulsa Popular, que cuenta con más de 3,200 artículos y videos, contenido con expertos y consultorías en línea.

También en mayo, la octava edición del Foro Impulsa Popular animó a las pymes a aprovechar las oportunidades que trae la exportación, brindándoles herramientas, documentos y normativas para incursionar en mercados exteriores con sus productos y servicios.

121,000

VISITAS AL PORTAL

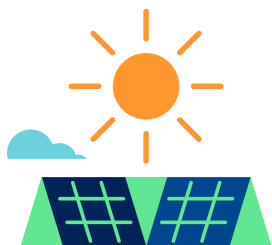
108,900

USUARIOS

PYMES MÁS DIGITALES

Junto a Microsoft, el Banco Popular impulsó una alianza estratégica para la transformación digital de las pymes y los emprendedores jóvenes, integrando herramientas específicas en el proceso de ideación y aceleración de los proyectos de emprendimiento.





FORTALECIENDO EL SECTOR EMPRESARIAL

LEASING POPULAR

El leasing o arrendamiento financiero es una fórmula cada vez más aceptada entre empresas y profesionales independientes, ya que el cliente paga cómodas cuotas mensuales para adquirir un activo y disfruta de un ahorro impositivo y la preservación de su capital de trabajo. Este año, la cartera global de Leasing Popular superó los RD\$9,850 millones, para un total de 1,563 contratos.

Además, el Popular continuó impulsando el Leasing Verde para financiar la compra de paneles solares y vehículos híbridos y eléctricos, siendo la única entidad bancaria en el mercado que ofrece este producto que fomenta la ecoeficiencia.

La cartera de leasing verde para movilidad sostenible superó los

RD\$944

millones
(27.85% más que en 2021)

La cartera leasing verde para energía limpia alcanzó

RD\$389

millones
(7.44% más que en 2021)



LIDERANDO LOS FIDEICOMISOS

Fiduciaria Popular, filial dedicada al negocio del fideicomiso, mantuvo su posición de liderazgo en el sector.

RD\$51,200

millones en activos administrados
(29.8% más que en 2021)

Más de

300 fideicomisos
activos

47 nuevos
fideicomisos

96 proyectos administrados
en el sector construcción

En 2022, la filial AFI Popular lanzó su primer fondo de inversión abierto, el Fondo de Inversión Abierto Renta Fija Liquidez Popular, que ofrece a los clientes mayor rentabilidad y liquidez de sus depósitos. Está dirigido al público en general y tiene un monto mínimo de suscripción inicial de RD\$100,000.

UN BANCO A LA VELOCIDAD DE LOS NUEVOS TIEMPOS



El 15 de noviembre de 2022, lanzamos la nueva filial bancaria Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, el primer neobanco del país, cuya licencia de operaciones fue otorgada por la Junta Monetaria por recomendación de la Superintendencia de Bancos y el Banco Central de la República Dominicana.

Qik ofrece un amplio portafolio de productos y servicios financieros, dirigido a personas que viven en evolución constante y se apoyan de soluciones digitales que faciliten su día a día.

Además de ser la primera entidad bancaria que emite la firma digital, lo que hace a Qik un neobanco es que vive en una aplicación móvil, con procesos bancarios simples y costo-eficientes, sin necesidad de acudir a sucursales.

Al poco tiempo de su salida al mercado, Qik se consolida como un referente de innovación y creatividad. En temas de seguridad y confianza, implementaron un modelo de defensa y monitoreo 24 horas para la prevención del fraude.





MÁS DE
437,000
VISITAS EN
WWW.QIK.COM.DO

42,564
INSCRITOS EN LA LISTA
DE PRIMEROS CLIENTES

14,939
TARJETAS DE CRÉDITO
APROBADAS





LIDERAZGO DIGITAL

MÁS OPCIONES DE PAGOS SIN CONTACTO

El Banco Popular lanzó la funcionalidad de pagos sin contacto a través de los relojes deportivos Fitbit y Garmin, vinculándolos a una tarjeta Visa Débito Popular. Los clientes pueden hacer uso de esta facilidad en las más de 37,000 terminales de pago de AZUL, ampliando las opciones para efectuar consumos de forma rápida y resguardando su información sensible.

AZUL CRECE

AZUL, marca comercial de nuestra filial Servicios Digitales Popular, implementó el nuevo servicio "Tap AZUL", a través del cual el comercio puede aceptar pagos con tarjetas NFC desde su dispositivo móvil Android. Este servicio está disponible por primera vez en el país y en la región del Caribe e incluyó las notificaciones Push en su plataforma. En AVANCE, también de Servicios Digitales Popular, se desarrollaron nuevas soluciones para nuestros clientes, tales como: Avance Cuota, Avance Revolviente, Avance Extendido, Avance Variable y Modelo de declinados, los cuales durante el transcurso del año han generado desembolsos por RD\$720 millones representado el 16% de la colocación del año.

Más de

122 millones de transacciones procesadas (27% más que en 2021)

137% más pagos sin contacto que en 2021

Más de

RD\$348,300 millones facturados (26% más que en 2021)



PONIENDO EL TIEMPO DEL LADO DEL CLIENTE

En 2022, diversas filiales del Grupo Popular profundizaron en la oferta digital hacia sus clientes, ahorrándoles tiempo y reforzando con ello nuestro compromiso con una innovación que simplifique sus vidas.

El Banco Popular amplió las facilidades de la App Popular, incluyendo, entre otras opciones, la consolidación o unificación de préstamos y los acuerdos de pagos de tarjetas de crédito directamente desde el celular. También se expandió la facilidad de Turnos y Citas, donde los clientes pueden iniciar la fila desde Internet Banking o la App Popular a un 48% de la red del banco (62 oficinas).

Por su parte, la App AFP Popular implementó mejoras que facilitan a los clientes verificar sus estados de cuenta, consultar movimientos, realizar proyecciones, conocer las novedades del sistema con cápsulas informativas y acceder a capacitaciones. Asimismo, la App Club de Vida AFP Popular se renovó para que los afiliados disfruten de ofertas novedosas en comercios de todo el país y participen de concursos en temporadas especiales. El ChatBot "AMI" continúa aprendiendo sobre las necesidades para asistir a los afiliados desde sus teléfonos celulares.

LÍDERES EN FONDOS DE PENSIONES

1,439,117 afiliados, 31.4% de la participación del mercado

619,933 cotizantes, 33.38% de la participación del mercado

Mientras, nuestra filial del mercado de valores Inversiones Popular se convirtió en el primer puesto de bolsa en implementar la apertura de cuentas de corretaje bajo un *onboarding* 100% digital y libre de papel.

Para facilitar la experiencia del cliente, las filiales Popular Bank Ltd y AFI Popular rediseñaron sus portales web mejorando su funcionamiento, diseño y seguridad para mayor facilidad de uso y una mejor experiencia del usuario.

CANALES DIGITALES EN 2022

1.3 MILLONES DE AFILIADOS A LOS CANALES DIGITALES DE BANCO POPULAR

78 MILLONES DE TRANSACCIONES EN CANALES DIGITALES

88% DE SATISFACCIÓN DE LOS CLIENTES

ALTERNATIVAS INNOVADORAS PARA NUESTROS CLIENTES



CUOTAS POPULAR

En noviembre, el Popular implementó la nueva funcionalidad Cuotas Popular para las tarjetas de crédito, que permite al tarjetahabiente programar o distribuir los pagos de sus consumos en plazos de hasta 36 meses, con una tasa de interés preferencial de 24% anual.



EL BANCO POPULAR MATERIALIZA LOS PROPÓSITOS DE SUS CLIENTES



CARTERA DE PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

RD\$58,770
MILLONES

CARTERA DE PRÉSTAMOS DE VEHÍCULOS

RD\$13,283
MILLONES

440,000

tarjetahabientes
de crédito (9% más que en 2021)

CARTERA DE PRÉSTAMOS ECO

RD\$508
MILLONES

Más de
128 millones de
transacciones

UN VISTAZO A
POPULAR BANK LTD

US\$1,377

millones en activos totales
(19.4% más que en 2021)

US\$974.9

millones en
depósitos de clientes

Patrimonio total de

US\$331

millones
(4.5% más
que en 2021)

Más de

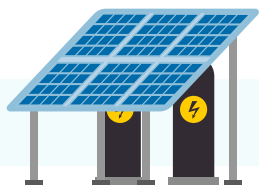
1.4

millones de
transacciones



ACTIVOS EN LA AUTOFERIA POPULAR

Bajo el lema “Actívate”, la vigésima séptima edición de la Autoferia Popular concluyó con más de RD\$10,349.6 millones en solicitudes de préstamos, dedicando una jornada al “Día Eco en la Autoferia Popular”, que promocionó la compra de vehículos híbridos y eléctricos con tasas preferentes y fijas.



RD\$1,020
MILLONES EN CARTERA
PARA VEHÍCULOS HÍBRIDOS
Y ELÉCTRICOS

5,592
VEHÍCULOS
NUEVOS





FIRME RESPALDO AL TURISMO NACIONAL

El Banco Popular representa casi la mitad de la cartera de financiamiento al turismo de toda la banca dominicana, superando los US\$209 millones en 2022. Su apoyo financiero a la actividad turística se distribuye entre cerca de 800 clientes. En los últimos 8 años ha aprobado financiamientos al turismo por más de US\$1,600 millones.

Con AFP Popular, continuamos implementado una estrategia de inversión en hoteles en operación, en el desarrollo de complejos hoteleros y en inmuebles destinados al sector turístico por aproximadamente US\$195 millones, a través de cuotas de participación en diferentes fondos de inversión cerrados.

PRESENCIA EN LAS PRINCIPALES FERIAS TURÍSTICAS

En 2022, el Popular participó nueva vez en la Feria Internacional de Turismo (FITUR), en Madrid, España, en una edición dedicada a la República Dominicana como país socio. Allí materializó un acuerdo de financiación estratégica del Grupo Piñero de hasta US\$200 millones, junto al BID Invest, para el desarrollo y el crecimiento del turismo en sus hoteles de República Dominicana y Jamaica, con un enfoque sostenible en sus tres vertientes: económica, social y ambiental.

En septiembre participó en la International French Travel Market – Top Resa 2022, en París, Francia, una de las principales ferias profesionales del turismo en Europa y puerta de entrada para los mercados francófonos.



CULTURA DIGITAL SEGURA

La ciberseguridad es fundamental para navegar en un mundo digital. Por eso, en el marco del Mes de la Concientización sobre la Ciberseguridad, el Banco Popular realizó tres seminarios virtuales educativos sobre ciberseguridad, como parte de nuestra iniciativa “Pistas de Seguridad”.

El banco refuerza la ciberseguridad de sus clientes gracias a un avanzado Security Operations Center (SOC), que practica un intenso monitoreo e investigación para frenar las amenazas a la infraestructura tecnológica.

Además, sus plataformas y canales están constantemente bajo el monitoreo del Network Operations Center (NOC), que vela por la estabilidad de los sistemas todos los días del año.





29,561

**EVENTOS
MONITOREADOS
POR SEGUNDO**

7,856

**COLABORADORES
CERTIFICADOS
EN SEGURIDAD
DE LA INFORMACIÓN**

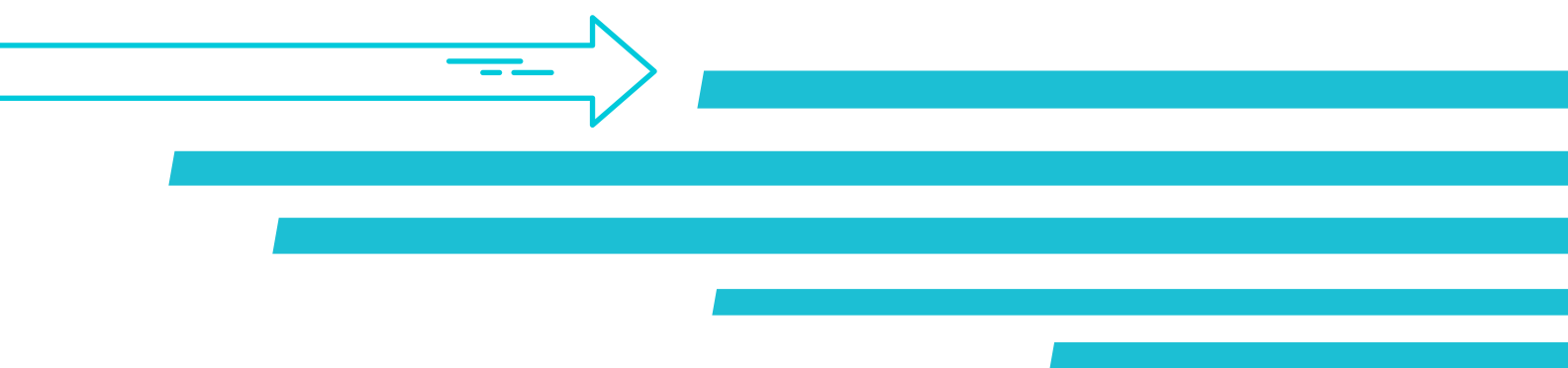
40

**EVENTOS Y
PUBLICACIONES
DE "PISTAS DE
SEGURIDAD"**

39

**CAMPAÑAS
ENVIADAS A**

8,000 **USUARIOS**



Por su parte, AFP Popular diseñó la herramienta Archer para automatizar los sistemas de gestión de Riesgo Operativo, que permite optimizar la gestión y los sistemas de reportería y seguimiento del riesgo.



PIONEROS DEL MERCADO BURSÁTIL

Inversiones Popular participó en la colocación del primer programa de emisiones de acciones ordinarias o comunes del mercado de valores dominicano, estructurado para la empresa César Iglesias y aprobado por la Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV). Este programa de emisión de acciones ampliará el abanico de opciones de inversión para los inversionistas y permitirá a las empresas emisoras potenciar sus planes de expansión.



GENTE CON PROPÓSITO PARA CRECER

LA EDUCACIÓN ES LA CLAVE DEL ÉXITO TANTO PERSONAL COMO FINANCIERO. POR ESO, OFRECEMOS A LOS DOMINICANOS, A TRAVÉS DE TODAS NUESTRAS FILIALES, OPORTUNIDADES PARA ADQUIRIR HERRAMIENTAS Y CONOCIMIENTOS QUE LES DEN PROPÓSITO A SUS VIDAS, Y JUNTOS CONSTRUIR UNA NACIÓN SOSTENIBLE Y EN CONSTANTE CRECIMIENTO.



EDUCACIÓN FINANCIERA AL ALCANCE DE TODOS

El Banco Popular continúa impulsando la Academia Finanzas con Propósito, una iniciativa digital que brinda cursos, talleres y herramientas gratuitas para contribuir con la formación en cultura financiera de los usuarios. En 2022, los temas con mayor acogida fueron la adquisición del hábito del ahorro, cómo alcanzar un buen manejo de una tarjeta de crédito y la obtención de conceptos básicos para iniciar un emprendimiento.

154,515

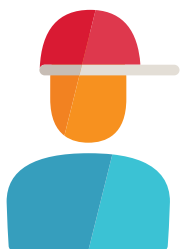
visitas a la Academia
Finanzas con Propósito
en 2022

4,104

personas registradas
en 2022



Las filiales del mercado de valores continúan ampliando su presencia a través de la cuenta de Instagram @inversionistapopular, dedicada a la educación sobre el ahorro y la inversión a través de instrumentos del mercado de valores, llegando a ser el segundo puesto de bolsa con mayor número de seguidores.



APOSTANDO A LOS JÓVENES

Nos emociona poder contribuir al potencial de las nuevas generaciones. Por eso, Banco Popular proporciona a los jóvenes múltiples oportunidades para educarse, superarse, materializar sus ideas y así encontrar su propósito para convertirse en entes productivos, con un importante rol en la sociedad.

37,000

nuevos jóvenes con
tarjetas de crédito
(69% más que en 2021)

106,604

participantes en 10
eventos dirigidos al
segmento joven

En este sentido, en septiembre, se celebró la sexta edición de la Copa Universitaria Popular, una plataforma deportiva en la que participaron 700 jóvenes de más de 20 universidades y que este año se concentró en fútbol sala y deportes electrónicos.

46

charlas y talleres
para jóvenes



INICIATIVAS PARA FAVORECER EL EMPRENDIMIENTO JOVEN

Como parte del apoyo a los emprendedores jóvenes, celebramos la sexta versión de Impúlsate Popular, un programa de fomento al emprendimiento universitario, con el cual otorgamos capacitación y capital semilla para el desarrollo de los proyectos premiados, contribuyendo así a la generación de una cultura emprendedora y la creación de empleos en el país.

RD\$4.2 millones
en capital semilla
otorgados

107
proyectos procedentes
de 20 universidades



Además, el Banco Popular realizó la sexta edición del Challenge Popular, su maratón de cocreación de ideas y emprendimiento para estudiantes universitarios, que premió las mejores propuestas para incrementar la inclusión y la innovación financieras, a través de la oferta de servicios y productos de esta entidad bancaria.

A lo interno de la organización, también convocó a sus jóvenes talentos para participar en una versión del Challenge Popular para empleados. Más de 50 colaboradores diseñaron sus propuestas y se premiaron las soluciones con mayor potencial creativo e innovador para impulsar la transformación digital y mejorar la experiencia, tanto de clientes como de los propios empleados.



IMPULSANDO LA EDUCACIÓN DE CALIDAD



Banco Popular llevó a cabo una nueva convocatoria para “Excelencia Popular”, el programa de becas más amplio del sistema financiero de la República Dominicana, con 28 nuevas becas otorgadas en 2022, que favorecieron de manera especial carreras conectadas con la economía naranja, la economía de las industrias culturales y creativas.

246

BECADOS
ACTIVOS



288

EGRESADOS

80%

SE
ENCUENTRA
INTEGRADO
AL MERCADO
LABORAL

28

NUEVOS BECADOS SE
SUMARON EN 2022







YO APRENDO PENSIONES

Por su parte, AFP Popular también impulsó estrategias de educación como el portal digital “Yo Aprendo Pensiones”, una plataforma educativa avalada por el Instituto OMG, que permite certificarse en línea sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Los visitantes completan los tres módulos existentes y la evaluación correspondiente al finalizar cada uno. Asimismo, en esta filial continuaron con las charlas de capacitación sobre el sistema de pensiones, dirigidas a los afiliados para difundir el mensaje de los beneficios del sistema previsional y la protección que brinda a los usuarios.

También, como parte de su objetivo de fortalecer el crecimiento integral de los afiliados y empleadores, AFP Popular extendió su programa de webinarios “Yo aprendo con AFP Popular” y los talleres de planificación financiera para el futuro, iniciativas a las que asistieron más de 10,000 personas.



DOMINICANA SIEMPRE CREATIVA



Sabemos que las industrias creativas son un motor de desarrollo para el crecimiento sostenido de nuestro país. Por eso, tenemos el compromiso de promover la economía naranja o economía de las industrias culturales y creativas, que representa un pilar de transformación social y económica.

A lo largo del año pasado, el Banco Popular presentó con éxito su libro y plataforma multimedia “Dominicana Creativa” en diversos escenarios nacionales e internacionales, como en la Feria del Libro de Madrid, España, o ante un auditorio de artistas y creadores mexicanos y dominicanos en la Embajada de la República Dominicana en Ciudad de México.

El proyecto “Dominicana Creativa” fue premiado, además, con un premio Stevie® de bronce como Campaña de Comunicaciones del Año, en la categoría Artes y Entretenimiento, otorgado en Londres, Reino Unido, por la International Business Awards® (IBA).





GENTE CON PROPÓSITO PARA TRANSFORMAR

UN PAÍS VERDE, INCLUSIVO Y SOSTENIBLE ES EL ESCENARIO IDEAL PARA GENERAR MÁS CALIDAD DE VIDA EN BENEFICIO DE TODOS LOS DOMINICANOS. ES NUESTRO PROPÓSITO ORIENTAR NUESTRAS ACCIONES, PLANES DE NEGOCIOS Y GESTIÓN EN GENERAL HACIA EL LOGRO DE LAS METAS A LAS QUE APUNTA LA AGENDA 2030.



ALCANZAMOS EL MILLÓN DE ÁRBOLES

En noviembre, adelantamos el cumplimiento de nuestra meta de árboles reforestados pautada para el año 2030, superando el millón de plantas sembradas, en una jornada con colaboradores, comunicadores y nuestros aliados del Plan Sierra. Desde hace más de dos décadas, nuestras jornadas de reforestación contribuyen con el aumento y recuperación de la cobertura boscosa, la retención de suelo, la protección de las cuencas hidrográficas y la capacidad de captura de CO₂.

Las jornadas de reforestación son un pilar central en nuestra estrategia para mantener nuestra condición de organización carbono neutral y lograr a medio plazo ser una empresa cero carbono.



También en 2022, un total de 150 empleados voluntarios del Área de Filiales del Mercado de Valores del Grupo Popular, acompañados por el superintendente del Mercado de Valores, señor Gabriel Castro, y una representación de funcionarios de la Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV), sembraron 3,500 árboles en terrenos del Plan Sierra, en una jornada de siembra organizada bajo criterios de sostenibilidad ambiental.

Sumamos un total de

1,004,893

árboles sembrados
en 16,262 tareas

Equivalente a
una captura de

321,566

toneladas de
CO₂ al año

13,133

voluntarios en 66
jornadas realizadas





POR UN PAÍS MÁS VERDE

Nuestro grupo de empresas tiene el compromiso de construir un país más saludable y sostenible. Por esto, el pasado año nuestra principal filial, el Banco Popular, suscribió acuerdos para el mejoramiento de parques urbanos y recreativos en varias partes del país.

En la capital, remozamos los parques Rosa Duarte, Villa Francisca e iniciamos los trabajos en el Parque Las Praderas, junto al Ayuntamiento del Distrito Nacional. De la mano de la primera dama, señora Raquel Arbaje, y el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (MICM), intervenimos los parques Central de Boca Chica y Presidente Ramón Cáceres, en Moca. También adecuamos una cancha deportiva en la comunidad de Don Gregorio, lugar de nacimiento de la medallista olímpica Marileidy Paulino.

Estos esfuerzos en beneficio de la ciudadanía se unen al remozamiento y mantenimiento del parque Mirador Sur, uno de los grandes pulmones verdes de la capital.

CAMINO A LA CARBONO NEUTRALIDAD

El Banco Popular fue reconocido por el Consejo Nacional para el Cambio Climático y Mecanismo de Desarrollo Limpio (CNCCMDL) por mantener a través de nuestras operaciones la neutralidad de carbono en la institución. Nuestra certificación como organización carbono neutral indica que las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) producidas por nuestra actividad comercial y operativa se compensan con las iniciativas medioambientales que desarrollamos.



La Fundación Popular renovó su compromiso para ayudar a las empresas dominicanas a reducir emisiones de GEI y desarrollar acciones que faciliten su adaptación a los efectos del cambio climático.



En tanto, la Fundación Popular renovó, junto al Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), su compromiso para ayudar a las empresas dominicanas a reducir emisiones de GEI y desarrollar acciones que faciliten su adaptación a los efectos del cambio climático, a través de la iniciativa “Articulación empresarial para la acción climática (AEAC)”. Contemplan impulsar la generación de energía a partir de residuos, la movilidad sostenible y la economía circular; también la preservación de las cuencas altas de los ríos, la construcción de viviendas verdes, el establecimiento de cooperativas con las comunidades para recoger desechos y la creación de plantas de tratamiento de aguas residuales. Nuestra fundación corporativa también continua su liderazgo con la renovación del compromiso del sector privado para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero. Esto se evidencia con el lanzamiento de la herramienta #Rducetuhuella, llevando capacitaciones a más de 80 integrantes del sector empresarial.



SUMANDO OFICINAS SOSTENIBLES

El Banco Popular ya cuenta con 56 fotovoltaicas a nivel nacional, representando el 31% de nuestra red de oficinas, siendo la institución con mayor capacidad instalada de paneles solares. Este sistema de generación, basado en energía solar, está integrado por 22,300 paneles solares, ubicados en techos de edificios y parqueos, que producen 14,540 mWh (Mega Watts hora promedio), proporcionando a la institución un ahorro en el consumo de energía y la reducción de emisiones de más de 9,000 toneladas de CO2 al año. Además, desde enero de 2022 el complejo Torre Popular se alimenta en su totalidad de energía proveniente de fuentes renovables.

REDUCCIÓN
DE EMISIONES

9,258

TONELADAS DE CO2

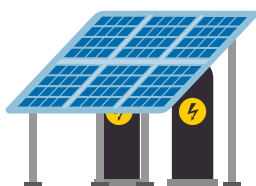
EQUIVALENTE A

29,082

HOGARES Y

925,820

ÁRBOLES SALVADOS



En este sentido, la red de oficinas siguió ampliando el número de unidades con Certificación Oro en Sostenibilidad 3R (reducir, reutilizar, reciclar), alcanzando un total de 12 edificaciones avaladas con la máxima categoría de este sello que otorgan la firma Sostenibilidad 3R y el Centro para el Desarrollo Agropecuario y Forestal (CEDAF), por implementar con éxito un sistema de gestión de impactos ambientales, a través de diversas medidas.

Por su parte, AFP Popular continua con la iniciativa “Cero Papel”, a través de la cual los documentos puedan ser generados de manera digital, mediante una interface con el *software* OnBase, concluyendo con la digitalización automática y disminuyendo significativamente el uso de papel. Este año pasado también automatizaron los suministros de agua en las instalaciones de la empresa para promover el uso consciente de este recurso.



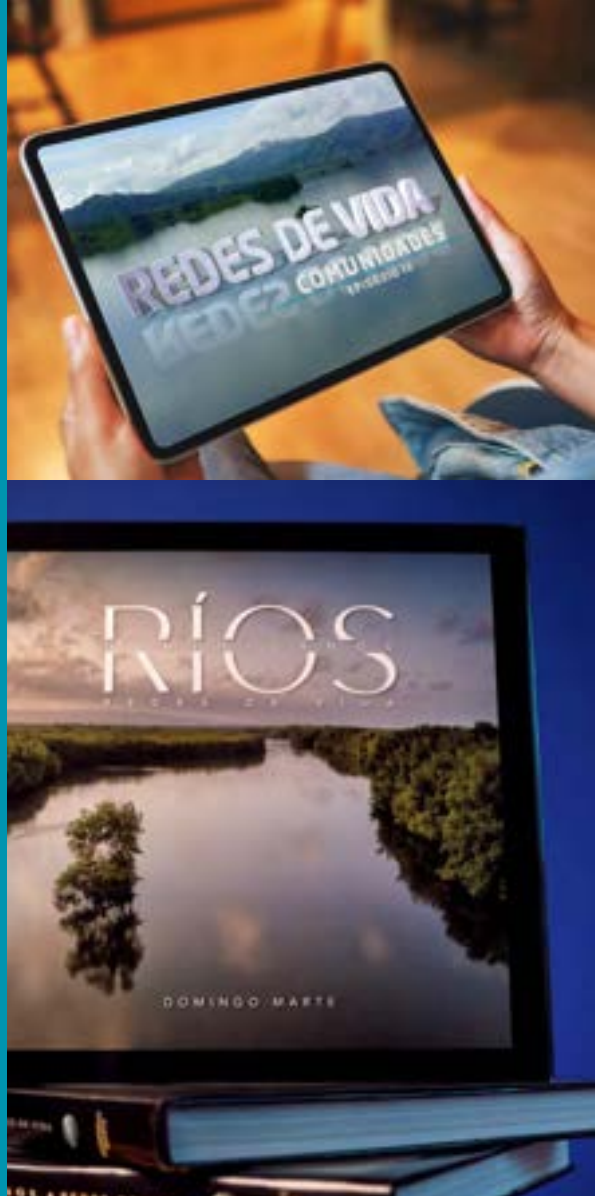
APUESTA POR LA CALIDAD EN LA EDUCACIÓN

La educación de calidad es un requisito indispensable para avanzar como nación. Por eso, Banco Popular celebró un año más, junto a Acción Empresarial por la Educación (EDUCA), el Congreso Internacional de Educación APRENDO 2022, bajo el tema “Acelerar en la senda hacia la calidad educativa”, como respuesta para encaminar el sistema educativo dominicano tras la pandemia sobre bases más fuertes y equitativas.

Por su parte, AFP celebró el XIX Seminario Internacional de la Federación Internacional de Administradoras de Fondos de Pensiones (FIAP), realizado en nuestro país, donde se analizó el impacto de las inversiones de los fondos de capitalización en el desarrollo económico y la rentabilidad que generan para incrementar las pensiones de los afiliados.



Los ríos son fundamentales para suplir los acueductos que suministran agua potable a hogares e industrias y para la irrigación de tierras agrícolas y la generación hidroeléctrica.



DEFENSORES DE LOS RÍOS

Los ríos son nuestra defensa de la biodiversidad, funcionan como garantía de prosperidad de nuestras comunidades, nos permiten autoabastecernos con la generación de energía limpia y también impulsan nuevos tipos de experiencias turísticas sostenibles.

En diciembre, el Banco Popular presentó el libro institucional “Ríos dominicanos. Redes de vida”, de la autoría del ingeniero, investigador y fotógrafo Domingo Marte, con el propósito de generar una mayor conciencia en torno a la importancia de salvaguardar nuestros recursos hídricos superficiales.

Para ampliar el alcance del mensaje del libro, la publicación se acompaña de un proyecto multimedia, compuesto por la docuserie “Redes de Vida” y la aplicación móvil “Ríos dominicanos”. Todos los materiales se encuentran disponibles en www.popularenlinea.com/riosdominicanos



POR COMUNIDADES MÁS SOSTENIBLES

A través de la Fundación Popular hemos construido dos humedales artificiales en alianza con el Fondo Agua Yaque del Norte para tratar las aguas residuales y disminuir la contaminación del río.

También se han llevado a cabo diversas iniciativas de mejora de la calidad de vida de las comunidades rurales del país, como la construcción de microhidroeléctricas para proporcionar acceso a la energía eléctrica, así como acueductos comunitarios para mejorar el acceso al agua potable en más de 450 familias.

Además, la Fundación Popular realizó iniciativas de desarrollo integral sostenible comunitario, como la construcción de huertos familiares para la producción de hortalizas y un proyecto piloto de biodigestores para transformar en energía limpia los desechos orgánicos de la cría de porcinos en la comunidad de La Cuaba.

A través del proyecto “Desarrollo Integral Inclusivo en la comunidad de Blanco”, la fundación conformó 4 equipos de trabajo con líderes de diferentes áreas productivas. Además, formaron a más de 125 comunitarios en educación financiera básica, educación ambiental, emprendimiento y primeros auxilios, y a 8 familias en agricultura ecológica y aprovechamiento sostenible de los recursos.



EDUCACIÓN PARA LA SOSTENIBILIDAD

A través de la Cátedra de Sostenibilidad “Alejandro E. Grullón E”, la Fundación Popular ha firmado un acuerdo con la Asociación Nacional de Jóvenes Empresarios (ANJE) para desarrollar iniciativas y proyectos de educación, promoción y adopción de mejores prácticas empresariales para el desarrollo sostenible, de acuerdo con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). La maestría en Responsabilidad Social Empresarial y Sostenibilidad graduó en 2022 a su cuarta cohorte, invistiendo a 8 profesionales que han adquirido habilidades para impulsar estrategias de sostenibilidad en sus organizaciones.

También organizó dos diplomados, cuatro cursos y talleres, dos diálogos sobre RSE y tres paneles sobre gestión del impacto para los ODS, sostenibilidad corporativa, accesibilidad e inclusión laboral, financiamiento climático, ciclo de vida del producto y productos sostenibles, que han alcanzado a más de 500 personas.



FOMENTANDO LA SOSTENIBILIDAD EN LOS HOGARES DOMINICANOS

En septiembre conmemoramos el tercer aniversario de la adhesión del Banco Popular a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas. Desde la firma de este compromiso, el Popular ha otorgado más de RD\$1,000 millones en financiamiento para paneles solares y vehículos eléctricos e híbridos a sus clientes, dentro del portafolio de finanzas verdes Hazte Eco.

Este año amplió la cartera de productos verdes para fomentar hogares más sostenibles, con los préstamos revolventes Extrahogar Eco y ExtraEco, y el préstamo hipotecario HipotEco. Para motivar este impulso sostenible, celebró en noviembre la primera Feria Hazte Eco, con promociones especiales en más de 20 comercios.

Fieles al compromiso de inversión en energía limpia, nuestra filial AFP Popular ha realizado inversiones en los parques eólicos Pecasa en Montecristi, Matafongo en Baní y Los Guzmancitos en Puerto Plata, así como en el parque solar Canoa que suple energía a 10,000 hogares.



GENTE CON PROPÓSITO PARA SUMAR

EL ESFUERZO CONSISTENTE DE LOS COLABORADORES DEL GRUPO POPULAR ES EL MOTOR PARA CREAR UNA ORGANIZACIÓN MÁS INCLUSIVA, DIVERSA Y QUE GENERA IMPACTOS POSITIVOS EN LA SOCIEDAD. CONTAR CON EL RESPALDO DE UN EXCEPCIONAL EQUIPO DE COLABORADORES ES LO QUE NOS PERMITE MEJORAR DE MANERA CONTINUA NUESTRA GESTIÓN EMPRESARIAL.



POTENCIALIZANDO NUESTRO TALENTO

Reconocemos el talento y la dedicación de nuestra fuerza laboral, que trabaja en equipo para garantizar el continuo crecimiento de la organización financiera, evolucionando el modelo de negocios y la experiencia de los clientes. Nuestra gestión humana descansa en una completa oferta de capacitaciones e iniciativas de formación, con el objetivo de identificar y potenciar el talento interno de la organización.



En este sentido, nuestra principal filial, el Banco Popular, continuó los programas de promoción del talento gerencial Altos Potenciales y Discovery 360, fomentando la autogestión, responsabilidad proactiva, nuevas competencias, liderazgo, innovación y asertividad.

191 altos potenciales
participantes, **52%**
son mujeres



159 horas
de sesiones

110 reuniones Discovery 360
y Discovery Junior, que
beneficiaron a

500
vicepresidentes
y gerentes, subgerentes,
analistas y oficiales



TALENTO POPULAR

Nuestros colaboradores son personas flexibles, que se adaptan a los cambios y que cada día suman soluciones únicas e innovadoras que transforman el entorno. El crecimiento sostenido que evidencia nuestra casa matriz y sus empresas filiales es el resultado de su esfuerzo, responsabilidad y actitud positiva de todos sus colaboradores.





NUESTRA GENTE



8,538 COLABORADORES
EN PROMEDIO



EDAD PROMEDIO
33 años

60%
SON MUJERES

67%
DEL PERSONAL
SUPERVISOR
SON MUJERES

79%
DE COLABORADORES
PERTENECE A
LAS GENERACIONES
MILLENNIAL Y Z

1,855 NUEVAS CONTRATACIONES
EN 2022

UN TOTAL DE
1,513 PROMOCIONES



TALENTOS ÁGILES

El Banco Popular también continuó evolucionando su Programa Agile, terminando el año con trece mesas ágiles y más de cien colaboradores involucrados. Los talentos ágiles tienen un programa de capacitación que les mantiene actualizados en temas de transformación digital y negocios digitales.

También se impartieron entrenamientos con el objetivo de transformar la experiencia de servicio en las sucursales, otorgando mayor empoderamiento a los equipos de caja y plataforma.



