

INFORME DE
GESTIÓN ANUAL
2023



POPULAR

Banco Popular
Dominicano, S. A.-Banco Múltiple



**AÑOS
CUMPLIENDO**

EL BANCO DE LAS IDEAS



CONTENIDO


Indicadores financieros **3** Informe del Consejo de Administración **4** Carta del Presidente Ejecutivo **18**

El Banco de las Ideas **22** Ideas Innovadoras **24** Ideas Transformadoras **46** Ideas Sostenibles **68** Ideas Líderes **86**

Informe de la Gestión Integral de Riesgo **110** Estados financieros sobre base regulada **125**

Perfiles miembros del Consejo de Administración **232** Comités del Consejo de Administración **238**

Principales ejecutivos **240** Directorio de oficinas **246**

A night scene with a blue overlay and string lights. The background shows a blurred outdoor setting with warm lights and a person's arm in a striped shirt. A large blue diagonal shape covers the right side of the image, containing white text.

DURANTE SEIS
DÉCADAS, EL BANCO
POPULAR HA INNOVADO
CONSTANTEMENTE E
IMPULSADO LAS IDEAS
DE SUS CLIENTES Y
GRUPOS DE INTERÉS,
CUMPLIENDO CON
SUS NECESIDADES.



INGRESOS Y BENEFICIOS (En RD\$ Millones)	2023	2022
Ingresos totales	90,616	70,694
Margen financiero neto	45,850	35,514
Beneficio neto	22,894	18,178
DIVIDENDOS DECLARADOS (En RD\$ Millones)	2023	2022
Efectivo	8,809	2,595
Acciones Comunes	8,809	6,487
Total	17,618	9,082
INDICADORES FINANCIEROS	2023	2022
Retorno sobre activos	3.30%	2.93%
Rentabilidad del patrimonio	22.85%	21.30%
Patrimonio sobre activos	14.20%	14.68%
Índice de solvencia	14.81%	15.83%
Patrimonio a depósitos	19.27%	19.12%
Fondos disponibles a depósitos	21.60%	23.20%
Cobertura cartera vencida	316%	506%
Índice de morosidad	0.86%	0.59%

INDICADORES FINANCIEROS

BALANCE AL FINAL DEL AÑO (En RD\$ Millones)	2023	2022
Activos totales	755,266	634,223
Depósitos totales	556,506	487,176
Cartera de créditos neta	481,722	402,807
Fondos disponibles	120,189	113,022
Capital pagado	52,509	46,217
Patrimonio neto	107,216	93,131
Depósitos a la vista	147,388	128,546
Depósitos de ahorro MN	96,131	93,211
Depósitos a plazo MN	106,314	70,577
Depósitos ME	206,673	194,842
	2023	2022
ACCIONES COMUNES	1,050,177,989	924,335,838
NÚMERO DE OFICINAS Y CNP	164	167
NÚMERO DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1,252	1,182
NÚMERO PROMEDIO DE EMPLEADOS	7,746	7,018

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Señores accionistas:

En nombre de nuestro Consejo de Administración, es un placer darles la bienvenida a esta Asamblea General Extraordinaria-Ordinaria de Accionistas, convocada en virtud de las disposiciones contenidas en el artículo 23, literal a, y el artículo 61 de nuestros Estatutos Sociales, cuyo fin es conocer el Informe de Gestión Anual que corresponde al ejercicio social del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple, que abarcó el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2023. Damos, de este modo, cumplimiento a las disposiciones recogidas en la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, número 479-08, modificada por la ley número 31-11.

Me es grato iniciar este informe, haciendo de su conocimiento que nuestra institución financiera mantuvo durante 2023 su estrategia de crecimiento sostenido, con un excelente desempeño de sus indicadores financieros y un satisfactorio crecimiento de sus resultados. Estos logros fueron fruto de una gestión apegada a nuestro tradicional espíritu prudencial, a las medidas de eficiencia implementadas y a nuestra vocación innovadora en la digitalización y automatización de procesos.

Gracias a dicha gestión, pudimos canalizar recursos que atendieron las necesidades de múltiples sectores económicos y de la población. De esta forma, nos enfocamos en el desarrollo de las actividades productivas, comerciales y emprendedoras, con especial enfoque en las pequeñas y medianas empresas. Además, mantuvimos nuestra estrategia para incre-



ESTOS RESULTADOS SON EL FIEL REFLEJO DEL TRABAJO TESONERO, LA CULTURA DE SERVICIO Y LA IDENTIFICACIÓN CON NUESTROS VALORES ORGANIZACIONALES DE MILES DE COLABORADORES, PERSONAL GERENCIAL Y EJECUTIVO, QUIENES DÍA A DÍA VIVEN UN GENUINO COMPROMISO POR ABRIR CAMINOS DE PROGRESO PARA QUE NUESTROS CLIENTES DESPLIEGUEN TODO SU POTENCIAL.

Marino D. Espinal
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

mentar los niveles de inclusión y educación financiera, así como en la creación de oportunidades, siempre acompañados por nuestra visión sostenible en lo económico, social y medioambiental.

Es propicio subrayar que los resultados aquí expuestos son el fiel reflejo del trabajo tesonero, la cultura de servicio y la identificación con nuestros valores organizacionales de miles de colaboradores, personal gerencial y ejecutivo, quienes día a día viven un genuino compromiso por abrir caminos de progreso para que nuestros clientes desplieguen todo su potencial.

Gracias a la confianza de nuestros clientes y a la labor de nuestro personal, el Banco Popular Dominicano recibió el pasado mes de julio un aumento a "AAA" para su calificación de solvencia y la de sus bonos a largo plazo, por la empresa calificadora de riesgo Feller Rate, convirtiéndose en el primer banco de capital dominicano en obtener este importante logro financiero, que representa la máxima calificación que una entidad bancaria puede recibir en el mundo. Esto revalida nuestra posición de liderazgo en el mercado, capacidad de generación de ingresos y prudente gestión del riesgo.

Manuel Grullón
Hernández
VICEPRESIDENTE
DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN



NUESTROS AVANCES CONSTANTES
EN EL ÁMBITO DIGITAL NOS
PERMITEN UNA RELACIÓN MÁS
CERCANA Y PERSONALIZADA CON
NUESTROS CLIENTES, LA CUAL
HA FACILITADO EL AUMENTO DE
SOLICITUDES DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS POR VÍA DIGITAL.

ENTORNO ECONÓMICO

La economía dominicana mostró un crecimiento durante 2023 de 2.4%, superior al 2.2% estimado para la región. Este crecimiento menos acelerado al promedio registrado en años anteriores es parcialmente atribuible a la incertidumbre internacional respecto a la evolución de los niveles de precios y las medidas restrictivas adoptadas para moderarlos.

Durante este período, los sectores turismo, salud y servicios financieros han sido los de mayor crecimiento, mientras que sectores claves en la economía como la construcción y el comercio, los que habían registrado desempeño rezagado en la mayor parte del año, en los últimos meses registraron recuperación. Este resultado responde a las efectivas medidas de estímulo económico implementadas por las autoridades desde principio de año.

Es importante destacar que este desempeño económico se obtuvo con una inflación al cierre de año de 3.57%, dentro del rango meta establecido en el programa monetario $4.0\% \pm 1.0\%$, siendo de las primeras economías en la región en alcanzar este objetivo y de las pocas a nivel mundial.

El país registró flujos de divisas favorables superiores a los US\$41,000 millones, destacándose el sector turístico, el cual registró un récord de más de 10 millones de visitantes, resultando en una entrada de divisas superior a los US\$10,000 millones para el cierre del 2023. El desempeño de las actividades generadoras de divisas contribuyó a la estabilidad del tipo de cambio y a la acumulación de las reservas internacionales netas a niveles récord anual, al situarse en US\$15,457.7 millones.

Para este año 2024 se espera que, a pesar de la incertidumbre geopolítica internacional, la economía dominicana registre un crecimiento en torno al 5%, manteniéndose por encima



Andrés E. Bobadilla
SECRETARIO DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Manuel A. Grullón
MIEMBRO

del promedio esperado para la región, debido al impulso de la inversión pública, la construcción, el comercio y el buen dinamismo del sector turismo.

LOGROS CUALITATIVOS

En el transcurso del pasado año el Banco Popular llevó a cabo distintas iniciativas que consolidan su liderazgo en la transformación digital de los servicios financieros, facilitando a los clientes su relación con la entidad e incrementando las oportunidades de ampliar y personalizar el portafolio de productos y servicios para cada uno de ellos.

En ese sentido, durante 2023 continuamos expandiendo nuestras capacidades digitales, convirtiéndonos en un referente en el país y en la región. Conviene destacar que el 65% de nuestros clientes tienen nuestra App Popular, un canal a través del cual el año pasado realizamos más de 83 millones de transacciones, lo que representa un incremento de 37% con respecto al año anterior. Del total de transacciones que se realizan de forma digital, es decir a través del Internet Banking y la App Popular, el 76% se realizan a través de esta última.

En el mismo tenor, implementamos para nuestros clientes del segmento empresarial una nueva App Popular Empresas. Esta aplicación ofrece un flujo de aprobaciones y gestión de productos de forma más actualizada e inteligente, con funcionalidades como la consulta de productos, escalas de autorizaciones, desembolsos de líneas de crédito y una interacción más simple e intuitiva.

Estos avances constantes en el ámbito digital nos permiten una relación más cercana y personalizada con nuestros clientes, la cual facilita el aumento de solicitudes de productos y



Christopher Paniagua

MIEMBRO Y PRESIDENTE
EJECUTIVO BANCO POPULAR
DOMINICANO

José Armando
Bermúdez Madera
MIEMBRO

servicios por vía digital. Ejemplo de ello es que hoy en día el 25% de los productos del banco se venden de forma digital, alcanzando un incremento de 150% con relación al pasado año. Mediante la colaboración con distintas empresas proveedoras aliadas, hemos venido impulsando la adopción de servicios *cloud* en distintos productos y servicios, acelerando con ello los tiempos de ciclo, potenciando las herramientas de trabajo colaborativo e imprimiendo más rapidez a la captura de valor, mayor eficiencia y flexibilidad, lo cual nos ha servido para incorporar nuevas capacidades que contribuyen positivamente con los resultados obtenidos por el banco.

Fruto de nuestra estrategia de fortalecimiento de la infraestructura tecnológica, recibimos con mucha alegría la certificación TIER III del diseño, otorgada por el Uptime Institute, para nuestros centros de datos ubicados en el NAP del Caribe y Centro de Operaciones, un hito único para el sector financiero en el país.

Todos estos avances en materia digital y tecnológica se acompañaron de un notable incremento en nuestro programa de ciberseguridad mediante el uso de inteligencia artificial y automatización, así como diferentes campañas de concientización a lo interno y externo de la organización en materia de seguridad cibernética.

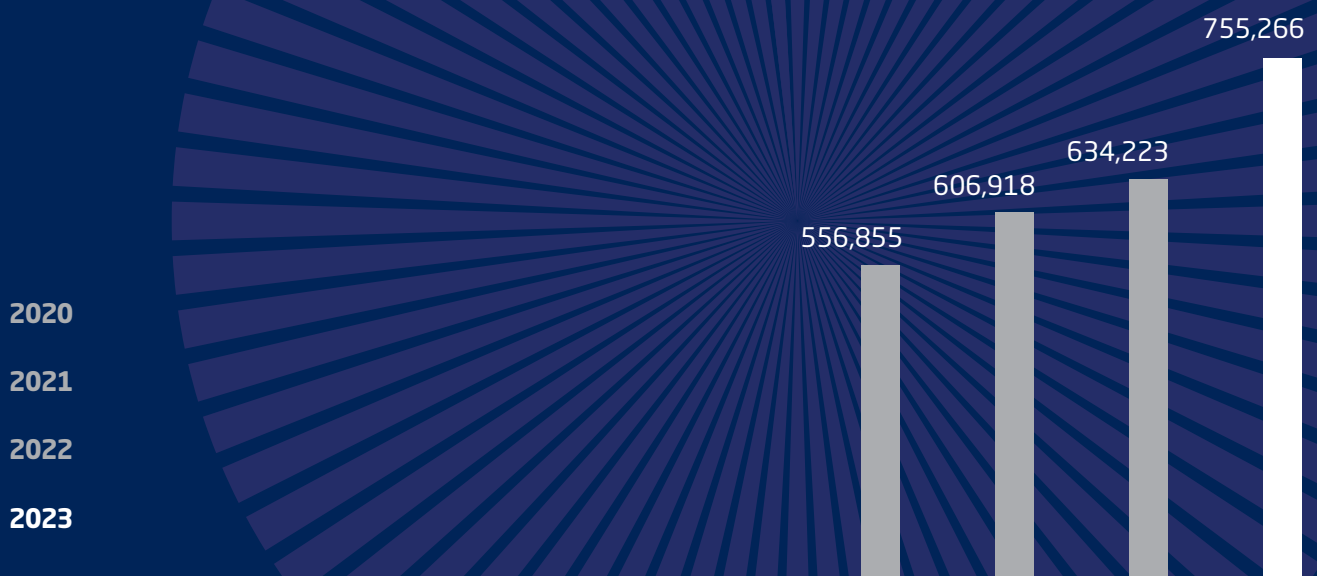
Como resultado de nuestro liderazgo en transformación digital, nuestra organización financiera revalidó por tercer año la distinción oro en el Ranking de Digitalización de la Banca Dominicana de la Superintendencia de Bancos (SB), obteniéndola tanto en el segmento de banca personal, con un puntaje de 94.8, como en el de banca de negocios, con 94.3, dentro de la categoría de los bancos múltiples que operan en el país.

Con respecto a las activaciones de nuevas tarjetas de crédito, durante 2023 alcanzamos un

incremento de 86% con relación al año anterior y seguimos ampliando el portafolio con nuevas tarjetas de crédito comerciales bajo la sombrilla BIZ y también tarjetas de crédito personales innovadoras como la Visa ISI, con atractivos beneficios, y la rediseñada Mastercard Infinia, que se presentó con una renovada propuesta de valor para este segmento de clientes. En cuanto a la evolución de los medios de pago, en 2023 nos convertimos en el primer banco del país en habilitar la integración de todas nuestras tarjetas de crédito y débito a la billetera de Google Pay en los dispositivos Android, en tanto nos mantenemos preparados para la llegada de Apple Pay.

TOTAL DE ACTIVOS

Millones de pesos



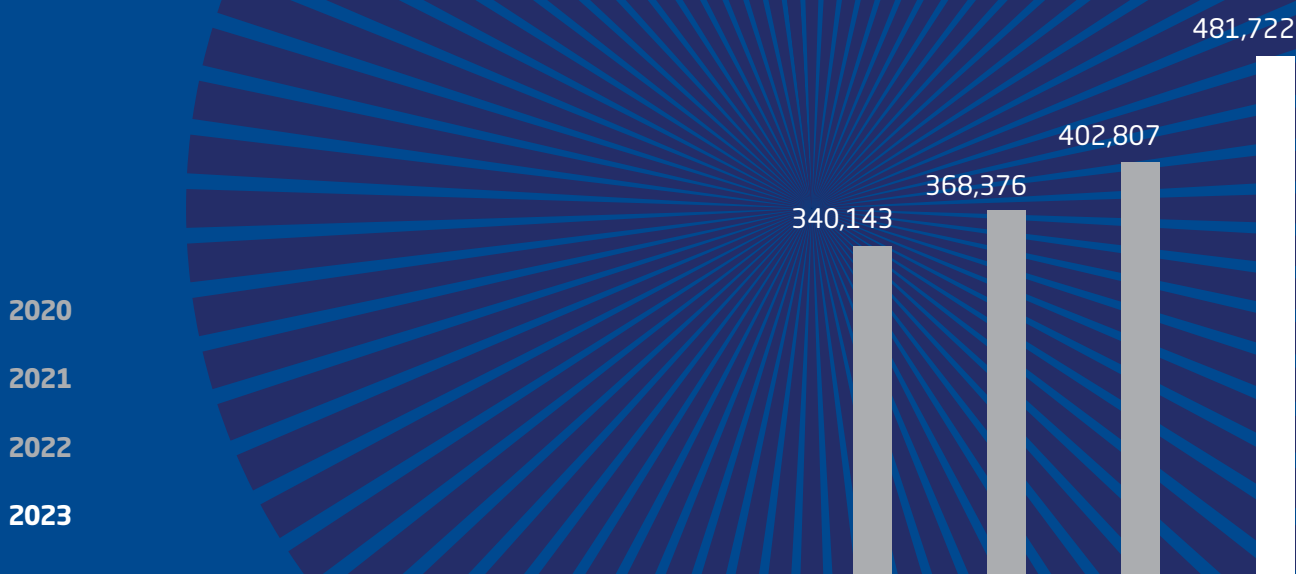
VISIÓN SOSTENIBLE

En materia de negocio sostenible, alcanzamos acuerdos muy relevantes, comenzando por la alianza con la Corporación Financiera de Desarrollo Internacional de los Estados Unidos (DFC, por sus siglas en inglés) y el Banco Santander, con los que firmamos un acuerdo para continuar apoyando con US\$250 millones el desarrollo de pequeñas y medianas empresas lideradas por mujeres, así como también aquellas pymes que promuevan iniciativas de sostenibilidad en el país.

En este ámbito, nos sumamos al We Finance Code, una coalición internacional de la Financial Alliance for Women, que busca ampliar el acceso al crédito que tienen las pequeñas y medianas empresas, en general, así como a las pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres. Presentamos además nuestro programa *Emprende Mujer*, una plataforma de apoyo al emprendimiento femenino que, además de integrar productos financieros, se complementa con capacitaciones y servicios de acompañamiento psicológico, gracias al acuerdo de colaboración con ENLACES - Red de Inversionistas Ángeles y el Patronato de Ayuda a Casos de Mujeres Maltratadas (PACAM).