83
talleres

Más de **1,200**
colaboradores de los
equipos de sucursales





GESTIÓN INTERNA EFICIENTE

CONTIGO CRECE

Adicionalmente, continuando con la transformación digital de la gestión humana bajo la estrategia ContiGO, fue lanzada Contigo Desktop y la App Contigo, que manejan de forma integrada las comunicaciones organizacionales a los empleados del Grupo Popular y todas sus filiales.

POPULAR ES LEAN

La capacitación y formación del capital humano es una de las claves fundamentales para la Cultura Lean. En estos esfuerzos impartimos cursos en línea y talleres, logrando implementar múltiples proyectos de mejora de procesos.

1,449

capacitados
(18% más que en 2021)

160

equipos de mejora
conformados

89

proyectos
implementados



4,544

colaboradores
impactados

70%

reducción tiempo
de ciclo de procesos
optimizados



DIGITALIZANDO PARA LA MEJORA DE PROCESOS

Banco Popular logró la identificación y robotización de 20 procesos operativos, compuestos por un total de 107 tareas de gran manualidad y volumen, sumando un total de 56 procesos robotizados, logrando a la reducción del tiempo de respuesta en 81%.

También continuó la implementación de la firma electrónica a través de DocuSign, que permite a clientes, proveedores y colaboradores firmar desde sus dispositivos electrónicos.

31

PROCESOS
CON FIRMA
ELECTRÓNICA

23,448

FIRMAS COMPLETADAS
(66% MÁS QUE EN 2021)

9,800

CLIENTES
BENEFICIADOS





Por su parte, AZUL, marca comercial de la filial Servicios Digitales Popular, ha integrado el proceso de firma digital de contratos de afiliación, una función innovadora y revolucionaria en el mercado, que mejora la eficiencia de los comercios afiliados.

En este sentido, el indicador NPS (Net Promoter Score) de AZUL, que mide el nivel de satisfacción de los comercios afiliados a la marca fue de 62 puntos, lo que representa una muy positiva valoración del servicio por parte de sus clientes.

50% de reducción en el tiempo de gestión requerida

40% de los contratos de afiliación son firmados vía digital

AVANCE, también de Servicios Digitales Popular, mejoró la experiencia del usuario con la firma digital. En la actualidad el 78% de los contratos y pagarés son firmados vía esta funcionalidad, reduciendo el tiempo de desembolso a 1.5 días frente a los 4 días requeridos previamente.



SERVICIO AL CLIENTE QUE MARCA LA DIFERENCIA

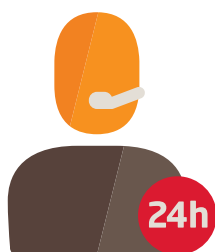
Nuestra filial Banco Popular fue reconocida por entregar un servicio memorable a la clientela en 2022, año en el que el indicador NPS alcanzó 58 puntos, 10 puntos por encima del promedio del mercado.

VOZ DEL CLIENTE

9,917
CASOS RECIBIDOS

6,029
QUEJAS
(19% MENOS QUE EN 2021)

3,455
FELICITACIONES
(222% MÁS QUE EN 2021)

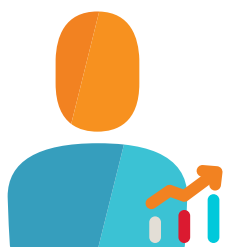


CERTIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA INTERNA

A finales de 2022, el Área de Auditoría Interna del Grupo Popular fue certificada por el equipo de Calidad del Instituto de Auditores Internos de los Estados Unidos (IIA, por sus siglas en inglés) con la más alta calificación de cumplimiento de las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna.

Este logro evidencia que el Área de Auditoría Interna opera conforme a los más altos estándares internacionales de calidad y sus auditores internos aplican a cabalidad el Código de Ética del IIA, validando que cumplen con sus objetivos y con los de la institución.





DOMINICANA SE TRANSFORMA

En 2022 se inició el despliegue de “Dominicana se Transforma”, para los colaboradores de Grupo Popular, esta iniciativa es liderada por facilitadores internos entrenados por profesionales certificados por la firma del escritor, conferencista y facilitador estadounidense John Maxwell.

2,500

reuniones de cultura
basada en valores

330

mesas de
transformación





También quedó conformado el Club de Fotografía, donde los colaboradores de nuestras filiales que son amantes del lente comparten cada mes sus conocimientos y experiencias sobre esta manifestación artística. Cuenta con talleres de formación con expertos y la puesta en práctica de lo aprendido. Asimismo, abrimos un espacio en donde los colaboradores pueden hacer donaciones de libros, apoyando las actividades del Club de Lectura “Letras Azules”.



EL BANCO DE TODOS

Junto al Consejo Nacional de Discapacidad (CONADIS), Banco Popular firmó un acuerdo de colaboración en favor de incrementar la igualdad de derechos, la inclusión y el acceso a los servicios y productos financieros de las personas con discapacidad.



PREMIO COMO AGENTE DE INCLUSIÓN

Gracias a estos esfuerzos desarrollados, el Banco Popular fue reconocido como un “Agente de Inclusión” por parte del Consejo Nacional de Discapacidad (CONADIS) y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), recibiendo nueve sellos “RD Incluye”, para un total de 24 sellos.

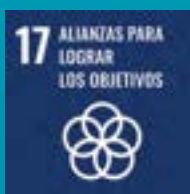
Estos sellos reconocen las prácticas inclusivas del programa Popular para Todos, en particular, el censo de empleados con discapacidad, las adecuaciones de accesibilidad en nuevas oficinas, la herramienta de accesibilidad en nuestro portal web, la difusión del lenguaje de señas en el ámbito del servicio al cliente, la inclusión de la Escuela Nacional de Sordos en el programa de becas Excelencia Popular, el Centro de Capacitación Accesible para colaboradores y la inclusión de proyecto de innovación sobre accesibilidad universal dentro del Challenge Popular.





230
CURSOS COMPLETADOS

MÁS DE
7,000
COLABORADORES
CAPACITADOS



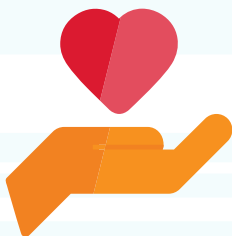
115 PERSONAS
ENTRENADAS
EN LENGUA
DE SEÑAS





LACTANCIA SEGURA

Nuestras salas de lactancia recibieron por parte del Ministerio de Salud Pública la certificación como “Salas amigas de la familia lactante”, un aval que corrobora el cumplimiento de la Ley 8-95, sobre la promoción y el fomento de la lactancia materna, así como lo establecido en el Código Laboral. Actualmente, contamos con cuatro salas de lactancia distribuidas en igual número de edificaciones, en el Distrito Nacional.



Por su parte, la Fundación Popular junto al Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA), con el respaldo del Ministerio de Salud Pública (MSP), el Servicio Nacional de Salud (SNS) y el Hospital Regional Presidente Estrella Ureña, expandieron el proyecto “Reducción



de la mortalidad materna y neonatal” en la Maternidad doña Renée Klang de Guzmán, en Santiago, con el objetivo de generar un modelo de atención de referencia nacional para reducir la mortalidad intrahospitalaria.

Esta iniciativa incluye capacitaciones a los proveedores de salud para una mejor y oportuna atención a las pacientes, y así prevenir y atender oportunamente las principales causas de muerte materna.

FOMENTANDO LA INCLUSIÓN

Junto al Consejo Nacional de Discapacidad (CONADIS), Banco Popular firmó un acuerdo de colaboración en favor de incrementar la igualdad de derechos, la inclusión y el acceso a los servicios y productos financieros de las personas con discapacidad. En el marco de esta alianza, diseñamos un programa de pasantías y empleos para personas con discapacidad, coordinamos charlas de sensibilización sobre inclusión, tanto para colaboradores como para personas con discapacidad, y creamos cápsulas inclusivas de atención al cliente.

En la actualidad, 15 de las oficinas y el principal canal digital del banco, la web Popularenlinea.com están completamente adaptadas a personas con motora física y discapacidad sensorial auditiva. También, a lo interno, se despliegan otras iniciativas de capacitación continua y permanente en temas de igualdad, equidad e inclusión.

Como parte de la campaña Bastón Blanco de Seguridad, la Fundación Popular, a través de la Fundación Francina Hungría, entregó 30 bastones blancos de seguridad al Centro de Capacitación para Ciegos (CECAPCI) con la finalidad de facilitar la movilidad autónoma de personas con esta discapacidad, de manera particular, en la región del Cibao.



AL LADO DE LA GENTE, SIEMPRE

Nuestra prioridad es aportar al desarrollo sostenible de la sociedad dominicana y ser una mano amiga cuando más se necesita. En este sentido, luego del paso del devastador huracán Fiona, Banco Popular aportó más de RD\$55 millones para asistir a las personas y comunidades más afectadas. Los fondos se destinaron a la compra urgente de alimentos, medicamentos, colchones y colchonetas, frazadas, cilindros de gas y otros materiales para la reparación de viviendas. En total, estimamos que más de 2,000 familias se vieron directamente beneficiadas con estas ayudas.

Asimismo, AFP Popular, ha avanzado con el acuerdo que sostienen con CONAPE y el suscrito con el Fondo Población Naciones Unidas, UNFPA, para instalar un modelo de atención que reduzca las brechas identificadas en los centros de adultos mayores garantizando así un servicio de atención integral.



Nuestra prioridad es aportar al desarrollo sostenible de la sociedad dominicana y ser una mano amiga cuando más se necesita.



Por su parte, Popular Bank, nuestra filial internacional con sede en la Ciudad de Panamá, reiteró su compromiso con Casa Esperanza, apadrinando el Programa de Atención Directa para Prevención y Erradicación de Trabajo Infantil, en la escuela Boca Parita, Provincia de Herrera. Este programa benefició a 29 niños que, gracias al programa, se mantienen insertos en el sistema educativo y reciben atenciones médicas.

Además, también contribuyó con el equipamiento de la cocina del nuevo Centro de Atención Integral, ubicado en Chitré, provincia de Herrera. Esto permite proveer de desayuno, almuerzo y merienda diariamente a unos 150 niños en situación de vulnerabilidad.



SANAR UNA NACIÓN

La alianza empresarial Sanar una Nación entregó al Ministerio de Salud Pública 28,319 tratamientos médicos para aliviar enfermedades crónicas y agudas, valorados en más de RD\$46 millones. La donación incluye medicamentos para tratar distintos tipos de cáncer, tratamientos para el asma, las arritmias, colesterol, epilepsia, hipertensión y enfermedades estomacales, beneficiando a 5,325 personas.



PREMIOS Y RECONOCIMIENTOS

GRUPO POPULAR ES RECONOCIDO COMO LA EMPRESA MÁS ADMIRADA, SEGÚN LA REVISTA MERCADO.

Nuestras filiales han sido distinguidas en los siguientes renglones:

BANCO POPULAR

GLOBAL FINANCE

MEJOR ENTIDAD BANCARIA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA Y DE LA REGIÓN DEL CARIBE POR SEGUNDA OCASIÓN.

LA MEJOR BANCA DE INVERSIÓN DE LA REPÚBLICA DOMINICANA POR CUARTA OCASIÓN.

THE BANKER

PRIMER BANCO DEL PAÍS Y CUARTO DEL CARIBE EN DESEMPEÑO GENERAL POR SEGUNDO AÑO CONSECUTIVO.

PRIMER BANCO DOMINICANO EN LA LISTA DE LOS 1,000 MEJORES BANCOS DEL MUNDO.

BANCO DEL AÑO POR DÉCIMO CUARTA OCASIÓN.

REVISTA MERCADO

EMPRESA MÁS ADMIRADA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA POR NOVENO AÑO CONSECUTIVO.

MEJOR EMPRESA PARA TRABAJAR EN EL PAÍS POR DÉCIMA OCASIÓN CONSECUTIVA.

EUROMONEY

MEJOR BANCA PRIVADA DEL PAÍS.

LATINFINANCE

MEJOR FINANCIAMIENTO DE INFRAESTRUCTURA.

WORLD FINANCE

MEJOR GRUPO BANCARIO DE LA REPÚBLICA DOMINICANA POR OCTAVA OCASIÓN.

BANCO MÁS INNOVADOR DE AMÉRICA LATINA POR TERCERA OCASIÓN.

SUMMA

MEJOR SERVICIO AL CLIENTE DEL PAÍS.



La campaña de Banco Popular “El lado positivo” fue distinguida en 2022 en los premios Effie Awards República Dominicana:

ORO EN LA CATEGORÍA
“REPUTACIÓN CORPORATIVA”

PLATA EN LA CATEGORÍA
“IMPACTO POSITIVO - BIEN SOCIAL”



INVERSIONES POPULAR

RECONOCIMIENTO COMO EL
“MAYOR COLOCADOR DE RENTA
VARIABLE” EN LA IV EDICIÓN
DE LOS PREMIOS DE LA BOLSA
Y MERCADO DE VALORES.

QIK

MEJOR STAND
EN MERCADEXPO

FUNDACIÓN POPULAR

PREMIO DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL LUIS AUGUSTO
CAMINERO, POR SU APOYO
A LA PRESERVACIÓN DEL
PLAN SIERRA.

AFP POPULAR

PRIMERA
ADMINISTRADORA
DE FONDOS
DE PENSIONES,
SEGÚN LA
REVISTA
MERCADO.

La campaña de AFP Popular “Yo hablo con Santa” fue distinguida en 2022 en los premios Effie Awards República Dominicana:

PLATA EN LA CATEGORÍA
DE “SEASONAL MARKETING”.

BRONCE EN “EXPERIENCIAL
MARKETING: LIVE Y DIGITAL”.



RESUMEN EJECUTIVO INFORME SOSTENIBILIDAD 2022



RESUMEN EJECUTIVO

Durante este año, en Grupo Popular estaremos presentando el informe de sostenibilidad correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2022, en el cual reiteramos el compromiso con nuestros grupos de interés en divulgar la gestión ambiental, social, económica y de gobierno corporativo de nuestras filiales, enfocadas principalmente en el Banco Popular Dominicano, S.A. y la Fundación Popular Inc.

VISIÓN SOSTENIBLE DEL GRUPO POPULAR

En Grupo Popular, entendemos los impactos que generamos sobre la economía, la sociedad y el medio ambiente, así como los riesgos que estos factores pueden tener sobre nuestro desempeño económico. Esto nos ha motivado a contribuir positivamente al logro de compromisos nacionales y globales como el Acuerdo de París, los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Plan Nacional de Adaptación para el Cambio Climático en la República Dominicana 2015-2030 (PNACC).

Desde la Carta Constitutiva de nuestra principal filial, el Banco Popular Dominicano, se reconoce el compromiso de la organización de realizar aportes a la nación a través de la democratización de los servicios financieros, contribuyendo al desarrollo económico e institucional y favoreciendo el crecimiento humano del país. Estos compromisos se integran en una estrategia que direcciona nuestras acciones en torno al desarrollo sostenible. En el año 2019 actualizamos nuestra visión sostenible y el modelo de Banca Responsable, considerando las tendencias del sector financiero y nuestros impactos, riesgos y oportunidades actuales, a través de un análisis de materialidad, considerando elementos esenciales como las expectativas y demandas sociales, y las necesidades del negocio, entre otros.



El modelo se compone de cuatro pilares a través de los cuales promovemos la transformación hacia un país más sostenible:

GRUPO POPULAR

Educación e inclusión financiera
Más oportunidades

1

Medioambiente y Cambio Climático
Más sostenibilidad

2

Innovación sostenible
Más competitividad

3

Oportunidad y desarrollo
Cominudades sostenibles

4

Con el fin de medir el avance sobre nuestra visión, hemos definido cinco metas específicas a 2030 alineadas con los temas más relevantes e influyentes para la organización y sus grupos de interés, así como los riesgos más críticos y las oportunidades del negocio:

COMPROMISO	META A 2030	ALINEACIÓN	¿CÓMO VAMOS EN 2022?
Convertirnos en una organización cero emisiones certificada	Sembrar más de un (1) millón de árboles	ODS 13 Acuerdo de París	En el 2022, hemos logrado la siembra de 36,810 árboles que equivalen a una reducción de 11,779 toneladas de CO2. Con esta cifra superamos el acumulado de árboles sembrados, llegando a 1,004,893 y excediendo con ello la meta establecida.
Ser el mayor productor de energía fotovoltaica de República Dominicana	Generar 4.6 mega watts/año	ODS 7 Acuerdo de París	Al finalizar el 2022, hemos alcanzado una capacidad instalada de -7.5 MW (megavatios).
Ser el líder de financiamiento de energía renovable	Ser el mayor proveedor de productos verdes y servicios financieros verdes	ODS 7 Acuerdo de París	Para el 2022, logramos la financiación de 3.6 MW en energía renovable.
Contribuir con la educación financiera de los dominicanos	Educar a 150,000 dominicanos	ODS 8	Al cierre del 2022, hemos impactado 5,600 dominicanos con nuestro programa de educación financiera. Para un total de 95,197 impactados.
Contribuir con la educación sostenible del entramado social y empresarial de la República Dominicana	Lograr la educación sostenible de 500 personas	ODS 4	Al cierre del año hemos logrado educar a 1,218 jóvenes dominicanos.



PRINCIPLES FOR
RESPONSIBLE
BANKING

ALINEACIÓN CON MARCOS INTERNACIONALES DE SOSTENIBILIDAD

Principios de Banca Responsable - Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI)

En 2019, Banco Popular Dominicano se adhirió a los Principios de Banca Responsable, con el fin de alinear e integrar en nuestra gestión a los objetivos de desarrollo sostenible, el Acuerdo de París y otros objetivos nacionales e internacionales pertinentes, para dar cumplimiento a los seis Principios de Banca Responsable:

1

COMPROMISO DE ALINEAMIENTO

Alinear nuestras actividades empresariales con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Acuerdo de París sobre Cambio Climático.

2

IMPACTO

Incrementar de manera continua nuestros impactos positivos reduciendo los negativos.

3

CLIENTES

Trabajar de manera responsable con nuestros clientes para generar una prosperidad compartida.

4

GRUPOS DE INTERÉS

Consultar, involucrar y colaborar con los grupos de interés relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.

5

GOBERNANZA Y FIJACIÓN DE OBJETIVOS

Implementar compromisos a través de sistemas efectivos de gobernanza y establecer objetivos de impacto relevantes.

6

TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD

Apostar por la transparencia con la responsabilidad.



En línea con el Acuerdo de París, desde 2020, Banco Popular ha logrado ser carbono neutral en sus operaciones, siendo certificado como Organización Carbono-Neutral por Bright-line Institute, Inc., bajo el estándar internacional ISO 14064-1:2006. Además, hemos avanzado en acompañar a nuestros clientes para promover y apoyar la reducción de sus propias emisiones.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Buscando contribuir a una agenda del desarrollo ya definida a nivel mundial, nuestras iniciativas de responsabilidad social y sostenibilidad están alineadas con la Agenda 2030 de las Naciones Unidas a través de los ODS.

ODS	CONTRIBUCIÓN
1 FIN DE LA POBREZA 	Contamos con subagentes bancarios que promueven la inclusión de la población menos favorecida económicamente al sistema financiero, incluyendo microfinanciación.
2 HAMBRE CERO 	Apoyamos la seguridad alimentaria, para mejorar la nutrición y poner fin al hambre a través de nuestra alianza de responsabilidad social empresarial "Sanar una Nación", que tiene como misión proveer de medicamentos, alimento fortificado e insumos médicos a la población más vulnerable de la República Dominicana.
3 SALUD Y BIENESTAR 	

ODS	CONTRIBUCIÓN
4 EDUCACIÓN DE CALIDAD 	El programa de becas “Excelencia Popular” de Banco Popular promueve el desarrollo y formación del talento dominicano ofreciendo oportunidades de educación superior.
5 IGUALDAD DE GÉNERO 	Trabajamos con organizaciones que combaten la violencia contra las mujeres, como el Patronato de Ayuda a Casos de Mujeres Maltratadas (PACAM), y aseguramos que tanto los horarios laborales como las remuneraciones dentro de la entidad sean equitativas, además de tener cero tolerancia a la discriminación.
6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO 	A partir de nuestro trabajo con FUNDASEP, fomentamos la educación en el uso adecuado del recurso hídrico, apoyamos a la construcción y mejoramiento de acueductos y humedales, y mejoramos las circunstancias de salubridad en las provincias más vulnerables del sur del país.
7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE 	Contamos con un portafolio de productos y servicios sostenibles (Hazte Eco) que promueven la transición a una economía baja en carbono a través de préstamos competitivos para la compra de paneles solares, vehículos híbridos y eléctricos, electrodomésticos de mayor eficiencia, entre otros.
8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO 	Somos reconocidos en el país como la mejor empresa para trabajar, ya que promovemos la formación continua con programas que potencian el desarrollo profesional de nuestros colaboradores. Con el fin de promover el trabajo decente, ofrecemos a nuestros empleados el Centro de Bienestar Popular con el fin de promover un equilibrio entre mente y cuerpo.

ODS	CONTRIBUCIÓN
9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA 	La innovación y transformación digital son valores centrales al desarrollar infraestructuras resilientes, así como para promover la industrialización inclusiva y sostenible. A partir de esto, hemos trabajado de la mano con la innovación e infraestructura para el financiamiento de parques eólicos e instalación de paneles solares y cargadores para vehículos eléctricos en nuestras sucursales.
10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES 	Nuestras oficinas e instalaciones cuentan con espacios adaptados para las personas en condición de discapacidad. De igual forma, promovemos la inclusión financiera a través de Subagente Popular, que lleva nuestros servicios bancarios a comunidades específicas.
11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES 	Ofrecemos productos financieros verdes con el fin de contribuir a una ciudad más sostenible, como, por ejemplo, préstamos competitivos para la compra de vehículos híbridos o eléctricos. De igual forma, y como muestra de nuestro compromiso por garantizar el desarrollo sostenible, hemos instalado paneles solares en 56 de nuestras oficinas, hemos implementado bici parqueos y apadrinamos una ciclovía en la ciudad capital para incentivar hábitos de movilidad sostenibles.
13 ACCIÓN POR EL CLIMA 	En nuestros esfuerzos por combatir el cambio climático, llevamos a cabo grandes jornadas anuales de siembra de árboles. También hemos adaptado el modelo de nuestras oficinas para autoabastecerse de energía con paneles solares, y hacemos un uso eficiente de los recursos. Gracias a esto, hemos logrado alcanzar la certificación Carbono Neutral.
15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES 	Contribuimos, entre otros, a la iniciativa del Plan Sierra, el principal proyecto de reforestación nacional.

ODS	CONTRIBUCIÓN
16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS 	Contamos con un robusto gobierno corporativo y con instrumentos internos de regulación que nos permiten ser una institución eficaz, responsable y transparente en todos los niveles. Asimismo, hemos implementado un sistema que incluye, entre otros, políticas contra el lavado de activos e iniciativas para promover la ética y evitar la corrupción en nuestras operaciones.
17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS 	Hemos fortalecido nuestros lazos con distintos gremios empresariales como el CONEP, ANJE, FINJUS, ECORED, EDUCA, Sanar una Nación, entre otros.

ANÁLISIS DE MATERIALIDAD

Considerando las nuevas tendencias en sostenibilidad, este año actualizamos el ejercicio de materialidad de 2019 bajo los principios indicados por el Global Reporting Initiative (GRI) y el Sustainability Accounting Standards Board (SASB). Este ejercicio fue realizado bajo un enfoque de doble materialidad, el cual considera no solo los impactos generados a partir de nuestras operaciones, sino que también incluye los riesgos y oportunidades ambientales, sociales, económicos y de gobernanza que pueden afectar el desempeño financiero de la compañía. La actualización del análisis de materialidad constó de cuatro fases:

- Análisis de contexto e identificación de temas potencialmente materiales
- Sesiones con líderes internos
- Involucramiento con grupos de interés
- Priorización y validación

Como resultado de este proceso se identificaron 10 temas materiales, que conforman los distintos capítulos del informe, como lo son:

- Productos y servicios sostenibles
- Inclusión y educación financiera
- Evaluación de riesgos socioambientales del portafolio
- Gobierno corporativo, ética y cumplimiento
- Ciberseguridad, seguridad de la información y protección del consumidor
- Fintech e innovación digital
- Gestión y bienestar del talento humano
- Inversión social y desarrollo de las comunidades
- Ecoeficiencia
- Estrategia climática

Involucramiento de nuestros grupos de interés

Reconocemos el valor de las voces, perspectivas y expectativa de nuestros grupos de interés, porque sabemos que sin ellos no podríamos alcanzar el desempeño esperado sobre el tiempo. Nuestro accionar toma en consideración los posibles impactos, directos o indirectos, que podamos generar mediante nuestras operaciones sobre nuestros grupos de interés. Por eso, hemos definido fundamentos por cada tipo de actor, los cuales nos permiten el involucramiento efectivo de nuestros grupos de interés. Además, contamos con espacios que nos permiten conocer sus perspectivas, preocupaciones o temas de interés.

Resumen de avances por tema material

Además de las metas al 2023, sumamos a nuestros compromisos las ambiciones a corto, mediano y largo plazo, que hemos definido sobre cada uno de los temas materiales.



PRODUCTOS Y SERVICIOS SOSTENIBLES

Contamos con un portafolio de productos denominado Hazte Eco, por medio del cual apoyamos la transición hacia una economía baja en carbono a partir de préstamos con condiciones preferentes para la compra de vehículos híbridos y eléctricos, paneles solares y equipos de eficiencia energética a clientes minoristas y corporativos. Además, ofrecemos préstamos para infraestructura verde, como el financiamiento de estaciones de carga de vehículos eléctricos para promover un transporte más sostenible en el país, préstamos para la adquisición de viviendas con criterios de sostenibilidad y para adecuaciones del hogar enfocadas en eficiencia.

INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERAS

En 2022 continuamos ampliando nuestro canal de Subagente Popular, un canal para la inclusión financiera dándole la facilidad a nuestros clientes de poder hacer transacciones puntuales en comercios de fácil acceso, como farmacias, colmados, entre otros, para que nuestros clientes puedan hacer transacciones de forma cercana, eficiente y fácil.

También continuamos con nuestros programas para aumentar los niveles de educación financiera de toda la población, promoviendo una cultura de ahorro y la integración de diferentes poblaciones al sector financiero formal a través de capacitaciones adaptadas a sus necesidades.

Nuestros programas son:

- **Finanzas con Propósito Popular:** ofrecemos charlas de educación financiera a empresas, instituciones educativas, organizaciones no gubernamentales y clientes a nivel nacional. Durante el 2022 realizamos 181 charlas en donde logramos impactar a más de 14,350 personas.
- **Academia Finanzas con Propósito:** innovadora plataforma web con contenido educativo de finanzas personales, familiares y empresariales. Fue creada para extender la educación financiera en toda la población e incrementar con ello la inclusión financiera en el país. Durante el 2022 se registraron 4,104 usuarios y visitaron 154,515 usuarios.

■ **Ahorrar nos hace bien:** a través de 33 talleres logramos impactar a 5,600 niños, fomentando de manera lúdica la importancia de un plan de ahorros.

■ **Impulsa Popular:** plataforma compuesta por un conjunto de productos y servicios, bajo una estrategia diferenciada a favor del fortalecimiento empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes), entre los cuales se incluye un programa de capacitación para impulsar el crecimiento de sus negocios y consultorías en línea que permiten acercar y conectar a las pymes con expertos en servicios de consultoría empresarial. Durante el 2022, un total de 1,400 pequeños y medianos empresarios participaron en las capacitaciones a través de 400 actividades formativas. Además, para el cierre del 2022, se otorgó financiamiento a este grupo de clientes por un monto de RD\$1,015 millones.

■ **Impúlsate Popular:** programa de apoyo al emprendimiento para apoyar a los jóvenes a desarrollar oportunidades de negocio innovadoras y sostenibles, que generan empleos y favorecen el desarrollo nacional. En el 2019 se recibieron 109 proyectos y cinco fueron premiados con un total de RD\$4,200,000, incluyendo tres menciones especiales por innovación, impacto social y el proyecto más votado, premiados con RD\$300,000 cada uno.

EVALUACIÓN DE RIESGOS SOCIOAMBIENTALES DEL PORTAFOLIO

En el Banco Popular Dominicano contamos con procesos y procedimientos que nos permiten evaluar la solicitud de crédito para promover relaciones responsables con nuestros clientes. Para esto contamos con el apoyo de nuestros oficiales de contacto y departamentos centralizados, quienes están encargados de orientar a los clientes sobre los requerimientos medioambientales establecidos por la institución y velan por el cumplimiento de este.





Actualmente, nos encontramos avanzando en la construcción de un sistema de análisis de riesgos ambientales y sociales (SARAS) del portafolio con la ayuda de diferentes áreas de la empresa como las de crédito, riesgo, negocios y Banca Responsable, considerando las políticas de riesgo de crédito y la estrategia general de la institución. Una vez implementado este sistema, esperamos apoyar a las empresas que aún no cuenten con planes de gestión ambiental y social a que establezcan planes de acción para cerrar las brechas de los proyectos a financiar con los estándares aplicables que el banco adopte.

GOBIERNO CORPORATIVO, ÉTICA Y CUMPLIMIENTO

A través del Consejo de Administración, supervisamos, controlamos y administramos las operaciones del Grupo y velamos por el cumplimiento de las disposiciones legales de acuerdo con los principios y buenas prácticas de Gobierno Corporativo. Además, contamos con políticas y principios que guían el actuar de cada uno de los miembros de la organización.

- Declaración de Principios de Gobierno Corporativo.
- Código de Conducta Ética.
- Manual de Prevención de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva de Banco Popular Dominicano y sus políticas relacionadas.
- Política de Banco Popular Dominicano sobre Prevención de Sobornos y otras Prácticas Corruptas.

Grupo Popular ha puesto a disposición de los empleados, proveedores y/o terceros una línea ética como medio de comunicación para realizar las denuncias sobre conductas irregulares que comprometan los valores y deberes de Grupo. Bajo estos lineamientos, contamos con un Comité de Conducta Ética y una División de Conducta Ética para asegurar la ética y el cumplimiento normativo en toda la entidad.

En cuanto al cumplimiento normativo, contamos con un **Comité Interno de Gobernabilidad Corporativa** el cual hace seguimiento a los temas de cumplimiento regulatorio del Grupo y sus filiales y tenemos una **Política de Cumplimiento Regulatorio** que busca reducir al mínimo las contingencias vinculadas con los posibles incumplimientos a las normas aplicables.

CIBERSEGURIDAD, SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR

Tomando como referencia estándares y buenas prácticas internacionales en materia de ciberseguridad, en Grupo Popular hemos centrado nuestros esfuerzos en la identificación de los riesgos cibernéticos y la implementación de controles para la protección de toda la información sensible que es procesada, almacenada y transmitida a través de los distintos procesos críticos del negocio, dando especial atención en el aseguramiento de toda la infraestructura tecnológica que sostiene dicha operación.

De la misma forma, hemos implementado esfuerzos para hacer más eficientes los procesos de detección, priorización y remediación de vulnerabilidades tecnológicas, así como el monitoreo, detección, investigación y gestión de incidentes de ciberseguridad a través del centro de operaciones de seguridad (SOC, por sus siglas en inglés), reduciendo significativamente la probabilidad de eventos que puedan comprometer la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.

FINTECH E INNOVACIÓN DIGITAL

En Grupo Popular le apostamos a la competitividad y a la inclusión financiera a través de la innovación, por lo que trabajamos en fortalecer nuestros ecosistemas y canales digitales para brindar una experiencia memorable a nuestros clientes y aumentar la eficiencia de los procesos.

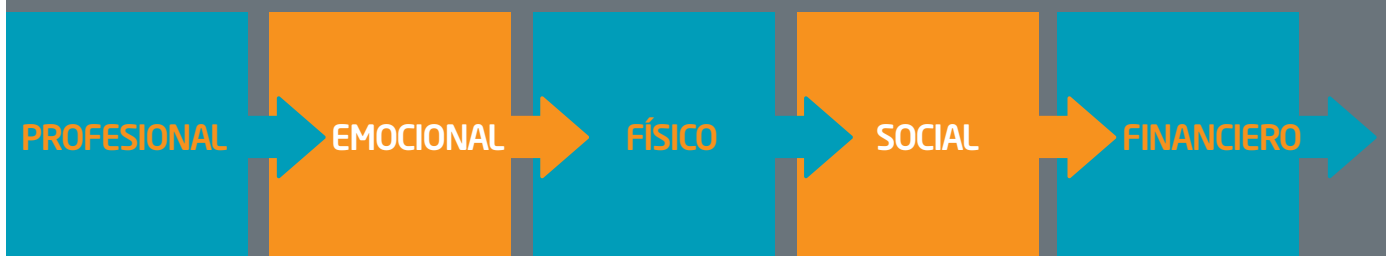
Creemos que la tecnología y la innovación digital son el motor que impulsa el crecimiento de la educación financiera, el acceso a productos financieros y la sustitución del efectivo y sus riesgos.

Contamos con diferentes tecnologías que responden a las tendencias globales en materia de transformación digital, como telefonía móvil como primera alternativa, autenticación biométrica, inteligencia artificial, nube digital, transacciones sin tarjetas, análisis de data, pagos digitales, entre otras. Estas herramientas tomaron especial protagonismo a nivel mundial luego de la pandemia, pues no solo resultaron imprescindibles para garantizar la conectividad de nuestros clientes, sino que también facilitaron el acceso de sistemas financieros a poblaciones que tradicionalmente habían tenido barreras.

Todo esto lo apalancamos gracias a capacidades habilitadoras como agilidad tecnológica, data y analítica, automatización y digitalización de procesos y la transformación cultural.

GESTIÓN Y BIENESTAR DEL TALENTO HUMANO

En Grupo Popular garantizamos la adecuada gestión del talento humano a partir de la formación continua, capacitación y desarrollo de las competencias de nuestra gente. Desarrollamos programas alineados a las necesidades de la organización y a las nuevas tendencias a nivel profesional y del sector. A la vez, implementamos un programa llamado “Altos Potenciales” en el que nuestros líderes participan de forma continua en actividades de formación de alto nivel. Nuestra estrategia de bienestar integral impacta a la totalidad de los colaboradores y sus familias y se compone de proyectos que generan valor para nuestros empleados a partir del estímulo de cinco dimensiones del bienestar:



INVERSIÓN SOCIAL Y DESARROLLO DE LAS COMUNIDADES

- 1** Expansión del proyecto **“Reducción de la Mortalidad Materna y Neonatal”** a la Maternidad Doña Reneé Klang Vda. Guzmán. **La Maternidad Doña Reneé Klang de Guzmán**, del hospital Regional Presidente Estrella Ureña, es un centro de salud referente para alrededor de 14 provincias, por lo cual es necesario asegurar condiciones que garanticen servicios de calidad para las usuarias y sus recién nacidos.
- 2** El proyecto apoyado por Grupo Popular, el **Hospital HUMNSA** alcanzó en el período abril-diciembre 2022, uno de sus principales objetivos: cerrar un ciclo de 8 meses sin registrar muerte materna.
- 3** Durante el 2022 logramos transformar la vida de 100 familias de la comunidad Los Limoncitos de Constanza, en la Vega, proporcionándoles el acceso a la energía eléctrica mediante la construcción de una **micro hidroeléctrica comunitaria**. Además de los hogares de la zona, esta obra beneficiará a las microempresas rurales, la escuela, la iglesia y el alumbrado público de la zona.
- 4** 28 enfermeras seleccionadas para conformar la segunda cohorte del **Programa de Especialización del Personal de Enfermería en Salud Materno Neonatal de Bajo Riesgo y Planificación Familiar** recibieron becas por parte del Ministerio de Educación Superior, Ciencia y Tecnología (MECYST) para cursar esta especialización en la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD). Este programa forma parte del módulo de capacitaciones del Proyecto de Reducción de la Mortalidad Materna y Neonatal.