CARTERA DE CRÉDITOS NETA

Millones de pesos



Precisamente, dentro de este programa y con la colaboración de universidades aliadas, pusimos en marcha el ciclo de diálogos “*Conversatorios Mujer*”, que expuso ejemplos de liderazgo femenino en el Banco Popular para inspirar a la juventud, en particular, a la comunidad femenina.

Como parte de nuestra misión para incrementar la educación financiera de la población, continuamos promoviendo nuestro programa *Finanzas con Propósito* y la *Academia Finanzas con Propósito*, logrando formar hasta la fecha a más de 150,000 personas. Además, por



Pedro G. Brache

MIEMBRO

Adriano Bordas

MIEMBRO

dicha iniciativa, resultamos finalistas en los XIV Premios Corresponsables, en la categoría “Grandes empresas”.

En el marco del cuarto aniversario de nuestra adhesión a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, dimos un paso más al incorporarnos a la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (PCAF, por sus siglas en inglés), donde se desarrolla el Estándar Global de Contabilidad e Informes de Gases de Efecto Invernadero (GEI), para medir y divulgar las emisiones de gases de efecto invernadero de nuestros productos y servicios.

Igualmente, con miras a continuar fomentando la sostenibilidad, fortalecimos nuestro portafolio de finanzas verdes “Hazte Eco” con los productos “Extraeco Popular” y “Extrahogar Eco Popular”. También lanzamos el préstamo hipotecario “HipotEco” para la compra de viviendas que cumplan con condiciones de eficiencia energética.

En el marco de este compromiso con mejorar la calidad de vida de nuestras comunidades, continuamos colaborando con el Ayuntamiento del Distrito Nacional, la primera dama, señora Raquel Arbaje, y el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (MICM) para remozar parques en la capital y en distintas comunidades del país. Este proyecto representó un compromiso tangible con el bienestar de múltiples familias a nivel nacional.

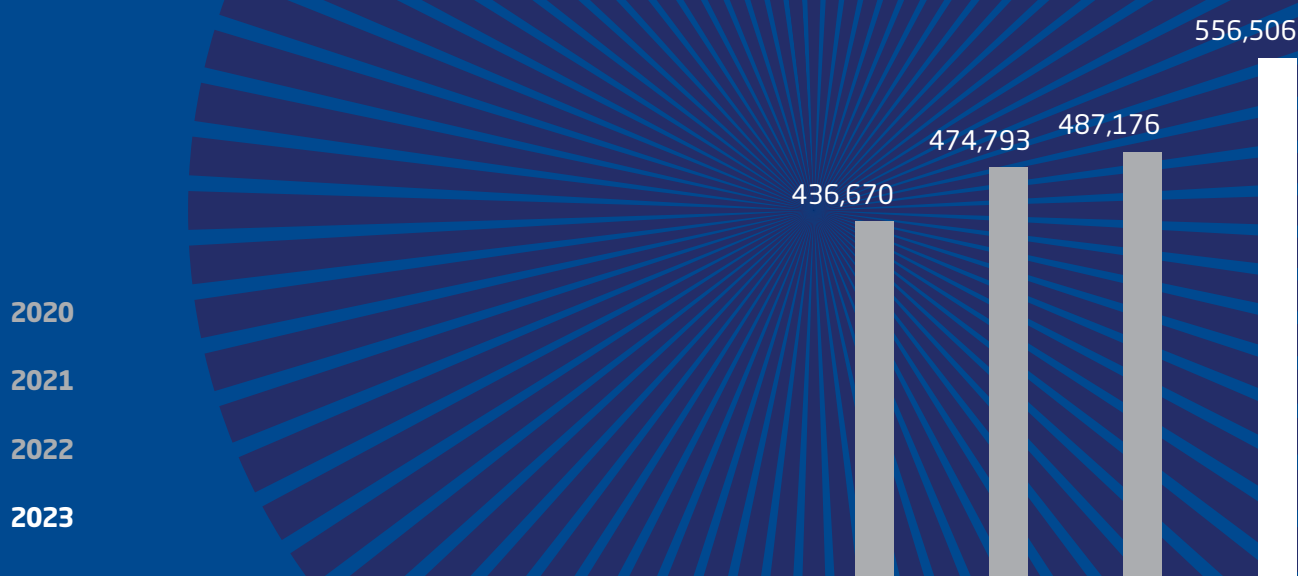
Durante 2023, tendimos una mano amiga a las comunidades que se vieron golpeadas por diversas eventualidades, otorgando un aporte de RD\$30 millones para la asistencia de las personas afectadas por el trágico accidente ocurrido en la ciudad de San Cristóbal en agosto, y una donación de RD\$60 millones para asistir a los afectados por el disturbio tropical y la vaguada que impactaron al país el 18 de noviembre.

En cuanto a iniciativas para dinamizar la economía, destacamos la Autoferia Popular, que obtuvo uno de sus mejores resultados históricos en su vigésima octava edición, cerrando con un monto de RD\$16,208 millones en solicitudes de préstamos y reafirmandose como un referente en la industria automotriz de la República Dominicana.

Con el propósito de incrementar la accesibilidad a nuestros servicios, inauguramos tres nuevas sucursales bancarias en Higüey, en el Distrito Nacional y en Santo Domingo Norte. Las tres oficinas forman parte del modelo de sucursales híbridas, a través del cual el banco impulsa la integración de los servicios bancarios tradicionales con el autoservicio basado

TOTAL DE DEPÓSITOS

Millones de pesos



en la digitalización. Son, además, oficinas accesibles para las personas con discapacidad y, en aquellas que lo permiten, se instalan paneles fotovoltaicos para su consumo energético. Asimismo, continuamos liderando el financiamiento al sector turismo con soluciones financieras especializadas y el acompañamiento a la industria desde hace más de 30 años. Un esfuerzo que fue reconocido por el Ministerio de Turismo y la Asociación Nacional de Hoteles y Turismo de la República Dominicana (Asonahores) por nuestras múltiples contribuciones en favor del desarrollo del sector hotelero y turístico en general. En 2023



Rafael A. Del Toro G.
MIEMBRO
Marcial M. Najri C.
MIEMBRO

CONTINUAMOS LIDERANDO
EL FINANCIAMIENTO AL
SECTOR TURISMO CON
SOLUCIONES FINANCIERAS
ESPECIALIZADAS Y EL
ACOMPAÑAMIENTO A LA
INDUSTRIA DESDE HACE
MÁS DE 30 AÑOS.

The image shows two men in dark blue suits and glasses standing side-by-side. The man on the left is wearing a blue patterned tie, and the man on the right is wearing a red tie. The background is a vibrant blue with a sunburst or fan-like pattern of lines radiating from the center. On the left side of the image, there is text identifying the individuals.

Alex Pimentel M.

MIEMBRO

Erich Schumann

MIEMBRO

nuestra cartera de colocaciones a la actividad turística ascendió a US\$1,350 millones, cifra que incluye los préstamos otorgados por Popular Bank, filial de Grupo Popular con licencia internacional.

Firmamos, además, con el Instituto de Crédito Oficial de España (ICO), en el marco de su programa Canal Internacional, un acuerdo de financiamiento por US\$25 millones, que fue ratificado en enero de 2024 y que nos permite fortalecer nuestro apoyo a las empresas españolas con presencia en la República Dominicana y, asimismo, a los proveedores dominicanos que forman parte de la cadena de valor de estas empresas de España.

En otro ámbito, nuestra filosofía de servicio y un desempeño excepcional en cuanto a la calidad de la oferta y la innovación permitieron a nuestra institución financiera ser distinguida nuevamente por revistas internacionales como el Mejor Grupo Financiero de la República Dominicana, por World Finance; Mejor Banco de la República Dominicana, por Euromoney, y como uno de los 1,000 Mejores Bancos del Mundo, por The Banker. Igualmente, el banco obtuvo el reconocimiento como la Empresa Socialmente más Responsable del país, otorgado por la revista Mercados y Tendencias, premio a las Finanzas Sostenibles en la República Dominicana, por la revista Global Finance; y Mejor Empresa para Trabajar y Empresa más Admirada de República Dominicana, según los lectores de la revista Mercado.

Además, el destacado desempeño y la innovación de nuestra área de Banca Privada, dirigida a los clientes de alto poder adquisitivo, fue galardonado por las tres principales revistas financieras: Euromoney, Global Finance y, más recientemente, por The Banker, que elogiaron al banco por su conocimiento para atender a un segmento especializado.

LOGROS CUANTITATIVOS

Distinguidos accionistas, en nombre de nuestro Consejo de Administración, me complace comunicarles que el Banco Popular Dominicano cerró el ejercicio social del pasado año 2023 con activos totales por valor de RD\$755,266 millones, experimentando un aumento de 19.1%, con respecto al año anterior.

En tanto, la cartera de préstamos neta resultó en un balance de RD\$481,722 millones, experimentando un aumento de las facilidades crediticias de RD\$78,915 millones. El destino del 56.7% del incremento en los créditos fue para financiar actividades productivas de la economía.

PATRIMONIO

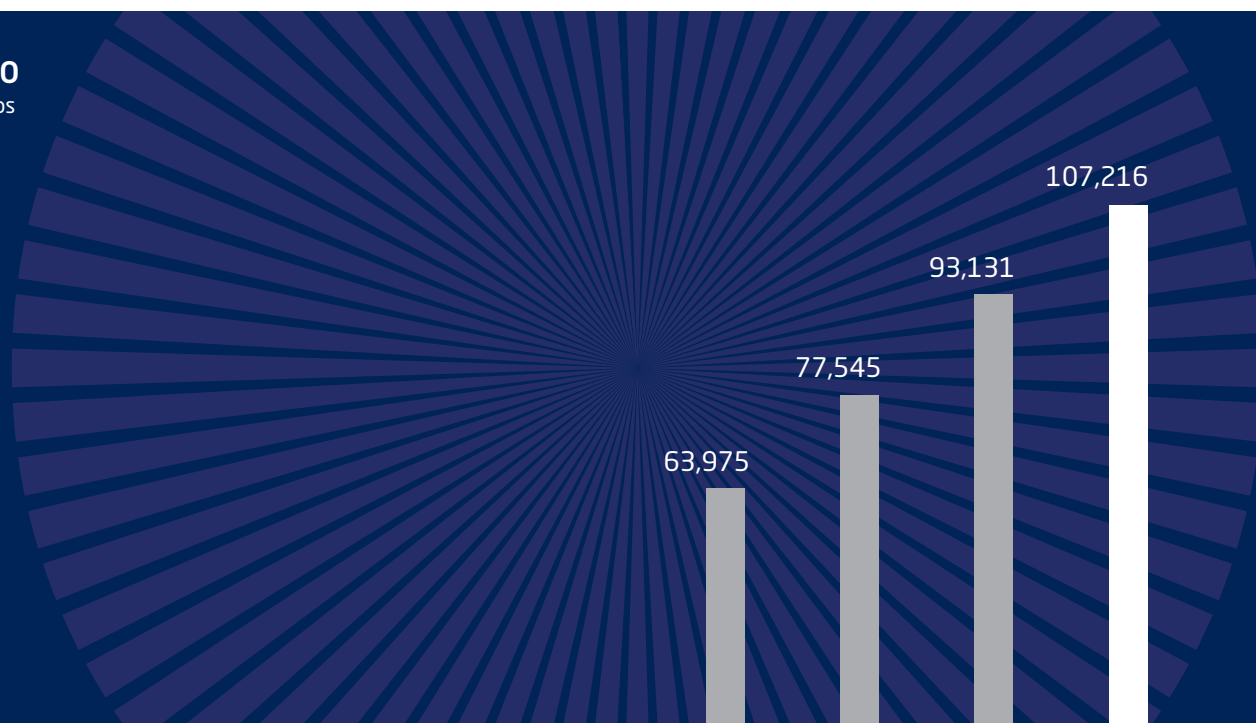
Millones de pesos

2020

2021

2022

2023



Dicho incremento se logró con excelentes indicadores de calidad, dado que al cierre del ejercicio la cartera vencida y en mora representó un 0.86% de la cartera bruta, mientras que el índice de cobertura de cartera vencida fue de 316%. Nueva vez, son los indicadores más sanos del sistema financiero nacional.

Por su parte, los depósitos totales se elevaron a RD\$556,506 millones, experimentando un aumento en RD\$69,330 millones, para un crecimiento porcentual de 14.2%.

En lo que concierne al patrimonio técnico que respalda las operaciones de la institución, es

Cynthia T. Vega

MIEMBRO

Práxedes Castillo P.

CONSEJERO EMÉRITO



importante resaltar que tuvo un saldo de RD\$91,604 millones al cierre del año pasado. En tanto, el índice de solvencia se cifró en 14.81%, porcentaje que sobrepasa el 10% que requieren las autoridades del sistema.

Estimados asambleístas, nos satisface informarles que el Banco Popular Dominicano presentó, al 31 de diciembre de 2023, utilidades brutas por un valor de RD\$30,278 millones, que resultaron en utilidades netas por valor de RD\$22,894 millones, una vez descontado el monto de RD\$7,384 millones que corresponden al pago del Impuesto Sobre la Renta.

Distinguidos accionistas, luego de haberles presentado nuestro informe, confiamos en que la gestión llevada a cabo por este Consejo de Administración durante el año 2023 merezca la aprobación de esta Asamblea General Extraordinaria-Ordinaria Anual de Accionistas, razón por la cual les solicitamos que, de conformidad con la situación que muestran los estados financieros adjuntos, nos otorguen el descargo correspondiente a la labor llevada a cabo.

Marino D. Espinal

PRESIDENTE

LOS ACTIVOS TOTALES DEL BANCO POPULAR FINALIZARON 2023 EN RD\$755,266 MILLONES, MOSTRANDO UN CRECIMIENTO DE 19.1% SOBRE EL AÑO ANTERIOR. LAS UTILIDADES BRUTAS ASCENDIERON A RD\$30,278 MILLONES, QUE TRAS DESCONTAR EL MONTO CORRESPONDIENTE AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR RD\$7,384 MILLONES, RESULTARON EN UTILIDADES NETAS DE RD\$22,894 MILLONES.

CARTA DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

Estimados señores accionistas:

Me complace dirigirme a ustedes para presentar el Informe de Gestión Anual del Banco Popular Dominicano, S.A.-Banco Múltiple, correspondiente al ejercicio social del año 2023. En este período, hemos mantenido nuestro firme compromiso con la innovación, la sostenibilidad y el desarrollo de la sociedad dominicana, pilares fundamentales que han contribuido al liderazgo del Banco Popular en el sistema financiero y cimentado nuestro modelo de banca responsable.

Durante el año 2023, el Popular continuó demostrando la fortaleza de sus estrategias y operaciones, evidenciando un crecimiento sostenido y con indicadores clave muy sanos, que reflejan la fortaleza de nuestra institución. Un año más, nuestra institución ha sido reconocida, tanto a nivel nacional como internacional, por publicaciones que destacan la eficiencia de nuestros procesos, la calidad de nuestra oferta de valor y la robustez de nuestro gobierno corporativo.

Nuestra estrategia se ha centrado en facilitar la vida de nuestros clientes a través de la transformación digital, en la que lideramos el mercado de manera consistente, adoptando tecnologías innovadoras que han mejorado y ampliado nuestra propuesta a los clientes.



NOS LLENA DE SATISFACCIÓN
CONTRIBUIR AL DESARROLLO
SOSTENIBLE DEL PAÍS,
IMPLEMENTANDO PRÁCTICAS DE
BUENA GOBERNANZA E INICIATIVAS
INSTITUCIONALES Y DE NEGOCIOS QUE
SE ENFOCAN EN LA PRESERVACIÓN
DEL MEDIOAMBIENTE, LA REDUCCIÓN
DE LA HUELLA DE CARBONO, LA
INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERAS
Y LA ATENCIÓN A LAS NECESIDADES
DE LAS COMUNIDADES.

Christopher Paniagua
PRESIDENTE EJECUTIVO DE BANCO POPULAR DOMINICANO

Esta evolución digital nos ha permitido alcanzar resultados excepcionales que, sumados a las buenas prácticas de nuestros equipos de colaboradores y a una firme cultura basada en valores, nos sitúa como referentes en el sistema financiero dominicano y en el ámbito regional. A lo largo de este ejercicio, hemos reafirmado el compromiso con nuestro modelo de banca responsable, celebrando cuatro años de adhesión a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas. Nos llena de satisfacción contribuir al desarrollo sostenible del país, implementando prácticas de buena gobernanza e iniciativas institucionales y de negocios que se enfocan en la preservación del medioambiente, la reducción de la huella de carbono, la inclusión y educación financieras y la atención a las necesidades de las comunidades. Este pasado ejercicio social abre la puerta a un año 2024, en el cual celebramos nuestro sexagésimo aniversario. Más allá de cumplir años, queremos celebrar que llevamos 60 años cumpliendo con las mejores ideas de los dominicanos, sirviendo a generaciones de clientes, atendiendo con acciones responsables a la sociedad y el planeta, elevando los estándares de la ética empresarial y la integridad de nuestra forma de hacer banca. Siempre pensando en el porvenir de nuestra gente.

El Banco Popular es más que una institución financiera: somos el banco de las ideas. Iluminamos las aspiraciones de nuestros clientes, empleados y relacionados, convirtiéndolas en realidades, siendo aliados del crecimiento de las personas e impulsando industrias vitales para el desarrollo de la nación. Hemos tocado miles de vidas como catalizadores para la transformación del país a través de la ampliación y la accesibilidad de los servicios financieros.

Apreciados accionistas, su fidelidad y apoyo son fundamentales para cumplir con nuestra promesa de contribuir con una sociedad más próspera. Agradecemos su confianza y nos comprometemos a seguir trabajando para cumplir, por muchas más décadas, con las expectativas depositadas en nosotros.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'C. Paniagua', with a stylized flourish at the end.

Christopher Paniagua
PRESIDENTE EJECUTIVO

EL BANCO POPULAR ES MÁS QUE UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA; SOMOS EL BANCO DE LAS IDEAS. ILUMINAMOS LAS ASPIRACIONES DE NUESTROS CLIENTES, EMPLEADOS Y RELACIONADOS, CONVIRTIÉNDOLAS EN REALIDADES, SIENDO ALIADOS DEL CRECIMIENTO DE LAS PERSONAS E IMPULSANDO INDUSTRIAS VITALES PARA EL DESARROLLO DE LA NACIÓN.

The background is a dark blue gradient, split diagonally from the top right to the bottom left. A trail of small, glowing golden dots follows the diagonal line, starting from the top right and extending towards the bottom left. The text is centered in the upper left quadrant.

EL BANCO DE LAS IDEAS

MÁS QUE UN BANCO.
DONDE LOS CLIENTES
HACEN NEGOCIOS O
DONDE SE REALIZAN
TRANSACCIONES, SOMOS
EL BANCO DE LAS IDEAS.
DONDE LAS IDEAS DE
LAS PERSONAS SE
VUELVEN REALIDAD.

Avanzamos de la mano de tecnología a la vanguardia, facilitando la vida de forma efectiva a nuestros clientes en un entorno cada vez más centrado en la innovación constante.





IDEAS INNOVADORAS

IDEAS PARA SEGUIR IMPULSANDO LA INNOVACIÓN

Cinco razones por las cuales el Banco Popular es la institución financiera más innovadora del país.



1

■ Contamos con más de un 1.4 millones de afiliados a nuestros canales digitales.

2

■ Por tercer año consecutivo, lideramos el Ranking de Digitalización de la Banca Dominicana de la Superintendencia de Bancos, categoría oro.



3

■ Todas nuestras tarjetas de débito y crédito fueron las primeras en integrarse a la Billetera de Google, habilitada por Google Pay.

4

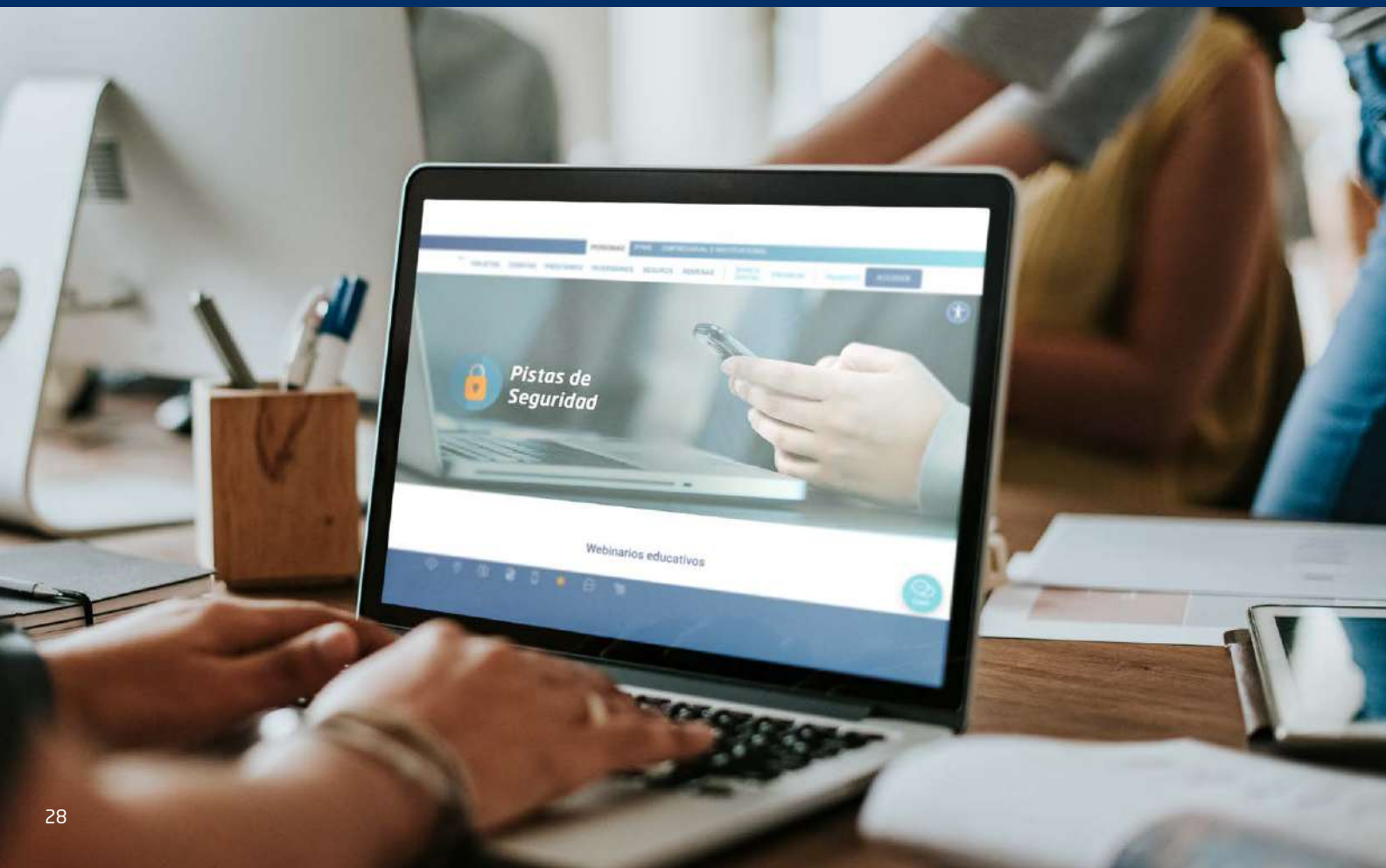
■ Somos el primer banco en el país cuyos centros de datos cuentan con la doble certificación internacional Tier III de Diseño, otorgada por Uptime Institute Professional Services.



5

■ Las funcionalidades de "Reclamaciones" y "Turnos y citas" de la App Popular obtuvieron premios Stevie de bronce en la categoría de Solución de Inteligencia de Negocios.

IDEAS INNOVADORAS





SEGURIDAD, ANTE TODO

La ciberseguridad es clave para navegar el mundo digital en el que vivimos. Por eso, celebramos cada octubre el Mes de la Concientización en Ciberseguridad, en esta ocasión con el pódcast de ficción "Alerta roja: nos han hackeado", dirigido a pymes, así como seminarios virtuales y publicaciones educativas, con el fin de llevar a distintas audiencias la importancia de la prevención cibernética.

También continuamos reforzando la ciberseguridad mejorando las capacidades tecnológicas de nuestro avanzado Security Operations Center (SOC), que cumple con las mejores prácticas internacionales, y nuestro Network Operations Center (NOC), que vela por la estabilidad de nuestros sistemas.

30,838
eventos monitoreados
por segundo

28 campañas de phishing ético
enviadas, impactando a
2,744 personas

88
publicaciones de
Pistas de Seguridad

39 publicaciones, con
1,130,588
usuarios impactados por
nuestras iniciativas en
el Mes de la Ciberseguridad



9,303 descargas del pódcast
de ficción "Alerta roja:
nos han hackeado"

BANCA DIGITAL



Impulsamos las mejores ideas innovadoras apoyados en tecnología de punta, que brinda una experiencia mejorada a nuestros clientes en un entorno de cambios constantes.

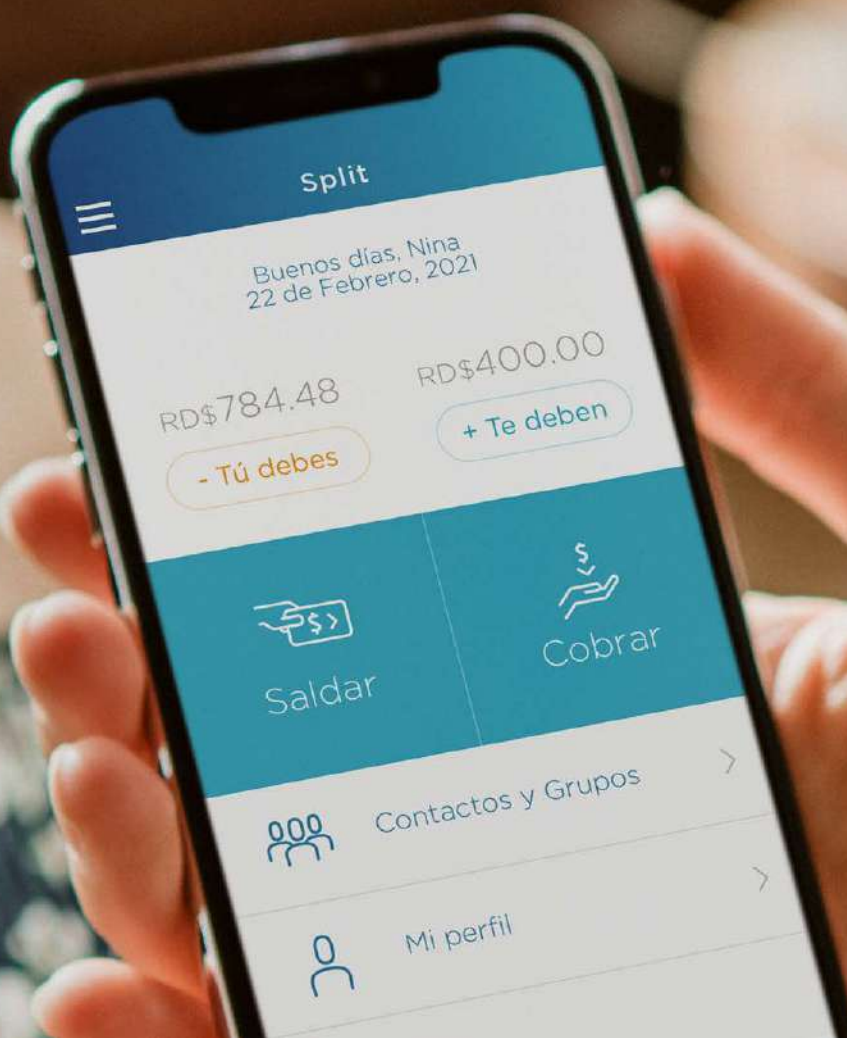
1,469,928

AFILIADOS A NUESTROS CANALES DIGITALES

EL

95%

DE NUESTROS CLIENTES DIGITALES ESTÁN AFILIADOS AL INTERNET BANKING





MÁS DE
98.4 millones
DE TRANSACCIONES REALIZADAS
MEDIANTE NUESTROS CANALES
DIGITALES EN 2023, 20% MÁS
QUE EN 2022. EL

68%

DESDE LA APP POPULAR

MÁS DE
388,530
CUENTAS DIGITALES
LIBRES, UNA CUENTA SIN
COMISIONES MENSUALES



DIGITALIZANDO NUESTROS ESPACIOS

Inauguramos simultáneamente tres nuevas sucursales bancarias, una en Higüey, otra en el Distrito Nacional y la tercera en Santo Domingo Norte, como parte de nuestro modelo de sucursales híbridas. De esta manera, impulsamos la integración del autoservicio basado en la digitalización con los servicios bancarios tradicionales y un elevado nivel de asesoría prestado por el personal cualificado que atiende cada una de estas localidades.



EL BANCO EN TU CELULAR

Continuamos expandiendo la oferta digital de nuestra App Popular en 2023 con 14 nuevas modalidades, como bloqueo y desbloqueo temporal de tarjetas de crédito, solicitud de estado de cuenta, asignación y cambios de PIN de tarjetas, entre otras.

A TRAVÉS DE LA APP POPULAR:

20,611

**PRODUCTOS
VENDIDOS**

4,753

**TARJETAS
EMITIDAS**

Además, comenzamos a desplegar cuatro nuevas aplicaciones móviles diseñadas para satisfacer las necesidades específicas de diferentes segmentos de clientes. Desde la gestión financiera personalizada hasta la banca empresarial, estas aplicaciones ofrecen una experiencia optimizada y segura para cada usuario.



BIZ
PARA
EMPRESAS



GNIAL
PARA
EL SEGMENTO
JOVEN

COMERZA
PARA
MICROEMPRESAS



YAVÁ
PARA
EL MANEJO
DE REMESAS





PRÉSTAMOS QUE CONVIERTEN IDEAS EN REALIDAD

CARTERA DE PRÉSTAMOS
HIPOTECARIOS

RD\$67,851

MILLONES

CARTERA DE PRÉSTAMOS
DE VEHÍCULOS

RD\$16,671

MILLONES



CARTERA DE PRÉSTAMOS
ECO

RD\$402

MILLONES

GRACIAS A ESTO, 24,644 CLIENTES PUDIERON HACER REALIDAD SU IDEA DE TENER UNA CASA, 13,354 CLIENTES OBTUVIERON SU CARRO NUEVO; Y 140 CLIENTES SUBRAYARON SU CONCIENCIA ECO DE RESPETO POR EL PLANETA.

LIDERAMOS LA CARTERA DE
TARJETAS DE CRÉDITO EN EL PAÍS

536,120

tarjetahabientes
de crédito, 22%
más que en 2022

RD\$200,559

millones facturados
con tarjetas de crédito



60 millones de
transacciones

2,726

millones de millas redimidas,
15% más que en 2022





NUEVAS TARJETAS, NUEVOS BENEFICIOS

VISA ISI

Lanzamos la tarjeta de crédito ISI, que cuenta con un amplio catálogo de devoluciones aplicadas a la tarjeta y con la tasa más competitiva del mercado en su renglón. ISI se ajusta a las necesidades y capacidades de sus clientes, facilitándoles la planificación de sus objetivos a largo plazo de manera efectiva.



4,015

**TARJETAS EMITIDAS
DESDE SU LANZAMIENTO**

MASTERCARD INFINIA

Relanzamos la tarjeta Mastercard Infinia con una nueva imagen y aún más beneficios. Entre ellos, la devolución del 10% de los consumos de los usuarios mediante cashback o acreditación de efectivo directamente en la tarjeta durante tres meses fijos en categorías como supermercados, comida rápida, combustible, farmacias y laboratorios médicos.



DINAMIZANDO EL PARQUE VEHICULAR

AUTOFERIA POPULAR

La vigésima octava edición de la Autoferia Popular contó nuevamente con las tasas más competitivas del mercado y superó los RD\$16,200 millones en solicitudes de préstamos. En esta edición, el monto promedio por vehículo alcanzó los RD\$1.9 millones.

Como parte de nuestra visión sostenible para promover la reducción de las emisiones contaminantes en el país, brindamos una tasa fija especial para vehículos híbridos y eléctricos dentro del portafolio verde "Hazte Eco", cuya cartera para movilidad sostenible se situó por encima de los RD\$1,000 millones al cierre de 2023.

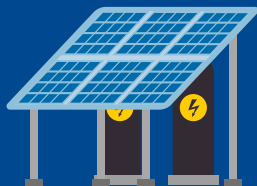




Por otro lado, el producto de financiamiento Leasing Popular, tanto para vehículos eco como convencionales, alcanzó financiamientos de RD\$1,237 millones.

RD\$16,200
MILLONES EN SOLICITUDES
DE PRÉSTAMOS

8,024
VEHÍCULOS
NUEVOS



RD\$1,000
MILLONES PARA VEHÍCULOS
HÍBRIDOS Y ELÉCTRICOS

FERIA DE VEHÍCULOS USADOS

Celebramos nuestra segunda Feria de Vehículos Usados. En esta ocasión, ofrecimos a nuestros clientes tasas de interés fijas que iban desde el 12.95% al 13.95%, con la opción de pagar en un plazo de hasta cinco años y la posibilidad de financiar hasta el 80% del valor del automóvil. La feria se efectuó en alianza con 245 dealers y distribuidores autorizados, brindando la oportunidad de financiar vehículos de segunda mano de modelos recientes, a partir del año 2019.

PRINCIPAL FINANCIADOR HISTÓRICO DEL SECTOR TURISMO



Iniciamos nuestro acompañamiento al turismo hace más de tres décadas y, año tras año, mantenemos un apoyo constante al país, impulsando la inversión extranjera directa en el turismo y el correspondiente aporte de divisas, la creación de empleos y el desarrollo de habitaciones hoteleras.

AL CIERRE DE 2023, LA CARTERA
DE COLOCACIONES AL SECTOR
TURÍSTICO ASCENDIÓ A

US\$1,350
MILLONES

REPRESENTA EL

38.2%

DE LA CARTERA
DE CRÉDITO TOTAL
AL SECTOR





EL GRAN ÉXITO DE LA FITUR

Concluimos nuestra participación en la 44ta Feria Internacional de Turismo (FITUR) de manera exitosa, con negociaciones que superan los US\$2,500 millones en inversión total para nuevos proyectos turísticos.

Esto culmina una participación destacada con más de 40 reuniones de negocios e institucionales y la tradicional cena de gala en honor a los hoteleros, inversionistas y la delegación oficial de la República Dominicana participante en la FITUR, la cual congregó a más de 400 invitados en la imponente Galería de Cristal del Palacio de Cibeles en Madrid.



FITUR EN HITOS



Nuestra participación en FITUR reflejó el compromiso del Banco Popular con el desarrollo turístico, facilitando encuentros estratégicos y presentando iniciativas financieras que potencian la expansión y la sostenibilidad del sector.





■ La aerolínea Iberia nos reconoció como la empresa corporativa más destacada en América Latina en 2023 por nuestro apoyo como aliado estratégico en el Caribe.

■ Impulsamos el desarrollo de empresas españolas en República Dominicana y sus proveedores dominicanos con US\$25 millones, a través de un acuerdo con el Instituto de Crédito Oficial de España (ICO).

■ Somos el primer banco latinoamericano en incorporarse al Consejo Mundial de Viajes y Turismo (WWC).