Grupo Popular encabeza varias iniciativas que reflejan lo establecido en nuestro **Modelo de Actuación Sostenible** y lo que queremos lograr como compañía en las comunidades con las que trabajamos. Nuestros proyectos y programas son un esfuerzo en alianza con organismos internacionales, el gobierno y organizaciones de base comunitaria, donde Grupo Popular hace un aporte económico, pero también un **seguimiento, monitoreo y supervisión** a través de la **Fundación Popular**. Desde la Fundación, gestionamos las acciones sociales y ambientales del Grupo y sus filiales, mediante una inversión social. Estructuramos programas desde dos frentes de acción:

- Desarrollo social a través de la atención de grupos vulnerables.
- Protección ambiental por medio de estrategias para la adaptación a las vulnerabilidades provocadas por cambio climático.

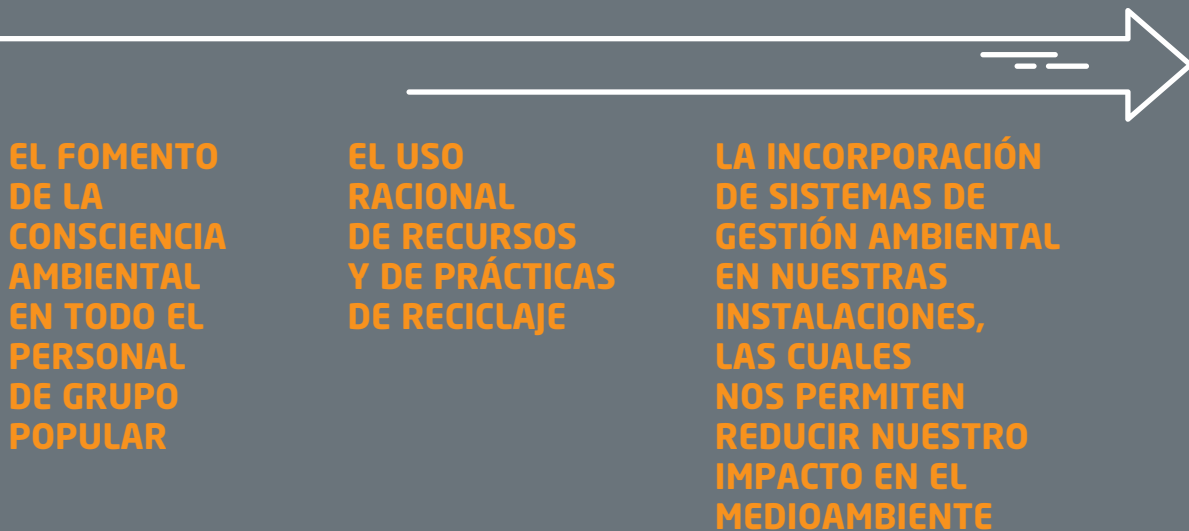
Logramos importantes avances en 2022 en la construcción de 3 acueductos comunitarios que impactarán positivamente la calidad de vida de más de 450 familias en 3 comunidades rurales del país. Tenemos previsto inaugurar estas obras en el año 2023.

Adicionalmente, en el marco del proyecto de **restauración de la microcuenca del Higüero** y en alianza con la Asociación de Ahorros y Préstamos Popular (APAP), Banco BHD, Fundación Propagás e Ingredientes NTD, en 2022 se inició un proyecto piloto de biodigestores en la comunidad de la Cuaba, el cual logró transformar los desechos orgánicos de la cría de porcinos en energía limpia, evitando de esta manera que los residuos orgánicos contaminen las fuentes de agua. Actualmente, tres familias de la comunidad se benefician con el uso del biogás generado por el sistema, mientras que, de manera indirecta, 59 familias se benefician con el uso del biol, fertilizante orgánico que se deriva del proceso de biodigestión, y que sería utilizado en los cultivos agrícolas de estas familias.

Las iniciativas desarrolladas por Grupo Popular durante el 2022 están alineadas con las acciones de la Estrategia Nacional de Desarrollo de la República Dominicana (END20-30) y con las prioridades definidas por el gobierno para la migración hacia el uso de energías renovables. Así contribuimos con el cumplimiento de la agenda 2030, al dar acceso a las comunidades rurales a energía limpia y a biofertilizantes, mejorando sus medios de subsistencia y reduciendo el impacto del Cambio Climático.

ECOEficiencia

Desde Grupo Popular entendemos la importancia que tiene encontrar soluciones basadas en la ecoeficiencia para nuestra entidad. Queremos que nuestra gestión represente mejoras para el medio ambiente y la sociedad considerando también nuestros objetivos de crecimiento económico a partir de un esfuerzo por mejorar la competitividad de la compañía desde la responsabilidad ambiental y social que hemos implementado a través de los años. Conscientes del impacto en el medio ambiente, Grupo Popular ha incorporado en su ADN el uso sostenible de los recursos naturales y el cuidado del medio ambiente.



**EL FOMENTO
DE LA
CONSCIENCIA
AMBIENTAL
EN TODO EL
PERSONAL
DE GRUPO
POPULAR**

**EL USO
RACIONAL
DE RECURSOS
Y DE PRÁCTICAS
DE RECICLAJE**

**LA INCORPORACIÓN
DE SISTEMAS DE
GESTIÓN AMBIENTAL
EN NUESTRAS
INSTALACIONES,
LAS CUALES
NOS PERMITEN
REDUCIR NUESTRO
IMPACTO EN EL
MEDIOAMBIENTE**

Enfocamos nuestros esfuerzos en mitigar el impacto ambiental a partir de:

ESTRATEGIA CLIMÁTICA

Grupo Popular ha implementado diferentes medidas de mitigación para reducir su huella de carbono y aumentar la sostenibilidad en sus operaciones. Entre estas medidas se destacan la implementación de fuentes de energía renovable, eficiencia energética, servicios sostenibles, gestión de los residuos sólidos, siembra de árboles, creación de capacidades, sensibilización y educación, entre otras.

A través de la Fundación Popular, se han llevado a cabo los siguientes programas de acción climática:

ACCIÓN CLIMÁTICA	NOMBRE DE LA INICIATIVA	DESCRIPCIÓN Y RESULTADOS
Mitigación	Siembra de árboles	Promovemos la reforestación en distintos lugares del país, con el fin de preservar fuentes de agua, proteger la biodiversidad, proveer alternativas de medios de vida a las comunidades y capturar carbono de la atmósfera. En 2022 desarrollamos proyectos de reforestación con tres organizaciones (Plan Sierra, Fondo Agua Santo Domingo y la Federación de Campesinos hacia el Progreso de la provincia Monseñor Nouel) logrando sembrar un total de 187,623 árboles. Estos árboles en su etapa adulta tendrían la potencialidad de capturar 60,000 toneladas de CO ₂ , retener más de 562 millones de litros de agua y más de 22 millones de kg de suelo. Además, en el marco de nuestro programa de Voluntariado Popular, involucramos a 540 voluntarios para participar en cinco jornadas de reforestación.
Adaptación	Humedales artificiales	El Grupo Popular tiene interés de aportar para el fortalecimiento de la red de humedales artificiales del país, como una respuesta eficiente y razonable, que contribuye a contrarrestar los fenómenos más adversos del clima. A través de nuestra iniciativa de construcción de humedales artificiales como plantas de tratamiento de aguas residuales, buscamos disminuir las cargas de contaminantes al Yaque del Norte desde sus afluentes, siendo esta cuenca hidrográfica la garantía de nuestra sostenibilidad como territorio insular del Caribe. Este año completamos la construcción del humedal artificial "Parque Agroalimentario Banelino", ubicado en la comunidad Boca de Mao, Esperanza, que dará servicio a 600 usuarios, y del humedal artificial "Buenos Aires", en la comunidad de Buenos Aires, Jarabacoa, la cual contribuirá al saneamiento ambiental del arroyo La Baya, tributario de la subcuenca Jimenoa, diseñado para dar servicio a una población de hasta 175 personas.

ACCIÓN CLIMÁTICA	NOMBRE DE LA INICIATIVA	DESCRIPCIÓN Y RESULTADOS
Adaptación y mitigación	Micro centrales hidroeléctricas	En 2022 logramos transformar la vida de 100 familias de la comunidad Los Limoncitos de Constanza, en La Vega, proporcionándoles el acceso a la energía eléctrica mediante la construcción de una micro hidroeléctrica comunitaria. Esta iniciativa ha demostrado ser un mecanismo efectivo para fomentar el desarrollo integral de poblaciones vulnerables de la República Dominicana y para contribuir con los ODS. Este programa fue complementado con la reforestación y/o conservación de al menos 31 hectáreas de tierra en la cuenca del Arroyo Los Limoncitos.
Adaptación y mitigación	Formación ejecutiva en materia de cambio climático y sostenibilidad	Un logro formativo importante de este año 2022 en materia de cambio climático ha sido la culminación de 2 diplomados que han dotado a más de 100 profesionales de conocimientos y herramientas necesarios en la lucha contra el cambio climático y su mitigación. Este tipo de formación permite impulsar las planificaciones y acciones que faciliten la mitigación de los efectos adversos del clima y la adaptación de las zonas más vulnerables de la República Dominicana. Cabe destacar que uno de los cursos ofrecidos, el diplomado en Negociación y Diplomacia Climática, contribuyó a la capacitación de varios de los técnicos negociadores en materia de sostenibilidad y cambio climático de la delegación dominicana que participó en la COP 27 en Egipto.

ACCIÓN CLIMÁTICA	NOMBRE DE LA INICIATIVA	DESCRIPCIÓN Y RESULTADOS
Adaptación y mitigación	Articulación Empresarial para la Acción Climática	A través de la iniciativa Articulación Empresarial para la Acción Climática, Grupo Popular lidera la renovación del compromiso del sector privado dominicano para reducir emisiones de gases de efecto invernadero y desarrollar acciones para facilitar la adaptación al cambio climático. A través de esta iniciativa, en 2022 lanzamos la herramienta #RDuceTuhuella, plataforma y herramienta en línea para que las empresas dominicanas puedan crear su inventario de gases GEI y reportar las medidas de reducción implementadas. En el marco de esta iniciativa llevamos a cabo diversos talleres y capacitaciones en torno al cálculo de la huella de carbono empresarial con la participación de más de 80 personas.
Adaptación y mitigación	Generación de energía fotovoltaica	Contamos con paneles solares en nuestras instalaciones, contribuyendo con la generación y uso de energías limpias y renovables, pues los excedentes generados son inyectados al sistema de energía nacional.



ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

**Grupo Popular, S. A.
y subsidiarias**

31 de diciembre de 2022
(Con el Informe de
los Auditores Independientes)

Carta del Comisario

Santo Domingo, D.N.
República Dominicana
30 de marzo de 2023

Asamblea General Ordinaria Anual
GRUPO POPULAR, S. A.
Ciudad.-

Señores Accionistas:

En cumplimiento del mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual celebrada el sábado 24 de abril del 2021 al designarnos Comisario de Cuentas de esta sociedad y de conformidad con sus estatutos y la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, modificada por la Ley 31-11 del 10 de febrero, hemos examinado los estados financieros del GRUPO POPULAR, S. A. Y SUBSIDIARIAS, el informe de auditoría externa de la firma independiente de Auditores Autorizados KPMG, así como otras documentaciones que consideramos pertinente conocer en relación con las actividades correspondientes al ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2022.

Revisamos las actas de las reuniones del Consejo de Administración y de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento; de Nombramientos y Remuneraciones; Auditoría; Gestión Integral de Riesgo, Ejecutivo y Estratégico, Inversiones y de Tecnología e Innovación, realizadas durante el año 2022, las cuales hemos considerado satisfactorias, conforme a las atribuciones que han sido puestas a su cargo.

Presentamos por separado un informe que incluye análisis, comparaciones y comentarios sobre la situación de la sociedad, sus activos, pasivos y patrimonio, el estado de ganancias y pérdidas y las demás cuentas y balances sometidos por los administradores.

Ese informe, que es parte integral de estas conclusiones, ha estado a la disposición de los señores accionistas, con la debida anticipación, según las prescripciones legales y estatutarias.

El resultado de nuestro examen y el alcance de la auditoría realizada por los Auditores Autorizados que actuaron con carácter independiente, revelan que las cuentas presentadas están de acuerdo a los principios contables que regulan las autoridades nacionales y los que rigen en los países donde están localizadas las subsidiarias extranjeras, y que el Consejo de Administración ha cumplido su mandato de un modo correcto y satisfactorio, de conformidad con las facultades que le confieren los Estatutos Sociales.

De acuerdo con lo anteriormente expuesto, recomendamos formalmente a los señores accionistas aprobar los estados financieros del GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS correspondientes al 31 de diciembre del 2022 tal como han sido presentados a la Asamblea General Ordinaria Anual, aprobar la gestión del Consejo de Administración y en consecuencia, otorgarle el descargo por la gestión que ha realizado.



MIGUEL A. LUEJE CH.
COMISARIO DE CUENTAS.

Lic. Miguel A. Lueje
Comisario de Cuentas
GRUPO POPULAR, S. A.

Informe de los Auditores Independientes



A los Accionistas y Consejo de Administración
de Grupo Popular, S. A.:

OPINIÓN CALIFICADA

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Grupo Popular, S. A. y subsidiarias (el Grupo), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2022, y los estados consolidados 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 consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por el efecto del asunto descrito en la sección de *Fundamento para la opinión calificada*, los estados financieros consolidados presentan en todos sus aspectos importantes la situación financiera consolidada del Grupo Popular S. A. y subsidiarias al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de conformidad 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 consolidados que se acompañan.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN CALIFICADA

Según se indica en la nota 2.1 a los estados financieros consolidados, las entidades incluidas en la consolidación, a excepción de las subsidiarias bancarias en la República Dominicana, preparan sus estados financieros sobre bases contables que difieren de las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Para nosotros no fue práctico determinar los efectos sobre los estados financieros consolidados de uniformar las bases contables de las referidas entidades a las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana al 31 de diciembre de 2022.

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 consolidados de nuestro informe. Somos independientes del Grupo, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del 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 consolidados 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 calificada.

OTROS ASUNTOS

Información comparativa:

Los estados financieros consolidados del Grupo al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, excluyendo las reclasificaciones descritas en la nota 38.1 a los estados financieros consolidados, fueron auditados por otro auditor quien expresó una opinión calificada sobre dichos estados financieros consolidados con fecha 29 de marzo de 2022, por el efecto de no haber uniformado las bases contables de algunas entidades incluidas en la consolidación a las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Como parte de nuestra auditoría a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha, nosotros auditamos las reclasificaciones descritas en la nota 38.1, que fueron aplicadas para reclasificar 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 consolidados para el año terminado al 31 de diciembre de 2021, distintos a las reclasificaciones descritas en la nota 38.1 a los estados financieros consolidados. En consecuencia, no expresamos una opinión ni ninguna otra forma de seguridad sobre los respectivos estados financieros consolidados tomados en su conjunto. Sin embargo, en nuestra opinión, las reclasificaciones descritas en la nota 38.1 son apropiadas y han sido debidamente aplicadas.

Base contable:

Los estados financieros consolidados que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera consolidada y los resultados consolidados de las operaciones y los flujos de efectivo consolidados de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera consolidado y los estados consolidados 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.

RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN Y LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DEL GRUPO EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

La administración del Grupo es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados 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 consolidados libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Grupo 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 del Grupo, cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados 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 consolidados.

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 consolidados, 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.
- 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 Grupo.



- 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 Grupo 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 consolidados, 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 Grupo no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada en relación con la información financiera de las entidades o actividades de negocio dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Nosotros somos responsables por la administración, supervisión y ejecución de la auditoría de grupo. Nosotros somos responsables solamente por nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Grupo 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.

29 de marzo de 2023

Santo Domingo,
República Dominicana

Estados de situación financiera consolidados

(VALORES EN MILES DE DOP)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 38.1)
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 33 y 38.1)	<u>131,355,125</u>	<u>144,438,373</u>
Inversiones (notas 5, 14, 33 y 38.1)		
A negociar	4,417,508	7,610,679
Disponibles para la venta	83,397,898	79,436,395
Mantenidas hasta el vencimiento	26,254,137	25,990,539
Provisiones para inversiones	<u>(15,134)</u>	<u>(60,272)</u>
Subtotal	<u>114,054,409</u>	<u>112,977,341</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6 y 33)	<u>104,134</u>	<u>-</u>
Cartera de créditos (notas 7, 14, 33 y 38.1)		
Vigentes	457,507,585	409,644,306
Reestructurada	7,987,302	10,646,776
En mora (de 31 a 90 días)	393,416	113,351
Vencida (más de 90 días)	2,224,462	2,555,282
Cobranza judicial	172,721	72,975
Rendimientos por cobrar	2,928,867	1,919,300
Provisiones para créditos	<u>(14,304,355)</u>	<u>(12,280,609)</u>
Subtotal	<u>456,909,998</u>	<u>412,671,381</u>
Deudores por aceptaciones (notas 8 y 33)	<u>482,157</u>	<u>346,355</u>
Cuentas por cobrar (nota 9 y 33)	<u>3,997,693</u>	<u>3,180,037</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 10 y 14)	<u>270,816</u>	<u>294,367</u>
Participación en otras sociedades (nota 11, 33 y 38.1)	<u>1,499,987</u>	<u>1,467,765</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 12)	<u>14,369,860</u>	<u>14,223,770</u>
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	<u>838,997</u>	<u>783,162</u>
Otros activos (nota 13)		
Cargos diferidos	11,334,312	10,451,487
Intangibles	2,670,459	2,308,287
Activos diversos	<u>5,012,159</u>	<u>5,361,138</u>
Subtotal	<u>19,016,930</u>	<u>18,120,912</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>742,900,106</u>	<u>708,503,463</u>

Estados de situación financiera consolidados

(VALORES EN MILES DE DOP)

PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Reclasificado, nota 38.1)
Depósitos del público (notas 15, 33 y 38.1)		
A la vista	140,003,306	147,904,102
De ahorro	253,175,882	265,308,040
A plazo	118,499,855	101,203,817
Intereses por pagar	310,618	212,750
Subtotal	511,989,661	514,628,709
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 16, 33 y 38.1)		
De instituciones financieras del país	25,621,112	16,276,642
De instituciones financieras del exterior	-	82,052
Intereses por pagar	6,688	10,482
Subtotal	25,627,800	16,369,176
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6, 33 y 38.1)	3,198	16,144
Fondos tomados a préstamo (notas 17, 33 y 38.1)		
Del Banco Central	8,951,380	20,307,348
De instituciones financieras del país	2,610,310	1,257,119
De instituciones financieras del exterior	16,934,525	6,597,223
Intereses por pagar	298,982	68,000
Subtotal	28,795,197	28,229,690
Aceptaciones en circulación (notas 8 y 33)	482,157	346,355
Otros pasivos (notas 14, 18 y 33)	31,526,791	25,359,687
Obligaciones asimilables de capital (nota 19 y 33)		
Obligaciones subordinadas	15,189,759	15,020,896
TOTAL DE PASIVOS	613,614,563	599,970,657
Patrimonio neto de los propietarios de la controladora (nota 20)		
Capital pagado	21,626,252	19,419,289
Capital adicional pagado	70,702,383	58,196,560
Reservas patrimoniales	3,319,110	3,086,350
Superávit por revaluación	504,105	504,105
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	(496,919)	190,378
Ajuste por conversión de moneda	4,516,242	4,878,504
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	7,078,642	5,502,455
Resultado del ejercicio	20,901,132	15,809,518
	128,150,947	107,587,159
Interés minoritario	1,134,596	945,647
TOTAL PATRIMONIO NETO	129,285,543	108,532,806
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	742,900,106	708,503,463
Cuentas contingentes (nota 22)	124,764,141	100,529,134
Cuentas de orden (nota 24)	2,870,221,710	1,913,333,848

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

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

Estados de resultados consolidados

(VALORES EN MILES DE DOP)

Por los años terminados el 31 de diciembre de

2022 2021

(Reclasificado, nota 38.1)

Ingresos financieros (notas 25 y 38.1)		
Intereses por disponibilidades	860,300	359,717
Intereses por fondos interbancarios	13,314	3,411
Intereses por cartera de créditos	41,384,157	34,664,211
Intereses por inversiones	8,682,136	7,479,100
Ganancias por inversiones	5,574,059	6,676,855
Subtotal	56,513,966	49,183,294
Gastos financieros (notas 25 y 38.1)		
Intereses por captaciones	(5,297,551)	(3,976,510)
Intereses por financiamientos	(3,127,397)	(2,683,856)
Pérdidas por inversiones	(4,020,650)	(3,999,435)
Subtotal	(12,445,598)	(10,659,801)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados (nota 38.1)	(99,173)	78,582
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43,969,195	38,602,075
Provisión para cartera de créditos (nota 14)	(4,895,158)	(5,590,433)
Provisión para inversiones (nota 14)	1,419	(4,910)
Subtotal	(4,893,739)	(5,595,343)
MARGEN FINANCIERO NETO	39,075,456	33,006,732
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 26)	374,056	146,868
Otros ingresos operacionales (notas 27 y 38.1)		
Comisiones por servicios	20,559,179	17,793,844
Comisiones por cambio	5,999,920	4,322,927
Ingresos diversos	1,162,569	933,083
Subtotal	27,721,668	23,049,854
Otros gastos operacionales (notas 27 y 38.1)		
Comisiones por servicios	(4,600,288)	(3,869,200)
Comisiones por cambio	(1,604)	-
Gastos diversos	(511,564)	(422,400)
Subtotal	(5,113,456)	(4,291,600)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	62,057,724	51,911,854
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 28 y 29)	(19,642,656)	(17,059,666)
Servicios de terceros	(4,761,445)	(5,357,815)
Depreciación y amortizaciones	(2,969,040)	(3,133,246)
Otras provisiones (nota 14)	(153,821)	(198,633)
Otros gastos (nota 38.1)	(9,033,484)	(7,284,682)
Subtotal	(36,560,446)	(33,034,042)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	25,497,278	18,877,812
Otros ingresos (gastos) (notas 30 y 38.1)		
Otros ingresos	3,644,219	3,414,043
Otros gastos	(1,027,789)	(1,389,616)
Subtotal	2,616,430	2,024,427
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28,113,708	20,902,239
Impuesto sobre la renta (nota 32)	(6,770,106)	(4,798,229)
RESULTADO DEL EJERCICIO	21,343,602	16,104,010
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	21,121,828	15,938,275
Interés minoritario	221,774	165,735
	21,343,602	16,104,010

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

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
Vicepresidente Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

Estados de flujos de efectivo consolidados

(VALORES EN MILES DE DOP)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021
	(Reclasificado, nota 38.1)	
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	40,919,012	35,300,415
Otros ingresos financieros cobrados	12,440,210	10,120,466
Otros ingresos operacionales cobrados	27,721,668	23,742,716
Intereses pagados por captaciones	(4,909,752)	(4,136,466)
Intereses pagados por financiamientos	(2,902,113)	(2,722,204)
Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado	(216,253)	103,837
Gastos generales y administrativos pagados	(30,610,210)	(28,776,939)
Otros gastos operacionales pagados	(5,098,094)	(4,413,408)
Impuesto sobre la renta pagado	(5,469,536)	(8,779,213)
Cobros diversos por actividades de operación	782,325	1,484,966
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	32,657,257	21,924,170
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	(3,336,656)	5,768,377
Créditos otorgados	(408,941,736)	(376,102,116)
Créditos cobrados	360,071,289	338,948,455
Interbancarios otorgados	(1,200,000)	(1,000,000)
Interbancarios cobrados	1,200,000	1,000,000
Inmuebles en desarrollo para la venta y de alquiler	(55,835)	(277,782)
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(2,245,389)	(1,721,121)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	62,048	207,755
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(341,434)	(685,220)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(54,104,845)	(32,491,212)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	9,153,381,565	7,674,917,105
Devolución de captaciones	(9,145,815,749)	(7,634,610,379)
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	-	(3,685,780)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	30,577,922	23,863,286
Operaciones de fondos pagados	(30,225,996)	(23,226,367)
Emisión de deuda convertible en capital	5,000,000	-
Devolución de deuda convertible en capital	(5,000,000)	-
Aportes de capital	4,415,890	1,304,980
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(3,969,292)	(2,121,324)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	8,364,340	36,441,521
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(13,083,248)	25,874,479
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	144,438,373	118,563,894
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	131,355,125	144,438,373

Estados de flujos de efectivo consolidados

(VALORES EN MILES DE DOP)

Por los años terminados el 31 de diciembre de
2022 2021
(Reclasificado, nota 38.1)

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:

Resultado del ejercicio	<u>21,343,602</u>	<u>16,104,010</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,895,158	5,590,433
Inversiones	(1,419)	4,910
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	17,550
Rendimientos por cobrar	104,347	105,031
Otras provisiones	49,474	76,052
Depreciación y amortizaciones	2,969,040	3,133,246
Impuesto sobre la renta diferido	(799,976)	(241,942)
Provisión para impuesto sobre la renta	3,093,371	1,489,225
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	161,312	266,127
Ganancia neta en venta de propiedades, muebles y equipo, neta	(37,272)	(40,927)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, neta	(39,512)	(78,997)
Amortización prima y descuento en inversiones, neto	4,020,670	4,533,356
Derivados, neto	(117,080)	16,144
Efecto de fluctuación cambiaria, neto	(232,314)	(278,528)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	15,362	2,489
Otros gastos, neto	1,681,832	(972,117)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,405,164)	638,847
Cuentas por cobrar	(980,708)	(694,427)
Cargos diferidos	79,916	(5,047,463)
Intangibles	(118,373)	(134,823)
Activos diversos	(385,861)	69,838
Intereses por pagar	503,359	(198,315)
Otros pasivos	<u>(2,142,507)</u>	<u>(2,435,549)</u>
Total de ajustes	<u>11,313,655</u>	<u>5,820,160</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>32,657,257</u>	<u>21,924,170</u>

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

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

Estados de cambios en el patrimonio consolidados

(VALORES EN MILES DE DOP)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Reservas patrimoniales	Superávit por revaluación	Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Ajuste por conversión de moneda	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Patrimonio antes de interés minoritario	Interés minoritario	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	18,131,718	51,542,977	2,959,013	516,194	480,833	5,178,664	2,398,506	11,837,239	93,045,144	792,088	93,837,232
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	11,837,239	(11,837,239)	-	-	-
Aportes de capital (nota 20.1)	211,633	1,094,570	-	-	-	-	-	-	1,306,203	(1,223)	1,304,980
Efecto de depreciación de activos revaluados	-	-	-	(12,089)	-	-	12,089	-	-	-	-
Ganancia neta no realizada en inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	(290,455)	-	-	-	(290,455)	(57)	(290,512)
Ajuste por conversión de moneda	-	-	-	-	-	(300,160)	-	-	(300,160)	-	(300,160)
Dividendos pagados (nota 20.1)											
Efectivo	-	-	-	-	-	-	(2,110,428)	-	(2,110,428)	(10,896)	(2,121,324)
Acciones	1,075,938	5,559,013	-	-	-	-	(6,634,951)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	15,938,275	15,938,275	165,735	16,104,010
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	128,757	-	-	-	-	(128,757)	-	-	-
Otros	-	-	(1,420)	-	-	-	-	-	(1,420)	-	(1,420)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	19,419,289	58,196,560	3,086,350	504,105	190,378	4,878,504	5,502,455	15,809,518	107,587,159	945,647	108,532,806
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	15,809,518	(15,809,518)	-	-	-
Aportes de capital (nota 20.1)	662,621	3,754,555	-	-	-	-	-	-	4,417,176	(1,286)	4,415,890
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	(687,297)	-	-	-	(687,297)	32	(687,265)
Ajuste por conversión de moneda	-	-	-	-	-	(362,262)	-	-	(362,262)	-	(362,262)
Dividendos pagados (nota 20.1):											
Efectivo	-	-	-	-	-	-	(3,937,721)	-	(3,937,721)	(31,571)	(3,969,292)
Acciones	1,544,342	8,751,268	-	-	-	-	(10,295,610)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	21,121,828	21,121,828	221,774	21,343,602
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	220,696	-	-	-	-	(220,696)	-	-	-
Otros	-	-	12,064	-	-	-	-	-	12,064	-	12,064
Saldos al 31 de diciembre de 2022	21,626,252	70,702,383	3,319,110	504,105	(496,919)	4,516,242	7,078,642	20,901,132	128,150,947	1,134,596	129,285,543

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

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

Notas a los estados financieros consolidados

(Valores en miles de DOP)

1. ENTIDAD

Grupo Popular, S. A. (en lo adelante “Grupo Compañía Matriz”) fue constituido el 23 de diciembre de 1974, con el objetivo de promover, desarrollar e invertir en sociedades financieras, bienes raíces, construcción, procesamiento de datos y administración de bienes, así como para promover la creación, establecimiento y funcionamiento de empresas comerciales e industriales y participar en su capital, realizar cualesquiera inversiones o actividades comerciales, industriales, agropecuarias y de cualquier otra naturaleza permitidas por las leyes dominicanas. El Grupo Matriz tiene su domicilio en la Av. John F. Kennedy No. 20, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Grupo Compañía Matriz en las áreas administrativas y de operaciones son los siguientes:

NOMBRE	POSICIÓN
Manuel E. Jiménez F.	Presidente Ejecutivo
Rafael A. del Toro G.	Vicepresidente Ejecutivo Senior de Gobierno Corporativo, Relaciones con Accionistas y Economía
Lisette De Jesús	Vicepresidente Ejecutiva de Finanzas y Contraloría
José Mármol	Vicepresidente Ejecutivo de Relaciones Públicas y Comunicaciones
Richard A. Lueje S.	Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Desarrollo de Negocios
María Angélica Haza	Auditor General

Grupo Popular, S. A. y subsidiarias mantiene sucursales y cajeros automáticos en centros de negocios personales, según se indica a continuación:

UBICACIÓN	OFICINAS		CAJEROS AUTOMÁTICOS	
	2022	2021	2022	2021
Zona metropolitana	93	97	564	524
Interior del país	86	85	618	577
Exterior	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>180</u>	<u>183</u>	<u>1,182</u>	<u>1,101</u>

La subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, 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 el 2022 y de 2,645 en el 2021. Estos estados financieros consolidados, incluyendo sus notas, se presentan en miles de pesos dominicanos (DOP) y en miles de dólares estadounidenses (USD) u otras monedas para las notas, según corresponda.

La emisión de los estados financieros consolidados fue aprobada por el Consejo de Administración el 23 de marzo de 2023.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

2.1 BASE CONTABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Excepto por lo indicado en la nota 2.4.2, el Grupo prepara sus estados financieros consolidados de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidos por dicha superintendencia de Bancos de la República Dominicana y la Junta Monetaria de la República Dominicana (en lo adelante “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 consolidados que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera consolidada, resultados de operaciones y flujos de efectivo consolidados de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros consolidados que se acompañan están preparados con base al costo histórico, excepto por las inversiones disponibles para la venta y las inversiones a negociar de subsidiarias no bancarias locales que están a su valor razonable, así como las inversiones en acciones en las que el Grupo ejerce influencia significativa que son registradas bajo el método de participación patrimonial y 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 consolidados 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 consolidados y los montos reportados de ingresos y gastos consolidados durante el período.

Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, el valor razonable de las inversiones negociables y disponibles para la venta, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de lealtad, depreciación y amortizaciones de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y 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 de depósitos en el Banco Central de la República Dominicana, en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones de las subsidiarias bancarias locales con vencimiento en los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros consolidados, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato, y para las otras entidades del Grupo que no son subsidiarias bancarias locales incluye los depósitos a plazo con vencimientos a menos de 90 días en certificados financieros.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

2.4 CONSOLIDACIÓN

2.4.1 BASE DE CONSOLIDACIÓN

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de Grupo Matriz y de sus subsidiarias locales y extranjeras, donde posee el control directo e indirecto para dirigir las políticas financieras y de operación. Todos los saldos y transacciones entre las subsidiarias que consolidan con el Grupo Matriz, así como las ganancias y pérdidas no realizadas, se eliminan en la consolidación.

Las subsidiarias incluidas en la consolidación se describen a continuación:

	PAÍS DE CONSTITUCIÓN	% DE PARTICIPACIÓN
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	República Dominicana	98.78
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.	República Dominicana	100.00
Popular Bank, Ltd. Inc. y subsidiaria	República de Panamá	100.00
Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa	República Dominicana	100.00
Infocentro Popular, S. A.	República Dominicana	100.00
Asetesa, S.R.L.	República Dominicana	99.99
Compañía de Seguridad e Investigación Privada La Confianza, S. R. L.	República Dominicana	99.99
Fiduciaria Popular, S. A.	República Dominicana	100.00
Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A.	República Dominicana	100.00
Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria (a)	República de Panamá	100.00
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. Banco Múltiple (b)	República Dominicana	100.00

- a) Incluye una sucursal en la República Dominicana que ofrece los servicios de afiliación en comercios para tarjetas de crédito y débito de las principales marcas a nivel mundial y una subsidiaria dedicada principalmente a proveer avances de efectivo a comercios que realizan ventas con tarjetas de crédito y débito.
- b) Esta subsidiaria fue constituida el 15 de diciembre de 2021 e inició sus operaciones en el año 2022.

2.4.2 BASES CONTABLES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS SUBSIDIARIAS LOCALES Y EXTRANJERAS

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de la subsidiaria bancaria local Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple y Qik Banco Digital, S. A. - Banco Múltiple que representa aproximadamente el 85% del total de activos consolidados del Grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021; el 87% del total de pasivos consolidados del Grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021; y el 88 % y 90 % del resultado neto consolidado del Grupo para

los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente. Estos estados financieros consolidados también incluyen las cuentas de Grupo Matriz y de las otras subsidiarias locales y extranjeras, que aplican principios contables distintos a dichas prácticas de contabilidad según se indica a continuación:

SUBSIDIARIAS	BASE CONTABLE UTILIZADA
<u>Subsidiarias del exterior</u>	
Popular Bank, Ltd., Inc. y subsidiaria y	Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria	
<u>Subsidiarias locales</u>	
Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa, Infocentro Popular, S. A., Asetesa, S.R.L., Compañía de Seguridad e Investigación Privada La Confianza, S.R.L., Fiduciaria Popular, S. A. y Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A.	
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.	Prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana
Grupo Popular, S. A. (Compañía Matriz)	Políticas contables descritas en las notas a los estados financieros

El Grupo consideró que no es práctico determinar los efectos de uniformidad entre esas bases contables y las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana; consecuentemente, para fines de preparación de los estados financieros consolidados, los saldos de activos, pasivos, ingresos y gastos se consolidan sin ajustar la base contable utilizada por cada subsidiaria.

2.4.3 MONEDA FUNCIONAL Y CONVERSIÓN DE SUBSIDIARIAS RADICADAS EN EL EXTERIOR

El Grupo prepara sus estados financieros consolidados en pesos dominicanos (DOP), que es su moneda funcional y la de sus subsidiarias locales, incluyendo el Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, principal subsidiaria. La subsidiaria Popular Bank, Ltd. Inc., cuya moneda funcional es el balboa (B/.), la unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es libre de cambio con el dólar estadounidense (USD), y la subsidiaria Servicios Digitales Popular, S. A. tiene como moneda funcional el peso dominicano (DOP). Las cifras de las subsidiarias, cuya moneda funcional es diferente al peso dominicano, fueron traducidas a esta moneda para fines de consolidación utilizando el tipo de cambio corriente para convertir los activos y pasivos y el tipo de cambio promedio para las cuentas de resul-

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

tados. El efecto neto de la traducción se lleva a la cuenta de patrimonio, denominada ajuste por conversión de moneda extranjera.