■ Hemos apoyado la creación de más de 33,000 empleos directos en el sector turismo y facilitado el desarrollo de más de 25,500 habitaciones.



BP MEDICAL

Historia de innovación

BP Medical se estableció en 1997, cuando Blas Bonilla y Yovanne Pimentel de Bonilla identificaron una necesidad latente en el mercado dominicano: proveer equipos médicos de vanguardia que garantizaran calidad y soluciones adaptadas a las necesidades individuales de cada cliente.

Desde sus inicios, la relación de BP Medical con el Banco Popular ha sido más que profesional; es una conexión arraigada en el apoyo mutuo. Yovanne describe este vínculo con calidez, recordando el respaldo en acciones solidarias y congresos de salud, así como las excelentes facilidades de leasing para sus vehículos de distribución. Incluso recuerda con cariño cómo su oficial de cuenta compartió valiosos momentos de educación financiera con sus nietos en múltiples ocasiones.



- **NOMBRES**
Blas Bonilla, Yovanne Pimentel de Bonilla y Marleni Bonilla
- **CARGOS**
Presidente Consejo Administrativo;
Vicepresidente Administrativa;
Directora de Operaciones
- **UBICACIÓN**
Santo Domingo,
República Dominicana

CONSTRUCCIÓN DE LAS OFICINAS DE BP MEDICAL EN EL AÑO 2005,
CON EL RESPALDO DEL BANCO POPULAR.

“HEMOS COSECHADO
LOS FRUTOS
DE PROMOVER
UNA CULTURA
LABORAL BASADA
EN LA EMPATÍA, LA
HUMANIDAD Y LA
AUTENTICIDAD”.





El año 2020 presentó desafíos sin precedentes para BP Medical debido a la pandemia de COVID-19. La empresa se vio obligada a adaptarse rápidamente, enfrentando obstáculos como la distribución nacional de 50 unidades de rayos X portátiles adquiridas poco antes del cierre del país. A pesar de las dificultades, BP Medical diseñó una estrategia logística y operativa efectiva, colaborando estrechamente con sus distribuidores para asegurar el suministro de equipos médicos esenciales en un momento de gran escasez global. Ven un futuro prometedor para la industria de diagnósticos por imágenes en República Dominicana y consideran que la inversión en salud preventiva es esencial. Reafirman su compromiso con proporcionar equipos de calidad, centrándose en la adopción de tecnologías avanzadas como la integración de la inteligencia artificial, que está revolucionando la interpretación de las imágenes médicas.



"A TODOS LOS EMPRESARIOS LES ACONSEJAMOS QUE SEPAN ELEGIR A ESOS COLABORADORES QUE ESTARÁN APOYÁNDOLES EN ESE CAMINAR, COMO EL BANCO POPULAR NOS HA SABIDO APOYAR EN TODOS ESTOS AÑOS".

En la actualidad, los hijos de Yovanne y Blas, Marleni, Richard y José, lideran diversas áreas de la empresa. Lo que alguna vez fue un emprendimiento familiar ha evolucionado y crecido con el respaldo constante del Banco Popular, incluyendo ahora a la segunda generación de la familia. Los Bonilla aseguran que seguirán esforzándose por mantener un entorno laboral donde todos sientan que están dejando una huella positiva en el país.

Implementamos estrategias creativas de forma permanente para potenciar no solo nuestras prácticas de negocio, sino también el desarrollo sostenible de nuestro país.





IDEAS TRANSFORMADORAS

IDEAS QUE APUESTAN POR LA CREATIVIDAD

Cinco razones por las cuales el Banco Popular es la institución financiera que más apoya la economía naranja.



1

- En 2023, invertimos más de RD\$639 millones en las industrias culturales y creativas del país, continuando el impulso a un sector económico importante para el desarrollo sostenible del país.

2

- Fuimos reconocidos en la XV edición del Festival de Cine Global Dominicano por ser un soporte para el desarrollo de la industria cinematográfica nacional, amparado bajo la Ley del Cine.



3

- Renovamos el acuerdo de colaboración con el Centro Cultural Eduardo León Jimenes, mediante el cual auspiciamos la Sala de Antropología y su exposición permanente Signos de Identidad, la cual ha sido visitada por más de 273,000 personas.

4

- Lanzamos el proyecto editorial y multimedia “Patrimonio nacional. Joyas dominicanas de la cultura y la naturaleza”, con el objetivo que los dominicanos conozcan el pasado, exploren el presente y miren hacia el futuro de su identidad a través de una inmersión multimedia en nuestro rico y extenso patrimonio.



5

- Fuimos los principales patrocinadores del Congreso Naranja del Ministerio de Cultura, ofreciendo charlas y capacitaciones, así como acceso al préstamo Emprendedores Naranja para seguir fomentando las oportunidades de negocio en la economía de la creatividad.



IDEAS TRANSFORMADORAS



Emprende Mujer



Emprende Mujer



Desplegamos estrategias creativas que revolucionan nuestras prácticas de negocio. No nos limitamos a seguir las tendencias actuales; las anticipamos y las moldeamos. Esto no solo cataliza el crecimiento y la competitividad en el mercado, sino que también impulsa el progreso sostenible en nuestro país.

¡A EMPRENDER, MUJERES!

En 2023 lanzamos “Emprende Mujer”, una plataforma para apoyar el emprendimiento femenino que integra productos financieros con condiciones preferentes y se complementa con capacitaciones y servicios de acompañamiento psicológico, gracias al acuerdo con las organizaciones ENLACES - Red de Inversionistas Ángeles y el Patronato de Ayuda a Casos de Mujeres Maltratadas (PACAM).

5,973

préstamos otorgados a mujeres en distintas categorías desde el lanzamiento de la plataforma.

Más de

830

mujeres capacitadas a través de charlas y talleres virtuales sobre finanzas, autoestima y emprendimiento.

15,900

usuarios de la página web.

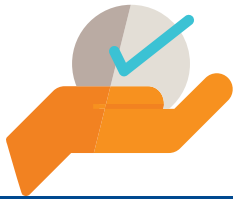


Además, nos sumamos a la coalición internacional We Finance Code, que busca ampliar el acceso a crédito que tienen pymes y mipymes dirigidas por mujeres.

Firmamos un importante acuerdo con la Corporación Financiera de Desarrollo Internacional de los Estados Unidos (DFC, por sus siglas en inglés) y el Banco Santander para continuar apoyando con US\$250 millones el desarrollo de pequeñas y medianas empresas lideradas por mujeres, así como también aquellas pymes que promuevan iniciativas de sostenibilidad en el país.

Toda esta estrategia se complementa con los Conversatorios Mujer, iniciativa realizada con la colaboración de universidades aliadas. Consiste en un ciclo de diálogos que expone ejemplos de liderazgo femenino en el Banco Popular para inspirar a la juventud, en particular, a la comunidad femenina.





LIDERAZGO ESTRATÉGICO

Llevamos a cabo nuestros emblemáticos encuentros de Banca 360 para nuestros clientes empresariales, enfocados en ofrecerles soluciones financieras a la medida y la orientación de expertos en liderazgo estratégico para empresas. Estos eventos son una oportunidad única para fortalecer las relaciones entre nuestros ejecutivos y unos 500 clientes empresariales, quienes aprendieron en las conferencias cómo guiarse por los retos y oportunidades que emergen en el entorno corporativo actual.

Estos encuentros se complementan con una plataforma en línea la cual, desde su inicio, ha atraído a más de 10,000 visitantes, demostrando el valor y el interés que genera nuestro compromiso con el desarrollo empresarial.



GRANDES IMPULSOS, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS



Nuestro compromiso radica en ser aliados estratégicos de las pymes, transformando sus visiones y ambiciones en logros tangibles. Proveemos un apoyo integral que consolida su crecimiento y perdurabilidad, asegurando que sus valiosas ideas se cristalicen en éxitos concretos.





¿CÓMO ES NUESTRA CARTERA PYME?

71,543
CLIENTES PYMES

15,400
SON PYMES
LIDERADAS
POR MUJERES

12,374
SON PYMES LIGADAS
A LA ECONOMÍA
NARANJA

13,601
SON MICROPYMES

RD\$2,480
MILLONES EN
FINANCIAMIENTO A
MICROPYMES



FORO IMPULSA

En el marco de la novena edición del Foro Impulsa, la cita más esperada por las pymes dominicanas, ofrecimos a nuestros clientes empresariales las mejores herramientas y estrategias basadas en el uso inteligente de los datos y la analítica avanzada para conectar con sus consumidores y conocerlos a fondo, impulsando sus negocios a un nivel superior.



Foro
Impulsa



IMPULSA POPULAR

Nuestra plataforma digital Impulsa Popular se distingue como una iniciativa pionera en nuestro país, proveyendo sin costo recursos que optimizan la administración de negocios para los empresarios. Disponemos de una vasta biblioteca con más de 3,200 artículos y videos educativos enfocados en temas de finanzas, marketing, gestión y liderazgo. Adicionalmente, nuestro servicio de “Consultorías en línea” ofrece orientación especializada a las pymes mediante herramientas de evaluación en áreas clave de gestión, beneficiando ya a un centenar de empresas.

16,800

**PERSONAS DESDE
EL INICIO DEL
PROGRAMA**

MÁS DE

1,300

**PARTICIPANTES EN LOS DIFERENTES
TALLERES, SEMINARIOS Y
CONFERENCIAS DURANTE
TODO 2023**

1,209,507

VISITAS AL PORTAL EN 2023

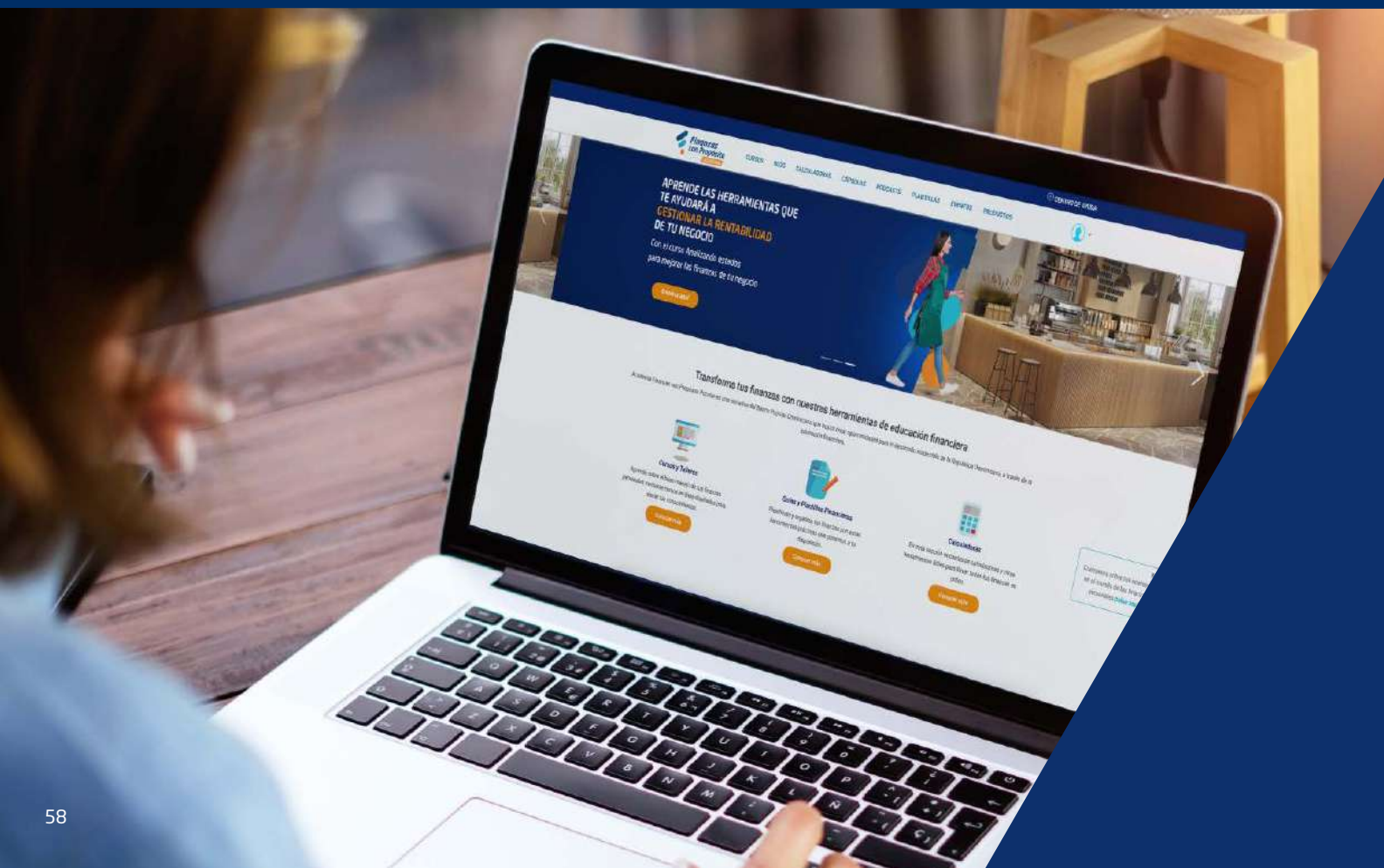
MANEJO DE MONEDA EXTRANJERA

Fuimos elegidos por la revista *Global Finance* como el mejor proveedor de divisas en la República Dominicana en el marco de los premios Gordon Platt al Cambio de Divisas. Esta distinción avala nuestra buena gestión en el manejo y provisión de divisas a la economía dominicana, como un actor relevante en el mercado. Actualmente, colocamos hasta la tercera parte de todo el volumen de divisas transado por los bancos múltiples del país.

FACILITANDO EL ACCESO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA



Continuamos fortaleciendo nuestra Academia Finanzas con Propósito, iniciativa digital que ofrece cursos, talleres y herramientas que contribuyen con la formación financiera de los usuarios. En 2023, la Academia acercó a expertos en finanzas personales a más de 15,000 personas a través de actividades de nuestra plataforma virtual y también presenciales, con herramientas, guías, plantillas y cápsulas.





5,670
REGISTROS
DE USUARIOS

AUMENTO DE
74%
EN CERTIFICADOS
DE CURSOS
TERMINADOS

¿CÓMO HA EVOLUCIONADO EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS USUARIOS?

12 MESES POSTERIOR A LAS CAPACITACIONES:

TARJETAS DE CRÉDITO:
INCREMENTO DE
1.64%
EN EL USO.

PRÉSTAMOS:
AUMENTO DE
1.64%
EN LA SOLICITUD
DE PRÉSTAMOS.

MORA:
SE REDUJO A
0.15%
Y UN
0.29%
EN PRÉSTAMOS.

CERTIFICADOS DE AHORRO:
CRECIMIENTO DE
40%
EN 2023.



APUESTA POR LOS LÍDERES DEL MAÑANA

El liderazgo de la futura República Dominicana recae en los más jóvenes. Por eso, nos entusiasma apoyar el talento emergente de las nuevas generaciones, ofreciéndoles diversas oportunidades para educarse, superar desafíos, dar vida a sus proyectos y descubrir su vocación, convirtiéndose así en miembros activos y constructivos de la sociedad.

33,000

nuevos jóvenes con
tarjetas de crédito,
69% más que en 2022.

97,739

nuevos jóvenes con
cuentas digitales,
34% más que en 2022.





CHALLENGE POPULAR

Realizamos la séptima edición del Challenge Popular, nuestra maratón de creación de innovaciones y soluciones para jóvenes universitarios. En 2023, se reconocieron las propuestas más destacadas en aportar a la transformación de la economía digital del país. De los más de 900 inscritos, se seleccionaron 40 estudiantes de siete universidades para participar en la competición final.



BECAS PARA JÓVENES QUE INSPIRAN

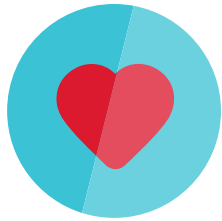


Lanzamos una nueva convocatoria de nuestro programa de becas Excelencia Popular, el más amplio del ámbito financiero nacional. Tuvimos el privilegio de sumar a 55 nuevos estudiantes de gran mérito y limitados recursos económicos y, adicionalmente, en un encuentro que celebra la excelencia y el esfuerzo, otorgamos reconocimientos a 11 de nuestros egresados más destacados de la promoción de 2022, subrayando su dedicación y su potencial para influir positivamente en nuestro país.

800 solicitudes recibidas para 55 becas otorgadas.

El **89%** de los egresados de este programa de becas se encuentran laborando en un sector productivo de la economía.





PATRIMONIO NACIONAL **JOYAS DOMINICANAS DE LA CULTURA Y LA NATURALEZA**

Lanzamos el ambicioso proyecto editorial y multimedia *Patrimonio nacional. Joyas dominicanas de la cultura y la naturaleza*, una iniciativa que se erige como testamento del compromiso inquebrantable de la institución con el fomento de nuestra cultura. Este proyecto cuenta con un pódcast, una historia de ficción audiovisual y una aplicación móvil de realidad aumentada, con inteligencia artificial incorporada. Todos los contenidos están disponibles en www.popularenlinea.com/patrimonionacional.

Durante décadas, el Banco Popular ha sido un pilar en la preservación y promoción del acervo cultural dominicano, y este proyecto se suma a la larga trayectoria de apoyo a las expresiones culturales que definen nuestra identidad. Al resaltar las gemas más preciadas de nuestra tierra y tradiciones en distintos formatos, esta iniciativa no solo celebra la riqueza cultural y natural de la República Dominicana, sino que también reafirma la dedicación de nuestra organización que promueve el legado dominicano para las actuales y futuras generaciones.



FAMILIA PEÑA BAUTISTA

Historia de transformación

Jesús Peña, Rosa Bautista y sus hijas Laura y Camila residen en el sector Miramar desde hace 28 años. Desde el remozamiento del parque Velazcasas en 2023 por parte del Banco Popular, disfrutaban de compartir y ejercitarse al aire libre en familia.