Adicionalmente, las actividades de operación, financiamiento e inversión de las subsidiarias, cuya moneda funcional es diferente al peso dominicano, fueron traducidas a esta moneda para fines de preparar los estados de flujos de efectivo consolidados utilizando el tipo de cambio promedio del año.

2.5 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 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 Grupo, 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 es similar al valor en libros que se presenta en el balance general consolidado del Grupo, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos los fondos disponibles, aceptaciones bancarias, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar e intereses por pagar.

Pasivos financieros

Incluye depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo 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.

2.6 INVERSIONES

2.6.1 INVERSIONES EN VALORES

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda emitido por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, 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 Grupo 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 más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos.

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 reconocen en el estado de resultados consolidado como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable. Para las filiales bancarias locales, 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, por lo que las inversiones a negociar de las subsidiarias bancarias locales al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 están registradas a su costo de adquisición.

- *Disponibles para la venta:* Son aquellos valores mantenidos por el Grupo para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o aquellas inversiones que el Grupo 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 son reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Para las filiales bancarias locales, 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 de las subsidiarias bancarias locales clasificadas en esta categoría, al 31 de diciembre de 2022, están registradas a su costo amortizado.

Al 31 de diciembre de 2021, DOP674,331 de las inversiones disponibles para la venta de las subsidiarias bancarias locales 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 eliminado 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 Grupo 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.

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2.6.2 PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES

Las inversiones en acciones en las cuales no se ejerce el control se valúan tomando el menor entre el costo y el valor de mercado. De no existir mercado, se registran al costo menos cualquier deterioro, para lo cual se evalúa la calidad y solvencia del emisor utilizando los lineamientos del REA.

Las inversiones en acciones en las que el Grupo ejerce influencia significativa se registran inicialmente al costo de adquisición, para posteriormente aumentar o disminuir su inversión de acuerdo con los cambios en el patrimonio de la asociada subsecuentes a su adquisición en lo que le corresponda según su porcentaje de participación.

2.6.3 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 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.

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.

2.7 CARTERA DE CRÉDITOS Y PROVISIONES PARA CRÉDITOS

2.7.1 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 Grupo 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.

2.7.2 PROVISIONES 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 la República Dominicana.

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.

La subsidiaria bancaria local cuenta con una política complementaria a los lineamientos establecidos en el REA para la constitución de provisiones 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.

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 las entidades bancarias locales 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 sus resoluciones vigentes establecen que las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con saldos adeudados que iguallen o superen los DOP40,000, 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 de la República Dominicana como mayores deudores comerciales. Los deudores con obligaciones iguales o superiores a los DOP25,000 e inferior a DOP40,000 serán 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

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

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 de los 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; ponderandos 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.

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 DOP25,000 o DOP40,000, respectivamente, las subsidiarias bancarias locales establecerán la calificación de riesgo del deudor con base al historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral en la cual deberá asignarse la calificación de riesgo considerando la capacidad de pago del deudor con base a la información financiera disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, o con la que cuenten estas subsidiarias 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 de las subsidiarias bancarias locales, 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 de la República Dominicana).
- Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrá constituir las subsidiarias bancarias locales para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico.

Para los créditos clasificados A, B, C, D1 y 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 % y para los créditos vencidos, como mínimo, el 20 %.

La subsidiaria Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (en lo adelante “Banco Popular”) 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.

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 de la República Dominicana, 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.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

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 Grupo 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.

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 la política interna de las filiales bancarias locales.

Castigos de créditos: Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que las subsidiarias bancarias locales no tengan 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 las cuentas de orden hasta tanto no sean recuperados o cobrados a los deudores.

Con base en lo establecido por el regulador y en adición a las características por las que se considera a un crédito como irrecuperable, las filiales bancarias locales manejan una política de ejecución de castigos basada en los días de atrasos y 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 a 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.

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, las filiales bancarias locales, 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 de la República Dominicana, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Grupo presente necesidades de provisión.

2.7.3 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, 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, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

2.7.4 DERIVADOS

Las subsidiarias bancarias locales registran 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.

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 los estados de resultados consolidados.

2.8.2 DEPRECIACIÓN

La depreciación es calculada con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El Grupo deprecia los valores revaluados a través del cargo a resultados 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	20 - 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	5 - 30

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

2.9 BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

2.9.1 BASE DE REGISTRO

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

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

2.9.2 PROVISIÓN POR 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 1/4 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 de la subsidiaria bancaria local o recibidas en dación de pago debe transferirse a provisión por 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 conoce.

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 de la República Dominicana, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Grupo 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.

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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 y las plusvalías adquiridas, los acuerdos de no competencia y otros.

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 de la República Dominicana para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

La plusvalía representa el exceso del precio de compra sobre el valor razonable de los activos netos adquiridos. El Grupo evalúa la recuperabilidad de este activo intangible mediante la comparación del balance de los activos de la unidad generadora de efectivo con los flujos de efectivo descontados de operaciones futuras de las compañías adquiridas. En caso de que dichos flujos sean menores que el valor en libros de los activos, se reconoce un deterioro, el cual es cargado a los estados de resultados consolidados.

2.12 ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos consolidados en moneda extranjera se convierten de acuerdo con el tipo de cambio establecido por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros consolidados. 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 moneda extranjera se registra en el renglón de ingresos (gastos) por diferencia en cambio en los estados de resultados consolidados.

2.13 COSTOS DE BENEFICIOS DE EMPLEADOS

2.13.1 BONIFICACIÓN

El Grupo 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 consolidado del período.

2.13.2 SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL

Los funcionarios y empleados que pertenecen a las subsidiarias locales 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 Fondo de Pensiones. Los aportes realizados por el Grupo se reconocen como gastos cuando se incurren. El Grupo 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 prestaciones laborales 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 o en el momento en que 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

Las subsidiarias locales otorgan otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país, así como 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 Grupo.

2.14 OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El Grupo mantiene obligaciones asimilables de capital correspondientes a financiamientos obtenidos mediante la emisión de títulos de deuda denominados “Bonos de Deuda Subordinada”, aprobados por el Consejo Nacional de Valores de la República Dominicana, entregados en administración a CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A., como agente de pago y custodia. 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 Grupo 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 tarjeta 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 préstamos 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.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

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 consolidados 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 al 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.

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 bases del devengo cuando los servicios han sido provistos a los clientes o cuando se cargan a los tarjetables.

La subsidiaria Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A. recibe ingresos de los afiliados al Fondo y de los empleadores por concepto de comisión por administración y comisión complementaria, así como por servicios opcionales ofrecidos.

Comisión anual sobre saldo administrado

El ingreso por comisión anual sobre saldo administrado se determina y reconoce diariamente aplicando el 1.10 % (2021: 1.15 %) anual al patrimonio neto del Fondo del día hábil anterior.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden, principalmente, a recuperación de activos castigados y

otros activos, recuperación de gastos, sobrantes en operaciones y arrendamientos de bienes que se contabilizan cuando se devengan, y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2.16 PROVISIÓN PARA 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, línea 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 22 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.

2.17 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

El impuesto sobre la renta reconocido en el estado de resultados consolidado incluye el impuesto pagado sobre dividendos recibidos, 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 en los estados financieros individuales de Grupo Matriz y de cada subsidiaria, según las regulaciones impositivas que les son aplicables.

Las subsidiarias locales realizan esta estimación sobre las bases establecidas por el Código Tributario de República Dominicana y sus modificaciones. Adicionalmente, las subsidiarias radicadas en el exterior pagan sus impuestos en base a las leyes de los países donde operan.

El impuesto sobre la renta 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 esperan 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.

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2.18 INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS

Un segmento de negocio es un grupo de activos y operaciones que se encarga de proporcionar productos o servicios que están sujetos a riesgos y beneficios diferentes de los otros segmentos de negocio. Los segmentos del Grupo se organizan principalmente de acuerdo con las actividades que realizan y no por su posición geográfica (ver Notas 11 y 34).

2.19 BAJA DE UN ACTIVO FINANCIERO

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

2.20 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS NO MONETARIOS

El Grupo revisa sus activos no monetarios 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 consolidados del período en que se determina.

2.21 CONTINGENCIAS

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

2.22 DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

El Grupo 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 estipulado en sus políticas internas y de conformidad con la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11 y sus estatutos sociales, la cual dispone que los dividendos deberán provenir de los beneficios acumulados al cierre del ejercicio, y que la distribución de dividendos en efectivo debe realizarse en base a un flujo de efectivo que evidencie que con su pago no se violan acuerdos societarios ni se afecten intereses de terceros. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros consolidados en el período en que los accionistas aprueban la distribución de los dividendos.

2.23 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES Y RECLASIFICACIONES 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 de la República Dominicana, 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 consolidado, el estado de resultados consolidado y de flujos de efectivo consolidado 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 38.1).

2.24 PROVISIONES

Excepto por lo indicado en la Nota 2.7.2, el Grupo reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado que probablemente provoque desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.25 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se reconocen al valor de la transacción. Estas cuentas por cobrar son cargadas a los resultados consolidados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa en los casos que existan. El Grupo 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.

2.26 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.

2.27 INMUEBLES EN DESARROLLO PARA LA VENTA Y DE ALQUILER

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

2.28 ARRENDAMIENTOS

Los arrendamientos en los cuales el arrendador retiene significativamente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamiento operativo. Los cobros y pagos

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

realizados por estos arrendamientos son reconocidos bajo el método de línea recta en los resultados del período en que se incurren y con base al período establecido en el contrato de arrendamiento. Los bienes dados en arrendamiento operativo se registran como parte de las propiedades, muebles y equipo y se valúan utilizando los mismos criterios del activo fijo. Los arrendamientos en donde el Grupo transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos financieros y se registran como parte de la cartera de crédito al precio de adquisición más los otros costos incurridos para poner el bien en condiciones de ser arrendado.

2.29 POLÍTICA DE DISPOSICIÓN DEL FONDO PARA FLUCTUACIÓN CAMBIARIA DENTRO DEL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO

En caso de desapropiación en el Grupo de una subsidiaria extranjera con motivo de una pérdida de control o influencia significativa, el importe acumulado de las diferencias de cambio relacionadas con esta, que hayan sido acumuladas en un componente separado del patrimonio (ajuste por conversión de moneda), debe ser reclasificado del patrimonio hacia el estado de resultados consolidado como gasto o ingreso en el mismo período en que se procede a reconocer las pérdidas o ganancias derivadas de la desapropiación.

En caso de una desapropiación parcial en el Grupo de una entidad extranjera en la cual no se pierde el control, el importe acumulado de las diferencias de cambio reconocidas en el patrimonio se distribuye proporcionalmente a la participación no controladora (interés minoritario). Sin embargo, en caso de una desapropiación parcial en el Grupo producto de una devolución parcial del capital aportado (en el cual no cambia la participación proporcional), el importe acumulado de las diferencias de cambio que hayan sido acumuladas en un componente separado del patrimonio neto debe ser reclasificado proporcionalmente del patrimonio neto hacia el estado de resultados consolidado como gasto o ingreso en el mismo período en que se efectúa la devolución del capital.

2.30 CAPITAL SOCIAL

Las acciones ordinarias se clasifican como parte del patrimonio neto.

La contraprestación pagada a los accionistas en la recompra de acciones se reduce del capital social a su valor nominal y la diferencia se debita al capital adicional pagado. Cuando estas acciones se vuelven a emitir, los importes recibidos se registran inicialmente en el capital social al valor nominal de cada acción. Cualquier diferencia se reconoce en el capital adicional pagado.

2.31 DIFERENCIAS CON LAS NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana aplicables a las subsidiarias bancarias locales difieren de las NIIF en algunos aspectos. Se resumen a continuación ciertas diferencias:

- i) De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Grupo siguiendo los 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, micro-créditos, 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.

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 de la República Dominicana permite la constitución de provisiones anticíclicas de acuerdo con los modelos internos de riesgo de cada 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, que se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

- ii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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 de la República Dominicana 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.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

- 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, y a los 60 días, si son intereses por tarjetas de crédito.

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 de la República Dominicana 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.
- 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 Grupo 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 de la República Dominicana 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 equipo, respectivamente.

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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. 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 de la República Dominicana 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.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

- 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 de la República Dominicana 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.
- xvi) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, las subsidiarias bancarias locales deben 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 de la República Dominicana, 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 créditos 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 una entidad bancaria 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 de la República Dominicana no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xxi) El 1ro. de enero de 2022 entró en vigencia el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, 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.
- 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, 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) Las acciones que se recompran se presentan como una reducción del capital social por su valor nominal, y el monto adicional pagado se debita al capital adicional pagado. De acuerdo con NIIF, el valor pagado en la recompra de acciones se debe reflejar en un componente separado del patrimonio usualmente denominado acciones en tesorería.
- xxiii) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen se presenta a continuación:

	2022 DOP	2021 (Reclasificado, nota 38.1) DOP
Caja (a)	16,596,845	15,492,525
Banco Central de la República Dominicana (b)	86,310,634	94,421,346
Bancos del país (c)	3,617,330	468,085
Bancos del extranjero (d)	16,185,058	16,545,726
Equivalentes de efectivo (e)	8,345,723	17,359,932
Rendimientos por cobrar (f)	299,535	150,759
	131,355,125	144,438,373

(a) Incluye USD93,845 (2021: USD95,405).

(b) Incluye USD730,243 (2021: USD860,149).

(c) Incluye USD32,875 (2021: USD4,125).

(d) Corresponde a depósitos en bancos corresponsales y otros bancos del exterior por USD289,112 (2021: USD289,558).

(e) Para la subsidiaria bancaria local representa efecto recibido de otros bancos pendientes de ser cobrados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye, además, las inversiones con vencimiento hasta el 31 de marzo de 2022 y 2021. Para las otras entidades del Grupo corresponde a los depósitos a plazo con vencimientos a menos de 90 días e incluye USD1,541 (2021: USD99,236).

(f) Incluye USD1 (2021: USD69).

El encaje legal requerido a las subsidiarias bancarias locales asciende a DOP35,151,277 y USD696,134 (2021: DOP29,574,667 y USD685,650). Esta subsidiaria mantenía efectivo en el Banco Central de la República Dominicana y cartera de créditos en sectores productivos para estos fines por DOP35,477,878 y USD732,689 (2021: DOP29,891,602 y USD745,146). Para ambos períodos los montos exceden la cantidad mínima requerida en ambas monedas.

4. FONDOS INTERBANCARIOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las subsidiarias bancarias locales no mantienen 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:

2022
Fondos Interbancarios activos

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Balance DOP</u>
Banco Múltiple Promérica de la República Dominicana, S. A.	<u>4</u>	<u>1,200,000</u>	<u>16</u>	<u>5.95 %</u>	<u>-</u>

2021
Fondos Interbancarios activos

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Balance DOP</u>
Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S. A.	2	600,000	9	3.33%	-
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	1	400,000	1	3.25%	-
	<u>3</u>	<u>1,000,000</u>	<u>10</u>	<u>3.30%</u>	<u>-</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, estas subsidiarias no realizaron operaciones interbancarias pasivas. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, las subsidiarias negociaron fondos interbancarios con otras instituciones financieras; no obstante, al cierre de esos años, no mantiene saldos pendientes por este concepto.

5. INVERSIONES

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

31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
a) A negociar:				
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	318	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Valores	168	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez	191	Variable	Indeterminado

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
a) A negociar:				
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional BHD Liquidez	520	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Futuro	655	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	410,775	Variable	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	433,281	Variable	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Inmobiliaria Dólares Popular, corresponde a USD2,694	150,837	Variable	Octubre 2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Plazo Mensual Dólar, corresponde a USD2,092	117,091	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Corto Plazo Reservas Quisqueya	744	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Largo Plazo Dólares Reservas Caoba, corresponde a USD44	2,467	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Renta Fija - BHD Fondos Plazo 30 días Dólares, corresponde a USD81	4,507	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Matrimonial Mediano Plazo Reservas El Bohío	232	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	413,530	Variable	Diciembre 2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Universal I, corresponde a USD7,356	411,798	Variable	Agosto 2033
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Fija Liquidez Popular	50,857	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	JMMB Fondo Mutuo de Mercado de Dinero en Dólares, corresponde a USD49	3,528	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	JMMB Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario II, corresponde a USD1,103	61,774	Variable	Indeterminado
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios Rica 03-FU	436,534	Variable	Septiembre 2049
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01-FP, corresponde a USD1,444	80,822	Variable	Octubre 2025

31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
a) A negociar:				
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario FPM No. 02-FP, corresponde a USD415	23,225	Variable	Noviembre 2026
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Bona Capital No. 03-FP	10,287	9.45 %	Noviembre 2031
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	570,603	11.99 %	Marzo 2025 - febrero 2027
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	144,771	N/A	Febrero 2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD5,123	837,191	10.25 %	Abril 2023 - enero 2041
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD379	21,090	6.06 %	Febrero - noviembre 2027
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	152,200	11.15 %	Mayo - junio 2029
Bonos	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	19,896	11.32 %	Febrero 2023
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD334	18,673	5.65 %	Diciembre 2031
Bonos	Consorcio Minero Dominicano, S. A.	11,422	11.99 %	Agosto 2028 - agosto 2029
	Subtotal	4,389,987		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD53	27,521		
	Total	4,417,508		
b) Disponibles para la venta:				
Cuotas de participación	Consorcio Energético Punta Cana-Macao, S. A., corresponde a USD557	31,195	5.50 %	Noviembre 2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Inmobiliaria Dólares Popular, corresponde a USD293	16,392	Variable	Octubre 2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	145,619	Variable	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	661,412	Variable	Marzo 2025

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
b) Disponibles para la venta:				
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,613	Variable	Diciembre 2034
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	3,034	Variable	N/A
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Renta Valor	27,469	Variable	N/A
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios Rica 03- FU	375,050	Variable	Septiembre 2049
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I No. 04-FP, corresponde a USD21,927	1,227,559	Variable	Julio 2036
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01 - FP, corresponde a USD219	12,280	Variable	Octubre 2025
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Bona Capital No. 03 - FP	246,883	9.45 %	Noviembre 2031
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	9,305,545	10.72 %	Junio 2023 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	24,511,865	9.29 %	Septiembre 2023 - marzo 2027
Bonos de deuda subordinada	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples, corresponde a USD4,980	278,809	7.00 %	Febrero 2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD205,976	31,194,269	11.39 %	Abril 2023 - enero 2045
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD13,347	747,156	5.63 %	Noviembre 2028
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD34,714	1,943,440	6.21 %	Febrero - noviembre 2027
Bonos	Consorcio Minero Dominicano, S. A.	12,508	11.00 %	Agosto 2029
Bonos	AES Andrés, B.V., corresponde a USD29,114	1,629,872	5.70 %	Mayo 2028
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD32,146	1,799,611	5.39 %	Noviembre 2028 - febrero 2032
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	109,251	11.18 %	Mayo - junio 2029

31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
b) Disponibles para la venta:				
Bonos	Corporación Andina de Fomento, corresponde a USD20,747	1,161,500	2.70 %	Mayo 2023 - noviembre 2023
Bonos	AbbVie, Inc., corresponde a USD4,959	277,625	2.85 %	Mayo 2023
Bonos	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	49,103	8.00 %	Abril 2026
Bonos	Banco Internacional del Perú, S.A.A., corresponde a USD2,985	167,106	3.38 %	Enero 2023
Bonos	The Bank of Montreal, corresponde a USD9,814	549,378	3.30 %	Febrero 2024
Bonos	The Bank of Nova Scotia, corresponde a USD9,447	528,850	0.70 %	Abril 2024
Bonos	Canadian Imperial Bank of Commerce, corresponde a USD4,907	274,689	0.95 %	Junio 2023
Bonos	Corporación Nacional del Cobre, Inc., corresponde a USD1,891	105,852	4.50 %	Agosto 2023
Bonos	Capital One Financial Corporation, corresponde a USD4,937	276,383	3.90 %	Enero 2024
Bonos	The Goldman Sachs Group, corresponde a USD5,898	330,195	3.63 %	Febrero 2024
Bonos	Hewlett Packard Enterprise Company, corresponde a USD9,548	534,515	1.45 %	Abril 2024
Bonos	Investment Energy Resources Limited, corresponde a USD23,520	1,316,779	6.25 %	Abril 2029
Bonos	JP Morgan Chase & Co., corresponde a USD7,467	418,036	3.43 %	Enero 2023 - febrero 2024
Bonos	Gobierno de Estados Unidos de América, corresponde a USD7,913	442,971	N/A	Abril 2023
Bonos	Wells Fargo Bank, N. A., corresponde a USD2,468	138,152	3.75 %	Enero 2024
Acciones	Aeropuerto Internacional del Cibao, S. A.	41,724	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2	N/A	N/A
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD104	5,838	N/A	N/A
Acciones	Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana, S. A.	7,113	N/A	N/A

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
b) Disponibles para la venta:				
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,701	N/A	N/A
Acciones	Consortio Ecoenergético Dominicano, S. A.	3,750	N/A	N/A
Acciones	Multimedios del Caribe, S. A.	77,050	N/A	N/A
	Subtotal	81,600,144		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD5,715	1,797,754		
	Total	83,397,898		
c) Mantenidas hasta su vencimiento:				
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliarios FPM No. 02-FP, corresponde a USD321	17,985	Variable	Noviembre 2026
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,309,105	10.55 %	Junio 2023 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	8,847,983	9.01 %	Enero 2023 - marzo 2027
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	123,731	11.38 %	Marzo 2023
Bonos de deuda subordinada	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples, corresponde a USD5,975	334,488	7.00 %	Febrero 2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD39,582	9,424,289	10.43 %	Febrero 2023 - Enero 2035
Bonos	Gobierno de la República de Panamá, corresponde a USD222	12,429	9.38 %	Abril 2029
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD2,522	141,212	5.63 %	Noviembre 2028
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD2,750	153,958	6.19 %	Junio - noviembre 2027
Bonos	Consortio Minero Dominicano, S. A.	259,487	11.69 %	Agosto 2028 - agosto 2029
Bonos	AES Andrés, B.V., corresponde a USD5,606	313,862	5.70 %	Mayo 2028
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	380,695	11.15 %	Junio 2029

31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
c) Mantenidas hasta su vencimiento:				
Bonos	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	75,513	9.25 %	Octubre 2023
Bonos	United Capital Puesto de Bolsa, S. A.	20,005	9.25 %	Septiembre 2023
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana, S. A. - Banco Múltiple	341	8.75 %	Abril 2023
Certificados financieros	Motor Crédito, S. A. - Banco de Ahorro y Crédito	266	11.90 %	Febrero 2023
Certificados financieros	Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	250	4.25 %	Septiembre 2023
Acciones	Unipago, S. A.	24,874	N/A	N/A
Garantía de rentabilidad	Fondo T-1, AFP Popular, S. A. (a)	3,289,090	5.20 %	Indeterminado
	Subtotal	25,729,563		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD233	524,574		
	Total	26,254,137		
	Provisiones para inversiones, incluye USD165	(15,134)		
	Total inversiones	114,054,409		

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado nota 38.1)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
a) A negociar:				
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	260	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Renta Valores	162	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez	128	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional - BHD Liquidez	432	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Futuro	1,220	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	15,648	Variable	Marzo 2025

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado nota 38.1)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
a) A negociar:				
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	319,578	Variable	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Plazo Mensual Dólar, corresponde a USD89	5,084	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Corto Plazo Reservas Quisqueya	203	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Largo Plazo Dólares Reservas Caoba, corresponde a USD43	2,454	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Inmobiliaria Dólares Popular, corresponde a USD117	6,681	Variable	Octubre 2027
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Renta Fija - BHD Fondos Plazo 30 días Dólares, corresponde a USD79	4,519	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Matrimonial Mediano Plazo Reservas El Bohío	217	Variable	Octubre 2027
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	354,650	Variable	Diciembre 2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Universal I, corresponde a USD6,774	387,084	Variable	Agosto 2033
Cuotas de participación	JMMB Fondo Mutuo de Mercado de Dinero	754	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	JMMB Fondo Mutuo de Mercado de Dinero en Dólares, corresponde a USD5,018	286,719	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	JMMB Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario II, corresponde a USD2,151	122,911	Variable	Indeterminado
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios Rica	336,827	Variable	Septiembre 2049
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01-FP, corresponde a USD291	4,140	Variable	Octubre 2025
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario FPM No. 02-FP, corresponde a USD117	6,662	Variable	Noviembre 2026
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Bona Capital No. 03-FP	250,425	Variable	Noviembre 2031

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado nota 38.1)

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
a) A negociar:				
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I No. 04-FP, corresponde a USD2,162	48,666	Variable	Julio 2036
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	354,281	12.00 %	Octubre 2022 - febrero 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	504,815	9.99 %	Enero 2022 - noviembre 2024
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	1,205,274	N/A	Marzo 2022 - agosto 2022
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD22,685	2,608,524	9.84 %	Febrero 2022 - enero 2060
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD36	2,086	6.22 %	Febrero - noviembre 2027
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	180,897	11.15 %	Junio 2029
Bonos	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	9,823	5.58 %	Febrero 2023
Bonos	Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A.	30,781	8.40 %	Diciembre 2035
Bonos	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	57,682	8.00 %	Abril 2026
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD100	5,737	5.65 %	Diciembre 2031
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD3,104	177,383	5.63 %	Noviembre 2028
Bonos	Consorcio Minero Dominicano, S. A.	3,654	11.62 %	Agosto 2028 - agosto 2029
Bonos	AES Andrés, B.V., corresponde a USD3,671	209,749	5.70 %	Mayo 2028
	Subtotal	7,506,110		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD258	104,569		
	Total	7,610,679		

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado nota 38.1)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
b) Disponibles para la venta:				
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Inmobiliaria Dólares Popular, corresponde a USD291	16,655	Variable	Octubre 2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	1,000,133	Variable	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	2,837	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Renta Valores	26,496	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	178,117	Variable	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,613	Variable	Diciembre 2034
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I No. 04-FP, corresponde a USD1,310	149,743	Variable	Julio 2036
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01 - FP, corresponde a USD844	48,246	Variable	Octubre 2025
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios Rica	425,050	Variable	Septiembre 2049
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01 - FP, corresponde a USD219	12,534	Variable	Octubre 2025
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	9,309,974	10.70 %	Octubre 2022 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	22,591,911	9.33 %	Mayo 2022 - noviembre 2026
Bonos de deuda subordinada	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples, corresponde a USD5,235	299,161	7.00 %	Febrero 2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD284,452	26,308,513	8.04 %	Febrero 2022 - julio 2040
Bonos	Gobierno de Estados Unidos de América, corresponde a USD9,991	570,894	N/A	Junio 2022
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD15,197	868,390	5.63 %	Noviembre 2028
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD34,517	1,972,258	5.48 %	Febrero - noviembre 2027

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado nota 38.1)

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
b) Disponibles para la venta:				
Bonos	Consorcio Minero Dominicano, S. A.	219,384	11.68 %	Agosto 2028 - agosto 2029
Bonos	AES Andrés, B.V., corresponde a USD30,629	1,750,170	5.70 %	Mayo 2028
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD6,775	387,171	5.65 %	Diciembre 2031
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	447,197	11.16 %	Mayo - junio 2029
Bonos	Corporación Andina de Fomento, corresponde a USD36,616	2,092,261	2.18 %	Junio 2022 - noviembre 2023
Bonos	AbbVie, Inc., corresponde a USD10,206	583,176	2.88 %	Noviembre 2022 -mayo 2023
Bonos	Banistmo, S. A., corresponde a USD11,346	648,406	3.65 %	Septiembre 2022
Bonos	Banco Aliado, S. A., corresponde a USD5,008	286,192	1.80 %	Mayo - junio 2022
Bonos	The Bank of America Corporation, corresponde a USD5,104	291,658	3.00 %	Diciembre 2023
Bonos	Banco Internacional del Perú, S.A.A., corresponde a USD3,051	174,326	3.38 %	Enero 2023
Bonos	The Bank of Montreal, corresponde a USD10,462	597,760	3.30 %	Febrero 2024
Bonos	The Bank of Nova Scotia, corresponde a USD9,915	566,562	0.70 %	Abril 2024
Bonos	Canadian Imperial Bank of Commerce, corresponde a USD5,006	286,052	0.95 %	Junio 2023
Bonos	Citigroup, Inc., corresponde a USD10,086	576,324	2.81 %	Abril 2022 - Julio 2023
Bonos	Corporación Nacional del Cobre, Inc., corresponde a USD7,513	429,375	3.39 %	Julio 2022 - agosto 2023
Bonos	Capital One Financial Corporation, corresponde a USD5,269	301,055	3.90 %	Enero 2024
Bonos	The Goldman Sachs Group, corresponde a USD6,295	359,726	3.63 %	Febrero 2024
Bonos	Hewlett Packard Enterprise Company, corresponde a USD10,068	575,304	1.45 %	Abril 2024
Bonos	Investment Energy Resources Limited, corresponde a USD26,935	1,539,200	6.25 %	Abril 2029

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado nota 38.1)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
b) Disponibles para la venta:				
Bonos	JP Morgan Chase & Co., corresponde a USD2,648	151,286	3.88 %	Febrero 2024
Bonos	Metro Bank, S. A., corresponde a USD5,007	286,127	2.25 %	Abril 2022
Bonos	Multibank, Inc., corresponde a USD8,857	506,155	4.38 %	Noviembre 2022
Bonos	Wells Fargo Bank, N. A., corresponde a USD2,628	150,182	3.75 %	Enero 2024
Acciones	Aeropuerto Internacional del Cibao, S. A.	41,724	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2	N/A	N/A
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, S. A., corresponde a USD104	5,959	N/A	N/A
Acciones	Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana, S. A.	7,113	N/A	N/A
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,701	N/A	N/A
Acciones	Consortio Ecoenergético Dominicano, S. A.	3,750	N/A	N/A
Acciones	Multimedios del Caribe, S. A.	77,050	N/A	N/A
Acciones	Unipago, S. A.	21,741	N/A	N/A
	Subtotal	77,757,614		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD6,746	1,678,781		
	Total	79,436,395		
c) Mantenidas hasta su vencimiento:				
Cuotas de participación	Consortio Energético Punta Cana-Macao, S. A., corresponde a USD557	31,841	Variable	Noviembre 2027
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliarios FPM No. 02- FP, corresponde a USD321	18,341	Variable	Indeterminado
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,720,985	10.85 %	Enero 2022 - febrero 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	4,936,069	10.56 %	Septiembre 2022 - enero 2025
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	9,437,057	3.93 %	Enero - octubre 2022

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado nota 38.1)

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
c) Mantenidas hasta su vencimiento:				
Bonos de deuda subordinada	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples, corresponde a USD12,233	698,998	7.00 %	Febrero 2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD39,006	4,085,065	11.72 %	Febrero 2022 - enero 2045
Bonos	Gobierno de la República de Panamá, corresponde a USD222	12,668	9.38 %	Abril 2029
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD1,013	57,893	5.63 %	Noviembre 2028
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD2,748	157,021	6.19 %	Junio - noviembre 2027
Bonos	AES Andrés, B. V., corresponde a USD5,636	322,023	5.70 %	Mayo 2028
Bonos	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	75,532	9.25 %	Octubre 2023
Bonos	United Capital Puesto de Bolsa, S. A.	20,010	9.25 %	Septiembre 2023
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana, S. A. - Banco Múltiple	768	1.30 %	Junio 2022
Certificados financieros	Banco Múltiple López de Haro, S. A.	50,000	4.00 %	Mayo 2022
Certificados financieros	Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	250	2.50 %	Septiembre 2022
Garantía de rentabilidad	Fondo T-1, AFP Popular, S. A. (a)	2,994,322	11.45 %	Indeterminado
	Subtotal	25,618,843		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD195	371,696		
	Total	25,990,539		
	Provisiones para inversiones, incluye USD400	(60,272)		
	Total inversiones	112,977,341		

- (a) Corresponde a la inversión que mantiene la subsidiaria Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A. en cuotas del Fondo de Pensiones T-1 que administra, según lo dispone el Artículo No. 104 de la Ley No. 87-01 de Seguridad Social.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

6. OPERACIONES DE DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las operaciones de contratos a futuro de divisas eran las siguientes:

a) Por tipo de producto:

		2022		
		Valor nominal/ contractual DOP	Valor de mercado DOP	Impacto variación valor de mercado en resultados DOP
DERIVADOS ACTIVOS				
Forward de divisas		<u>4,522,559</u>	<u>4,623,495</u>	<u>100,936</u>
		2021		
		Valor nominal/ contractual DOP	Valor de mercado DOP	Impacto variación valor de mercado en resultados DOP
DERIVADOS ACTIVOS				
Forward de divisas		<u>4,628,144</u>	<u>4,612,000</u>	<u>(16,144)</u>

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

2022							
Tipo de contrato de compra	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal/ contractual DOP	Precio pactado	Valor de mercado DOP	Impacto variación valor de mercado en resultados DOP	Moneda
2022							
Forward de divisas	12/7/2022	9/1/2023	1,717,245	1.0225	1,800,264	83,019	EUR
Forward de divisas	9/12/2022	9/3/2023	1,672,656	55.7552	1,693,771	21,115	USD
Forward de divisas	23/12/2022	23/3/2023	1,132,658	56.6329	1,129,460	(3,198)	USD
Total			<u>4,522,559</u>		<u>4,623,495</u>	<u>100,936</u>	
2021							
Forward de divisas	24/12/2021	24/12/2021	<u>4,628,144</u>	57.8518	<u>4,612,000</u>	<u>(16,144)</u>	USD

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

2022						
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 días a 1 año</u>	<u>De 1 hasta 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total DOP</u>
POSICIÓN ACTIVA						
Forward de compra de divisas	1,717,245	2,805,314	-	-	-	4,522,559
2021						
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 días a 1 año</u>	<u>De 1 hasta 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total DOP</u>
POSICIÓN PASIVA						
Forward de compra de divisas	-	4,628,144	-	-	-	4,628,144

d) *Por contraparte:*

2022					
DERIVADOS	<u>Bancos múltiples</u>	<u>Puestos de bolsa</u>	<u>Agentes de bolsa</u>	<u>Otras entidades</u>	<u>Total DOP</u>
Forward	-	-	-	4,623,495	4,623,495
2021					
DERIVADOS	<u>Bancos múltiples</u>	<u>Puestos de bolsa</u>	<u>Agentes de bolsa</u>	<u>Otras entidades</u>	<u>Total DOP</u>
Forward	-	-	-	4,628,144	4,628,144

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

2022				
DERIVADOS	<u>Con EIF</u>	<u>Otras partes</u>	<u>Entidades de contrapartida central</u>	<u>Total DOP</u>
Forward de compra de divisas	1,800,264	-	2,823,231	4,623,495
2021				
DERIVADOS	<u>Con EIF</u>	<u>Otras partes</u>	<u>Entidades de contrapartida central</u>	<u>Total DOP</u>
Forward de compra de divisas	-	-	4,628,144	4,628,144

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo mantenía derivados expuestos a riesgo de tipo de cambio, según contratos de compraventa de divisas a futuro, determinando su valor de mercado con base en la tasa de cambio publicada por el Banco Central de la República Dominicana. Ver el grado de exposición al riesgo en la Nota 33.