Los Peña Bautista han notado que hay más sociabilidad entre los residentes del sector y un incremento en el ejercicio al aire libre. Jesús afirma que el renovado parque ha beneficiado a la comunidad en un 100%, ya que pueden realizar actividades recreativas y de esparcimiento sin costo alguno.

Jesús también ha percibido un gran impacto en la seguridad de su comunidad. Recuerda que, cuando el área estaba abandonada, se utilizó en ocasiones para cometer delitos. Ahora estas instalaciones, cerradas e iluminadas, les proveen más seguridad a todas las calles aledañas.



■ NOMBRES

Jesús,
Rosa,
Laura
y Camila

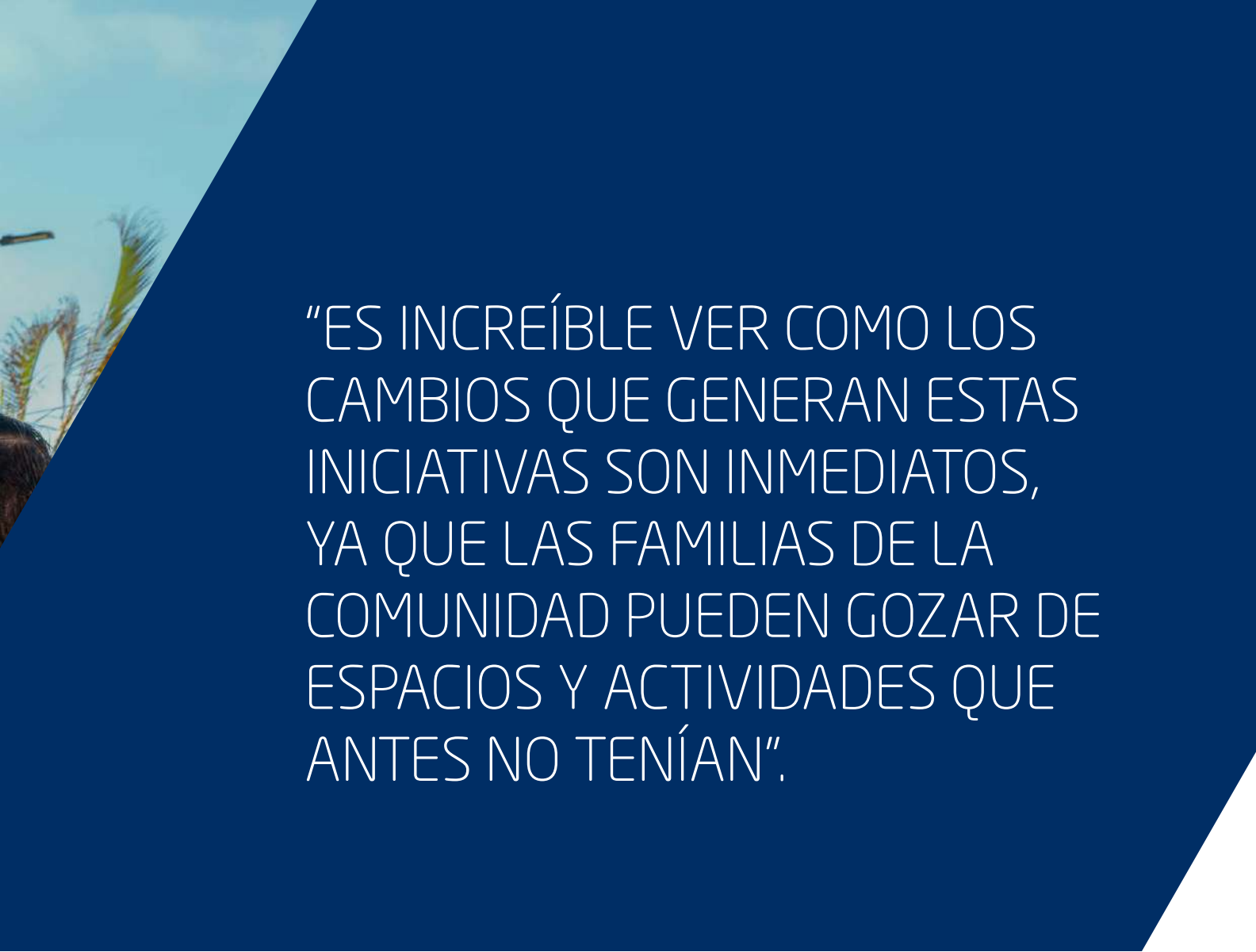
■ UBICACIÓN

Parque Velazcasas
Santo Domingo,
República Dominicana

"INVERTIR EN
PARQUES PARA
LAS COMUNIDADES
ES UNA DE LAS
ACCIONES MÁS
POSITIVAS QUE SE
PUEDEN REALIZAR".







“ES INCREÍBLE VER COMO LOS CAMBIOS QUE GENERAN ESTAS INICIATIVAS SON INMEDIATOS, YA QUE LAS FAMILIAS DE LA COMUNIDAD PUEDEN GOZAR DE ESPACIOS Y ACTIVIDADES QUE ANTES NO TENÍAN”.

Rosa es psicóloga y destaca que la tranquilidad, la recreación y la accesibilidad para compartir con vecinos es de suma importancia para la salud mental de las familias. Mientras que Laura, la hija mayor, está empezando su licenciatura en arquitectura y estudia en el parque casi todas las tardes. Sueña con ser parte de la creación de espacios como este en su vida profesional futura.

Los Peña Bautista aplauden estas iniciativas de embellecimiento urbano que el Popular ha llevado a cabo y consideran que invertir en parques es una de las acciones más positivas que se pueden realizar en las diferentes comunidades del país, por su impacto integral en la salud y el medio ambiente.

Sostienen que para que los municipios dominicanos se desarrollen de manera sostenible en el tiempo, es fundamental contar con infraestructuras adecuadas y facilidades que fomentan el tiempo en familia.

Tocamos vidas de manera sustentable, a través de iniciativas que aportan al medio ambiente y al crecimiento humano, mediante un modelo de banca responsable.





IDEAS SOSTENIBLES

IDEAS PARA UN MUNDO MÁS SOSTENIBLE

Cinco formas en las que el Banco Popular trabaja para favorecer un país más verde, inclusivo y próspero que mejore la calidad de vida de todos los dominicanos.

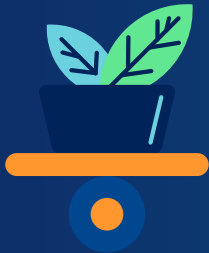


1

- Firmamos un préstamo por hasta US\$100 millones para la construcción del Parque Fotovoltaico Cotoperí Solar, el más grande de Centroamérica y el Caribe, consolidando más de US\$600 millones invertidos en distintos proyectos de energía limpia.

2

- Impulsamos el crecimiento de nuestra cartera de leasing verde en un 52% frente a 2022, cerrando el año pasado con RD\$644.7 millones y nuestro portafolio verde Hazte Eco en RD\$2,267 millones.



3

- Fuimos la primera entidad financiera dominicana acreditada para emitir un bono verde por hasta RD\$2,500 millones para impulsar las inversiones en energías renovables, eficiencia energética, movilidad sostenible y economía circular.

4

- Nos incorporamos a la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (PCAF), que desarrolla el Estándar Global de Contabilidad e Informes de Gases de Efecto Invernadero (GEI).



5

- Fuimos galardonados por la revista Global Finance con el Premio a las Finanzas Sostenibles en la República Dominicana y reconocidos como el mejor grupo bancario y el banco más sostenible de la República Dominicana por la revista financiera World Finance.



IDEAS SOSTENIBLES





Desde hace décadas estamos al frente del desarrollo sostenible del país, cultivando un ambiente de crecimiento humano y cuidado ambiental. Nuestra banca responsable es el motor que fomenta innovaciones sustentables y fortalece el tejido social, tanto de nuestra institución como de nuestro país, a través de una ética de colaboración y compromiso a largo plazo.

CUATRO AÑOS DE UNEP-FI

Cumplimos cuatro años de nuestra adhesión a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas y los Objetivos de Desarrollo Sostenible, habiendo sido la primera entidad financiera del país en convertirse en socia signataria de esta alianza internacional que reúne a cientos de bancos alrededor del mundo para alinear el negocio financiero con el desarrollo sostenible.

Continuamos con nuestro propósito de contribuir a un país más verde, inclusivo y próspero que mejore la calidad de vida de todos los dominicanos.



NEGOCIOS VERDES



Los negocios con enfoques sustentables representan una piedra angular en nuestra visión sostenible. Al apoyar iniciativas que promueven prácticas responsables, contribuimos a la preservación del medioambiente, nos posicionamos a la vanguardia de la innovación y aseguramos el bienestar de las generaciones presentes y futuras.





US\$600

MILLONES INVERTIDOS EN PROYECTOS DE ENERGÍA LIMPIA.

**36% EÓLICOS,
45% SOLAR Y
9% BIOMASA**



CARTERA LEASING VERDE EN

RD\$644.7

MILLONES AL CIERRE DE 2023,
CRECIMIENTO DE 52%
FRENTE A 2022

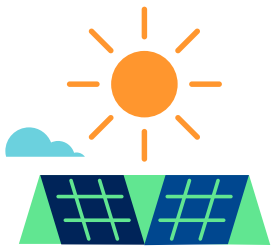
CRECIMIENTO DE

21%

EN NUESTRO PORTAFOLIO VERDE
HAZTE ECO, SUPERANDO LOS

RD\$2,267

MILLONES



PIONEROS EN EL BONO VERDE

A inicios del año pasado, recibimos la aprobación de la Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV) para emitir un bono verde por hasta RD\$2,500 millones que permita seguir impulsando las inversiones en energías renovables, eficiencia energética, movilidad sostenible y economía circular. Somos la primera entidad financiera dominicana acreditada para realizar una emisión sostenible, que además cuenta con la calificación de AAA por Feller Rate, AA+(dom) por Fitch Ratings, y con el sello de la Pacific Corporate Sustainability (PCS).

ALUMBRANDO EL FUTURO

Firmamos un préstamo por hasta US\$100 millones para la empresa Cotoperí Solar FV, liderada por la compañía energética española ACCIONA Energía y Cotosolar Holding, para la construcción del Parque Fotovoltaico Cotoperí Solar, el más grande de Centroamérica y el Caribe. Este financiamiento tiene una innovadora estructura, porque parte del costo financiero del préstamo se reinvertirá en proyectos de impacto social comunitario.





ENRAIZANDO NUESTRO COMPROMISO CON UN PAÍS VERDE

Realizamos tres jornadas de reforestación en 2023, con el objetivo de seguir contribuyendo con el aumento y recuperación de la cobertura forestal, la retención de suelo, la protección de las cuencas hidrográficas y la capacidad de captura de dióxido de carbono de la República Dominicana. En más de dos décadas de alianza con el Plan Sierra, los fondos de Agua de Santo Domingo y el Yaque del Norte, entre otros, hemos sembrado 1.2 millones de árboles.

32,980
ÁRBOLES
SEMBRADOS
EN 2023

POR
260
MIEMBROS DEL
VOLUNTARIADO POPULAR,
JUNTO A VOLUNTARIOS DE
ORGANIZACIONES ALIADAS

EQUIVALENTE A
LA CAPTURA DE
10,534
TONELADAS DE CO₂



REVITALIZANDO ESPACIOS



Por segundo año consecutivo, hemos suscrito acuerdos para el mejoramiento de parques urbanos y recreativos en varias partes del país. En 2023, remozamos siete parques en la capital y a nivel nacional, en colaboración con el Ayuntamiento del Distrito Nacional, la primera dama, señora Raquel Arbaje, y el Ministerio de Industria, Comercio y MIPYMES. Entre los remozados se encuentran los parques: Don Gregorio, Velazcasas, Cristo Libre, El Pedregal, Los Girasoles, El Brisal y el Parque Municipal Infantil La Vega.

Este proyecto de remozamiento no solo ha transformado la apariencia de los parques, sino que también ha tenido un impacto significativo en el desarrollo de las comunidades que los rodean. Al mejorar estos espacios urbanos, se ha brindado a los residentes la oportunidad

13 parques en total desde el inicio del acuerdo en 2021.

73,578
personas beneficiadas





de disfrutar de áreas recreativas más seguras y atractivas, lo que ha contribuido a fomentar la interacción social y el sentido de pertenencia entre los habitantes, así como su bienestar emocional.

El esfuerzo conjunto del Banco Popular y diversas entidades gubernamentales ha conducido a una mejora tangible en la calidad de vida de estas comunidades. Estos espacios urbanos renovados no solo ofrecen oportunidades de esparcimiento, sino que también fomentan un sentido de orgullo cívico y promueven un estilo de vida saludable. Esto impulsa el desarrollo

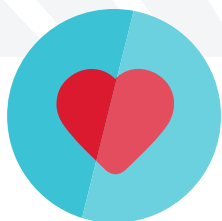




integral de las comunidades que los rodean, creando un entorno más vibrante y próspero para todos sus habitantes.

Con el mismo objetivo de continuar recuperando espacios públicos, junto a la Alcaldía de Nizao le entregamos una nueva cancha deportiva del municipio, totalmente remozada, a la medallista olímpica Marileidy Paulino, embajadora de la marca Popular, y a representantes de su comunidad natal Don Gregorio. Estas instalaciones se ampliaron con nuevas áreas de recreo, para beneficio de los jóvenes y familias de la localidad, y se diseñaron para que este municipio cuente con un lugar de sano esparcimiento, fomente la práctica deportiva y el bienestar de sus pobladores.





RESILIENCIA ANTE TRAGEDIAS

APORTES SOLIDARIOS

Con el fin de asistir a las comunidades y familias afectadas por el disturbio tropical y la vaguada que impactó al país en noviembre del año pasado, donamos RD\$60 millones, que se canalizaron a través del Centro de Operaciones de Emergencias (COE), las arquidiócesis de Santo Domingo, Baní, San Juan de la Maguana y Barahona, así como mediante la Cruzada Estudiantil y Profesional para Cristo, una organización de fe evangélica. A modo interno, también asistimos a los empleados que se vieron afectados por las lluvias, con daños estructurales en sus viviendas y enseres, en distintos grados.

Por otro lado, en el marco de la tragedia ocurrida en la ciudad de San Cristóbal en agosto del año pasado, aportamos de manera inmediata RD\$30 millones para la asistencia de las personas afectadas. Una partida de RD\$20 millones fue gestionada por la Diócesis de la Iglesia católica de Baní y otra suma de RD\$10 millones se entregó a los directivos del Plan Estratégico de Desarrollo Provincial de San Cristóbal, para ser invertidos en iniciativas de recuperación y resiliencia de la comunidad.

ALIANZAS PARA LA PREVENCIÓN

El pasado año nos integramos a la Alianza del Sector Privado para Sociedades Resilientes ante Desastres (ARISE), que reúne a empresas privadas del mundo para fomentar la prevención y recuperación frente a situaciones catastróficas. Esta es una iniciativa de las Naciones Unidas para la Reducción del Riesgo de Desastre.

ARO Y PEDAL

Historia de sostenibilidad

En 1988, Juan Luis Rodríguez y Lucila Vargas abrieron Aro y Pedal en un local modesto. Juan Luis, exatleta de ciclismo, quería popularizar el deporte en la República Dominicana, mientras que Lucila, con experiencia en administración y finanzas, buscaba seguir la tradición familiar de emprender. Hoy son la empresa líder de bicicletas en la República Dominicana, con 32 años en el mercado, 30 empleados y 5 sucursales.

A lo largo de su trayectoria, fundaron la Federación Dominicana de Triatlón, formaron la comunidad de ciclismo MTB 0.1 para novatos del ciclismo, se han convertido en los distribuidores exclusivos de marcas internacionales y crearon dos marcas propias.

Para ellos, promover el uso de la bicicleta como medio de transporte alternativo y así contribuir con la protección del medio ambiente y la salud cardiovascular, es parte de su modelo de negocios.




- **NOMBRES**
Lucila Vargas y
Juan Luis Rodríguez
- **CARGO**
Fundadores
Aro y Pedal
- **UBICACIÓN**
Santo Domingo,
República Dominicana

LA PRIMERA SUCURSAL DE ARO Y PEDAL ABRIÓ EN LA CALLE SANTOMÉ,
EN EL AÑO 1988, CON FINANCIAMIENTO DEL BANCO POPULAR.

"LA HISTORIA DE ARO Y PEDAL ES UNA PRUEBA VIVIENTE DE QUE LAS IDEAS SE VUELVEN REALIDADES CON PASIÓN, DEDICACIÓN, APOYO FINANCIERO, SERIEDAD Y, POR SUPUESTO, CON UN BUEN PAR DE PEDALES".







“EL APOYO INCONDICIONAL QUE TUVIMOS DEL BANCO POPULAR DOMINICANO QUEDARÁ EN NUESTRA MEMORIA Y LA DE NUESTRA FAMILIA COMO UN HECHO DE GRATITUD ETERNA Y UN COMPROMISO DE CUMPLIMIENTO TOTAL”.


En los últimos cuatro años han sobrellevado algunas dificultades, la pandemia por el COVID-19, que afectó a todos los sectores de la sociedad y un incendio que consumió su sede, destruyendo por completo las instalaciones y la mercancía existente. Al día siguiente del incidente, el Banco Popular se ofreció a ayudarles, brindándoles apoyo para reiniciar sus operaciones, algo que les llena de gratitud. En noviembre de 2022, finalmente lograron reabrir la tienda gracias a esta colaboración.

Ambos afirman que la pandemia puso en relieve la interconexión entre la salud humana y la salud del medio ambiente, aumentando la conciencia sobre la importancia de adoptar estilos de vida más sostenibles, incluyendo formas de transporte que reduzcan las emisiones de carbono.

Su mayor consejo para emprendedores es buscar oportunidades de educación, colaboración y desarrollo, ser transparentes con sus esfuerzos, medir su desempeño y mantener un compromiso a largo plazo con la sostenibilidad.

Lucila y Juan Luis sueñan con un pase generacional a su hijo Juan Luis Rodríguez Vargas. Confían en que, bajo su dirección, Aro y Pedal conquistará nuevos mercados, garantizando su viabilidad a largo plazo como empresa sostenible y exitosa.



A night scene in a park. In the background, a house with lit windows is visible. The foreground is dominated by trees and a swing set, all bathed in a soft blue light. Numerous warm, glowing yellow lights are scattered throughout the scene, creating a magical atmosphere. In the lower foreground, the silhouettes of a man and a woman are seen from behind, holding hands and walking away from the viewer.

Contamos con un equipo flexible que se adapta a los cambios y transforma retos en oportunidades, brindando a los clientes productos y servicios de la más alta calidad que les ayudan a progresar.

IDEAS LÍDERES

IDEAS PARA IMPULSAR A LAS MUJERES

Cinco maneras en las que el Banco Popular apoya a las mujeres dominicanas en el camino hacia la independencia financiera, la realización de sus metas y el trato igualitario.



1

- El 60% de nuestra fuerza laboral son mujeres y 54% de las posiciones de liderazgo son ocupadas por ellas. Por esto, el Ministerio de la Mujer y el PNUD nos hicieron entrega del sello "Igualando RD", en el renglón categoría oro.

2

- Con nuestra iniciativa **Emprende Mujer**, hemos otorgado 5,973 préstamos a mujeres en distintas industrias y hemos capacitado a más de 830 mujeres a través de charlas y talleres virtuales sobre finanzas, autoestima y emprendimiento. Alcanzamos además 15,900 usuarios en la página web sobre esta iniciativa.



3

- Establecimos un acuerdo con la Corporación Financiera de Desarrollo Internacional de los Estados Unidos (DFC) y el Banco Santander para destinar US\$250 millones al desarrollo de pequeñas y medianas empresas lideradas por mujeres.

4

- Organizamos conversatorios en colaboración con universidades aliadas, donde expusimos ejemplos de liderazgo femenino en el Banco Popular, con el objetivo de inspirar a las jóvenes.



5

- Nos sumamos a la coalición internacional **We Finance Code**, que busca ampliar el acceso al crédito para pymes y mipymes dirigidas por mujeres.



IDEAS DE LIDERAZGO





Contamos con un equipo flexible, que se adapta a los cambios y transforma retos en oportunidades, brindando a los clientes productos y servicios de la más alta calidad que les ayudan a progresar.

LÍDERES PROMETEDORES

Nuestro programa Altos Potenciales está diseñado para los gerentes más destacados de nuestra entidad. Obtienen una certificación en coaching de liderazgo y mentoría, además de acceso a LinkedIn Learning para formación continua, webinars enfocados en autogestión, proactividad, desarrollo de nuevas habilidades, liderazgo e innovación, así como talleres en asertividad y técnicas de comunicación efectiva.

Otra de las herramientas que apoya nuestra estrategia de liderazgo y desarrollo de los Altos Potenciales son las sesiones de mentoría, en las cuales nuestros gerentes identifican sus oportunidades de mejora para seguir fortaleciendo su liderazgo dentro de la institución. Este esfuerzo subraya nuestro compromiso con el desarrollo de líderes.

200

**altos potenciales
participantes, 51%
mujeres**

10

**miembros del programa
fueron promovidos en
2023**

126

**horas de sesiones
de mentoría**



También ejecutamos el programa Desarrollo Gerencial, donde participan todos los gerentes recién promovidos y de nuevo ingreso a la institución, para ayudarlos a desarrollar las principales habilidades directivas que requerirán para lograr un mayor desempeño en sus funciones.

PERSONAL CAPACITADO

Durante 2023, continuamos fomentando la capacitación de nuestra gente, diseñando cursos y entrenamientos con módulos presenciales y virtuales, logrando mantener a nuestros equipos actualizados en temas regulatorios y de tendencias.

Con estos fines, utilizamos las plataformas e-learning, que nos permitieron mantener a nuestros equipos capacitados con aprendizajes en línea que les dan las competencias necesarias para desempeñar sus funciones de manera exitosa, contribuyendo así a su bienestar y desarrollo profesional.

50%

de incremento en la cantidad de cursos o capacitaciones que tomaron nuestros equipos

1.6

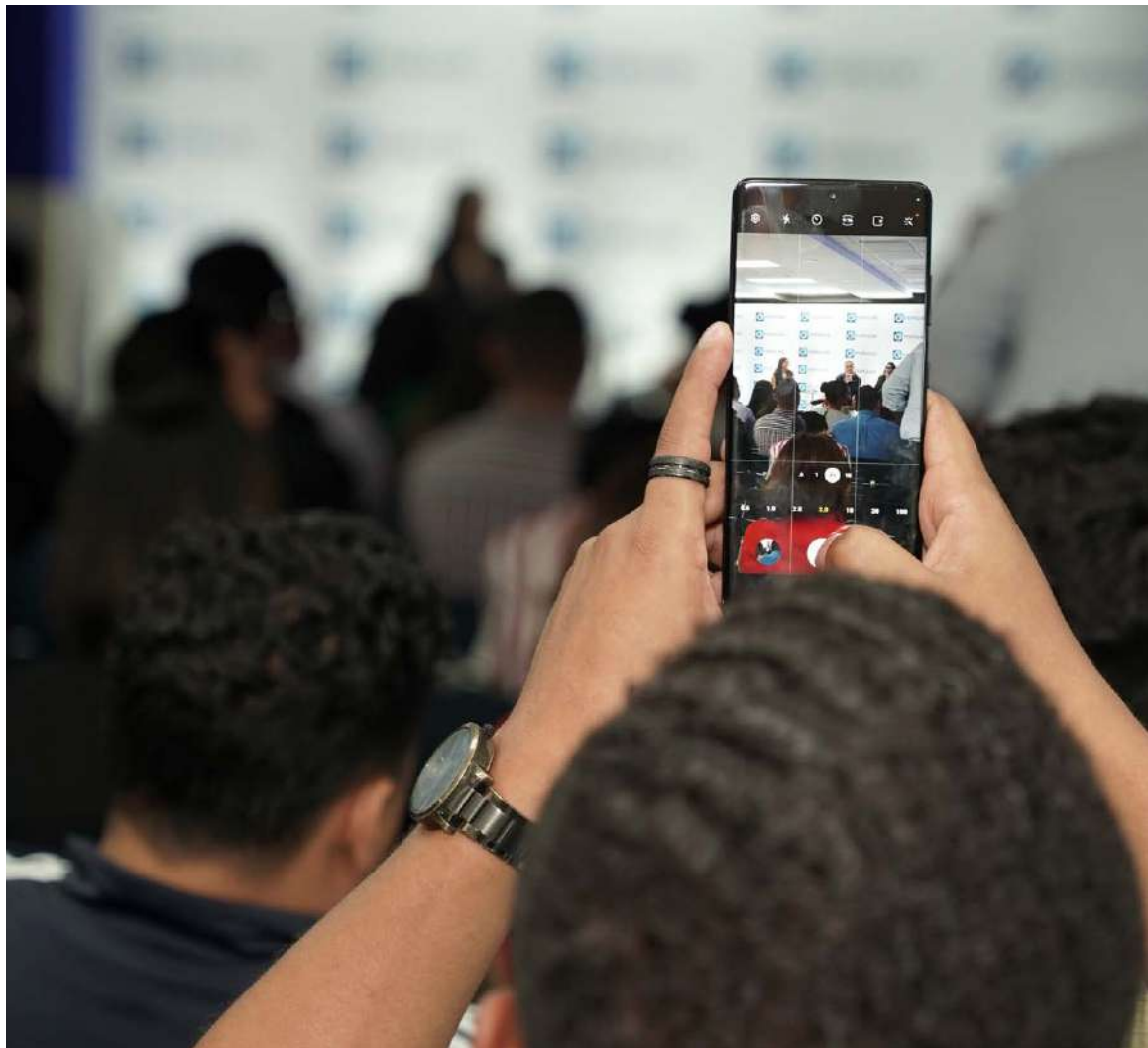
millones de horas de capacitación

46,760

cursos completados

308

becas de estudio otorgadas



AGILIDAD EN MATERIA DE INNOVACIÓN

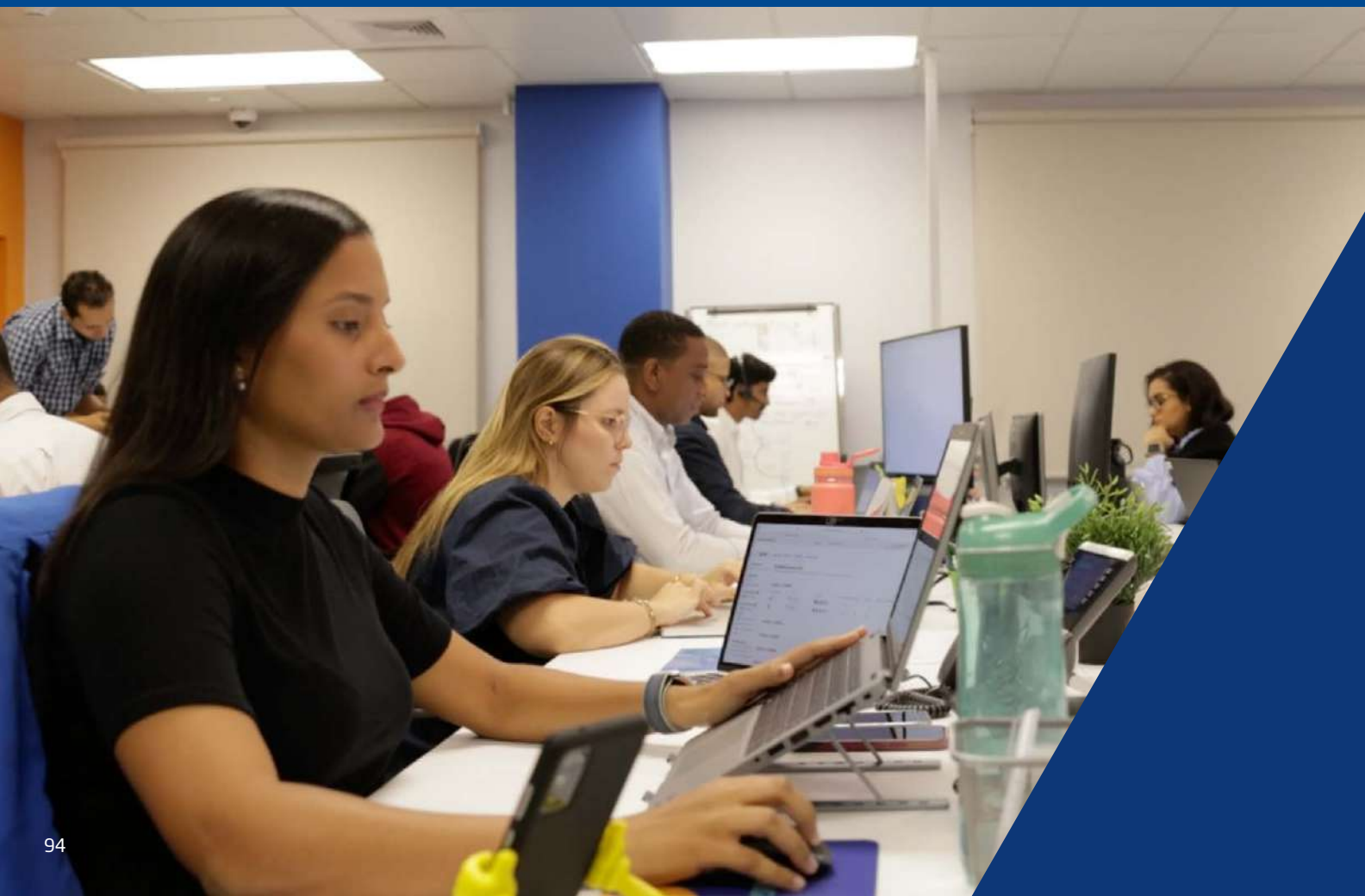
Hemos seguido impulsando nuestro programa Agile, concluyendo el año con 20 equipos ágiles y más de 150 miembros activos. Los participantes de este programa disfrutaron de una formación continua en metodologías Scrum, transformación digital y estrategias para negocios en línea, asegurando su permanencia a la vanguardia. Implementamos un modelo de mentoría y seguimiento personalizado con facilitadores expertos, que se involucran en las reuniones de equipo, fomentando la adherencia a nuestras metodologías.



TALENTO JOVEN Y FEMENINO QUE LIDERA



Nuestra fuerza laboral se caracteriza por su capacidad de adaptación ante los cambios, aportando diariamente soluciones innovadoras y únicas que generan una transformación significativa en nuestro entorno. El desarrollo sostenible de nuestra entidad es fruto de la dedicación, compromiso y perspectiva positiva de nuestros colaboradores, la pieza fundamental de esta historia de éxito.





Tenemos un compromiso con la diversidad e inclusión. Nuestra fuerza laboral se compone de un mix generacional que fortalece la gestión, manteniendo un adecuado balance entre experiencia, conocimiento, agilidad y capacidad de innovación.

7,746 COLABORADORES EN PROMEDIO

60% SON MUJERES

54%

DE LAS POSICIONES GERENCIALES Y DIRECTIVAS LAS OCUPAN MUJERES

MILLENNIALS Y GENERACIÓN Z REPRESENTAN EL

77%

DEL TOTAL DEL PERSONAL DEL BANCO

EDAD PROMEDIO DE LA PLANTILLA ES

33 años



1,242 NUEVAS CONTRATACIONES EN 2023, 63% PERTENECEN A LA GENERACIÓN Z

1,122 PROMOCIONES EN 2023

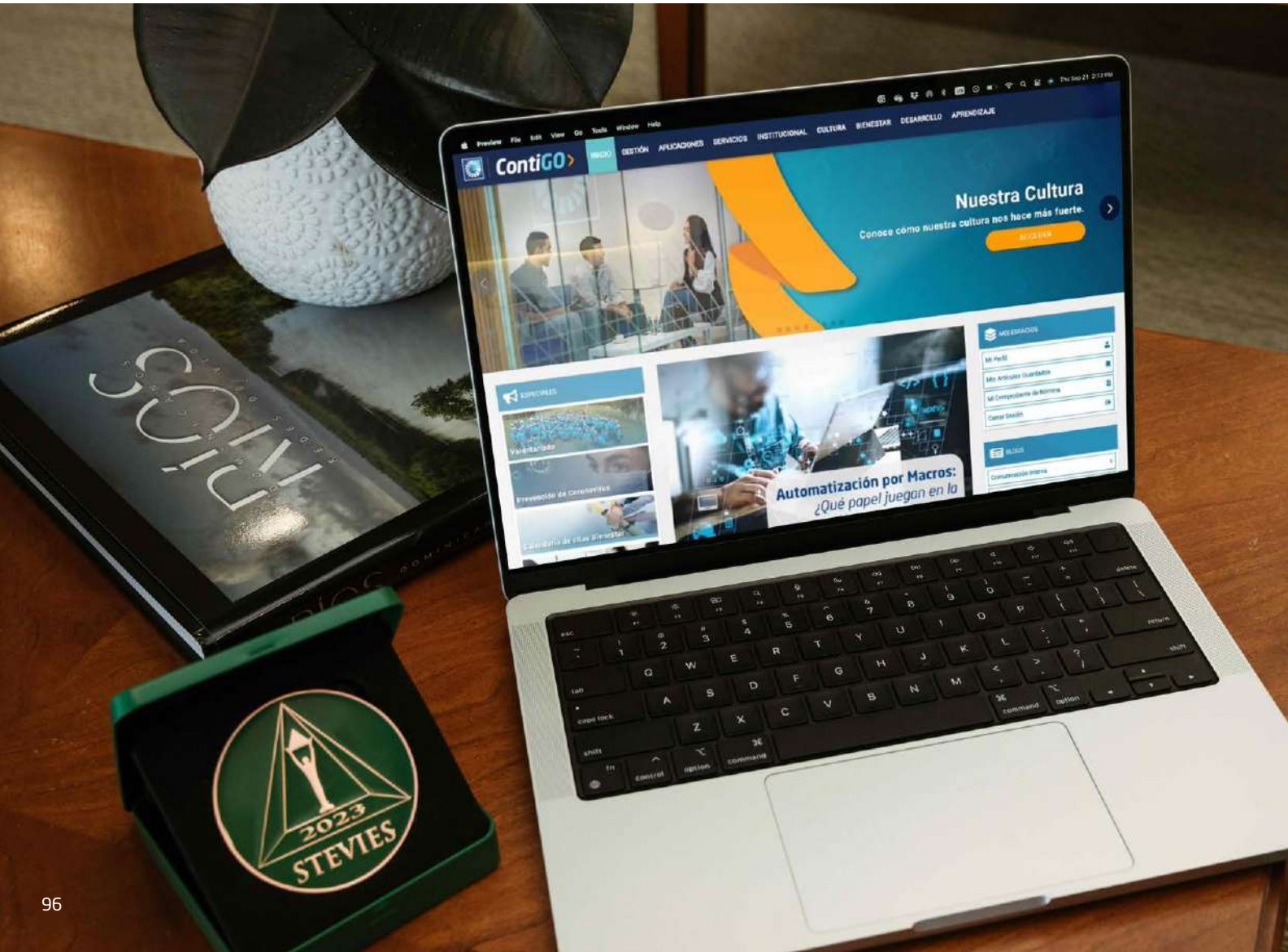


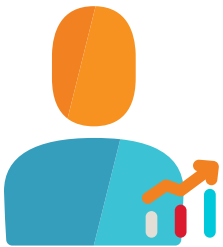
EFICACIA INTERNA

CONTIGO, SIEMPRE

Continuamos robusteciendo la estrategia ContiGo, nuestra solución integral que reúne en un solo espacio digital todos los servicios de gestión humana y talento que requiere nuestro personal para desarrollarse y tramitar sus necesidades de manera fácil y ágil.