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

El Grupo 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 Grupo es la tasa de cambio.

7. CARTERA DE CRÉDITOS

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

	2022 DOP	2021 DOP
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuenta corriente	144,620	113,264
Préstamos, incluye USD3,134,933 (2021: USD2,628,964)	310,372,347	286,569,750
Arrendamientos financieros, incluye USD55,339 (2021: USD35,000) (i)	9,810,507	6,884,393
Cartas de crédito emitidas y negociadas, corresponde a USD4,284 (2021: USD6,880)	239,851	393,147
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, incluye USD81 (2021: USD95)	178,155	174,763
Subtotal	<u>320,745,480</u>	<u>294,135,317</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye USD99,327 (2021: USD82,715)	20,076,721	17,392,240
Préstamos de consumo, incluye USD61,493 (2021: USD63,598)	65,651,066	56,887,259
Subtotal	<u>85,727,787</u>	<u>74,279,499</u>

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas, incluye USD66,996 (2021: USD50,315)	58,443,269	51,614,301
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye USD49,776 (2021: USD42,513)	3,368,950	3,003,573
Subtotal	61,812,219	54,617,874
	468,285,486	423,032,690
Rendimientos por cobrar, incluye USD19,739 (2021: USD7,578)	2,928,867	1,919,300
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD82,857 (2021: USD73,845)	(14,304,355)	(12,280,609)
Total	<u>456,909,998</u>	<u>412,671,381</u>

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

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Arrendamientos por cobrar	8,964,354	6,151,738
Valor residual (nota 22 (i))	846,153	732,655
	<u>9,810,507</u>	<u>6,884,393</u>

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

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i), incluye USD3,128,126 (2021: USD2,550,030)	314,793,147	285,171,242
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD53 (2021: USD544)	96,663	87,814
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD10,166 (2021: USD1,052)	804,279	587,883
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i), incluye USD56,292 (2021: USD119,313)	4,971,543	8,256,055
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	1,809	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	19,640	-
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	8,123	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	-	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	50,276	32,323
Subtotal	<u>320,745,480</u>	<u>294,135,317</u>

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

	2022	2021
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i), incluye USD155,752 (2021: USD141,453)	82,681,662	71,924,559
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD1,670	294,519	22,538
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD1,925 (2021: USD2,998)	1,286,474	1,619,139
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigentes (i), incluye USD1,472 (2021: USD1,862)	1,197,314	685,600
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	2,055	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	233,411	-
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (i)	3,261	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	57	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	29,034	27,663
Subtotal	<u>85,727,787</u>	<u>74,279,499</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i), incluye USD90,424 (2021: USD64,460)	60,032,776	52,548,506
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD1 (2021: USD5)	2,234	2,998
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD2 (2021: USD202)	133,709	348,260
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigentes incluye USD26,345 (2021: USD28,161) (i)	1,560,003	1,705,121
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	22	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	1,505	-
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (i)	16,419	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	23	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	65,528	12,989
Subtotal	<u>61,812,219</u>	<u>54,617,874</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes (i), incluye USD18,955 (2021: USD6,836)	2,672,708	1,639,341
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD181 (2021: USD53)	55,574	56,255
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD279 (2021: USD650)	138,401	200,313
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes (i), incluye USD324 (2021: USD39)	39,082	20,255
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	3,018	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	13,098	-
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (i)	137	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	74	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	6,775	3,136
Subtotal	<u>2,928,867</u>	<u>1,919,300</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD82,857 (2021: USD73,845)	(14,304,355)	(12,280,609)
Total	<u>456,909,998</u>	<u>412,671,381</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 han 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.
- (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 créditos 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.

c) *Por tipo de garantía:*

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Con garantías polivalentes (i), incluye USD2,194,208 (2021:USD1,879,982)	235,392,727	215,123,138
Con garantías no polivalentes (ii), incluye USD469,860 (2021: USD351,535)	30,332,536	23,192,069
Sin garantía (iii), incluye USD808,161 (2021: USD678,563)	<u>202,560,223</u>	<u>184,717,483</u>
	468,285,486	423,032,690
Rendimientos por cobrar, incluye USD19,739 (2021:USD7,578)	2,928,867	1,919,300
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD82,857 (2021: USD73,845)	<u>(14,304,355)</u>	<u>(12,280,609)</u>
	<u>456,909,998</u>	<u>412,671,381</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.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

(iii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros y avales.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Propios, incluye USD3,472,229 (2021: USD2,910,080)	452,307,299	398,056,823
Préstamos y descuentos negociados del Banco Central de la República Dominicana	15,978,187	24,975,867
	468,285,486	423,032,690
Rendimientos por cobrar, USD19,739 (2021: USD7,578)	2,928,867	1,919,300
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD82,857 (2021: USD73,845)	(14,304,355)	(12,280,609)
	<u>456,909,998</u>	<u>412,671,381</u>

e) Por plazos:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Corto plazo (hasta un año), incluye USD605,561 (2021: USD467,674)	106,182,068	95,774,110
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye USD225,713 (2021: USD125,237)	26,536,457	21,453,456
Largo plazo (más de tres años), incluye USD2,640,955 (2021: USD2,317,169)	335,566,961	305,805,124
	468,285,486	423,032,690
Rendimientos por cobrar, USD19,739 (2021: USD7,578)	2,928,867	1,919,300
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD82,857 (2021: USD73,845)	(14,304,355)	(12,280,609)
	<u>456,909,998</u>	<u>412,671,381</u>

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye USD82,808 (2021: USD62,775)	10,284,219	8,790,431
Pesca	115,249	115,771
Explotación de minas y canteras, incluye USD11,704 (2021: USD16,854)	1,614,601	1,718,306
Industrias manufactureras, incluye USD419,586 (2021: USD333,003)	52,728,312	51,740,523
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye USD426,822 (2021: USD341,609)	25,631,686	21,383,494

	2022 DOP	2021 DOP
Construcción, incluye USD280,893 (2021:USD228,052)	28,161,489	26,884,561
Comercio al por mayor y al por menor, incluye USD338,982 (2021: USD204,984)	65,569,974	58,556,664
Hoteles y restaurantes, incluye USD872,688 (2021: USD849,846)	51,662,046	50,574,250
Transporte, almacenamiento y comunicación, incluye USD230,051 (2021: USD249,969)	16,263,171	17,418,275
Intermediación financiera, incluye USD210,019 (2021: USD113,757)	23,363,019	19,115,930
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye USD249,323 (2021: USD216,363)	25,869,391	24,438,322
Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria	44,745	62,023
Enseñanza, incluye USD21,438 (2021: USD17,932)	2,188,058	2,503,874
Servicios sociales y de salud, incluye USD12,614 (2021:USD15,702)	7,113,050	7,148,093
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye USD309,347 (2021: USD257,475)	156,091,435	130,991,959
Hogares privados con servicios domésticos, incluye USD5,489 (2021: USD1,203)	1,322,401	1,434,870
Organizaciones y órganos extraterritoriales, incluye USD465 (2021: USD556)	262,640	155,344
	468,285,486	423,032,690
Rendimientos por cobrar, USD19,739 (2021: USD7,578)	2,928,867	1,919,300
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD82,857 (2021: USD73,845)	(14,304,355)	(12,280,609)
	456,909,998	412,671,381

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	-	-	6,300	Mayo - noviembre 2022
Citibank, N. A., corresponde a USD67	-	-	3,852	Enero 2022
Bank of America, N. A., corresponde a USD339	-	-	19,370	Enero - mayo 2022
Banco Santander, S. A., corresponde a USD262 (2021: USD951)	14,686	Abril 2023	54,349	Abril 2022

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

<u>Banco corresponsal</u>	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Monto DOP</u>	<u>Vencimientos</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Vencimientos</u>
Deutsche Bank, AG, corresponde a USD28	-	-	1,615	Noviembre 2022
Commerzbank, AG, corresponde a USD194 (2021: USD65)	10,835	Marzo 2023	3,743	Marzo 2022
Sumitomo Mitsui Banking, Corp., corresponde a USD1,183 (2021: USD630)	66,202	Enero - mayo 2023	35,982	Enero - marzo 2022
The Bank Of New York Mellon Corp., corresponde a USD1,935	-	-	110,572	Enero 2022
Wells Fargo Bank, N. A., corresponde a USD6,974 (2021:USD1,935)	390,434	Enero - mayo 2023	110,572	Enero 2022
	<u>482,157</u>		<u>346,355</u>	

9. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>2022 DOP</u>	<u>2021 DOP</u>
Derechos por contratos a futuro sobre inversiones, incluye USD501	-	250,815
Comisiones por cobrar, incluye USD696 (2021: USD588) (a)	968,852	798,230
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores, incluye USD276 (2021: USD141)	15,426	8,063
Cuentas por cobrar al personal, incluye USD9 (2021:USD21)	11,424	9,721
Gastos por recuperar, incluye USD142 (2021: USD337)	30,826	56,316
Depósitos en garantía, incluye USD392 (2021: USD3,069)	86,838	233,900
Indemnizaciones reclamadas por siniestros (b)	47,067	13,698
Cheques devueltos, incluye USD42 (2021: USD3)	2,372	182
Anticipos en cuentas corrientes (c)	218,622	5,253
Avances de efectivo a comercios (d)	2,181,977	1,494,642
Marcas de tarjetas de crédito, incluye USD26 (2021: USD35) (e)	93,379	41,759
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	149,535	121,498
Rendimientos por cobrar	-	990
Otras cuentas por cobrar, incluye USD864 (2021: USD992)	191,375	144,970
	<u>3,997,693</u>	<u>3,180,037</u>

- (a) En esta cuenta se registran las comisiones pendientes de cobro generadas por servicios prestados, operaciones contingentes y otros, siempre que exista una razonable certeza de que estas serán recuperadas.
- (b) Corresponde a importe a ser recuperado de las compañías de seguros por siniestros ocurridos en perjuicio del Grupo.
- (c) Corresponde a pagos realizados por el Grupo 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 de antigüedad. Los valores que exceden este período son considerados como parte de la cartera de créditos vencida.
- (d) Corresponde a los avances de capital provistos a comercios que aceptan como medio de pago las tarjetas de crédito, tarjetas de débito y móviles, los cuales son cobrados a través de los puntos de ventas (POS) propiedad de las compañías de adquirencias, los cuales realizan retenciones de no menos de 4 % de las ventas diarias y transfieren los recursos retenidos a las cuentas de Avance Capital Comercial Latín América, Ltd. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la comisión promedio otorgada sobre los avances de capital es de 22.3 % y 22.2 %, respectivamente, y un plazo promedio de recuperación del monto otorgado más la comisión que fluctúa entre 4 y 16 meses.
- (e) Estas cuentas por cobrar son producto de las transacciones de procesamiento de consumos realizados por tarjetahabientes en establecimientos afiliados a la subsidiaria Servicios Digitales Popular, S. A., y son de corto plazo y cobrados a las marcas de tarjetas en un período de tiempo aproximado de uno a tres días.

10. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Mobiliarios y equipos	16,905	13,223
Bienes inmuebles	915,981	1,120,368
	<u>932,886</u>	<u>1,133,591</u>
Menos provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(662,070)	(839,224)
	<u>270,816</u>	<u>294,367</u>

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

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

	2022		2021	
	<u>Monto DOP</u>	<u>Provisión DOP</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Provisión DOP</u>
Hasta 40 meses:				
Mobiliarios y equipos	16,860	(6,906)	13,163	(2,461)
Bienes inmuebles	348,922	(88,060)	440,323	(156,658)
	<u>365,782</u>	<u>(94,966)</u>	<u>453,486</u>	<u>(159,119)</u>
Con más de 40 meses:				
Mobiliarios y equipos	45	(45)	60	(60)
Bienes inmuebles	567,059	(567,059)	680,045	(680,045)
	<u>567,104</u>	<u>(567,104)</u>	<u>680,105</u>	<u>(680,105)</u>
	<u>932,886</u>	<u>(662,070)</u>	<u>1,133,591</u>	<u>(839,224)</u>

11. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES

a) Subsidiarias

Un resumen se presenta a continuación:

31 de diciembre de 2022					
<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones DOP</u>	<u>Porcentaje de derecho de voto</u>
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	República Dominicana	Financiero	Pesos dominicanos	46,216,792	98.78 %
Popular Bank, Ltd. Inc. y subsidiaria	República de Panamá	Financiero	Balboa	2,373,633	100.00 %
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	República Dominicana	Financiero	Pesos dominicanos	275,000	100.00 %
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.	República Dominicana	Administradora de Fondos de Pensiones	Pesos dominicanos	280,001	100.00 %
Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa	República Dominicana	Puesto de Bolsa	Pesos Dominicanos	547,500	100.00 %
Asetesa, S. R. L.	República Dominicana	Inmobiliario	Pesos dominicanos	1,000	99.99 %
Infocentro Popular, S. A.	República Dominicana	Servicio	Pesos dominicanos	161,738	100.00 %
Compañía de Seguridad e Investigación Privada La Confianza, S. R. L.	República Dominicana	Servicio	Pesos dominicanos	1,000	99.99 %
Fiduciaria Popular, S. A.	República Dominicana	Administración de Fideicomisos	Pesos dominicanos	300,000	100.00 %

31 de diciembre de 2022

<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones DOP</u>	<u>Porcentaje de derecho de voto</u>
Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A.	República Dominicana	Administración de Fondos Mutuos o Abiertos	Pesos dominicanos	360,000	100.00 %
Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria	República de Panamá	Servicio	Pesos dominicanos	1,166,649	100.00 %

Un resumen de los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados del Grupo se presenta a continuación:

31 de diciembre de 2022

<u>Sociedad</u>	<u>Activos DOP</u>	<u>Pasivos DOP</u>	<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP</u>	<u>Valor en libros DOP</u>	<u>Valor razonable (a) DOP</u>
Grupo Popular, S. A. (Compañía Matriz)	128,778,157	627,210	22,786,773	(1,664,945)	21,121,828	128,150,947	-
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	634,223,111	541,092,277	70,594,351	(52,416,046)	18,178,305	93,130,834	-
Popular Bank, Ltd. Inc. y subsidiaria	77,076,021	58,557,107	4,023,860	(2,620,424)	1,403,436	18,518,914	-
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	1,467,586	93,076	134,229	(275,177)	(140,948)	1,374,510	-
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.	7,241,975	1,375,925	3,679,306	(2,060,599)	1,618,707	5,866,050	-
Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa	21,292,053	18,700,356	5,510,218	(4,990,983)	519,235	2,591,697	-
Asetesa, S.R.L.	115,063	934	7,296	(3,467)	3,829	114,129	-
Infocentro Popular, S. A.	283,980	20,508	346,701	(324,876)	21,825	263,472	-
Compañía de Seguridad e Investigación Privada La Confianza, S.R.L.	278,457	99,945	534,686	(517,720)	16,966	178,512	-
Fiduciaria Popular, S. A.	345,749	45,578	216,118	(153,801)	62,317	300,171	-
Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A.	569,866	65,032	346,537	(234,031)	112,506	504,834	-

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

31 de diciembre de 2022

Sociedad	Activos DOP	Pasivos DOP	Ingresos DOP	Gastos DOP	Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP	Valor en libros DOP	Valor razonable (a) DOP
Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria	5,064,068	2,010,171	4,118,258	(3,156,573)	961,685	3,053,897	-
Total combinado	876,736,086	622,688,119	112,298,333	(68,418,642)	43,879,691	-	-
Eliminaciones	(133,835,980)	(9,073,556)	(24,143,597)	1,607,508	(22,536,089)	-	-
Total consolidado	742,900,106	613,614,563	88,154,736	(66,811,134)	21,343,602	-	-

31 de diciembre de 2021

Sociedad	Activos DOP	Pasivos DOP	Ingresos DOP	Gastos DOP	Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP	Valor en libros DOP	Valor razonable (a) DOP
Grupo Popular, S. A. (Compañía Matriz)	108,687,412	1,100,253	17,453,188	(1,514,913)	15,938,275	107,587,159	-
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	606,917,700	529,373,042	60,356,986	(46,772,169)	13,584,817	77,544,658	-
Popular Bank, Ltd. Inc. y subsidiaria	81,011,843	62,932,452	3,509,509	(2,417,805)	1,091,704	18,079,391	-
QIK Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (en formación)	445,804	170,804	-	-	-	275,000	-
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.	7,344,490	1,895,946	3,691,132	(2,061,868)	1,629,264	5,448,544	-
Inversiones Popular, S. A.- Puesto de Bolsa	16,738,073	14,583,700	1,207,667	(784,662)	423,005	2,154,373	-
Asetesa, S.R.L.	109,203	1,041	12,935	(4,463)	8,472	108,162	-
Infocentro Popular, S. A.	258,899	17,254	317,532	(308,421)	9,111	241,645	-

31 de diciembre de 2021

<u>Sociedad</u>	<u>Activos</u> <u>DOP</u>	<u>Pasivos</u> <u>DOP</u>	<u>Ingresos</u> <u>DOP</u>	<u>Gastos</u> <u>DOP</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto</u> <u>DOP</u>	<u>Valor en libros</u> <u>DOP</u>	<u>Valor razonable (a)</u> <u>DOP</u>
Compañía de Seguridad e Investigación Privada							
La Confianza, S.R.L.	236,681	75,136	442,317	(427,983)	14,334	161,545	-
Fiduciaria Popular, S. A.	287,315	49,463	146,822	(111,512)	35,310	237,852	-
Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A.	433,129	40,801	200,850	(109,949)	90,901	392,328	-
Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria	3,754,563	1,656,236	3,063,124	(2,471,684)	591,440	2,098,327	-
Total combinado	826,225,112	611,896,128	90,402,062	(56,985,429)	33,416,633	-	-
Eliminaciones	(117,721,649)	(11,925,471)	(18,614,315)	1,301,692	(17,312,623)	-	-
Total consolidado	708,503,463	599,970,657	71,787,747	(55,683,737)	16,104,010	-	-

(a) En las jurisdicciones donde están localizadas estas empresas no existe un mercado de valores activo donde el Grupo pueda obtener el valor razonable de las mismas.

b) Asociadas

i. Un resumen se presenta a continuación:

31 de diciembre de 2022

<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones</u>	<u>Porcentaje de derecho de voto dado control del Grupo</u>
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	República Dominicana	Tenedor de acciones de empresas que se dedican a realizar operaciones de seguros, actividades financieras y otros servicios	Pesos dominicanos	2,212,446	13.07%

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

31 de diciembre de 2021

<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones</u>	<u>Porcentaje de derecho de voto dado control del Grupo</u>
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	República Dominicana	Tenedor de acciones de empresas que se dedican a realizar operaciones de seguros, actividades financieras y otros servicios	Pesos dominicanos	2,891,003	13.07%
ii. Existe influencia significativa sobre esta asociada debido a que Grupo Popular ejerce el derecho al voto sobre las decisiones de la entidad sobre el manejo y control de Grupo Universal, S. A. y el negocio. iii. Un resumen de los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados del Grupo Universal, S. A. se presenta a continuación:					

31 de diciembre de 2022

<u>Sociedad</u>	<u>Activos DOP</u>	<u>Pasivos DOP</u>	<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP</u>	<u>Valor en libros DOP</u>	<u>Valor Razonable DOP (a)</u>
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	32,218,287	24,118,939	30,019,901	(28,566,940)	1,452,961	6,722,665	-

31 de diciembre de 2021

<u>Sociedad</u>	<u>Activos DOP</u>	<u>Pasivos DOP</u>	<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP</u>	<u>Valor en libros DOP</u>	<u>Valor Razonable DOP (a)</u>
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	31,831,738	24,018,310	25,930,913	(24,923,433)	1,007,480	7,813,428	-

(a) En la República Dominicana no existe un mercado de valores activo donde el Grupo pueda obtener el valor razonable de esta inversión.

iv. Detalle del valor en libros de la participación en asociada:

	<u>2022 DOP</u>	<u>2021 DOP</u>
Costo inicial	1,467,764	1,461,019
Participación en resultados netos del período	32,223	6,746
Valor neto, según libros	<u>1,499,987</u>	<u>1,467,765</u>

12. PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS

El movimiento de las propiedades, muebles y equipos se presenta a continuación:

	2022					
	Terrenos DOP	Edificaciones DOP	Mobiliario y equipos DOP	Mejoras en propiedades arrendadas DOP	Diversos y construcción en proceso (a) DOP	Total DOP
Valor bruto al 1 de enero	2,679,201	5,989,165	9,562,825	422,310	2,909,305	21,562,806
Adquisiciones	1,723	14,584	774,938	1,005	1,463,442	2,255,692
Retiros	(8,389)	(70,367)	(375,649)	(2,557)	(20,079)	(477,041)
Transferencias	6,196	46,063	831,358	38,764	(922,381)	-
Efecto cambiario	-	(2,783)	(4,511)	(2,354)	-	(9,648)
Reclasificación	-	23,061	3,255	-	(354,874)	(328,558)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(53,790)	(831,120)	(62,674)	-	(947,584)
Valor bruto al 31 de diciembre	2,678,731	5,945,933	9,961,096	394,494	3,075,413	22,055,667
Depreciación acumulada al 1 de enero	-	(2,205,314)	(4,393,585)	(305,452)	(434,685)	(7,339,036)
Gastos de depreciación	-	(202,966)	(1,561,436)	(67,566)	(47,622)	(1,879,590)
Retiros	-	24,336	339,415	2,557	5,517	371,825
Otros (Nota 36)	-	-	-	-	206,470	206,470
Efecto cambiario	-	1,613	3,176	2,151	-	6,940
Descargo de activos totalmente depreciados	-	53,790	831,120	62,674	-	947,584
Depreciación acumulada al 31 de diciembre	-	(2,328,541)	(4,781,310)	(305,636)	(270,320)	(7,685,807)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre	2,678,731	3,617,392	5,179,786	88,858	2,805,093	14,369,860
	2021					
	Terrenos DOP	Edificaciones DOP	Mobiliario y equipos DOP	Mejoras en propiedades arrendadas DOP	Diversos y construcción en proceso (a) DOP	Total DOP
Valor bruto al 1 de enero	2,765,711	5,863,782	9,044,053	429,309	2,683,501	20,786,356
Adquisiciones	-	28,068	817,120	-	927,925	1,773,113
Retiros	(12,502)	-	(173,702)	-	(204,516)	(390,720)
Transferencias	-	18,016	376,382	-	(394,398)	-
Efecto cambiario	-	(2,331)	(3,223)	(1,949)	-	(7,503)
Reclasificación	-	-	-	-	(2,781)	(2,781)
Otros (Nota 36)	(74,008)	92,154	74,980	21,937	(89,573)	25,490
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(10,524)	(572,785)	(26,987)	(10,853)	(621,149)
Valor bruto al 31 de diciembre	2,679,201	5,989,165	9,562,825	422,310	2,909,305	21,562,806

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

	2021					
	Terrenos DOP	Edificaciones DOP	Mobiliario y equipos DOP	Mejoras en propiedades arrendadas DOP	Diversos y construcción en proceso (a) DOP	Total DOP
Depreciación acumulada al 1 de enero	-	(1,987,318)	(3,603,311)	(265,307)	(403,704)	(6,259,640)
Gastos de depreciación	-	(229,854)	(1,522,168)	(68,880)	(109,012)	(1,929,914)
Retiros	-	-	156,834	-	67,178	224,012
Otros (Nota 36)	-	(3)	-	3	-	-
Efecto cambiario	-	1,337	2,275	1,745	-	5,357
Descargo de activos totalmente depreciados	-	10,524	572,785	26,987	10,853	621,149
Depreciación acumulada al 31 de diciembre	-	(2,205,314)	(4,393,585)	(305,452)	(434,685)	(7,339,036)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre	2,679,201	3,783,851	5,169,240	116,858	2,474,620	14,223,770

(a) El resumen de los activos diversos y construcción en proceso es el siguiente:

	2022 DOP	2021 DOP
Construcción en proceso	1,315,843	812,017
Bienes fuera de uso	3,920	16,628
Bienes muebles dados en arrendamiento operativo	1,755,650	2,080,660
	3,075,413	2,909,305

13. OTROS ACTIVOS

Un resumen se presenta a continuación:

	2022 DOP	2021 DOP
a) Impuesto sobre la renta diferido	2,325,049	1,588,890
b) Pagos anticipados		
Intereses y comisiones pagados por anticipado, corresponde a USD397 (2021: USD403)	22,222	23,046
Seguros pagados por anticipado, incluye USD34 (2021: USD33)	309,194	256,122
Anticipos de impuesto sobre la renta, incluye USD6 (2021: USD6) (i)	6,187,284	6,391,424
Anticipos de otros impuestos, incluye USD739 (2021: USD259)	466,036	149,482

	2022 DOP	2021 DOP
Otros pagos anticipados, incluye USD5,199 (2021: USD6,447) (ii)	2,024,527	2,042,523
Subtotal	9,009,263	8,862,597
c) Intangibles:		
Software, incluye USD2,572 (2021: USD2,643)	2,459,144	1,339,807
Amortización acumulada de softwares, incluye USD943 (2021: USD668)	(1,155,998)	(856,689)
Plusvalía adquirida (iii)	319,784	319,784
Otros activos intangibles, incluye USD16,216 (2021: USD16,216)	2,816,929	2,722,269
Amortización acumulada otros activos intangibles, incluye USD10,540 (2021: USD7,297)	(1,769,400)	(1,216,884)
Subtotal	2,670,459	2,308,287
d) Bienes diversos:		
Papelaría, útiles y otros materiales	178,774	172,853
Biblioteca y obras de arte, incluye USD13 (2021: USD13)	38,257	41,014
Programas de computadoras en proceso y pendientes de autorización (iv)	1,305,281	1,828,389
Otros bienes diversos, incluye USD61,401 (2021: USD57,012) (v)	3,437,324	3,257,736
Subtotal	4,959,636	5,299,992
e) Partidas por imputar, incluye USD121 (2021: USD169) (vii)	52,523	61,146
	5,012,159	5,361,138
	19,016,930	18,120,912
i. Incluye DOP4,600,000 (2021: DOP4,841,932) 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) de la República Dominicana, firmado el 21 de diciembre de 2020. Estos anticipos serán deducibles de impuesto durante un período de 10 años, a partir de la declaración del impuesto sobre la renta del año 2022.		
ii. Incluye Acuerdo de no Competencia con una vigencia de cinco años, autorizado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana a contabilizar como activo intangible y amortizar en el período de vigencia del mismo. Adicionalmente, en el		

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

2022 incluye la inversión realizada en los sistemas de las subsidiarias bancarias locales por la entrada en vigencia del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana por DOP91,000.

- iii. Corresponde a plusvalía pagada en la adquisición de subsidiarias.
- iv. 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 la República Dominicana de acuerdo con las regulaciones locales vigentes. Una vez autorizado se realiza la reclasificación correspondiente hacia activo intangible.
- v. Corresponde a programa de seguro de vida para ejecutivos a través de una póliza propiedad de la subsidiaria bancaria local Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, donde dicha subsidiaria recupera el monto de primas pagadas por cada participante.
- vi. 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.

14. RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS

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

	31 de diciembre de 2022					
	Cartera de créditos DOP	Inversiones DOP	Rendimientos por cobrar DOP	Bienes recibidos en recuperación de créditos (c) DOP	Operaciones contingentes (d) DOP	Total DOP
Saldos al 1 de enero de 2022	12,047,554	60,272	233,055	839,224	516,098	13,696,203
Constitución de provisiones	4,895,158	(1,419)	104,347	-	49,474	5,047,560
Castigos contra provisiones	(2,734,934)	-	(212,895)	(101,516)	-	(3,049,345)
Transferencias	(97,023)	(42,979)	96,295	(75,638)	119,345	-
Efecto de diferencias en cambio	(77,353)	(740)	(224)	-	(2,300)	(80,617)
Recuperaciones (a)	50,375	-	-	-	-	50,375
Saldos al 31 de diciembre de 2022	14,083,777	15,134	220,578	662,070	682,617	15,664,176
Provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2022 (b)	9,164,999	14,593	220,084	662,050	680,562	10,742,288
Exceso sobre provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas	4,918,778	541	494	20	2,055	4,921,888

31 de diciembre de 2021

	Cartera de créditos DOP	Inversiones DOP	Rendimientos por cobrar DOP	Bienes recibidos en recuperación de créditos (c) DOP	Operaciones contingentes (d) DOP	Total DOP
Saldos al 1 de enero de 2021	10,515,356	57,763	563,855	1,147,584	435,493	12,720,051
Constitución de provisiones	5,590,433	4,910	105,031	17,550	76,052	5,793,976
Castigos contra provisiones	(4,235,261)	-	(450,054)	(119,252)	-	(4,804,567)
Transferencias	185,230	(2,120)	16,451	(206,658)	7,097	-
Efecto de diferencias en cambio	(49,308)	(281)	(2,228)	-	(2,544)	(54,361)
Recuperaciones (a)	41,104	-	-	-	-	41,104
Saldos al 31 de diciembre de 2021	12,047,554	60,272	233,055	839,224	516,098	13,696,203
Provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2021 (b)	8,846,341	59,577	230,979	839,161	515,623	10,491,681
Exceso sobre provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas	3,201,213	695	2,076	63	475	3,204,522

- (a) Corresponden a cobros de créditos castigados por la subsidiaria bancaria del exterior, los cuales de acuerdo con sus regulaciones se reintegran a la provisión.
- (b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el exceso de provisiones se corresponde con las provisiones registradas por la subsidiaria Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, 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 relacionados 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 de la República Dominicana a través de las Circulares. 030/20, 00½1 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 de esa subsidiaria.

Desde el inicio de la pandemia por COVID-19, dicha subsidiaria bancaria local ha llevado a cabo una gestión proactiva de acercamiento y contacto con los clientes, con el objetivo de entender su situación financiera y su perspectiva, para así poder enfocar las estrategias de gestión de riesgos. Fue reforzado el proceso de requerimiento de información financiera interina para el análisis de posibles tendencias. En adición, esta subsidiaria 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

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

los esfuerzos de recuperación e implementar las acciones necesarias con base en el nivel de riesgo del cliente. Igualmente, esta 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 0.50 % y 0.70 % de la cartera bruta, respectivamente, y una cobertura de provisiones de 6.5 veces y 4.4 veces, respectivamente.

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 (EIF) puedan constituir, de manera gradual, en un plazo máximo de 33 meses con vencimiento el 31 de diciembre de 2023, por lo menos, $\frac{1}{3}$ parte 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 de la República Dominicana, 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.

A esa fecha, la subsidiaria Banco Popular se acogió a la gradualidad; no obstante, para el 31 de diciembre de 2022 y 2021 no presenta provisiones pendientes de constituir.

Asimismo, la subsidiaria bancaria del exterior otorgó alternativas de solución o alivio financiero a sus clientes, previo análisis individual de acuerdo con cada situación particular del cliente. Los lineamientos para dichas medidas se definen en el nuevo Acuerdo 2-2020 sobre Préstamos Modificados y sus posteriores actualizaciones mediante los Acuerdos 3-2020, 7-2020, 9-2020 y 13-2020.

El Acuerdo 2-2020 establece medidas adicionales, excepcionales y temporales para el cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Acuerdo 4-2013 sobre Riesgo de Crédito. Este permite a los bancos modificar las condiciones de los préstamos corporativos y de consumo de clientes cuya capacidad de pago se vea afectada por la crisis ocasionada por el COVID-19, a fin de proveerles un alivio económico a los mismos.

Medidas adoptadas por la Superintendencia de Bancos de Panamá debido a la pandemia COVID-19: En adición a los Acuerdos 2-2020 sobre Préstamos Modificados y sus posteriores actualizaciones mediante los Acuerdos 3-2020, 7-2020, 9-2020 y 13-2020, el regulador ha permitido a las entidades bancarias la utilización temporal de hasta un 80 % de la provisión dinámica para la constitución de provisiones específicas. En atención a las medidas sanitarias decretadas y con el fin de adecuar las normativas a la situación actual, la Superintendencia de Bancos de Panamá adoptó durante del año 2020, algunas otras medidas excepcionales y temporales sobre exigencias regulatorias, entre las cuales podemos mencionar las siguientes:

- Resolución SBP-GJD-005-2020 que establece consideraciones especiales y temporales con relación al artículo 2 del Acuerdo 3-2016 sobre activos ponderados por riesgo. Esta modifica temporalmente el porcentaje de ponderación de los activos de riesgos clasificados en las categorías 7 y 8, reduciendo de 125 % y 150 %, respectivamente al 100 %.
- Resolución SBP-GJD-007-2020 que establece consideraciones especiales y temporales relacionada con los artículos 36, 37 y 38 del Acuerdo 4-2013 sobre Riesgo de Crédito.

Esta suspende temporalmente la obligación de constituir la provisión dinámica a partir del segundo trimestre del año 2020.

- (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.

15. DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Un resumen se presenta a continuación:

a) Por tipo

31 de diciembre de 2022					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	121,452,193	0.73 %	18,551,113	0.01 %	140,003,306
De ahorro	92,922,702	0.31 %	160,253,180	0.05 %	253,175,882
A plazo	52,714,397	7.74 %	65,785,458	3.13 %	118,499,855
Intereses por pagar	78,545	-	232,073	-	310,618
Total	267,167,837	2.00 %	244,821,824	0.88 %	511,989,661

31 de diciembre de 2021					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	125,102,561	0.78 %	22,801,541	0.01 %	147,904,102
De ahorro	95,133,213	0.34 %	170,174,827	0.06 %	265,308,040
A plazo	43,217,294	2.53 %	57,986,523	1.02 %	101,203,817
Intereses por pagar	57,545	-	155,205	-	212,750
Total	263,510,613	0.91 %	251,118,096	0.28 %	514,628,709

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

b) Por sector

31 de diciembre de 2022					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
Público no financiero	3,801,531	9.64 %	54,646,489	2.05 %	58,448,020
Privado no financiero	263,168,108	1.89 %	189,900,348	0.54 %	453,068,456
No residente	119,653	1.47 %	42,914	0.05 %	162,567
Intereses por pagar	78,545	-	232,073	-	310,618
Total	267,167,837	2.00 %	244,821,824	0.88 %	511,989,661

31 de diciembre de 2021					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
Público no financiero	21,175,953	2.33 %	62,525,582	0.88 %	83,701,535
Privado no financiero	241,900,677	0.79 %	188,373,144	0.07 %	430,273,821
No residente	376,438	0.79 %	64,165	0.06 %	440,603
Intereses por pagar	57,545	-	155,205	-	212,750
Total	263,510,613	0.91 %	251,118,096	0.28 %	514,628,709

c) Por plazo de vencimiento

31 de diciembre de 2022					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	218,935,690	0.75 %	183,182,619	0.12 %	402,118,309
De 16 a 30 días	8,299,325	10.58 %	8,494,885	3.84 %	16,794,210
De 31 a 60 días	7,005,889	7.22 %	8,888,792	2.65 %	15,894,681
De 61 a 90 días	6,530,660	8.05 %	8,179,825	3.35 %	14,710,485
De 91 a 180 días	10,308,171	6.74 %	15,138,474	2.89 %	25,446,645
De 181 a 360 días	12,179,100	6.83 %	18,298,539	3.22 %	30,477,639
A más de 1 año	3,830,457	6.35 %	2,406,617	3.28 %	6,237,074
Intereses por pagar	78,545	-	232,073	-	310,618
Total	267,167,837	2.00 %	244,821,824	0.88 %	511,989,661

31 de diciembre de 2021					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	222,610,757	0.61 %	194,457,287	0.05 %	417,068,044
De 16 a 30 días	4,974,306	2.49 %	6,188,252	0.40 %	11,162,558
De 31 a 60 días	4,827,683	2.36 %	7,257,910	1.25 %	12,085,593
De 61 a 90 días	4,981,307	2.74 %	8,220,459	0.85 %	13,201,766
De 91 a 180 días	9,247,603	2.29 %	15,596,846	1.28 %	24,844,449
De 181 a 360 días	14,133,332	2.51 %	17,359,058	1.03 %	31,492,390
A más de 1 año	2,678,080	3.47 %	1,883,079	1.36 %	4,561,159
Intereses por pagar	57,545	-	155,205	-	212,750
Total	263,510,613	0.91 %	251,118,096	0.28 %	514,628,709

Las obligaciones con el público incluyen los siguientes montos restringidos:

31 de diciembre de 2022				
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Clientes fallecidos DOP	Total DOP
A la vista	1,752,020	-	181,784	1,933,804
De ahorro	1,026,659	1,009,815	576,396	2,612,870
A plazo	512,962	5,177,059	103,062	5,793,083
Total	3,291,641	6,186,874	861,242	10,339,757

31 de diciembre de 2021				
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Clientes fallecidos DOP	Total DOP
A la vista	2,206,051	-	106,368	2,312,419
De ahorro	963,865	1,097,665	695,262	2,756,792
A plazo	296,623	5,235,200	100,851	5,632,674
Total	3,466,539	6,332,865	902,481	10,701,885

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

	31 de diciembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	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	1,519,443	11,047	1,530,490	984,482	60	984,542
De ahorro	1,815,085	35,109	1,850,194	1,707,300	1,070	1,708,370
	3,334,528	46,156	3,380,684	2,691,782	1,130	2,692,912

Notas a los estados financieros consolidados
(continuación)

16. DEPÓSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR

Un resumen se presenta a continuación:

a) *Por tipo*

31 de diciembre de 2022					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
A la vista	6,314,449	0.73 %	-		6,314,449
De ahorro	173,312	0.31 %	3,209,992	0.05 %	3,383,304
A plazo	14,969,462	10.55 %	953,897	2.32 %	15,923,359
Intereses por pagar	6,459	-	229	-	6,688
Total	21,463,682	7.65 %	4,164,118	0.73 %	25,627,800

31 de diciembre de 2021					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
A la vista	5,258,638	0.78 %	-		5,258,638
De ahorro	177,898	0.34 %	814,046	0.06 %	991,944
A plazo	9,282,863	3.22 %	825,249	0.29 %	10,108,112
Intereses por pagar	10,144	-	338	-	10,482
Total	14,729,543	2.30 %	1,639,633	0.25 %	16,369,176

b) *Por plazo de vencimiento*

31 de diciembre de 2022					
	Moneda Nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	8,713,823	2.73 %	3,444,510	0.28 %	12,158,333
De 16 a 30 días	1,983,457	9.40 %	95,985	1.50 %	2,079,442
De 31 a 60 días	4,248,706	9.56 %	149,396	2.22 %	4,398,102
De 61 a 90 días	588,301	11.25 %	25,653	1.42 %	613,954
De 91 a 180 días	1,156,900	9.33 %	149,095	3.47 %	1,305,995
De 181 a 360 días	1,091,548	10.61 %	299,250	2.45 %	1,390,798
A más de 1 año	3,674,488	13.94 %	-	-	3,674,488
Intereses por pagar	6,459	-	229	-	6,688
Total	21,463,682	7.65 %	4,164,118	0.73 %	25,627,800

31 de diciembre de 2021

	Moneda Nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	5,635,150	0.83 %	820,468	0.06 %	6,455,618
De 16 a 30 días	3,152,180	2.00 %	87,524	0.31 %	3,239,704
De 31 a 60 días	810,064	2.88 %	179,740	0.15 %	989,804
De 61 a 90 días	429,300	2.61 %	140,362	0.31 %	569,662
De 91 a 180 días	2,646,101	4.26 %	94,212	0.35 %	2,740,313
De 181 a 360 días	1,945,515	4.10 %	316,989	0.14 %	2,262,504
A más de 1 año	101,089	3.73 %	-	-	101,089
Intereses por pagar	10,144		338		10,482
Total	14,729,543	2.30 %	1,639,633	0.25 %	16,369,176

c) Depósitos restringidos

Las obligaciones con el público incluyen los siguientes montos restringidos:

	2022		
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Total DOP
A la vista	232,614	-	232,614
De ahorro	50,279	-	50,279
A plazo	101,177	895,350	996,527
Total	384,070	895,350	1,279,420

	2021 (Reclasificado nota 38.1)		
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Total DOP
A plazo	315,663	334,971	650,634
Total	315,663	334,971	650,634

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

	31 de diciembre de 2022		
	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP
A la vista	3,802	165	3,967
De ahorro	3,508	-	3,508
Total	7,310	165	7,475

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

17. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMO

Un resumen se presenta a continuación:

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</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	3.00 %	2023 - 2024	7,808,812
		Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Títulos valores del BCRD	3.50 %	2023	1,142,568
						<u>8,951,380</u>
B. Entidades financieras del país	Banco Múltiple BHD León, S. A.	Línea de crédito, incluye	Sin garantía	15.50 %	2023	1,000,000
	Subtotal					<u>9,951,380</u>
b) En moneda extranjera:						
A. Entidades financieras del país	Banco Múltiple BHD León, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD28,765	Sin garantía	7.05 %	2023	1,610,310
B. Entidades financieras del exterior	Wells Fargo Bank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD27,500	Sin garantía	4.70 % - 5.23 %	2023	1,539,502
	Bac Florida Bank	Línea de crédito, corresponde a USD20,000	Sin garantía	4.54 %	2023	1,119,638
	U.S. Century Bank	Línea de crédito, corresponde a USD5,000	Sin garantía	6.00 %	2023	279,910
	Citibank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD30,000	Sin garantía	7.32 %	2023	1,679,457
	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	Línea de crédito, corresponde a USD150,000	Sin garantía	4.60 % - 6.68 %	2023	8,397,284

Al 31 de diciembre de 2022

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
Commerzbank, Frankfurt	Línea de crédito, corresponde a USD40,000	Sin garantía	6.42 %	2023	2,239,276
The Bank of New York	Línea de crédito, corresponde a USD5,000	Sin garantía	4.75 %	2023	279,910
Deutsche Bank Trust Company Americas	Línea de crédito, corresponde a USD20,000	Sin garantía	6.19 %	2023	1,119,638
Abanca Corporación Bancaria, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD5,000	Sin garantía	6.69 %	2023	279,910
Subtotal					16,934,525
Intereses por pagar, incluye USD4,799					298,982
Total					<u>28,795,197</u>

Al 31 de diciembre de 2021

ANEXO 22 - Cuentas de 2022							
	<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</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	3.00 %	2022	18,270,256
			Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Títulos valores del BCRD	3.50 %	2022	<u>2,037,092</u>
							<u>20,307,348</u>
B.	Entidades financieras del país	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	Línea de crédito	Sin garantía	6.50 %	2022	100,000
		Banco Múltiple BHD León, S. A.	Línea de crédito	Sin garantía	7.50 %	2022	<u>300,000</u>
							<u>400,000</u>
		Subtotal					<u>20,707,348</u>

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

	<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
b) En moneda extranjera:						
A. Entidades financieras del país	Banco Múltiple BHD León, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD15,000	Sin garantía	2.80 %	2022	857,119
B. Entidades financieras del exterior	Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD5,455	Sin garantía	5.05 %	2022	311,680
	Wells Fargo Bank	Línea de crédito corresponde a USD25,000	Sin garantía	1.80 %	2022	1,428,533
	Citibank, N. A.	Línea de crédito corresponde a USD60,000	Sin garantía	1.49%	2022	3,428,477
	BAC Florida Bank	Línea de crédito corresponde a USD20,000	Sin garantía	1.60%	2022	1,142,826
	Banco Centroamericano de Integración Económica	Línea de crédito, corresponde a USD5,000	Sin garantía	2.37%	2022	285,707
						6,597,223
	Subtotal					7,454,342
	Intereses por pagar, incluye USD138					68,000
	Total					28,229,690

- (i) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye 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 e COVID-19, a una tasa de interés fija no mayor del 8 % hasta de tres años.

18. OTROS PASIVOS

Un resumen se presenta a continuación:

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS:		
Obligaciones financieras a la vista, incluye USD6,155 (2021: USD7,259) (a)	3,239,393	3,298,464
Obligaciones financieras a plazo, incluye USD1,685 (2021: USD1,075)	102,354	71,338
Obligaciones por financiamiento, incluye USD91,408 (2021: USD73,183) (b)	13,551,920	11,121,162
Partidas no reclamadas por terceros, incluye USD349 (2021: USD765)	295,078	300,805
Subtotal	<u>17,188,745</u>	<u>14,791,769</u>
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES:		
Acreedores diversos, incluye USD6,915 (2021:USD3,400)	4,544,679	3,258,439
Provisiones para operaciones contingentes, incluye USD3,521 (2021: USD2,857) (c)	682,617	516,098
Otras provisiones, incluye USD9,962 (2021: USD7,135) (d)	8,570,680	6,337,519
Impuesto sobre la renta diferido	101,348	140,307
Partidas por imputar, incluye USD171 (2021: USD148) (e)	44,059	49,863
Otros créditos diferidos, incluye USD3,835 (2021: USD1,542)	394,663	265,692
Subtotal	<u>14,338,046</u>	<u>10,567,918</u>
Total	<u>31,526,791</u>	<u>25,359,687</u>

- (a) Corresponde a obligaciones financieras contraídas por el Grupo y que son exigibles a la vista, tales como: cheques certificados y cheques de administración, entre otros.
- (b) Corresponde a operaciones de ventas de instrumentos financieros realizados por Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa, los cuales son posteriormente recomprados a un precio fijo establecido al momento de la venta. La diferencia entre el precio de recompra y el precio de venta inicial del contrato es equivalente al rendimiento intrínseco para la contraparte, el cual oscila para las operaciones en pesos dominicanos desde 5.99 % a 13.49 % en el 2022 (2.74 % a 7.14 % en el 2021) y para las operaciones en dólares desde 1.99 % a 7.99 % en el 2022 (0.29 % a 2.99 % en el 2021) para los pactos en dólares estadounidenses.
- (c) Corresponde a provisiones para operaciones contingentes realizadas por las subsidiarias bancarias locales según requerimiento de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (Nota 14).

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

- (d) Este renglón incluye las provisiones por concepto de bonificaciones, programa de lealtad y contingencias legales (Nota 22 (f)), entre otras.
- (e) 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.

19. OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL

Un resumen se presenta a continuación:

31 de diciembre de 2022					
<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u> <u>DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	Sin garantía	Varias (a)	Febrero 2027 - octubre 2032	15,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(21,042)
					14,978,958
Intereses por pagar					210,801
Total					15,189,759

31 de diciembre de 2021					
<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u> <u>DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	Sin garantía	Varias (a)	Octubre 2022 - febrero 2027	15,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(5,680)
					14,994,320
Intereses por pagar					26,576
Total					15,020,896

- a) Corresponde a bonos de deuda subordinada denominados en DOP que fueron puestos en circulación por la subsidiaria Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, mediante dos emisiones:
- En 2021 incluye emisión realizada en el 2012 la cual está compuesta por 5,000^(a) bonos de valor nominal de DOP1,000,000^(a) cada uno, devengan intereses a tasas anuales equivalentes a la tasa de interés nominal pasiva promedio ponderada para

certificados financieros y/o depósitos a plazo de los bancos múltiples, publicada por el BCRD más 275 puntos base (2.75 %). La tasa así determinada es fijada por un período de tres meses y revisada trimestralmente. La tasa de interés de esta emisión al 31 de diciembre de 2021 fue 4.9818 %. Esta emisión venció en octubre de 2022.

- En 2022 y 2021 incluye emisión compuesta por 10,000,000,000^(a) bonos. El valor nominal de estos bonos es de DOP1^(a) cada uno y devengan intereses a una tasa de 10.50 % anual.
- Esta subsidiaria recibió autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para realizar un nuevo Programa de Emisiones de Bonos de Deuda Subordinada por DOP20,000,000. De esta emisión se colocó un primer tramo por DOP5,000,000 en el mes de agosto de 2022, compuesto por 50,000,000^(a) bonos con un valor nominal de DOP100.00^(a) 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.

(a) Estos valores no están en miles.

En adición, estos bonos tienen las siguientes características:

- (i) Su pago está supeditado al cumplimiento de las demás obligaciones de la subsidiaria bancaria local.
 - (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 e 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 a vencimiento en las fechas de redención en octubre de 2022 y febrero de 2027.
- b) Corresponde a los costos incurridos en la emisión de bonos, los cuales son diferidos y amortizados durante el período de vigencia de estos.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

20. PATRIMONIO NETO

20.1 CAPITAL SOCIAL PAGADO

El capital pagado se presenta a continuación:

	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad(a)</u>	<u>DOP</u>	<u>Cantidad(a)</u>	<u>DOP</u>
Acciones comunes				
Saldo al 31 de diciembre de 2022	416,666,668	25,000,000	360,437,526	21,626,252
Saldo al 31 de diciembre de 2021	333,333,334	20,000,000	323,654,821	19,419,289

La estructura de participación accionaria es la siguiente:

	31 de diciembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	<u>Cantidad de acciones(a)</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Participación %</u>	<u>Cantidad de acciones(a)</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Participación %</u>
Accionistas						
Personas jurídicas						
Ente relacionado	124,964,556	7,497,873	34.67%	109,814,685	6,588,881	33.93%
Terceros	33,042,959	1,982,578	9.17%	26,990,870	1,619,452	8.34%
	158,007,515	9,480,451	43.84%	136,805,555	8,208,333	42.27%
Personas físicas	202,430,011	12,145,801	56.16%	186,849,266	11,210,956	57.73%
	360,437,526	21,626,252	100.00%	323,654,821	19,419,289	100.00%

El 21 de abril de 2022 se realizó la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas donde se aprobó aumentar el capital social autorizado a la suma de DOP25,000,000.

El Consejo de Administración, en su sesión ordinaria del 22 de diciembre de 2022, aprobó incrementar el precio de las acciones de DOP400^(a) a DOP425^(a), para la emisión, reinversión y recompras por cancelaciones a partir de la fecha de aprobación.

Las acciones comunes tienen un valor nominal de DOP60^(a) cada una.

Las acciones comunes son emitidas a un valor de DOP365^(a) por encima de su valor nominal. La prima total recibida por estas acciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue DOP70,702,383 y DOP58,196,560, respectivamente, y se presenta como capital adicional pagado en el renglón de patrimonio en los estados de situación financiera consolidados. Las ganancias por acción común con las utilidades netas obtenidas en el año ascienden a RD\$60.65 (2021: RD\$50.39).

De las utilidades correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, fueron declarados y pagados dividendos en acciones y en efectivo, previa autorización de las Asambleas Ordinarias de Accionistas celebradas el 22 de abril de 2022 y el 24 de abril de 2021, a razón de un dividendo declarado por acción de DOP45.00^(a) y DOP30.00^(a) para los períodos indicados de acuerdo con el siguiente detalle:

(a) Estos valores no están en miles.

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Dividendos en efectivo (*)	3,937,721	2,110,428
Dividendos en acciones	<u>10,295,610</u>	<u>6,634,951</u>
Total	<u>14,233,331</u>	<u>8,745,379</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo tiene dividendos por pagar de DOP368,400 y DOP304,272, respectivamente, los cuales se incluyen en la línea de acreedores diversos dentro del rubro de otros pasivos (Nota 18).

Durante el 2022 y 2021, el Grupo Matriz recibió aportes de capital por un total de DOP4,417,176 y DOP1,306,203, respectivamente, los cuales se presentan neto de acciones readquiridas de DOP263,707 al 31 de diciembre de 2022 y DOP515,133 al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo Matriz mantenía acciones en tesorería por DOP1,791 y DOP1,216, respectivamente.

20.2 OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES

Las otras reservas patrimoniales se componen como sigue:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Reserva legal (a)	2,162,625	1,941,929
Otras reservas (b)	1,145,841	1,143,627
Otros	<u>10,644</u>	<u>794</u>
	<u>3,319,110</u>	<u>3,086,350</u>

(a) 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 5 % de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado intermedio de resultados consolidado del ejercicio hasta alcanzar el 10 % del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución del Grupo. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo registró reservas de capital provenientes de las ganancias del año.

(b) Reserva relacionada con la restricción de distribución de dividendos que tiene la subsidiaria bancaria en el extranjero producto de los Acuerdos No. 004-2013 y No. 03-2009 emitidos por la Superintendencia de Bancos de Panamá, que establecen el tratamiento contable a seguir cuando existan diferencias entre el cálculo de las reservas regulatorias (provisiones específicas y dinámicas sobre la cartera de créditos y provisión sobre bienes adjudicados) que resultan de aplicar las normas prudenciales respecto a los cálculos realizados según las NIIF.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la restricción que tiene esta subsidiaria por este concepto asciende a DOP1,810,474 y DOP2,757,355, respectivamente. Para fines de preparación del estado financiero consolidado, el Grupo, conforme autorización de sus accionistas re-clasificó en períodos anteriores de utilidades retenidas hacia otras reservas DOP1,145,841.

21. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS

Un resumen de los límites y relaciones técnicas requeridos a las subsidiarias bancarias locales por la regulación bancaria local vigente al 31 de diciembre de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

2022			
<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>		<u>Según las Entidades</u>
Encaje legal DOP	35,151,277	(*)	35,477,878
Encaje legal USD	696,134	(*)	732,689
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	8,252,161	(**)	5,464,462
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	24,344,129	(**)	7,665,307
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	8,252,161	(**)	6,045,806
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	24,344,129	(**)	2,552,998
Global de créditos a vinculados	41,260,803	(**)	22,570,538
Préstamos a funcionarios y empleados	8,252,161	(**)	3,764,793
Inversiones en entidades financieras del exterior	9,243,358	(**)	4,087
Inversiones en entidades no financieras	4,621,679	(**)	2
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	9,243,358	(**)	184,700
Propiedad, muebles y equipos	82,521,606	(**)	13,008,334
Contingencias	247,564,817	(**)	118,265,563
Financiamiento en moneda extranjera	20,190,252	(**)	13,715,566
Solvencia (*)	10.00%	(*)	16.06%

2021			
<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>		<u>Según la Entidad</u>
Encaje legal DOP	29,574,667	(*)	29,891,602
Encaje legal USD	685,650	(*)	745,146
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	7,195,758	(**)	5,699,553
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	21,587,275	(**)	8,079,048
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	7,195,758	(**)	6,670,866

2021

Concepto de límite	Según normativa		Según la Entidad
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	21,587,275	(**)	2,212,937
Global de créditos a vinculados	35,978,791	(**)	24,881,845
Préstamos a funcionarios y empleados	7,195,758	(**)	4,114,243
Inversiones en entidades financieras del exterior	8,316,643	(**)	4,172
Inversiones en entidades no financieras	4,158,321	(**)	425,052
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	8,316,643	(**)	184,700
Propiedad, muebles y equipos	71,957,583	(**)	12,995,562
Contingencias	215,872,748	(**)	92,825,253
Financiamiento en moneda extranjera	18,076,425	(**)	6,597,223
Solvencia (a)	10.00%	(*)	16.71%

(*) Requerimiento mínimo según normativa.

(**) Requerimiento máximo según normativa.

- (a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, las subsidiarias bancarias locales evalúan periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que se mantenga, en todo momento, 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 Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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:

	2022 DOP	2021 DOP
Total activos ponderados menos deducciones	390,789,551	379,944,134
Total operaciones contingentes menos deducciones	59,371,050	27,013,717
Capital requerido por riesgo de mercado	63,554,540	23,575,849
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	513,715,141	430,533,700

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

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

	2022 DOP	2021 DOP
Capital pagado	46,491,792	41,583,214
Capital adicional pagado	17,702,828	14,608,939
Reservas patrimoniales	4,621,679	4,062,597
Subtotal capital primario	68,816,299	60,254,750
Superávit por revaluación	510,781	510,781
Provisiones anticíclicas	1,973,594	2,809,190
Porción computable obligaciones subordinadas	11,361,880	8,385,497
Subtotal capital secundario	13,846,255	11,705,468
Deducción por pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	-	(2,635)
Resultado del ejercicio	(140,948)	-
Total patrimonio técnico	82,521,606	71,957,583

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

22. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Los compromisos y contingencias más importantes que mantiene el Grupo son los siguientes:

(a) Operaciones contingentes

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

	2022 DOP	2021 DOP
Garantías otorgadas		
Avales comerciales, corresponde a USD180,850 (2021:USD155,547)	10,124,305	8,888,184
Fianzas	462	462
Otras garantías, incluye USD85,333 (2021:USD105,009)	6,019,352	6,681,848
Cartas de crédito emitidas no negociadas, incluye USD23,113 (2021: USD18,661)	1,759,335	1,420,872
Cartas de crédito confirmadas, corresponde a USD3,185 (2021: USD1,223)	178,318	69,885

	2022 DOP	2021 DOP
Línea de crédito de utilización automática, incluye USD583,334 (2021: USD506,665)	104,890,634	83,461,835
Contratos de derivados, corresponde a USD32,000	1,791,444	-
Derechos por contratos de compraventa de instrumentos financieros, corresponde a USD5	291	6,048
Total	124,764,141	100,529,134

El Grupo ha constituido provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a DOP682,617 al 31 de diciembre de 2022 y DOP516,098 al 31 de diciembre de 2021 (Notas 14 y 18).

(b) Alquiler de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Grupo tiene contratos de alquiler de locales donde se ubican sucursales, centros de negocios y cajeros automáticos. Los gastos por este concepto ascendieron aproximadamente a DOP743,275 (2021: DOP719,470), los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados consolidados.

(c) Cuota Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

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 de la República Dominicana. El gasto por este concepto fue de aproximadamente DOP1,138,424 (2021: DOP1,047,604), y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados consolidado.

(d) Licencias de tarjetas de crédito y acuerdos de procesamiento

Las subsidiarias bancarias, local y la de Panamá han suscrito acuerdos para el uso y emisión de las tarjetas Visa Internacional y Mastercard International por tiempo indefinido, los cuales pueden ser interrumpidos, previo acuerdo entre las partes. Las obligaciones de esas subsidiarias por el uso de estas licencias implican el pago de derechos determinados en función del número de transacciones, entre otras variables.

La subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicana, S. A. - Banco Múltiple, 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.

Asimismo, la subsidiaria que ofrece los servicios de afiliación en comercios para tarjetas de crédito y débito mantiene acuerdos con las marcas Visa International, Mastercard

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

International y DFS Services LCC, los cuales otorgan el derecho de uso de licencias para la adquirencia de transacciones con tarjetas de crédito y débito. Estos acuerdos implican el pago a las marcas por cantidad de transacciones procesadas, exceptuando DFS Services LCC, cuyo acuerdo no establece costo por procesamiento.

Los gastos por este concepto fueron de aproximadamente DOP2,474,373 (2021: DOP2,078,077), y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en el estado de resultados consolidado.

(e) *Garantías - Visa y Mastercard*

Para garantizar la liquidación de los consumos realizados por los tarjetahabientes de Visa y Mastercard de la subsidiaria bancaria radicada en Panamá, mantiene cartas de crédito con bancos corresponsales por USD2,516 al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y se encuentran registradas como cuentas contingentes en el balance general consolidado.

(f) *Demandas*

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Grupo. Aunque el resultado final no puede ser estimado con certeza, el Grupo ha estimado, basado en la revisión de los hechos y circunstancias, así como la opinión de sus asesores legales, una pérdida resultante de los casos vigentes en aproximadamente DOP63,816 (2021: DOP32,197). El monto determinado está provisionado en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera consolidados que se acompañan.

(g) *Contratos de arrendamiento*

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicana, S. A. - Banco Múltiple, mantiene compromisos por los valores residuales establecidos en los contratos de arrendamientos con la opción de compra ascendentes a aproximadamente DOP846,152 (2021: DOP732,655).

(h) *Procesamiento de operaciones tarjetas de crédito*

La subsidiaria bancaria radicada en Panamá mantiene un acuerdo con una entidad extranjera para el procesamiento de las operaciones de tarjetas de crédito. Los gastos por este concepto fueron aproximadamente DOP39,625 (2021: DOP44,340), y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en el estado de resultados consolidado.

La subsidiaria que opera el negocio de medios electrónicos de pagos mantiene un acuerdo con una empresa extranjera para que efectúe los servicios de procesamiento de transacciones de tarjetas de crédito y débito y el enlace de estos con los sistemas de los bancos emisores. Este acuerdo es efectivo desde mayo de 2014 y puede ser extendido hasta diciembre de 2024.

El costo de este servicio se determina con base en la cantidad de transacciones que se procesan mensualmente, los gastos por este concepto fueron de DOP420,324 (2021: DOP340,002), y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en el estado de resultados consolidado.

(i) *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 de la República Dominicana 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.

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.

(j) *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 el caso contrario, el Banco Central de la República Dominicana determinará cómo 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.

(k) *Administración de fondos de pensiones*

La subsidiaria Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A. recibe fondos de afiliados al sistema de seguridad social por aportes obligatorios, así como los aportes realizados por las empresas y los empleados de planes complementarios y se hace

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

responsable de colocar los recursos recibidos a su propio nombre, pero por cuenta de los afiliados a la Administradora en el entendido de que dichos recursos se mantendrán siempre como propiedad de los afiliados.

El rendimiento a ser pagado a cada afiliado es distribuido a sus cuotas de capitalización individual en función de la unidad de participación (valor cuota), la cual consiste en el índice que refleja la valorización de los recursos de los fondos atendiendo a su rentabilidad. Los fondos administrados por esta subsidiaria ascienden a DOP289,077,200 (2021: DOP262,959,133). Esa subsidiaria tiene un compromiso de rentabilidad anual mínima garantizada por ley, la que será igual a la rentabilidad promedio ponderada de todos los fondos de pensiones menos dos puntos porcentuales, excluyendo el fondo de reparto y fondo de solidaridad social, según establece el Artículo 103 de la Ley No. 87-01. Si esta rentabilidad quedara por debajo del promedio ponderado calculado por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, la subsidiaria tendría un compromiso de pago con los afiliados del fondo. Adicionalmente, el Artículo 102 de la Ley No. 87-01 establece la creación de una reserva de fluctuación de rentabilidad, la cual se formará con los excesos de rentabilidad real de los últimos 12 meses que exceda la rentabilidad real promedio ponderado del sistema menos dos puntos porcentuales. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la rentabilidad obtenida por la Administradora superó la rentabilidad mínima garantizada.

(l) *Administración de fondos de inversiones*

La subsidiaria Administradora de Fondos de Inversiones Popular, S. A. recibe recursos de personas físicas o jurídicas, denominadas aportantes, para su inversión por cuenta y riesgo de los mismos, en bienes inmuebles, valores o cualquier derecho de contenido económico, dependiendo de la naturaleza del fondo, cuyos rendimientos se establecen en función de los resultados del mismo. El patrimonio de los fondos administrados por esta subsidiaria asciende a DOP9,765,173 (2021: DOP9,213,823).

(m) *Administración de fideicomisos*

La subsidiaria Fiduciaria Popular, S. A. recibe recursos en efectivo y en especie de acreedores fiduciarios (fideicomitentes) para la constitución de un patrimonio autónomo bajo la figura de un fideicomiso. Estos fideicomisos, ya sean de oferta pública de valores, administración, inmobiliarios, sucesorales y garantía, entre otros, son administrados por Fiduciaria Popular, S. A., cumpliendo con los deberes y requisitos estipulados en el contrato de fideicomiso, con el fin de lograr el objetivo para lo cual fue creada la figura. Los patrimonios de los fideicomisos administrados por esta subsidiaria ascienden a DOP40,139,650 (2021: DOP26,388,003).

(n) *Inversiones Popular*

La subsidiaria Inversiones Popular, S. A. presenta saldo en cuentas de encargos de confianza de DOP105,061,101 (2021: DOP65,837,247), por contratos de mandatos para apertura y manejo de servicio de custodia de valores ante central de valores del país (CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.).

23. FIDEICOMISOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos de las operaciones de los fideicomisos que administra una de las subsidiarias del Grupo, son como sigue:

Clase de fideicomiso	2022			2021		
	Total activos	Total pasivos	Total patrimonio	Total activos	Total pasivos	Total patrimonio
Administración	7,617,860	1,765,679	5,852,181	6,445,050	1,881,525	4,563,525
Inmobiliario	31,908,540	24,188,037	7,720,503	19,798,759	15,212,064	4,586,695
Oferta pública	12,377,543	4,125,185	8,252,358	13,267,147	1,545,048	11,722,099
Filantrópico	218,257	2,207	216,050	202,143	742	201,401
	52,122,200	30,081,108	22,041,092	39,713,099	18,639,379	21,073,720

24. AGENTE DE GARANTÍAS

La subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, presta los servicios de agente de garantías mediante este servicio; los acreedores u otros beneficiarios de un crédito contratan a dicha subsidiaria para que actúe como su representante y realice todas las gestiones del proceso de creación, perfección, 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. Esto 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 la subsidiaria 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, la subsidiaria será responsable de liberar las garantías y entregarlas al deudor según lo acordado.

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

	2022 DOP	2021 DOP
Garantías hipotecarias		
Terrenos	22,469,837	60,852,790
Edificaciones	44,362,455	-
Subtotal	66,832,292	60,852,790
Garantías prendarias		
Vehículos de motor	14,034	-
Cuentas de ahorro y depósitos a plazo	3,625,264	715,916
Acciones	55,505,532	46,751,759
Subtotal	59,144,830	47,467,675
Otras garantías	113,017,035	89,030,766
Total	238,994,157	197,351,231

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

25. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Los ingresos y gastos financieros se presentan a continuación:

	2022 DOP	2021 (Reclasificado, nota 38.1) DOP
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	22,273,026	17,705,039
Por créditos de consumo	13,581,222	11,844,182
Por créditos hipotecarios	5,529,909	5,114,990
Subtotal	<u>41,384,157</u>	<u>34,664,211</u>
Por inversiones:		
Por inversiones en valores a negociar	363,045	599,176
Por inversiones en valores disponibles para la venta	5,983,696	4,613,087
Por inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento	2,335,395	2,266,837
Ganancias por inversiones	5,574,059	6,676,855
Subtotal	<u>14,256,195</u>	<u>14,155,955</u>
Otros ingresos financieros:		
Por disponibilidades	860,300	359,717
Por fondos interbancarios	13,314	3,411
Subtotal	<u>873,614</u>	<u>363,128</u>
Total	<u>56,513,966</u>	<u>49,183,294</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	(5,297,551)	(3,976,510)
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	(819,985)	(886,469)
Por obligaciones subordinadas	(1,535,686)	(1,340,543)
Por otros financiamientos	(771,726)	(456,844)
Subtotal	<u>(3,127,397)</u>	<u>(2,683,856)</u>
Otros gastos financieros:		
Por pérdidas en valoración y ventas de inversiones	(4,020,650)	(3,999,435)
Total	<u>(12,445,598)</u>	<u>(10,659,801)</u>

26. INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO

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

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio:		
Por cartera de créditos	23,662,193	11,594,703
Por inversiones	2,566,219	2,633,930
Por disponibilidades	11,956,728	7,012,801
Por cuentas por cobrar	43,957	26,726
Por otros activos no financieros	11,936,004	4,707,954
Ajustes por diferencias de cambio	<u>45,548,593</u>	<u>23,019,030</u>
Subtotal	<u>95,713,694</u>	<u>48,995,144</u>
Gastos por diferencia de cambio:		
Por depósitos del público	(37,770,522)	(18,510,612)
Por financiamientos obtenidos	(1,366,520)	(434,918)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(56,202,596)</u>	<u>(29,902,746)</u>
Subtotal	<u>(95,339,638)</u>	<u>(48,848,276)</u>
Total ingresos por diferencia de cambio	<u>374,056</u>	<u>146,868</u>

27. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

Los otros ingresos (gastos) operacionales se presentan a continuación:

	2022 <u>DOP</u>	2021 (Reclasificado, nota 38.1) <u>DOP</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	1,043,474	940,419
Por certificación de cheques y venta de cheques de administración	30,748	37,213
Por cobranzas	6,720	5,718
Por afiliación e intercambio por tarjetas de débito y prepago	2,759,405	2,200,235
Por tarjetas de crédito	6,683,635	5,512,084
Por servicios de remesas	39,279	46,022
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	12,859	11,581
Por servicios como agente de garantías	34,065	10,223
Por cuentas de pago electrónico	588,104	498,876
Por cartas de crédito	51,326	31,833

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

	2022	2021
	DOP	(Reclasificado, nota 38.1) DOP
Por garantías otorgadas	213,618	164,795
Por avances de efectivo	918,324	661,772
Por saldo administrado, administrativas y complementaria - Fondo de Pensiones T-1 AFP Popular	3,003,691	2,817,188
Otras comisiones por servicios	5,173,931	4,855,885
Subtotal	20,559,179	17,793,844
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	5,999,920	4,322,927
Otros ingresos operacionales diversos	1,162,569	933,083
Subtotal	7,162,489	5,256,010
Total	27,721,668	23,049,854
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por corresponsalía	(126,756)	(142,500)
Por servicios de intermediación de valores	(94,607)	(67,661)
Por otros servicios	(4,378,925)	(3,659,039)
Subtotal	(4,600,288)	(3,869,200)
Gastos diversos:		
Por amortización costo emisión obligaciones subordinadas	(3,062)	(2,222)
Promociones e incentivos de tarjeta de crédito	(503,684)	(414,709)
Otros gastos operacionales diversos	(4,818)	(5,469)
Subtotal	(511,564)	(422,400)
Total	(5,113,456)	(4,291,600)

28. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(14,318,932)	(12,091,366)
Seguros sociales	(734,033)	(671,545)
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 29)	(352,339)	(312,096)
Otros gastos de personal (a)	(4,237,352)	(3,984,659)
Total	(19,642,656)	(17,059,666)

(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:

	2022 DOP	2021 DOP
Personal directivo:		
Miembros del Consejo de Administración	225,925	248,372
Alta gerencia	5,966,837	4,830,044
	6,192,762	5,078,416

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 en base al Código de Trabajo de la República Dominicana y a las políticas de incentivos del Grupo 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:

	2022 DOP	2021 DOP
Balance inicial	376,023	367,287
Más gasto del año	673,270	70,586
Menos pagos de beneficios	(61,890)	(61,850)
Balance final	987,403	376,023

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 Grupo y otros acuerdos entre las partes. Incluye además pasivo laboral por acuerdos legales entre las partes.

El Grupo tenía una nómina promedio de 8,670 empleados en el 2022 y 8,564 en el 2021.

29. 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).

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

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento de la Cuenta de Capitalización Individual. Los funcionarios y empleados de las subsidiarias locales están afiliados principalmente en la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

El Grupo realizó aportes por DOP352,339 (2021: DOP312,096), los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados consolidados.