Este esfuerzo se consolidó con el recibimiento de un premio internacional Stevie de bronce por parte de los International Business Awards, que nos reconoció por ofrecer la mejor estrategia de comunicación interna. Los jueces resaltaron que ContiGO es un buen ejemplo de un canal centrado en el empleado, facilitando la autogestión de su desarrollo personal y profesional.





CULTURA DE MEJORA CONTINUA

La capacitación y formación del capital humano es una de las claves fundamentales para la cultura Lean. En este sentido, impartimos cursos en línea y talleres, y celebramos la Semana Lean, durante la cual se realizaron distintas actividades como Lean Talks, que contó con la participación de 308 empleados, estands de proyectos Lean y foros de discusión.

1,958

**EMPLEADOS
CAPACITADOS**

409

**COLABORADORES CURSARON
LA ACADEMIA LEAN ONLINE
Y 207 LA ACADEMIA
LEAN NEGOCIOS**



949

CURSOS EN E-LEARNING



PROCESOS EFICIENTES

Como parte de los esfuerzos llevados a cabo para lograr una mayor eficiencia operativa en nuestra institución, implementamos 102 proyectos de mejora de procesos, que impactaron a 3,975 colaboradores de nuestra institución y también mejoraron los tiempos de repuesta para nuestros clientes en procesos clave.



96%

REDUCCIÓN
MÁXIMA
TIEMPO DE CICLO
DE PROCESOS
OPTIMIZADOS



100%

AUMENTO DE
LA CALIDAD



100%

AUMENTO
DE LA
PRODUCTIVIDAD



100%

AUMENTO DEL
CUMPLIMIENTO
SLA





OPTIMIZACIÓN EN LA ERA DIGITAL

Como parte de nuestra estrategia de transformación digital, digitalizamos y estandarizamos 44 procesos en 2023, que permiten realizar tareas de manera más ágil y eficiente. Entre ellos la reducción de tiempos de ciclo a través de gestión digital de los escalamientos de aprobaciones y documentos, mayor visibilidad de los procesos, y notificaciones automáticas a los actores del proceso. Además, nuestro equipo de Asesores de Experiencia Digital orientó individualmente a las oficinas para contribuir con la solución de más de 6,000 casos relacionados con los canales digitales.

Por otro lado, con el uso de la firma electrónica a través del motor de firma DocuSign, brindamos a nuestros clientes la oportunidad de firmar desde cualquier lugar, evitando el traslado a nuestras oficinas y la transferencia de documentos físicos.

MÁS DE
183,408
FIRMAS
ELECTRÓNICAS
GESTIONADAS

48,000
CLIENTES
BENEFICIADOS



AHORRO DE OCHO MILLONES
DE HOJAS DE PAPEL.
ESTO EQUIVALE A:

10
MILLONES DE
LITROS DE AGUA
AHORRADOS

3,198
ÁRBOLES
PRESERVADOS



UN SERVICIO INOLVIDABLE

SATISFACCIÓN DEL CLIENTE

En 2023 realizamos más de 28,000 encuestas para evaluar el servicio externo y la funcionalidad de nuestros canales, registrando mejoras significativas y alcanzando una calificación de 94 puntos. Logramos un Top Two Box (T2B) de satisfacción, con el 89% de nuestros clientes expresando sentirse muy satisfechos y satisfechos con el servicio ofrecido. El porcentaje de clientes muy satisfechos alcanzó un 64%, representando un aumento de 11 puntos en comparación con el año anterior.

La sostenibilidad del negocio se ve también en la preferencia de los clientes de la banca múltiple, que en 2023 otorgaron al Banco Popular 68 puntos en el Índice Neto de Recomendación o NPS, el resultado más alto de nuestra historia, incrementándose este indicador en 10 puntos con respecto a 2022. Este índice de recomendación de los clientes supera al promedio de la banca múltiple dominicana, que es de 58, y al del sector financiero global, que obtuvo 18 puntos el año pasado, reflejando así que el Popular supera los estándares de satisfacción locales e internacionales.

ESCUCHAR PARA APRENDER VOZ DEL CLIENTE

9,079

casos recibidos

4,280

quejas recibidas, 23%
menos que en 2022

4,454

felicitaciones
destacando la eficiencia
y cortesía de nuestros
empleados
42% más que en 2022

187

iniciativas y mejoras
sistémicas identificadas



EXPERIENCIA DISTINTIVA EN SUCURSALES

GESTIÓN DE FILAS

Añadimos 41 oficinas más a nuestro modelo de Gestión de Filas, llevando la facilidad de Turnos y Citas a un total de 100 sucursales distribuidas a nivel nacional, para un incremento de un 69% respecto al año anterior. Este modelo cubre ya el 79% del total de oficinas de Banco Popular.

Al cierre de 2023, se registraron más de 364,000 turnos y citas, con una satisfacción de 93% de parte de los usuarios, ya que permite brindar un servicio personalizado, priorizando a los clientes con necesidades especiales y operaciones de corta duración, y minimizando la espera en nuestras sucursales.



COMPROMETIDOS CON LA INCLUSIÓN: POPULAR PARA TODOS



Como parte del esfuerzo por brindar experiencias positivas y eficientes a todos nuestros clientes y empleados, nos comprometemos con iniciativas que promueven la inclusión como eje central de nuestra actuación.

MÁS DE

563

CURSOS DEL PROGRAMA
"POPULAR PARA TODOS"
COMPLETADOS

102

PERSONAS
ENTRENADAS
EN LENGUAJE
DE SEÑAS





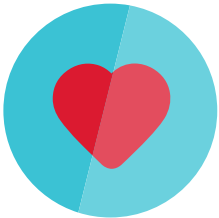
En 2023 recibimos el galardón nivel oro del Sello de Igualdad de Género “Iguando RD”, una iniciativa liderada por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y el Ministerio de la Mujer, cuyo propósito es establecer y alcanzar estándares que promuevan la igualdad laboral y el empoderamiento económico de las mujeres. Esta distinción se complementa con las prácticas inclusivas del programa “Popular para todos”, en particular 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, talleres de sensibilización a empleados, campañas de educación a todo el personal a través de nuestra comunicación interna y la creación de un blog especializado en el tema.

MÁS DE

8,000

PERSONAS CAPACITADAS





CUIDAMOS LO NUESTRO

BIENESTAR INTEGRAL

Continuamos fomentando la creación de hábitos saludables en nuestra gente, enfocados en cinco dimensiones: física, emocional, financiera, social y profesional. Entre las nuevas iniciativas se encuentran los webinarios mensuales, sesiones de manejo del duelo, actividades de integración, sesiones de coaching y sesiones de terapias psicológicas.

Desde nuestro Centro de Bienestar Popular también continuamos ampliando la oferta de programas para abarcar nuevas necesidades detectadas en nuestra gente.

Con el objetivo de impulsar nuestro programa Voluntariado Popular, lanzamos el portal “Voluntariado Popular” a través de nuestra plataforma ContiGO, alcanzando 1,494 voluntarios. Con este programa buscamos fortalecer el bienestar emocional y el espíritu altruista de nuestra fuerza laboral.



CHALLENGE EMPLEADOS POPULAR

Con el fin de promover la cocreación, el trabajo en el equipo y la innovación interna, realizamos el segundo Challenge Empleados Popular, en el que 10 equipos de colaboradores de nuestra organización financiera tuvieron la oportunidad de desarrollar ideas innovadoras, respondiendo al tema central: "La banca del futuro. ¿Cómo visualizas el Popular en 5 años?".



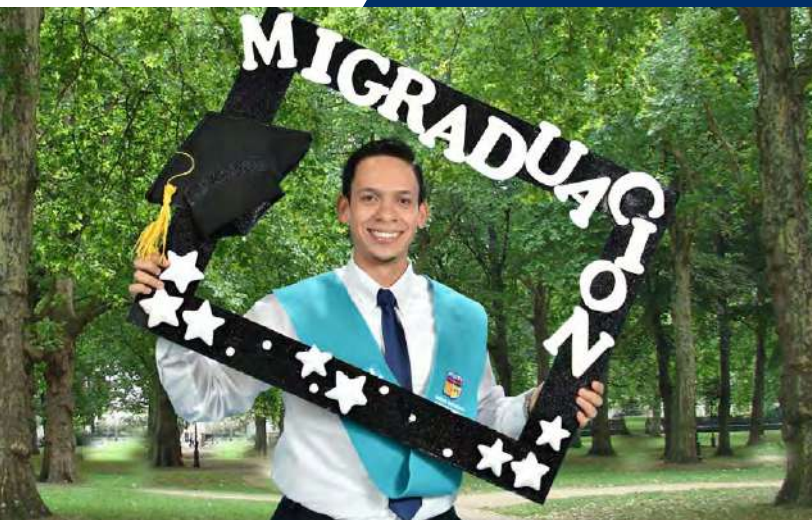
OMAR DE LEÓN

Historia de liderazgo

Omar, un ingeniero industrial de San Cristóbal, ha dedicado las últimas décadas de su vida a la superación personal, la educación y el servicio comunitario.

Su trayectoria hacia el éxito inició en el Instituto Politécnico Loyola. Enfrentando dificultades financieras que ponían en riesgo su educación, decidió compartir sus desafíos con un profesor, quien lo vinculó con el programa de becas Excelencia Popular. Gracias a este programa, recibió una beca que marcó un antes y un después en su vida, permitiéndole graduarse con un título universitario y obtener una maestría en la Universidad de Nebrija, en España.

Dirigió el Plan Estratégico de Desarrollo Provincia San Cristóbal durante dos años, contribuyendo al avance de su comunidad y liderando esfuerzos como la ayuda a las víctimas de la tragedia que ocurrió en 2023.




OMAR EL DÍA DE SU GRADUACIÓN EN 2018 DE LA CARRERA DE INGENIERÍA EN EL INSTITUTO POLITÉCNICO LOYOLA.

- **NOMBRE**
Omar De León
- **PROFESIÓN**
Ingeniero Industrial
- **CARGO**
Director del Plan Estratégico de Desarrollo Provincia San Cristóbal
- **UBICACIÓN**
San Cristóbal,
República Dominicana

“LA EDUCACIÓN
FUE LA CLAVE DE MI
SUPERACIÓN Y LAS
BECAS QUE RECIBÍ
DE SU PROGRAMA
DE BECAS EXCELENCIA
POPULAR ILUMINARON
MI VIDA”.







“EXCELENCIA POPULAR
NO SOLO IMPACTA A LOS
BENEFICIADOS Y A SUS
FAMILIAS, SINO QUE TAMBIÉN
CONTRIBUYE CON EL
DESARROLLO DEL PAÍS Y
LA ECONOMÍA”.

Cuando el Banco Popular lo reconoció con un premio a la superación personal por sus logros, fue la primera vez que se detuvo a pensar cuánto había cambiado su vida. Pasó de vivir en lo que describe como ‘una casa prestada que se estaba cayendo’ a tener una casa propia, como fruto de su labor profesional.

Omar destaca la importancia de la educación en su vida y alienta a otros a siempre perseguir oportunidades de mejora. Aunque está enfrentando un desafío de salud, está seguro de que lo superará. Sus metas futuras incluyen trabajar en el extranjero, obtener un doctorado, emprender un negocio propio y disfrutar de momentos de calidad con su familia.

INFORME DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

Este Informe de la Gestión Integral de Riesgo 2023 tiene como objetivo presentar los aspectos más relevantes de la gestión integral de riesgo de Banco Popular Dominicano S.A.-Banco Múltiple para el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023. De acuerdo con lo dispuesto en el Párrafo I del Artículo 17 del Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgo, aprobado por la Junta Monetaria mediante la Tercera Resolución de fecha 16 de marzo del 2017, este informe debe ser conocido por la Asamblea Anual Extraordinaria-Ordinaria de los Accionistas, luego de ser aprobado por el Consejo de Administración.

En Banco Popular, la gestión de riesgo se mantiene orientada en preservar y fortalecer el patrimonio y la marca Popular, y proteger los ahorros de los depositantes, manteniendo la calidad de los activos, asegurando niveles adecuados de liquidez, gestionando los efectos de los riesgos de mercado, y controlando los riesgos operacionales, el riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, el riesgo tecnológico, el riesgo cibernético y el riesgo de terceros, así como los riesgos emergentes a los que está expuesta la entidad, incluyendo el riesgo estratégico y reputacional, además del riesgo de modelo. Una efectiva gestión de riesgo es clave para asegurar el logro de los objetivos de la institución.

RESUMEN EJECUTIVO

Los pilares sobre los cuales se sustenta esta gestión de riesgo son:


- 1.** Alineación de la estrategia de negocio y el apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración
- 2.** Integración de la gestión de riesgos con los procesos de la entidad y la toma de decisiones
- 3.** Una cultura de riesgo presente en toda la entidad
- 4.** Independencia de la función de monitoreo de riesgo
- 5.** Seguimiento continuo y comunicación oportuna de los riesgos
- 6.** Personal idóneo para la gestión integral de riesgo
- 7.** Innovación continua y enfocada hacia mejores prácticas

GESTIÓN DE RIESGOS 2023

En 2023 Banco Popular logró incrementar sus activos totales en 19.1%, manteniendo niveles óptimos en los principales indicadores de riesgo. Los indicadores de desempeño al cierre del año reflejan un crecimiento alineado con el apetito de riesgo y en línea con los objetivos estratégicos trazados, evidenciando la importancia de la gestión integral de riesgo para la institución.

Durante el año 2023, se implementaron iniciativas significativas para continuar fortaleciendo la gestión integral de riesgo, dentro de las cuales se pueden destacar las siguientes:

- Monitoreo continuo de los riesgos, con énfasis en la gestión de la cartera de créditos, como principal activo de la institución, y en la liquidez, como elemento esencial para la continuidad del negocio.
- Consolidación de nuevas metodologías de medición, complementarias a las establecidas en la normativa vigente, mejoras al marco y las políticas de gestión de riesgo y actualización de las matrices para las distintas categorías de riesgo.
- Robustecimiento de los modelos internos utilizados en la gestión de riesgo para mayor asertividad en la toma de decisiones.
- Adecuación y fortalecimiento de la gestión del riesgo tecnológico y riesgo de terceros, para apoyar la transición hacia una banca cada vez más digital.
- Fortalecimiento de la gestión del riesgo cibernético asociado al proceso de transformación tecnológica, automatización respuestas a incidentes e incremento del nivel de conciencia de ciberseguridad en clientes y colaboradores.
- Revisión de las metodologías de riesgo operacional y control interno, así como de eventos potenciales de riesgos LAFT-PADM y riesgos emergentes, con el objetivo de mejorar los modelos, siendo la gestión anticipada de los riesgos, el análisis y desarrollo de guías para las pruebas de controles y la eficiencia operativa en las actividades de primera y segunda línea de defensa los principales aspectos a trabajar.
- Optimización de las matrices de riesgo y controles, con foco en los procesos de mayor complejidad y criticidad.
- Definición de nuevos esquemas de monitoreo, con énfasis en los principales riesgos y controles, robusteciendo con ello la detección de riesgos con datos y análisis en tiempo real.
- Optimización de procesos con el objetivo de lograr una mayor automatización y eficiencia en la gestión de riesgo.
- Ampliación de los conocimientos en lenguajes y herramientas analíticas, permitiendo una gestión de riesgo más ágil, eficiente y asertiva.



A pesar del crecimiento experimentado por la República Dominicana en el año 2023, se anticipa un 2024 con desafíos que amenazan la continuidad de la recuperación económica a nivel mundial, relacionados con las tensiones geopolíticas, inflación persistente, crisis energética y de abastecimiento. Dado esta coyuntura, el Banco mantiene un seguimiento del impacto que pudieran tener sobre la calidad de sus activos, en especial de la cartera de créditos. Teniendo en cuenta estos riesgos que siguen latentes, el Banco mantiene su estrategia conservadora, tomando medidas preventivas para fortalecer su posición frente a estos riesgos, como la constitución de provisiones excedentes por un monto aproximado de RD\$4,922 millones, incrementando las provisiones constituidas totales a RD\$14,674 millones.¹ Asimismo, se fortaleció la estructura patrimonial con la capitalización de RD\$11,802 millones por concepto de reinversión de utilidades y aumento de deuda subordinada, llevando el patrimonio técnico al cierre del año 2023 a RD\$91,604 millones, lo que también contribuye al crecimiento del negocio.

PERFIL DE RIESGOS 2023

A continuación, se presenta un resumen del perfil de riesgo de la institución, seguido de las iniciativas implementadas para fortalecer la gestión integral de riesgo:

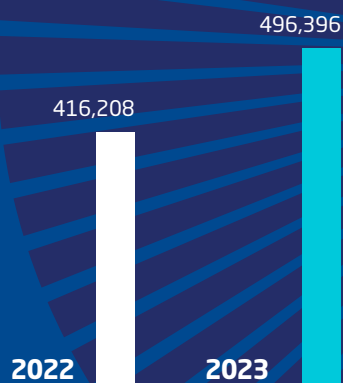
RIESGO DE CRÉDITO

Al cierre del año 2023, la cartera de créditos bruta, incluyendo capital e interés, aumentó en RD\$80,188 millones, registrando un crecimiento de 19.3% con relación al año anterior. Más del 60% de la cartera está concentrada en créditos comerciales, caracterizada por su baja morosidad y alta cobertura de garantía.

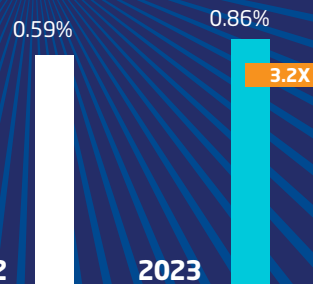
El índice de morosidad de 0.86% permanece en niveles adecuados y por debajo del promedio histórico del Banco y del sector. Además, se cuenta con una cobertura de provisiones para cartera vencida de 3.2 veces.