30. OTROS INGRESOS (GASTOS)

Los otros ingresos (gastos) se presentan a continuación:

	2022 DOP	2021 (Reclasificado, nota 38.1) DOP
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	1,036,304	943,130
Ganancia por venta de bienes	97,279	154,637
Otros ingresos no operacionales (a)	2,510,636	2,316,276
Subtotal	3,644,219	3,414,043
Otros gastos:		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(86,925)	(108,000)
Pérdidas por venta de activos fijos	(4,529)	(7,874)
Pérdidas por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(15,966)	(26,839)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(279,536)	(549,155)
Otros gastos no operacionales	(256,958)	(389,316)
Gastos diversos (b)	(383,875)	(308,432)
Subtotal	(1,027,789)	(1,389,616)
Total	2,616,430	2,024,427

(a) Los otros ingresos incluyen DOP53,700 (2021: DOP57,030), de sobrantes en operaciones e ingresos por gestión de pólizas de seguros por DOP961,400 (2021: DOP838,400), entre otros.

(b) Los otros gastos incluyen faltantes en operaciones por DOP6,800 (2021: DOP15,700).

31. RESULTADOS CONTABILIZADOS POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN

Los ingresos por participación en asociadas se detallan a continuación:

	2022 DOP	2021 DOP
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	148,160	128,554

32. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

El Grupo Popular, S. A. y cada subsidiaria declaran y pagan sus impuestos de manera individual y separada. Las entidades consolidadas, radicadas en el país, determinan su renta neta imponible con base en las disposiciones legales vigentes. Adicionalmente, las subsidiarias radicadas en el exterior pagan sus impuestos con base en las leyes de los países donde operan.

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

	2022 DOP	2021 DOP
Impuesto sobre la renta corriente	(7,166,864)	(4,789,603)
Impuesto sobre dividendos recibidos en efectivo	(376,440)	(202,239)
Impuesto sobre la renta diferido (*)	799,976	241,942
Otros (a)	(26,778)	(48,329)
	<u>(6,770,106)</u>	<u>(4,798,229)</u>

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

Impuesto corriente

El impuesto sobre la renta de las entidades consolidadas residentes en República Dominicana se calcula con base en la renta imponible, determinada aplicando las reglas de deducibilidad de gastos establecidas en el Código Tributario Dominicano. La Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, la cual establece la tasa del impuesto sobre la renta en un 27 %. En consecuencia, el impuesto sobre la renta corriente que se presenta para los períodos 2022 y 2021 considera esta tasa corporativa sobre la renta neta imponible.

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

	2022 DOP	2021 DOP
Impuesto diferido activo neto:		
Activos fijos	919,194	415,502
Provisión para operaciones contingentes	849,304	150,204
Otras partidas	78,261	(30,311)
	<u>1,846,759</u>	<u>535,395</u>
Impuesto diferido pasivo	<u>(1,046,783)</u>	<u>(293,453)</u>
	<u>799,976</u>	<u>241,942</u>

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

33. GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Los riesgos financieros que gestionan las subsidiarias bancarias locales 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:

	31 de diciembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Importe en libros DOP	Portafolio para negociar DOP	Portafolio no negociable DOP	Importe en libros DOP	Portafolio para negociar DOP	Portafolio no negociable DOP
Activos sujetos al riesgo de mercado						
Efectivo y equivalentes de efectivo	120,215,968	-	120,215,968	132,904,168	-	132,904,168
Inversiones negociables	586,957	586,957	-	-	-	-
Inversiones disponibles para la venta	62,235,871	-	62,235,871	57,483,549	-	57,483,549
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	17,397,732	-	17,397,732	18,143,415	-	18,143,415
Derivados	104,134	104,134	-	-	-	-
Cartera de créditos	402,944,207	-	402,944,207	368,376,343	-	368,376,343
Deudores por aceptaciones	482,157	-	482,157	346,355	-	346,355
Cuentas por cobrar	1,181,945	-	1,181,945	750,084	-	750,084
Pasivos sujetos al riesgo de mercado						
Depósitos del público	459,641,829	-	459,641,829	452,956,237	-	452,956,237
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	27,639,129	-	27,639,129	21,899,765	-	21,899,765
Derivados y contratos de compraventa al contado	3,198	3,198	-	16,144	16,144	-
Fondos tomados a préstamo	22,887,982	-	22,887,982	26,970,623	-	26,970,623
Aceptaciones en circulación	482,157	-	482,157	346,355	-	346,355
Obligaciones subordinadas	15,167,738	-	15,167,738	15,006,091	-	15,006,091

ii. Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado de las instituciones bancarias locales 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	21,581	41,665	5,318
Riesgo de tasa de interés	<u>7,113,788</u>	<u>13,980,278</u>	<u>2,766,314</u>
Total DOP	<u>7,135,369</u>	<u>14,021,943</u>	<u>2,771,632</u>
Al 31 de diciembre de 2021			
Riesgo de tipo de cambio	9,418	18,993	2,090
Riesgo de tasa de interés	<u>2,344,191</u>	<u>2,867,580</u>	<u>1,961,779</u>
Total DOP	<u>2,353,609</u>	<u>2,886,573</u>	<u>1,963,869</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:

	2022								
	<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>
Activos									
Depósitos en el Banco Central	86,299,972	-	-	-	-	-	-	-	86,299,972
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	8,685,800	-	-	-	-	-	-	-	8,685,800
Equivalentes de efectivo	3,813,897	617,302	2,470,040	768	-	-	-	-	6,902,007
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	10,662	10,662
Créditos vigentes	75,580,439	133,888,632	34,134,588	52,116,016	43,773,333	29,923,485	26,933,327	9,597,315	405,947,135
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	376,931	-	-	-	-	-	-	376,931
Créditos reestructurados vigentes	1,632,592	115,415	998,269	60,354	27,928	20,838	1,511,960	49,717	4,417,073
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	570	4	1,089	50	4	24	2,050	97	3,888
Inversiones a negociar	-	-	-	-	569,422	-	-	-	569,422
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	1,036,286	1,539,106	35,627,172	22,317,726	60,520,290
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	210,511	648,970	10,664,934	5,416,400	16,940,815
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>176,013,270</u>	<u>134,998,284</u>	<u>37,603,986</u>	<u>52,177,188</u>	<u>45,617,484</u>	<u>32,132,423</u>	<u>74,739,443</u>	<u>37,391,917</u>	<u>590,673,995</u>

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

2022									
	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
Pasivos									
Depósitos del público	(7,271,048)	(11,971,468)	(13,409,966)	(11,798,553)	(82,040,938)	(17,378,376)	(315,552,235)	(128,064)	(459,550,648)
Derivados	(3,198)	-	-	-	-	-	-	-	(3,198)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(2,624,974)	(11,261,956)	(5,057,850)	(291,496)	(1,458,657)	(1,354,898)	(5,576,509)	-	(27,626,340)
Fondos tomados a préstamo	(406,827)	(571,262)	(886,868)	(3,399,539)	(7,338,094)	(10,064,353)	-	-	(22,666,943)
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	(9,986,573)	(4,970,364)	(14,956,937)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(10,306,047)	(23,804,686)	(19,354,684)	(15,489,588)	(90,837,689)	(28,797,627)	(331,115,317)	(5,098,428)	(524,804,066)
Brecha (a)	165,707,223	111,193,598	18,249,302	36,687,600	(45,220,205)	3,334,796	(256,375,874)	32,293,489	65,869,929
(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	88,206,390	61,820,293	2,479,426	15,626,516	16,462,669	3,077,916	4,816,531	8,834,078	201,323,819
Pasivos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	(3,502,309)	(9,819,942)	(4,451,566)	(7,043,778)	(34,639,802)	(12,954,635)	(136,148,754)	-	(208,560,786)
Brecha en moneda extranjera	84,704,081	52,000,351	(1,972,140)	8,582,738	(18,177,133)	(9,876,719)	(131,332,223)	8,834,078	(7,236,967)
2021									
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos									
Depósitos en el Banco Central	91,266,387	2,857,065	-	-	-	-	-	-	94,123,452
Depósitos a la vista y de ahorro en Elf	11,408,911	-	-	-	-	-	-	-	11,408,911
Equivalentes de efectivo	3,885,181	807,326	1,222,149	4,750,092	-	-	-	-	10,664,748
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	22,894	-	30	22,924
Créditos vigentes	82,254,531	128,904,096	33,839,639	28,585,167	30,568,325	25,438,342	34,708,748	7,923,671	372,222,519
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	84,254	-	-	-	-	-	-	84,254
Créditos reestructurados vigentes	509,687	751,421	352,657	293,386	87,548	21,020	71,951	121,824	2,209,494
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	502,422	1,222,192	30,213,054	23,912,551	55,850,219

2021									
	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
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	2,781,539	6,983,133	7,332,887	715,480	17,813,039
Total activos sensibles a tasas de interés	189,324,697	133,404,162	35,414,445	33,628,645	33,939,834	33,687,581	72,326,640	32,673,556	564,399,560
Pasivos									
Depósitos del público	(396,996,445)	(10,070,884)	(7,690,488)	(7,955,193)	(12,238,635)	(14,720,752)	(3,178,131)	(53,158)	(452,903,686)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(8,339,990)	(8,039,333)	(1,529,510)	(1,450,760)	(1,880,712)	(579,795)	(69,181)	-	(21,889,281)
Fondos tomados a préstamo	(681,132)	(3,011,439)	(4,370,486)	(1,001,796)	(2,861,636)	(7,434,842)	(7,543,238)	-	(26,904,569)
Obligaciones subordinadas	-	(4,996,316)	-	-	-	-	(3,990,858)	(5,992,340)	(14,979,514)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(406,017,567)	(26,117,972)	(13,590,484)	(10,407,749)	(16,980,983)	(22,735,389)	(14,781,408)	(6,045,498)	(516,677,050)
Brecha	(216,692,870)	107,286,190	21,823,961	23,220,896	16,958,851	10,952,192	57,545,232	26,628,058	47,722,510
(b) Incluye	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	66,369,845	67,933,438	1,838,187	4,147,060	2,561,092	4,000,944	198,876	13,931,258	160,980,700
Pasivos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	(174,020,553)	(12,308,842)	(5,814,843)	(2,581,612)	(3,280,383)	(3,728,737)	(467,645)	-	(202,202,615)
Brecha en moneda extranjera	(107,650,708)	55,624,596	(3,976,656)	1,565,448	(719,291)	272,207	(268,769)	13,931,258	(41,221,915)

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

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

	2022		2021	
	% M/N	% M/E	% M/N	% M/E
Activos				
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%

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

	2022		2021	
	% M/N	% M/E	% M/N	% M/E
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	11.23%	0.41%	8.65%	0.20%
Pasivos				
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	10.26%	-	8.94%	-

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP308,959,849 (2021: DOP257,819,638) y representan el 49% (2021: 42%) del total de activos de las filiales bancarias locales. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP281,727,563 (2021: DOP306,579,923) y representan el 44% (2021: 51%) del total de activos de las entidades bancarias locales.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP384,637,598 (2021: DOP402,579,439) y representan el 71% (2021: 76%) del total de pasivos de las filiales bancarias locales. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP140,166,472 (2021: DOP114,097,615) representan el 26% (2021: 22%) del total de pasivos de las entidades bancarias locales.

Las subsidiarias bancarias locales cuentan con un Manual de Políticas y Procedimientos de Riesgo de Mercado y Liquidez ajustado a los servicios financieros que ofrecen, 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 de las subsidiarias bancarias locales, asegurando su consistencia con la estrategia, misión y apetito de riesgo establecido por los Consejos de Administración.

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 de las entidades bancarias locales 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 de las subsidiarias bancarias locales se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	<u>USD</u>	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>DOP</u>
<u>Activos y contingencias:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	977,896	54,744,476	1,155,296	66,015,115
Inversiones, neta	243,636	13,639,206	245,852	14,048,303
Derivados y contratos de compraventa al contado	1,860	104,126	-	-
Cartera de créditos, neto	2,419,931	135,472,335	2,026,880	115,818,558
Deudores por aceptaciones	8,613	482,157	6,060	346,355
Cuentas por cobrar	898	50,272	801	45,770
Otros activos	65,104	3,644,646	57,661	3,294,824
Total activos	<u>3,717,938</u>	<u>208,137,218</u>	<u>3,492,550</u>	<u>199,568,925</u>
<u>Pasivos y contingencias:</u>				
Obligaciones con el público	(3,394,877)	(190,051,665)	(3,299,774)	(188,553,376)
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	(85,724)	(4,798,992)	(123,443)	(7,053,693)
Fondos tomados a préstamo	(248,422)	(13,907,136)	(115,583)	(6,604,563)
Aceptaciones en circulación	(8,613)	(482,157)	(6,060)	(346,355)
Otros pasivos	(18,206)	(1,019,206)	(15,676)	(895,747)
Total pasivos	<u>(3,755,842)</u>	<u>(210,259,156)</u>	<u>(3,560,536)</u>	<u>(203,453,734)</u>
Contingencias activas (pasiva) (a)	<u>82,000</u>	<u>4,590,516</u>	<u>80,000</u>	<u>4,571,304</u>
Posición larga en moneda extranjera	<u>44,096</u>	<u>2,468,578</u>	<u>12,014</u>	<u>686,495</u>

- (a) En el 2022 corresponde a contratos a futuro de divisas por USD50,000 y EUR30,000.
En el 2021 corresponde a contrato a futuro de divisas por USD80,000.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional la moneda extranjera fue el dólar estadounidense (USD1) fue DOP55.9819 y DOP57.1413, respectivamente o su equivalente en otras monedas.

Para las filiales bancarias 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 de las subsidiarias bancarias locales, 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.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

(b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez para las subsidiarias bancarias locales 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	321%	181%	70%
<u>Posición</u>			
A 15 días ajustada	26,928,876	10,779,184	-
A 30 días ajustada	38,217,478	15,804,132	-
A 60 días ajustada	50,174,629	16,270,236	-
A 90 días ajustada	65,797,417	13,968,598	-
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	35,838,513	18,399,868	-
A 30 días ajustada	42,936,579	20,228,167	-
A 60 días ajustada	47,757,678	15,673,859	-
A 90 días ajustada	59,995,584	16,455,371	-
Global (meses)	<u>2.20</u>	<u>0.01</u>	

Para las subsidiarias bancarias locales, 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 de, por lo menos, un 80 % de ese monto para ambas monedas.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las subsidiarias bancarias locales cerraron 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	117,127,858	617,302	2,470,808	-	-	-	-	120,215,968
Inversiones	-	-	-	1,841,992	2,258,514	47,646,124	28,485,302	80,231,932
Derivados	83,019	-	21,115	-	-	-	-	104,134
Cartera de créditos	3,120,777	24,707,549	19,442,975	30,708,178	69,965,369	137,770,180	128,073,348	413,788,376
Deudores por aceptaciones	-	30,619	383,104	68,434	-	-	-	482,157
Rendimientos por cobrar	2,855,495	45	33	-	-	-	-	2,855,573
Cuentas por cobrar	818,901	-	67,392	232,651	-	-	63,002	1,181,946
Otros activos (a)	51,416	2,961	-	-	-	-	3,437,324	3,491,701
Total activos	124,057,466	25,358,476	22,385,427	32,851,255	72,223,883	185,416,304	160,058,976	622,351,787
Pasivos								
Depósitos del público	384,155,204	16,447,853	22,084,908	15,294,034	17,193,871	4,465,961	-	459,641,831
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	12,562,169	2,589,222	6,116,456	1,305,995	1,390,798	3,674,488	-	27,639,128
Derivados	-	-	3,198	-	-	-	-	3,198
Fondos tomados a préstamo	406,865	571,263	4,325,983	7,397,908	10,185,962	-	-	22,887,981
Aceptaciones en circulación	-	30,619	383,104	68,434	-	-	-	482,157
Obligaciones subordinadas	-	24,500	186,301	-	-	-	15,000,000	15,210,801
Otros pasivos (b)	7,092,614	117,353	3,637,415	2,705,729	63,816	298,115	765,662	14,680,704
Total pasivos	404,216,852	19,780,810	36,737,365	26,772,100	28,834,447	8,438,564	15,765,662	540,545,800
Brecha o gap de vencimiento	(280,159,386)	5,577,666	(14,351,938)	6,079,155	43,389,436	176,977,740	144,293,314	81,805,987
2021 (Reclasificado nota 38.1)								
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	807,326	5,972,241	-	-	-	-	132,904,168
Inversiones	-	-	3,288,951	8,255,743	38,720,026	25,362,243	-	75,626,963
Cartera de créditos	2,645,388	17,725,992	15,785,493	31,205,134	62,410,268	126,133,819	122,295,822	378,201,916
Deudores por aceptaciones	231,497	15,581	33,224	62,120	3,933	-	-	346,355
Rendimientos por cobrar	1,938,702	-	-	-	-	-	-	1,938,702
Cuentas por cobrar	475,988	-	216,151	-	-	-	57,945	750,084
Otros activos (a)	61,145	-	-	-	-	-	3,257,736	3,318,881
Total activos	131,477,321	18,548,899	25,296,060	39,522,997	101,134,227	151,496,062	125,611,503	593,087,069

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

Vencimiento activos y pasivos	2021 (Reclasificado nota 38.1)							Total
	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	
Pasivos								
Depósitos del público	393,770,968	9,820,378	13,859,374	13,175,992	19,131,249	3,145,724	-	452,903,685
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	7,081,809	8,106,715	1,596,853	2,740,313	2,262,504	101,089	-	21,889,283
Derivados	-	-	16,144	-	-	-	-	16,144
Fondos tomados a préstamo	438,535	5,999,837	390,636	3,626,590	311,680	16,203,346	-	26,970,624
Aceptaciones en circulación	231,497	15,581	33,224	62,120	3,933	-	-	346,355
Obligaciones subordinadas	26,576	-	-	-	5,000,000	8,000,000	2,000,000	15,026,576
Otros pasivos (b)	7,251,431	40,434	2,486,309	1,027,425	480,103	-	376,023	11,661,725
Total pasivos	408,800,816	23,982,945	18,382,540	20,632,440	27,189,469	27,450,159	2,376,023	528,814,392
Brecha o gap de vencimiento	(277,323,495)	(5,434,046)	6,913,520	18,890,557	73,944,758	124,045,903	123,235,480	64,272,677

(a) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para las instituciones bancarias locales.

(b) Corresponden a las operaciones que representan una obligación de pago para las instituciones bancarias locales.

iii) Reserva de liquidez

Para las instituciones bancarias locales, 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	16,596,419
Depósitos en el Banco Central	86,310,634	86,310,634
Depósitos en otros bancos	8,699,219	8,699,219
	111,606,272	111,606,272
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	55,049,462	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	4,231,198	(a)
	59,280,660	
Reserva de liquidez total	170,886,932	

<u>2021 (reclasificación nota 38.1)</u>	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	15,492,197	15,492,197
Depósitos en el Banco Central	94,146,346	94,146,346
Depósitos en otros bancos	11,408,941	11,408,941
	<u>121,047,484</u>	<u>121,047,484</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	54,738,437	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	3,464,247	(a)
	<u>58,202,684</u>	
Reserva de liquidez total	<u>179,250,168</u>	

- (a) Las instituciones bancarias locales no han 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:

Las instituciones bancarias locales mantienen 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.

(c) Riesgo de crédito

(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

Para las subsidiarias bancarias locales los Manuales de Políticas de Riesgo de Crédito, aprobado por los Consejos de Administración, definen 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.

Estas entidades utilizan 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, tales como son los modelos de originación de crédito y de comportamiento y de rating de la cartera de créditos. A partir

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

de estos modelos, se toman decisiones sobre el otorgamiento de créditos y se desarrollan estrategias de negocio.

Además, se apoyan 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, 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, 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 2.7 cartera de créditos y provisiones para créditos.

Para la recuperación de los créditos castigados, las filiales bancarias locales llevan a cabo diferentes estrategias, judiciales o extrajudiciales, con apego a las mejores prácticas, incluyendo ejecución o dación en pago mobiliaria, 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 de las instituciones bancarias locales se encuentra por debajo de los límites regulatorios, con y sin garantía, establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

(iii) Exposición al riesgo de crédito

Para las filiales bancarias locales, 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	-	30,265,992	23,283,817	-	23,283,817
Subtotal	30,265,992	-	30,265,992	23,283,817	-	23,283,817
Sector financiero						
Clasificación A	46,938,374	(8,246)	46,930,128	50,274,569	(17,723)	50,256,846
Clasificación B	433,700	(123)	433,577	483,940	(14,527)	469,413
Subtotal	47,372,074	(8,369)	47,363,705	50,758,509	(32,250)	50,726,259
Sector privado no financiero						
Clasificación A	2,006,911	(2,280)	2,004,631	1,552,738	(15,528)	1,537,210
Clasificación B	-	-	-	2	-	2
Clasificación C	-	-	-	31,898	(6,380)	25,518
Subtotal	2,006,911	(2,280)	2,004,631	1,584,638	(21,908)	1,562,730
Total exposición de riesgo créditicio de las inversiones	79,644,977	(10,649)	79,634,328	75,626,964	(54,158)	75,572,806

Exposición crediticia de la cartera de créditos para las subsidiarias bancarias locales:

	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	(830,160)	82,185,869	71,132,140	(711,318)	70,420,822
Clasificación B	66,768,662	(1,224,662)	65,544,000	59,727,838	(1,021,736)	58,706,102
Clasificación C	13,793,738	(182,464)	13,611,274	17,917,804	(634,601)	17,283,203
Clasificación D1	11,899,047	(390,571)	11,508,476	12,088,975	(143,346)	11,945,629
Clasificación D2	33,064,387	(1,141,088)	31,923,299	37,300,118	(1,381,064)	35,919,054
Clasificación E	1,133,150	(276,462)	856,688	998,835	(217,540)	781,295
Subtotal	209,675,013	(4,045,407)	205,629,606	199,165,710	(4,109,605)	195,056,105
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	3,733,719	(37,337)	3,696,382	3,709,647	(37,096)	3,672,551
Clasificación B	158,613	(2,453)	156,160	268,972	(4,299)	264,673
Clasificación C	92,651	(5,584)	87,067	253,931	(14,985)	238,946

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

	2022			2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Clasificación D1	163,272	(18,605)	144,667	212,956	(16,202)	196,754
Clasificación D2	136,323	(6,879)	129,444	67,878	(2,364)	65,514
Clasificación E	347,176	(167,083)	180,093	633,651	(250,403)	383,248
Subtotal	4,631,754	(237,941)	4,393,813	5,147,035	(325,349)	4,821,686
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	56,525,646	(592,818)	55,932,828	49,373,910	(526,606)	48,847,304
Clasificación B	816,482	(53,458)	763,024	905,159	(98,158)	807,001
Clasificación C	568,134	(98,218)	469,916	463,869	(77,772)	386,097
Clasificación D1	596,528	(174,524)	422,004	516,310	(135,719)	380,591
Clasificación D2	441,894	(191,232)	250,662	273,442	(131,299)	142,143
Clasificación E	184,882	(122,831)	62,051	261,696	(192,784)	68,912
Subtotal	59,133,566	(1,233,081)	57,900,485	51,794,386	(1,162,338)	50,632,048
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	61,142,339	(627,683)	60,514,656	51,690,446	(533,962)	51,156,484
Clasificación B	838,797	(66,185)	772,612	1,105,395	(124,816)	980,579
Clasificación C	615,861	(119,613)	496,248	394,745	(76,469)	318,276
Clasificación D1	846,437	(313,787)	532,650	621,276	(214,434)	406,842
Clasificación D2	722,235	(406,950)	315,285	534,298	(284,856)	249,442
Clasificación E	252,083	(205,873)	46,210	359,153	(289,658)	69,495
Subtotal	64,417,752	(1,740,091)	62,677,661	54,705,313	(1,524,195)	53,181,118
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	18,699,951	(187,006)	18,512,945	15,986,550	(159,866)	15,826,684
Clasificación B	198,672	(5,960)	192,712	158,863	(4,766)	154,097
Clasificación C	119,028	(23,806)	95,222	104,806	(19,006)	85,800
Clasificación D1	194,176	(68,218)	125,958	175,265	(61,890)	113,375
Clasificación D2	134,899	(71,010)	63,889	144,889	(76,113)	68,776
Clasificación E	69,002	(60,340)	8,662	116,385	(100,360)	16,025
Subtotal	19,415,728	(416,340)	18,999,388	16,686,758	(422,001)	16,264,757

	2022			2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	58,100,865	(581,013)	57,519,852	50,967,555	(506,181)	50,461,374
Clasificación B	434,079	(15,212)	418,867	682,046	(29,600)	652,446
Clasificación C	187,128	(10,561)	176,567	249,318	(24,657)	224,661
Clasificación D1	193,642	(14,597)	179,045	348,637	(39,128)	309,509
Clasificación D2	78,765	(12,750)	66,015	133,910	(30,932)	102,978
Clasificación E	76,158	(16,968)	59,190	110,859	(50,037)	60,822
Subtotal	59,070,637	(651,101)	58,419,536	52,492,325	(680,535)	51,811,790
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	416,344,450	(8,323,961)	408,020,489	379,991,527	(8,224,024)	371,767,503

(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:

Concepto	2022		
	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,143,003	2,994,606	2,820,689
Cartera en cobranza judicial	179,388	190,233	372,601
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	263,800	343,786	495,027
Cartera de créditos castigada	2,824,708	3,853,428	3,508,279
Total de créditos deteriorados	5,410,899	7,382,053	7,196,596
Cartera de créditos bruta	398,440,204	376,353,422	347,301,413
Tasa histórica de impago	1.36 %	1.96 %	2.07 %

Concepto	2021		
	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	3,026,701	3,228,762	2,712,419
Cartera en cobranza judicial	181,269	376,427	448,810
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	277,394	497,393	573,002
Cartera de créditos castigada	4,519,447	3,930,416	3,607,550
Total de créditos deteriorados	8,004,811	8,032,998	7,341,781
Cartera de créditos bruta	361,393,728	350,801,518	317,581,914
Tasa histórica de impago	2.21%	2.29%	2.31%

Notas a los estados financieros consolidados

(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	33,675,691	49,340,338	71,132,140	16,530,925	54,601,215
Clasificación B	66,768,662	38,724,344	28,044,318	59,727,838	38,400,146	21,327,692
Clasificación C	13,793,738	13,499,071	294,667	17,917,804	15,756,375	2,161,429
Clasificación D1	11,899,047	11,196,676	702,371	12,088,975	12,010,741	78,234
Clasificación D2	33,064,387	32,564,979	499,408	37,300,118	36,775,234	524,884
Clasificación E	1,133,150	1,123,250	9,900	998,835	993,619	5,216
Subtotal	209,675,013	130,784,011	78,891,002	199,165,710	120,467,040	78,698,670
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	3,733,719	1,591,844	2,141,875	3,709,648	1,534,784	2,174,864
Clasificación B	158,613	114,086	44,527	268,972	187,897	81,075
Clasificación C	92,651	68,058	24,593	253,931	188,314	65,617
Clasificación D1	163,272	131,336	31,936	212,956	175,039	37,917
Clasificación D2	136,324	130,718	5,606	67,877	67,132	745
Clasificación E	347,176	285,281	61,895	633,651	560,917	72,734
Subtotal	4,631,755	2,321,323	2,310,432	5,147,035	2,714,083	2,432,952
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	56,525,646	12,503,646	44,022,000	49,373,910	12,632,803	36,741,107
Clasificación B	816,483	254,276	562,207	905,159	362,713	542,446
Clasificación C	568,134	240,856	327,278	463,869	224,984	238,885
Clasificación D1	596,528	178,205	418,323	516,310	212,220	304,090
Clasificación D2	441,894	162,763	279,131	273,442	70,493	202,949
Clasificación E	184,882	74,809	110,073	261,696	86,689	175,007
Subtotal	59,133,567	13,414,555	45,719,012	51,794,386	13,589,902	38,204,484
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	61,142,339	6,763,040	54,379,299	51,690,446	6,511,369	45,179,077
Clasificación B	838,798	62,049	776,749	1,105,395	144,729	960,666
Clasificación C	615,861	25,404	590,457	394,745	20,336	374,409
Clasificación D1	846,437	36,301	810,136	621,276	68,684	552,592
Clasificación D2	722,235	19,675	702,560	534,298	48,770	485,528
Clasificación E	252,083	41,273	210,810	359,153	70,177	288,976
Subtotal	64,417,753	6,947,742	57,470,011	54,705,313	6,864,065	47,841,248

	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
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	18,563,091	-	18,563,091	15,986,550	-	15,986,550
Clasificación B	198,672	-	198,672	158,862	-	158,862
Clasificación C	119,028	-	119,028	104,806	-	104,806
Clasificación D1	194,176	-	194,176	175,265	-	175,265
Clasificación D2	134,899	-	134,899	144,889	-	144,889
Clasificación E	69,002	-	69,002	116,385	-	116,385
Subtotal	19,278,868	-	19,278,868	16,686,757	-	16,686,757
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	58,100,865	49,462,224	8,638,641	50,967,555	41,704,331	9,263,224
Clasificación B	434,079	414,333	19,746	682,046	574,582	107,464
Clasificación C	187,128	164,927	22,201	249,318	193,970	55,348
Clasificación D1	193,642	187,760	5,882	348,637	277,116	71,521
Clasificación D2	78,766	76,909	1,857	133,910	117,435	16,475
Clasificación E	76,159	72,990	3,169	110,859	81,404	29,455
Subtotal	59,070,639	50,379,143	8,691,496	52,492,325	42,948,838	9,543,487
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	416,207,595	203,846,774	212,360,821	379,991,526	186,583,928	193,407,598

(vi) *Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos*

Un detalle de los bienes recibidos en recuperación de créditos de las subsidiarias bancarias locales, se presenta a continuación:

	2022 DOP	2021 DOP
Bienes inmuebles	274,461	273,199
Bienes muebles	41,934	39,856
Total	316,395	313,055

Las subsidiarias bancarias locales promueven 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.

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

(vii) Créditos recuperados sin garantía

Las subsidiarias bancarias locales recuperaron créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP792,000 (2021: DOP723,000).

34. INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTO

Un resumen de información financiera por segmento se presenta a continuación:

<u>Segmento</u>	31 de diciembre de 2022		
	Activos DOP	Ingresos DOP	Resultado neto DOP
Banca	712,766,718	74,752,440	19,440,793
Pensiones	7,241,975	3,679,306	1,618,707
Valores	22,207,668	6,072,873	694,058
Otros	134,519,725	27,793,714	22,126,133
Subtotal	876,736,086	112,298,333	43,879,691
Eliminaciones	(133,835,980)	(24,143,597)	(22,536,089)
Total consolidado	742,900,106	88,154,736	21,343,602

<u>Segmento</u>	31 de diciembre de 2021		
	Activos DOP	Ingresos DOP	Resultado neto DOP
Banca	688,375,347	63,989,292	14,676,521
Pensiones	7,344,490	3,691,132	1,629,264
Valores	17,458,517	5,506,839	549,216
Otros	113,046,758	21,299,682	16,561,632
Subtotal	826,225,112	94,486,945	33,416,633
Eliminaciones	(117,721,649)	(18,614,304)	(17,312,623)
Total consolidado	708,503,463	75,872,641	16,104,010

35. 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 se presentan a continuación:

31 de diciembre de 2022				
	Créditos vigentes DOP	Créditos vencidos DOP	Total en DOP	Garantías reales DOP
Vinculados a la propiedad	3,834,265	-	3,834,265	2,192,532
Vinculados a la persona	14,797,042	25,091	14,822,133	2,836,656
	18,631,307	25,091	18,656,398	5,029,188

31 de diciembre de 2021				
	Créditos vigentes DOP	Créditos vencidos DOP	Total en DOP	Garantías reales DOP
Vinculados a la propiedad	3,775,187	22,142	3,797,329	2,590,387
Vinculados a la persona	15,841,027	16,826	15,857,853	2,815,568
	19,616,214	38,968	19,655,182	5,405,955

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

Las operaciones con partes vinculadas identificables se presentan a continuación:

2022				
Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Monto DOP	Efecto en	
			Ingresos DOP	Gastos DOP
Vinculados a la propiedad	Dividendos en efectivo	14,233,331	-	-
Vinculados a la propiedad	Acciones readquiridas	263,707	-	-
Vinculados a la propiedad	Ventas de acciones readquiridas	259,578	-	-
Vinculados a la propiedad	Emisión y venta de nuevas acciones	4,421,305	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	12,656,350	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	422,963	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	238,605	238,605	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	995,331	995,331	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	7,503	7,503	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	87,757	87,757	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	3,078	3,078	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	9,562	9,562	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	174,356	174,356	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	31,426	31,426	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	276,569	276,569	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	16,221,044	462,006	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	143,341	8,069	-

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

2022				
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Efecto en</u>	
			<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	70,596	-	70,596
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	177,774	-	177,774
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	125,280	-	125,280
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	19,642,656	-	19,642,656
Vinculados a la propiedad	Otros gastos	1,512,617	-	1,512,617
Vinculados a la persona	Otros gastos	295,436	-	295,436
			2,294,262	21,824,359
2021				
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Efecto en</u>	
			<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>
Vinculados a la propiedad	Dividendos en efectivo	8,745,379	-	-
Vinculados a la propiedad	Acciones readquiridas	515,134	-	-
Vinculados a la propiedad	Ventas de acciones readquiridas	488,190	-	-
Vinculados a la propiedad	Emisión y venta de nuevas acciones	1,333,147	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	5,288,037	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	23,730	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	123,861	123,861	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	1,134,870	1,134,870	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	6,843	6,843	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	101,078	101,078	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	3,353	3,353	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	9,359	9,359	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	143,928	143,928	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	24,699	24,699	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	259,118	259,118	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	7,116,528	447,862	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	98,883	7,028	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	60,631	-	60,631
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	164,923	-	164,923
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	76,616	-	76,616
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	17,059,666	-	17,059,666
Vinculados a la propiedad	Otros gastos	725,501	-	725,501
Vinculados a la persona	Otros gastos	254,016	-	254,016
			2,261,999	18,341,353

Los 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 persona	Cuentas por cobrar	11,424	8,440
Vinculados a la propiedad	Deudores por aceptación	-	49,111
Vinculados a la propiedad	Depósitos del público	5,885,648	2,424,556
Vinculados a la persona	Depósitos del público	9,295,667	14,167,299
Vinculados a la propiedad	Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	31,054	18,469
Vinculados a la persona	Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	442,450	428,220
Vinculados a la persona	Otros pasivos	2,748,205	2,940,971

36. TRANSACCIONES NO MONETARIAS

Las transacciones no monetarias se presentan a continuación:

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Castigos de cartera de créditos	2,734,934	4,235,261
Castigos de rendimientos por cobrar	212,895	450,054
Castigos de bienes recibidos en recuperación de créditos	101,516	119,252
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	316,396	313,056
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	-	70,568
Transferencia de provisión para créditos a provisión de rendimientos por cobrar	96,295	16,451
Transferencia de provisión para inversiones a provisión para cartera de créditos	-	2,120
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para créditos	-	277,226
Transferencia de provisión de inversiones a provisión para operaciones contingentes	42,979	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para operaciones contingentes	75,638	-
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de operaciones contingentes	728	7,097
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Grupo para completar el precio de venta pactado	115,465	142,096
Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta	687,297	290,455
Dividendos pagados en acciones	10,295,610	6,634,951
Transferencia de activos diversos a activos intangibles	1,140,957	375,921
Transferencia de resultados del ejercicio a reserva legal	220,696	128,757
Transferencia de resultado del ejercicio a resultados acumulados de ejercicios anteriores	15,809,518	11,837,239
Ajuste por conversión de moneda	362,262	300,160

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

37. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

- 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 RD\$21,424, que equivale a un 1.3% de los pasivos sujetos a encaje del sistema financiero de la República Dominicana al 29 de diciembre de 2022.

38. OTRAS REVELACIONES

38.1 RECLASIFICACIONES DE PARTIDAS

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.23, así como la naturaleza de estas, se detalla a continuación:

i) Estado de situación financiera consolidado - efectos al 31 de diciembre de 2021:

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Activos:			
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	95,824,741	48,613,632	144,438,373
Inversiones (a), (b)	160,833,908	(47,856,567)	112,977,341
Cartera de créditos	412,671,381	-	412,671,381
Inversiones en acciones (b), (c)	2,224,830	(2,224,830)	-
Participación en otras sociedades (c)	-	1,467,765	1,467,765
Otros activos	36,948,603	-	36,948,603
Total de activos	708,503,463	-	708,503,463

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos del público (d)	493,626,892	21,001,817	514,628,709
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (d)	10,770,474	5,598,702	16,369,176
Derivados y contratos de compraventa al contado (f)	-	16,144	16,144
Obligaciones por pactos de recompra de títulos (e)	2,037,092	(2,037,092)	-
Fondos tomados a préstamo (e)	26,192,598	2,037,092	28,229,690
Valores en circulación (c)	26,600,519	(26,600,519)	-
Otros pasivos (f)	40,743,082	(16,144)	40,726,938
Total de pasivos	599,970,657	-	599,970,657
Total patrimonio	108,532,806	-	108,532,806
Total pasivos y patrimonio	708,503,463	-	708,503,463

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

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Ingresos financieros (g), (h), (i), (k), (n), (o)	50,561,229	(1,377,935)	49,183,294
Gastos financieros (i), (j), (k), (l), (m)	(11,213,055)	553,254	(10,659,801)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados (j)	-	78,582	78,582
Provisiones para cartera de créditos	(5,590,433)	-	(5,590,433)
Provisión para inversiones	(4,910)	-	(4,910)
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	146,868	-	146,868
Otros ingresos operacionales (h), (l), (m)	23,846,553	(796,699)	23,049,854
Otros gastos operacionales (h), (j), (l), (m), (p)	(4,429,552)	137,952	(4,291,600)
Gastos operativos (g)	(33,944,848)	910,806	(33,034,042)
Otros ingresos (gastos) (i), (l), (m), (n), (o)	1,530,387	494,040	2,024,427
Resultado antes de impuesto sobre la renta	20,902,239	-	20,902,239
Impuesto sobre la renta	(4,798,229)	-	(4,798,229)
Resultado del período	16,104,010	-	16,104,010

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

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

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	21,924,170	-	21,924,170
Efectivo neto usado en por las actividades de inversión	(81,104,844)	48,613,632	(32,491,212)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	36,441,521	-	36,441,521
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(22,739,153)	48,613,632	25,874,479
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	118,563,894	-	118,563,894
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	95,824,741	48,613,632	144,438,473
Cconciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Resultados del ejercicio	16,104,010	-	16,104,010
Total de ajustes	5,820,160	-	5,820,160
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	21,924,170	-	21,924,170

- a) Reclasificación de depósitos remunerados, letras a 1 día en el Banco Central, que anteriormente eran clasificadas como inversiones, las inversiones con vencimiento hasta el 31 de marzo de 2022 y las inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimiento original de hasta tres meses:

	2021 DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo	48,462,873
Rendimientos por cobrar efectivo y equivalentes de efectivo	150,759
Rendimientos por cobrar inversiones	(150,759)
Otras inversiones en instrumentos de deuda	(48,462,873)

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

	2021 DOP
Negociables	104,572
Inversiones disponibles para la venta	57,226,027
Mantenidas hasta el vencimiento	18,308,983
Provisión para inversiones en acciones	10,024
Otras inversiones en instrumentos de deuda	(72,566,696)
Rendimientos por cobrar inversiones	(2,305,797)
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(10,024)
Inversiones en acciones	<u>(767,089)</u>

- c) Reclasificación de inversiones en acciones a participación en otras sociedades

	2021 DOP
Participación en otras sociedades	1,467,765
Inversiones en acciones	<u>(1,467,765)</u>

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

	2021 DOP
Valores en circulación	(26,600,519)
Depósitos del público	21,001,817
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	<u>5,598,702</u>

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

	2021 DOP
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	(2,037,092)
Fondos tomados a préstamo	<u>2,037,092</u>

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

	2021 DOP
Otros pasivos	(16,144)
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>16,144</u>

Notas a los estados financieros consolidados

(continuación)

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

	2021 DOP
Ingresos financieros - intereses por cartera de créditos	(910,806)
Gastos operativos - otros gastos	<u>910,806</u>

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

	2021 DOP
Ingresos financieros - intereses por inversiones	(341,936)
Otros ingresos operacionales - ingresos diversos	(21,192)
Ingresos financieros - intereses por disponibilidades	359,717
Ingresos financieros - intereses por fondos interbancarios	<u>3,411</u>

- i) Reclasificación ingresos financieros - intereses por inversiones y ganancia por inversiones que anteriormente eran clasificados como otros ingresos (gastos) otros ingresos y gastos financieros - pérdidas en venta de inversiones:

	2021 DOP
Ingresos financieros - intereses por inversiones	(404)
Ingresos financieros - ganancias por inversiones	(1,963)
Otros ingresos (gastos) - otros ingresos	(3,213)
Gastos financieros - pérdidas en ventas de inversiones	<u>5,580</u>

- j) 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:

	2021 DOP
Gastos financieros - por financiamiento	(224,267)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados	78,582
Otros gastos operacionales - gastos diversos	<u>145,685</u>

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

	2021 DOP
Ingresos financieros - intereses por inversiones	(545,195)
Gastos financieros - pérdidas en venta de inversiones	<u>545,195</u>

- l) Gastos financieros por obligaciones subordinadas que anteriormente eran clasificados como gastos financieros por captaciones, otros gastos operacionales - comisiones por servicio y otros ingresos (gastos) - otros ingresos:

	2021 DOP
Otros ingresos operacionales - comisiones por cambios	(1,345,806)
Gastos financieros - por captaciones	1,340,543
Otros gastos operacionales - comisiones por servicio	10
Otros ingresos (gastos) - otros ingresos	<u>5,253</u>

- m) Reclasificación de costos por amortización de costo de deuda subordinada:

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

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

	2021 DOP
Otros ingresos (gastos) - otros ingresos	(59,241)
Ingresos financieros - intereses por inversión	<u>59,241</u>

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

	2021 DOP
Otros ingresos (gastos) - otros ingresos	(551,241)
Ingresos financieros - intereses por inversión	<u>551,241</u>

- p) Reclasificación otros gastos operaciones - gastos diversos y otros gastos operacionales - comisiones por servicio:

	2021 DOP
Otros gastos operaciones - gastos diversos	(40)
Otros gastos operaciones - comisiones por servicios	<u>40</u>

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

38.2 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 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 Grupo 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 dicha 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.

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.

38.3 CAMBIOS EN LA PROPIEDAD ACCIONARIA

Durante el año 2022, el Grupo realizó venta de acciones comunes a accionista de la sociedad por DOP2,500,000 equivalente a 6,250,000^(a) acciones, lo que representa en su participación un incremento superior al 1 %.

(a) Estos valores no están en miles.

39. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Las siguientes notas no se incluyen en los presentes estados financieros consolidados porque las mismas no son requeridas o aplicables:

- Cambio en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Derechos en fideicomiso
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Patrimonios separados de titularización
- Utilidad por acción
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones
 - 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.

Perfiles de los miembros del
Consejo de Administración **242**

Comités del Consejo
de Administración **248**

Principales ejecutivos **250**

PERFILES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GRUPO POPULAR, S. A.

Manuel A. Grullón

PRESIDENTE DEL CONSEJO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Presidente del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Presidente de la Junta Directiva de la Fundación Popular (FP), Inc.

Presidente de la Junta Directiva del Plan Sierra, Inc.

Miembro de la Junta de Directores de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM).

Miembro - socio del Consejo Empresarial Alianza por Iberoamérica (CEAPI) en representación del Grupo Popular, S. A.

Marino D. Espinal

VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO

Presidente del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente de los Comités de Nombramientos y Remuneraciones de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Vicepresidente de los Comités Ejecutivo y Estratégico de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Vicepresidente del Comité de Crédito del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente de Daniel Espinal, SAS.

Presidente de Industria Farmacéutica del Caribe, SAS (INFACA).

Presidente de Juste Internacional, SAS.

Andrés E. Bobadilla

SECRETARIO

Secretario del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités Ejecutivo y Estratégico de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités de Nombramientos y Remuneraciones de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Secretario del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.

Secretario del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.

Secretario del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de la Compañía Dominicana de Teléfonos, S. A.

Secretario del Consejo de Administración del Centro Regional de Estrategias Económicas Sostenibles (CREES).

Árbitro del Centro para Resolución Alternativa de Conflictos en la Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo.

Miembro de la Corte Internacional de Arbitraje de la Cámara Internacional de Comercio (CCI).

Miembro de la International Bar Association.

Miembro de la Inter-American Bar Association.

Miembro de la American Bar Association.

Miembro de la Firma Bobadilla - Oficina de Abogados.

Miembro del Colegio de Abogados de la República Dominicana.

Miembro del Colegio Dominicano de Notarios.

Manuel E. Jiménez F.

PRESIDENTE EJECUTIVO

Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Inversiones de Grupo Popular, S. A.

Vicepresidente de Qik Banco Digital Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Vicepresidente del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Presidente del Consejo de Administración de Fiduciaria Popular, S. A.

Presidente del Comité de Aceptación de Nuevos Negocios (CANN) del Consejo de Administración de Fiduciaria Popular, S. A.

José Armando Bermúdez Madera

MIEMBRO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente de los Comités de Auditoría de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Vicepresidente de los Comités de Gobierno Corporativo de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Vicepresidente del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro de los Comités de Gestión Integral de Riesgo de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Miembro del Comité de Gobierno Corporativo de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Vicepresidente del Comité de Riesgo de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Presidente del Comité de Auditoría de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Miembro de la Junta Directiva de la Fundación Popular (FP), Inc.

Miembro del Consejo de Directores de Cervecería Vegana, SRL.

Miembro del Consejo de Directores de Aeropuerto Internacional del Cibao, S. A.

Miembro del Consejo de Directores de Corporación Zona Franca Industrial de Santiago, Inc.

Miembro del Consejo de Directores de Corporación de Radio y Televisión Dominicana, SRL. (Color Visión).

Miembro del Consejo de Directores de Holiday Travel, S. A.

Miembro del Consejo de Directores de International Goods, SRL.

Miembro del Consejo de Directores de International Management, SRL.

Miembro del Consejo de Directores de Super Goods, SRL.

Miembro del Consejo de United Near Shore Operations (UNO).

Miembro del Consejo de Directores de Telemédicos, S. A. (Canal 25).

Miembro Socio de la Asamblea del Plan Sierra, Inc.

Miembro de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio y Producción de Santiago, Inc.

PERFILES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GRUPO POPULAR, S. A.

Adriano Bordas MIEMBRO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Vicepresidente del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités Ejecutivo y Estratégico de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Crédito del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités de Auditoría de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Vicepresidente del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Presidente del Comité de Auditoría y Control Interno de Procesos del Consejo de Administración de Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Presidente de Isidro Bordas, S. A.

Pedro G. Brache Álvarez MIEMBRO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Vicepresidente de los Comités de Gestión Integral de Riesgo de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Tesorero de la Junta Directiva de la Fundación Popular (FP), Inc.

Presidente de Grupo Rica.

Director del Comité Asesor de la Fundación Sanar una Nación.

Presidente de los Consejos de Administración de Pasteurizadora Rica, S. A., Consorcio Cítricos Dominicanos, S. A. y Lechería San Antonio, S. A.

Miembro del Consejo Rector de la Fundación Dr. Juan Manuel Taveras Rodríguez, Inc.

Miembro Fundador y Vicepresidente de la Fundación Rica, Inc.

Miembro de la Junta Directiva Plan Sierra, Inc.

Manuel Grullón Hernández MIEMBRO

Vicepresidente del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités de Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, S. A.

Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicana, Ltd. Inc.

Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Comercial Latin America, Ltd.

Fundador y Presidente del Consejo de Directores de GCS International Ltd.

Presidente del Consejo Directivo de RE/MAX RD. Fundador y Presidente de Nerdot.

Miembro Fundador y Pasado Presidente de ADOFINTECH.

Tesorero de la Fundación Museo de la Altagracia Alejandro E. Grullón E.

PERFILES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GRUPO POPULAR, S. A.

Alex Pimentel M.

MIEMBRO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Crédito del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités de Auditoría de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Vicepresidente del Comité de Auditoría y Control Interno de Procesos del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Primer Vicepresidente de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Vicepresidente del Comité de Auditoría de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Miembro del Comité de Riesgo de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Miembro del Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Director de Soluciones y Desarrollo Andalucía, S. A.

A. Alejandro Santelises

MIEMBRO

Presidente del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, S. A.-Banco Múltiple

Vicepresidente Miembro del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Auditoría del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Gestión Integral de Riesgo Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Gobierno Corporativo del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Auditoría del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Vicepresidente Experto Independiente del Comité de Riesgo de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Miembro del Comité de Auditoría y Control Interno de Procesos de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Tesorero de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd., Inc.

Vicepresidente del Comité de Prevención de Blanqueo de Popular Bank Ltd., Inc.

Miembro del Comité de Auditoría de Popular Bank Ltd. Inc.

Miembro de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, S. A.

Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicana, Ltd.

Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Comercial Latin America, Ltd.

Vicepresidente del Consejo de Directores de Marmotech, S. A.

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Vicepresidente de Viajes Alkasa, SRL.

Presidente de la Fundación Juntos por una Misma Causa, Inc.

Miembro del Consejo Permanente del Santo Domingo Country Club.

Erich Schumann

MIEMBRO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente de los Comités de Gestión Integral de Riesgo de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Presidente del Comité de Riesgo del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Miembro de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Presidente del Comité de Riesgos de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc.

Juez del "New Venture Competition" de la Escuela de Negocios de Harvard.

Auditor Interno Certificado de los Estados Unidos, Examinador de Fraude Certificado en Control de Riesgo y Sistema de Información.

Profesor Adjunto de la International Business School de la Universidad de Brandeis en materia de Gobierno Corporativo, Riesgo Operativo, Cyberseguridad y Prevención de Fraude.

Socio Fundador de Global Atlantic Partners LLC.

Juez de "MassChallenge", Start-up accelerator, Boston.

Marcial M. Najri C.

MIEMBRO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Crédito del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Vicepresidente del Comité de Auditoría de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Pasado Presidente del Centro para el Desarrollo Agropecuario y Forestal, Inc. (CEDAF).

Miembro del Consejo La Antillana Comercial, S. A.

Vicepresidente Ejecutivo de Fertilizantes Químicos Dominicanos, S. A. (FERQUIDO).

Presidente Tesorero de Productora de Semillas Quisqueya, S. A.

Vicepresidente de Máximo Gómez P., S. A.

Vicepresidente de Delta Comercial, S. A.

Presidente Tesorero de Laboratorios Doctor Collado, S. A.

Presidente Tesorero de Sebastián del Caribe, S. A.

Presidente Tesorero de Logística Inteligente, S. A. (Login).

Vicepresidente de Textiles Titán, S. A.

Miembro del Consejo Directivo de Laboratorio Orbis, S. A.

Miembro del Consejo Directivo del Grupo Carol, S. A.

Miembro del Consejo de Directores del Santo Domingo Country Club.

Actual Presidente del Voluntariado del Museo de Historia y Geografía de la República Dominicana.

Christopher Paniagua

MIEMBRO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente Ejecutivo del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Presidente del Comité de Crédito del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro de los Comités de Gobierno Corporativo y Cumplimiento de los Consejos de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Presidente de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, S. A.

Presidente de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicana, Ltd.

Presidente de la Junta Directiva de Avance Capital Comercial Latin America, Ltd.

Miembro de la Cámara Americana de Comercio de la República Dominicana.

Miembro del Consejo Asesor de MasterCard Latinoamérica y del Caribe (LAC).

Tesorero del Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP).

Miembro - socio del Consejo Empresarial Alianza por Iberoamérica (CEAPI) en representación del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Noris Perelló Abreu

MIEMBRO

Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración del Grupo Popular, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.

Presidente de Industrias Banilejas, S. A. S.

Presidente de Agrocafé del Caribe, S. A. S.

Presidente de Cartones del Caribe, S. A. S.

Presidenta de Tenedora Dominicana, S. A. S.

Secretaria del Consejo de Administración de Cafetalera del Sur, S. A. S.

Manuel E. Tavares S.

MIEMBRO

Vicepresidente del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Consejo de Administración del Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Presidente de Latin American Free Zone Investments Dominicana, Inc.

Cynthia T. Vega

MIEMBRO

Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Vicepresidente del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro de los Comités de Auditoría del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro de los Comités de Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A. y del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Comité de Gobierno Corporativo y Cumplimiento del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

Miembro del Consejo de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Miembro del Comité de Auditoría y Control Interno de Procesos del Consejo de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Miembro de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, LTD. Inc.

Miembro de la Junta Directiva de Avance de Capital Dominicana, LTD. Inc.

Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Comercial Latin America, Ltd.

Gerente y Presidente Ejecutivo de C.T. Vega & Asociados, SRL.

Miembro del Comité de Inversión del Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades GAM Energía.

Miembro del Consejo de Directores de Parque Industrial y Zona Franca Santo Domingo, S. A. (Nigua).

Felipe Vicini Lluberes

MIEMBRO

Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Presidente del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Presidente Ejecutivo de Inicia, Ltd.

Presidente del Consejo de Directores de Creando Sueños Olímpicos, Inc. (CRESO).



COMITÉS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GRUPO POPULAR, S. A.

COMITÉ EJECUTIVO Y ESTRATÉGICO

Manuel A. Grullón
PRESIDENTE

Marino D. Espinal
VICEPRESIDENTE

Andrés E. Bobadilla
MIEMBRO

Adriano Bordas
MIEMBRO

Manuel E. Jiménez F.
MIEMBRO

Christopher Paniagua
MIEMBRO

Noris Perelló Abreu
MIEMBRO

Manuel E. Tavares S.
MIEMBRO

Felipe Vicini Lluberres
MIEMBRO

MIEMBROS CON VOZ
PERO SIN DERECHO A VOTO

Rafael A. Del Toro G.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
GOBIERNO CORPORATIVO, RELACIONES
CON ACCIONISTAS Y ECONOMÍA - GRUPO
POPULAR, S. A. - COORDINADOR

COMITÉ DE AUDITORÍA

José Armando Bermúdez Madera
PRESIDENTE

Marcial M. Najri C.
VICEPRESIDENTE

Adriano Bordas
MIEMBRO

Alex Pimentel M.
MIEMBRO

A. Alejandro Santelises
MIEMBRO

Cynthia T. Vega
MIEMBRO

MIEMBROS CON VOZ
PERO SIN DERECHO A VOTO

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL - COORDINADOR

COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES

Marino D. Espinal
PRESIDENTE

Manuel E. Tavares S.
VICEPRESIDENTE

Andrés E. Bobadilla F.
MIEMBRO

Adriano Bordas
MIEMBRO

Manuel A. Grullón
MIEMBRO

Noris Perelló Abreu
MIEMBRO

MIEMBROS CON VOZ
PERO SIN DERECHO A VOTO

Antonia Antón de Hernández
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA SENIOR
GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN
CULTURAL, ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS
Y CUMPLIMIENTO - BANCO POPULAR
DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE -
COORDINADOR

Rafael A. Del Toro G.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
GOBIERNO CORPORATIVO, RELACIONES
CON ACCIONISTAS Y ECONOMÍA - GRUPO
POPULAR, S. A. - COORDINADOR

COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

Erich Schumann
PRESIDENTE

Pedro G. Brache Álvarez
VICEPRESIDENTE

José Armando Bermúdez Madera
MIEMBRO

Manuel Grullón Hernández
MIEMBRO

Alex Pimentel M.
MIEMBRO

Cynthia T. Vega
MIEMBRO

MIEMBROS CON VOZ PERO SIN DERECHO A VOTO

Felipe Suárez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO GESTIÓN
INTEGRAL DE RIESGO -BANCO POPULAR
DOMINICANO, S.A. -BANCO MÚLTIPLE

Diego Laverde
VICEPRESIDENTE ÁREA SEGURIDAD
DE LA INFORMACIÓN -BANCO POPULAR
DOMINICANO, S.A. -BANCO MÚLTIPLE -
COORDINADOR

Aimée Abbott
VICEPRESIDENTE ÁREA MONITOREO DE
RIESGO -BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A.
-BANCO MÚLTIPLE - COORDINADOR

COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO Y CUMPLIMIENTO

Pedro G. Brache Álvarez
PRESIDENTE

José Armando Bermúdez Madera
VICEPRESIDENTE

Andrés E. Bobadilla
MIEMBRO

Manuel Grullón Hernández
MIEMBRO

Manuel E. Jiménez F.
MIEMBRO

Christopher Paniagua
MIEMBRO

A. Alejandro Santelises
MIEMBRO

MIEMBROS CON VOZ PERO SIN DERECHO A VOTO

Rafael A. Del Toro G.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
GOBIERNO CORPORATIVO, RELACIONES
CON ACCIONISTAS Y ECONOMÍA - GRUPO
POPULAR, S. A. - COORDINADOR

Antonia Antón de Hernández
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA SENIOR
GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN
CULTURAL, ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO
Y CUMPLIMIENTO - BANCO POPULAR
DOMINICANO, S.A.-BANCO MÚLTIPLE

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL

Verónica Álvarez
VICEPRESIDENTE ÁREA PREVENCIÓN DE
LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO
DEL TERRORISMO - BANCO POPULAR
DOMINICANO, S.A.-BANCO MÚLTIPLE -
COORDINADOR

COMITÉ DE TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN

Erich Schumann
PRESIDENTE

José Armando Bermúdez Madera
VICEPRESIDENTE

Andrés E. Bobadilla
MIEMBRO

Manuel A. Grullón
MIEMBRO

Manuel Grullón Hernández
MIEMBRO

Manuel E. Jiménez F.
MIEMBRO

Christopher Paniagua
MIEMBRO

A. Alejandro Santelises
MIEMBRO

Manuel E. Tavares S.
MIEMBRO

MIEMBROS CON VOZ PERO SIN DERECHO A VOTO

Juan Lehoux Amell
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
TECNOLOGÍA Y OPERACIONES - BANCO
POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO
MÚLTIPLE - COORDINADOR

René Grullón F.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
NEGOCIOS NACIONALES E
INTERNACIONALES - BANCO POPULAR
DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

COMITÉ DE INVERSIONES

Manuel A. Grullón
PRESIDENTE

Cynthia T. Vega
VICEPRESIDENTA

Erich Schumann
MIEMBRO

Marcial M. Najri C.
MIEMBRO

Manuel E. Jimenez F.
MIEMBRO

Christopher Paniagua
MIEMBRO

Pedro G. Brache Álvarez
MIEMBRO

MIEMBROS CON VOZ PERO SIN DERECHO A VOTO

Richard Lueje
VICEPRESIDENTE DE ESTRATEGIA Y
DESARROLLO DE NEGOCIOS - GRUPO
POPULAR, S. A. - COORDINADOR

GRUPO POPULAR, S. A.

Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE EJECUTIVO

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL

Francisco Ferdinand
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
NEGOCIOS Y FILIALES

Patricia Rodríguez Mena
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
RIESGO Y OPERACIONES

José Manuel Cuervo
VICEPRESIDENTE ÁREA FILIALES
MERCADO DE VALORES

Lisette De Jesús
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA
FINANZAS Y CONTRALORÍA

Richard Lueje
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ESTRATEGIA Y DESARROLLO
DE NEGOCIOS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
SENIOR GOBIERNO CORPORATIVO,
RELACIONES CON ACCIONISTAS
Y ECONOMÍA

Rafael A. Del Toro G.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
GOBIERNO CORPORATIVO, RELACIONES
CON ACCIONISTAS Y ECONOMÍA

Bélgica Sosa
VICEPRESIDENTE ÁREA GOBIERNO
CORPORATIVO Y RELACIONES CON
ACCIONISTAS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
COMUNICACIONES CORPORATIVAS,
REPUTACIÓN Y BANCA
RESPONSABLE

José Mármol
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
COMUNICACIONES CORPORATIVAS,
REPUTACIÓN Y BANCA RESPONSABLE

Mariel Bera
VICEPRESIDENTE ÁREA RELACIONES
CORPORATIVAS Y BANCA RESPONSABLE

Luis Esteban Martínez-Murga
VICEPRESIDENTE ÁREA COMUNICACIÓN
Y REPUTACIÓN CORPORATIVA

FILIALES GRUPO POPULAR S.A.

AFP POPULAR, S. A.

Eduardo J. Grullón V.
PRESIDENTE

Luis José Jiménez
VICEPRESIDENTE ÁREA FINANZAS
Y OPERACIONES

Atlántida Pérez de Arias
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS

INVERSIONES POPULAR, S. A.

Rafael A. Del Toro G.
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

José Manuel Cuervo
GERENTE GENERAL

POPULAR BANK, LTD.

Luis E. Espínola
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

José A. Segovia
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
GERENTE GENERAL

Robinson Bou
VICEPRESIDENTE NEGOCIOS

Ramón Guerra
VICEPRESIDENTE FINANZAS,
TESORERÍA Y CONTRALORÍA

Daniel Medina
VICEPRESIDENTE OPERACIONES
Y TECNOLOGÍA

Berta Castillo
VICEPRESIDENTE DE CUMPLIMIENTO

Desirée Pichardo
VICEPRESIDENTE DE GESTIÓN
INTEGRAL DE RIESGO

INFOCENTRO, S. A.

Miguel A. Rodríguez
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Jermmie Peña
GERENTE GENERAL

AFI POPULAR, S. A.

Franklin Báez H.
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

María Amelia Auffant
GERENTE GENERAL

FIDUCIARIA POPULAR, S. A.

Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

Andrés Rivas
GERENTE GENERAL

SERVICIOS DIGITALES POPULAR, S.A.

Christopher Paniagua
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Eugene Rault Grullón
GERENTE GENERAL

AVANCE CAPITAL DOMINICANA, LTD.

Christopher Paniagua
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Eugene Rault Grullón
GERENTE GENERAL

QIK BANCO DIGITAL DOMINICANO, BANCO MÚLTIPLE, S.A.

Alejandro Santelises
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Arturo Grullón F.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
GERENTE GENERAL

Giovanni De Smet
VICEPRESIDENTE ÁREA
ARQUITECTURA TECNOLÓGICA

Fernando Ruiz
VICEPRESIDENTE ÁREA
DE NEGOCIOS

FUNDACIÓN POPULAR

Manuel A. Grullón
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

José Mármol
VICEPRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Elías Dinzey
GERENTE GENERAL

PRINCIPALES EJECUTIVOS GRUPO POPULAR, S. A.



Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE EJECUTIVO
GRUPO POPULAR



Eduardo J. Grullón V.
PRESIDENTE
AFP POPULAR



Rafael A. Del Toro G.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
GOBIERNO CORPORATIVO,
RELACIONES CON ACCIONISTAS
Y ECONOMÍA



José Mármol
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
COMUNICACIONES CORPORATIVAS,
REPUTACIÓN Y BANCA RESPONSABLE

Richard Lueje
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ESTRATEGIA Y DESARROLLO
DE NEGOCIOS





Christopher Paniagua
PRESIDENTE EJECUTIVO



René Grullón F.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
NEGOCIOS NACIONALES
E INTERNACIONALES



Antonia Antón
de Hernández
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA SENIOR
GESTIÓN HUMANA,
TRANSFORMACIÓN CULTURAL,
ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS
Y CUMPLIMIENTO



Juan Lehoux Amell
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
TECNOLOGÍA Y OPERACIONES

Luis E. Espínola
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
NEGOCIOS EMPRESARIALES
Y DE INVERSIÓN



María Povedano
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA
GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN
CULTURAL Y SISTEMAS Y PROCESOS



Lissette De Jesús
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA
FINANZAS Y CONTRALORÍA



PRINCIPALES EJECUTIVOS BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL



Francisco Ramírez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
NEGOCIOS PERSONALES
Y SUCURSALES



Miguel A. Rodríguez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES



Miguel E. Núñez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO



Sergio Solari
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
TECNOLOGÍA DE NEGOCIOS



Daniel Garay
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES TI



Felipe Suárez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO



PRINCIPALES EJECUTIVOS BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.- BANCO MÚLTIPLE

Christopher Paniagua
PRESIDENTE EJECUTIVO

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL

Francisco Ferdinand
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
NEGOCIOS Y FILIALES

Patricia Rodríguez Mena
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
RIESGO Y OPERACIONES

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA FINANZAS Y CONTRALORÍA

Lisette De Jesús
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA FINANZAS
Y CONTRALORÍA

Ramón Jiménez
VICEPRESIDENTE ÁREA CONTABILIDAD,
CUADRE Y CONTROL

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

Felipe Suárez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO GESTIÓN
INTEGRAL DE RIESGO

Aimée Abbott
VICEPRESIDENTE ÁREA
MONITOREO DE RIESGO

Diego Laverde
VICEPRESIDENTE ÁREA
SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Mario Jara
VICEPRESIDENTE ÁREA
RIESGO OPERACIONAL

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA SENIOR TECNOLOGÍA Y OPERACIONES

Juan Lehoux Amell
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
TECNOLOGÍA Y OPERACIONES

Omar Silié
VICEPRESIDENTE ÁREA PLANIFICACIÓN

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA TECNOLOGÍA DE NEGOCIOS

Sergio Solari
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
TECNOLOGÍA DE NEGOCIOS

Jemaris Mejía
VICEPRESIDENTE ÁREA DESARROLLO
DE SISTEMAS CORE

Andy Ferreira
VICEPRESIDENTE ÁREA
DESARROLLO DE SISTEMAS CLIENTES

Alberto Rodríguez
VICEPRESIDENTE ÁREA ARQUITECTURA

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA OPERACIONES TI

Daniel Garay
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES TI

Gregorio Figueroa
VICEPRESIDENTE ÁREA PRODUCCIÓN

Sigfredo Tineo
VICEPRESIDENTE ÁREA CONTINUIDAD TI

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA OPERACIONES

Miguel A. Rodríguez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES

José Hernández Caamaño
VICEPRESIDENTE ÁREA INGENIERÍA Y
MANTENIMIENTO

Raquel Balcácer
VICEPRESIDENTE ÁREA OPERACIONES
DE TARJETAS Y CANALES

Daisy Almánzar
VICEPRESIDENTE ÁREA OPERACIONES

Ayeisa de los Santos
VICEPRESIDENTE ÁREA GESTIÓN
DE ABASTECIMIENTO

Wilson Ruiz
VICEPRESIDENTE ÁREA SEGURIDAD

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA SENIOR NEGOCIOS NACIONALES E INTERNACIONALES

René Grullón F.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
NEGOCIOS NACIONALES E
INTERNACIONALES

Edward Baldera
VICEPRESIDENTE ÁREA TESORERÍA,
MERCADO DE CAPITALES Y BANCA
INSTITUCIONAL

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA NEGOCIOS EMPRESARIALES Y DE INVERSIÓN

Luis E. Espínola
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO NEGOCIOS
EMPRESARIALES Y DE INVERSIÓN

Pedro Díaz Cabral
VICEPRESIDENTE ÁREA BANCA DE
EMPRESAS

Robinson Bou
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
CORPORATIVOS

Ricardo A. De la Rocha C.
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
CORPORATIVOS Y EMPRESARIALES
ZONA NORTE

Francisco García
VICEPRESIDENTE ÁREA
BANCA DE INVERSIÓN

Juan Manuel Martín De Oliva
VICEPRESIDENTE ÁREA
NEGOCIOS TURÍSTICOS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA NEGOCIOS PERSONALES Y SUCURSALES

Francisco Ramírez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO NEGOCIOS
PERSONALES Y SUCURSALES

Leonte Brea
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
ZONA METRO OESTE Y CANALES
COMERCIALES

Chantall Ávila
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
ZONA METRO ESTE

Jorge Jana
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
ZONA NORTE

Roberto Carlos Rodríguez
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
ZONA INTERIOR SUR-ESTE

Austria Gómez
VICEPRESIDENTE ÁREA TARJETAS

Israel Peña
VICEPRESIDENTE ÁREA BANCA DIGITAL

Giselle Moreno
VICEPRESIDENTE ÁREA MERCADEO

Eker Rodríguez
VICEPRESIDENTE ÁREA BANCA
PRIVADA

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA SENIOR GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN CULTURAL, ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS Y CUMPLIMIENTO

Antonia Antón de Hernández
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA SENIOR
GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN
CULTURAL, ADMINISTRACIÓN DE
CRÉDITOS Y CUMPLIMIENTO

Verónica Álvarez
VICEPRESIDENTE ÁREA PREVENCIÓN DE
LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO
DEL TERRORISMO

Manuel Matos G.
VICEPRESIDENTE ÁREA LEGAL Y
CUMPLIMIENTO NORMATIVO

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO

Miguel E. Núñez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO

Carmen Natalia López
VICEPRESIDENTE ÁREA ANÁLISIS Y
FORMALIZACIÓN DE CRÉDITOS
EMPRESARIALES

José A. Johnson Grullón
VICEPRESIDENTE ÁREA ANÁLISIS Y
FORMALIZACIÓN DE CRÉDITOS
PERSONALES

José Odalis Ortiz
VICEPRESIDENTE ÁREA NORMALIZACIÓN
DE CRÉDITOS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN CULTURAL Y SISTEMAS Y PROCESOS

María Povedano
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA GESTIÓN
HUMANA, TRANSFORMACIÓN CULTURAL
Y SISTEMAS Y PROCESOS

Amanda Almeyda Nin
VICEPRESIDENTE ÁREA GESTIÓN
HUMANA

Joel García
VICEPRESIDENTE ÁREA GESTIÓN DE
TALENTO Y CULTURA

Soraya Sánchez
VICEPRESIDENTE ÁREA CALIDAD DE
SERVICIO Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE

Carlos F. Peña
VICEPRESIDENTE ÁREA SISTEMAS
Y PROCESOS



Grupo Popular, S. A.

Torre Popular
Av. John F. Kennedy #20
esq. Av. Máximo Gómez,
Ens. Miraflores,
Santo Domingo, D. N.
República Dominicana

Teléfonos
809 544-5000
809 544-8000

Apartado Postal 1441-1
www.grupopopular.com
www.popularenlinea.com
vozdelcliente@bpd.com.do
www.afppopular.com
www.inversionespopular.com.do
www.azul.com.do
www.avance.com.do
www.afipopular.com.do
www.fiduciariapopular.do
www.popularbank.com.do.pa
www.fundacionpopular.org
ASETESA, SRL (809) 544 5732

Información para los accionistas
Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas
del Grupo Popular, S. A.
celebrada en la Torre Popular,
Av. John F. Kennedy #20,
esq. Av. Máximo Gómez,
en la ciudad de Santo Domingo, D. N.,
el sábado 22 de abril del año 2023,
a las diez horas de la mañana.

Coordinación General
Vicepresidencia Ejecutiva
Comunicaciones Corporativas, Reputación
y Banca Responsable

Diseño y Producción
Lourdes Saleme y Asociados

Impresión
Amigo del Hogar



The mark of
responsible forestry

Los materiales papel
satinado 115 matte
y cover 111 en los
gramajes de 170 y 300,
respectivamente,
utilizados en el proceso
de impresión de esta
publicación cuentan
con el certificado de
tala responsable
FSC A000531.

MÁS INFORMACIÓN:
www.grupopopular.com/grupopopular2022



GRUPO POPULAR