¹ PROVISIONES CONSTITUIDAS DE CAPITAL E INTERESES.

CARTERA BRUTA RD\$ Millones

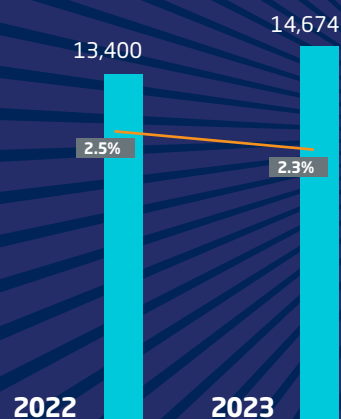


CARTERA VENCIDA (Índice de Morosidad) COBERTURA PROVISIONES



La cartera de créditos cuenta con provisiones constituidas de RD\$14,674 millones, lo que equivale a un índice de riesgo de 2.3%. Como parte de la gestión proactiva del riesgo que caracteriza la institución, estas provisiones incluyen RD\$4,922 millones de provisiones excedentes para cubrir los riesgos latentes y nuevos desafíos sobre la cartera de créditos que pudieran materializarse durante el año 2024.

PROVISIONES CONSTITUIDAS E ÍNDICE DE RIESGO RD\$ Millones



PROVISIONES CONSTITUIDAS
ÍNDICE DE RIESGO

RIESGO DE MERCADO

Durante el año 2023 el Banco mostró un incremento de 18.6% respecto al año anterior en sus activos sensibles a tasas de interés, impulsados principalmente por el crecimiento en el portafolio de inversiones y en la cartera de créditos, mientras que sus pasivos sensibles a tasas de interés aumentaron en 19.5%, impulsados por el incremento en los depósitos del público y en los fondos tomados a préstamos.

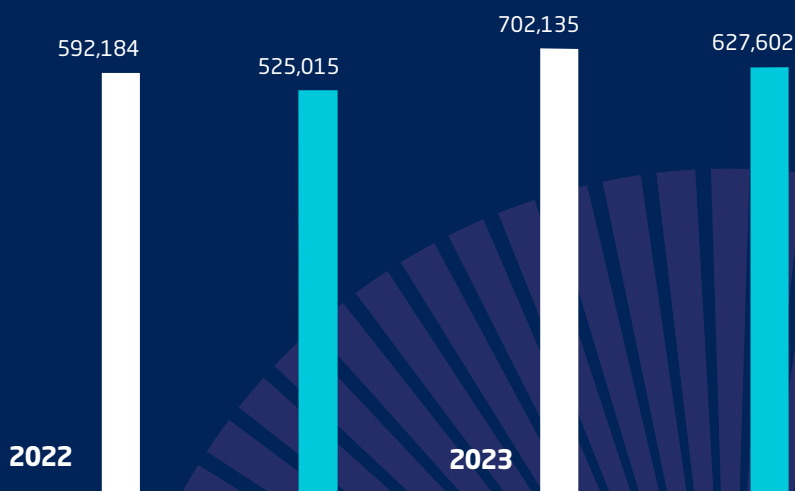
El incremento en los activos sensibles a tasa de interés, combinado con el aumento en la brecha de duración, resultó en un aumento del riesgo asociado a este factor, a pesar de la reducción en la volatilidad de las tasas de interés.

Como resultado de esto, la exposición por riesgo de mercado aumentó, colocando el reque-

ACTIVOS Y PASIVOS SENSIBLES A TASA DE INTERÉS

RD\$ millones

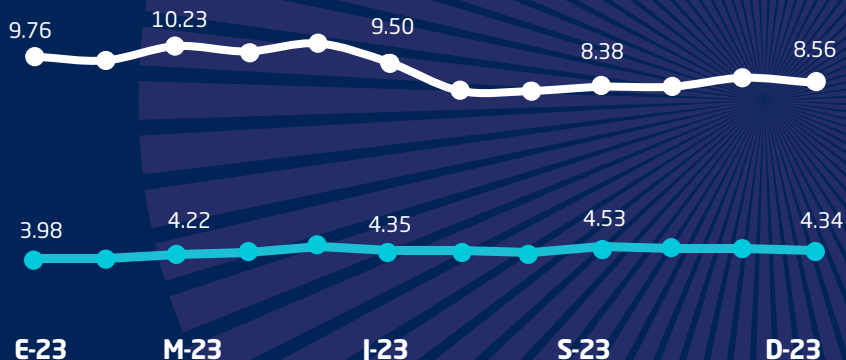
ACTIVOS ■
PASIVOS ■



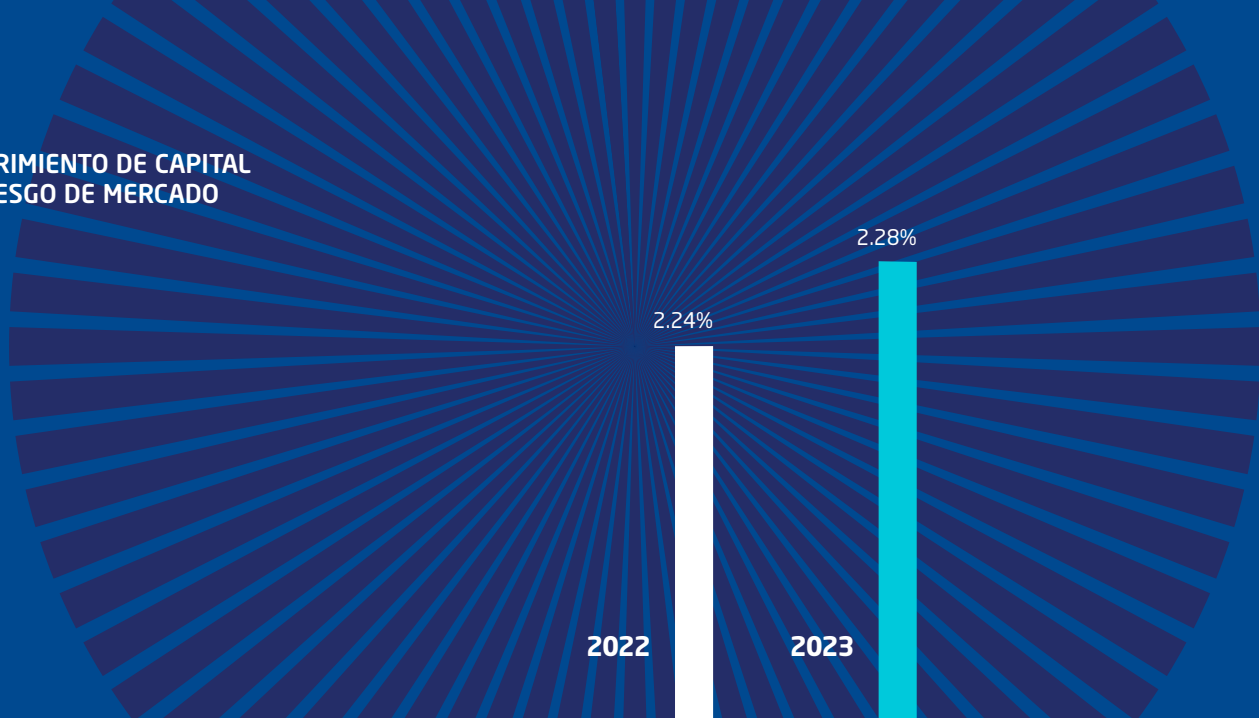
TASAS DE INTERÉS DE REFERENCIA

En %

MN ■
ME ■



REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO DE MERCADO



rimiento de capital por riesgo de mercado en 2.28%, superior en 4 puntos base a su nivel de cierre de 2022.

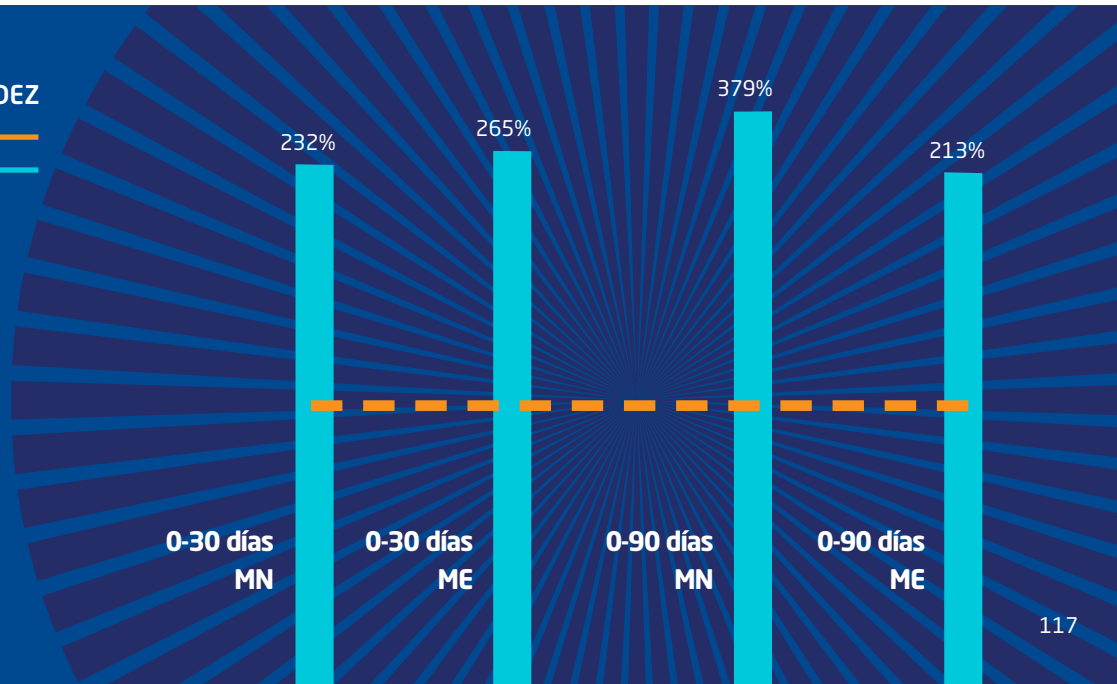
RIESGO DE LIQUIDEZ

Durante 2023, el Banco Popular mantuvo una liquidez holgada en ambas monedas, lo que le permitió cumplir con sus compromisos de forma oportuna, incrementar su cartera de créditos y participar activamente en el mercado de valores primario y secundario. Esto queda evidenciado en las altas razones de liquidez, tanto en moneda nacional como moneda extranjera, que se mantuvieron en niveles muy superiores a los límites regulatorios y parámetros internos definidos.

El Banco mantiene un seguimiento continuo a la liquidez interna y del sistema, con énfasis especial en el comportamiento de los depósitos y en la posición neta en moneda extranjera, lo que le permite mantener una robusta posición de liquidez en ambas monedas e implementar estrategias preventivas, en caso de considerarse necesarias.

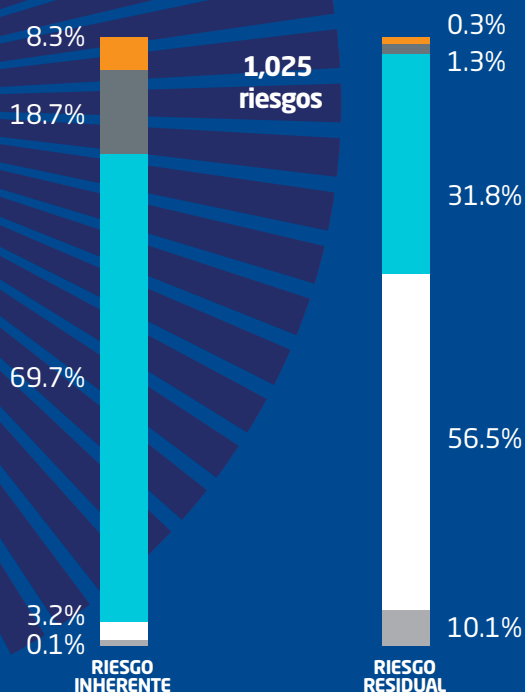
RAZONES DE LIQUIDEZ

MÍN. REG. 
PROMEDIO 2023 



RIESGOS OPERACIONALES

- MUY ALTO
- ALTO
- MEDIO
- BAJO
- MUY BAJO

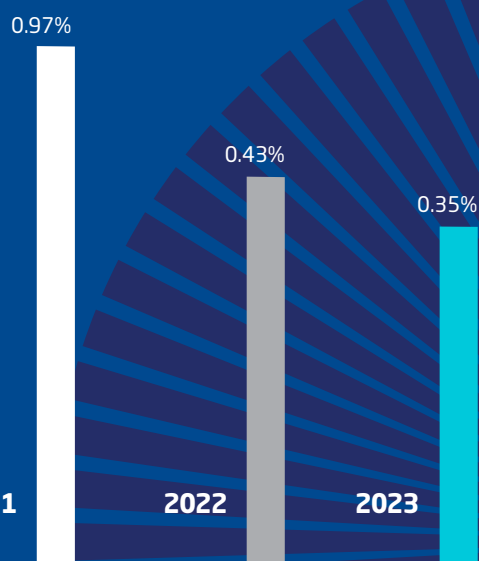


RIESGO OPERACIONAL

Durante el año 2023, el Banco continuó con el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional, a través de la revisión proactiva de procesos relevantes, así como de todos los cambios por implementación de nuevos productos, proyectos tecnológicos, y creación o modificación de procesos, para identificar los riesgos e implementar medidas de mitigación. Dada la gestión realizada en la identificación y evaluación de riesgos y controles del Banco, 98.4% de los riesgos residuales se sitúan en niveles muy bajo o medio. Para el 1.6% restante se están implementando los mitigantes identificados. Cabe anotar que este proceso es permanente y se realiza semestralmente.

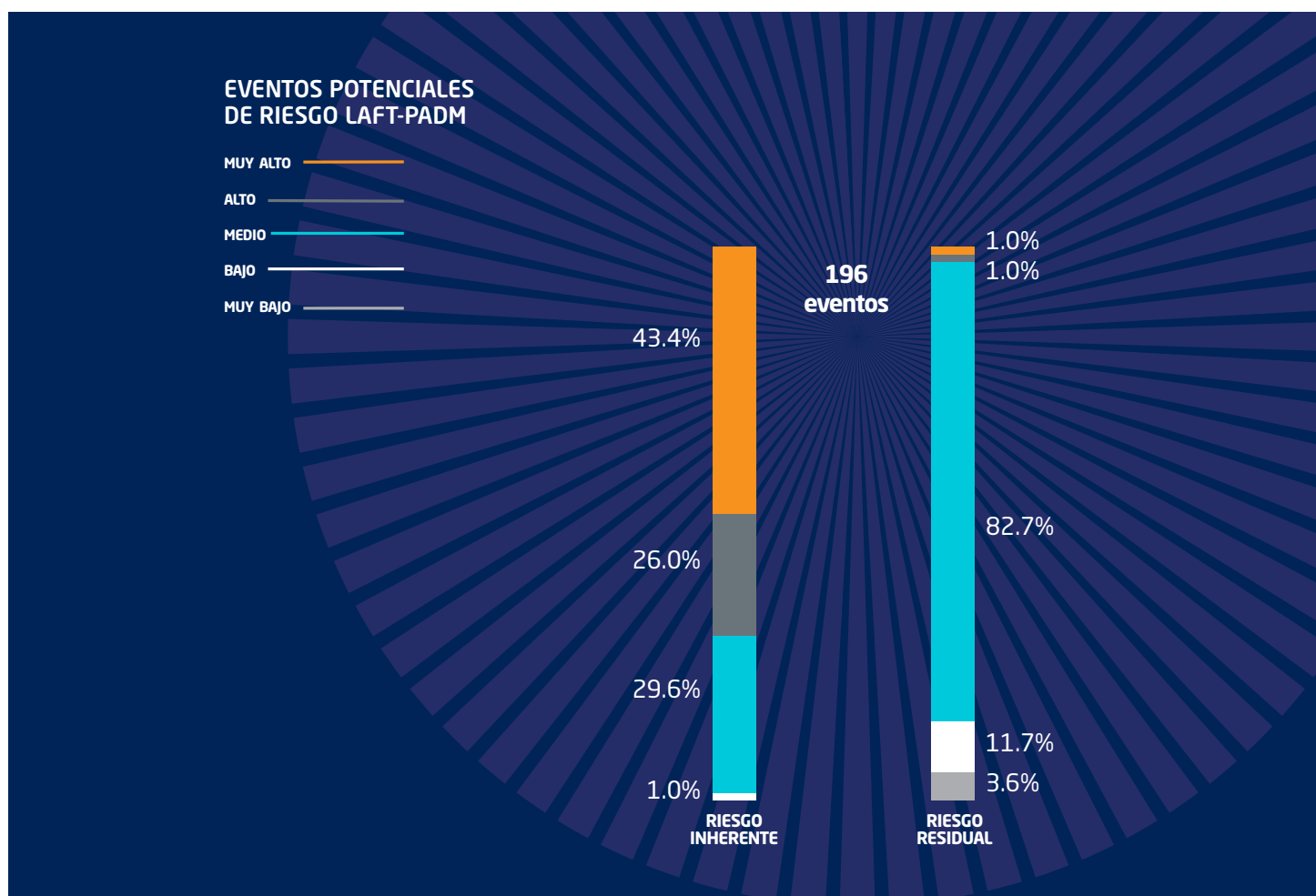
Como resultado de la gestión del riesgo operacional, las pérdidas operacionales, como porcentaje del margen financiero, disminuyeron un 19% en comparación al año anterior, colocándose en 0.35% como porcentaje del margen bruto.

PÉRDIDA OPERACIONAL NETA / MARGEN FINANCIERO



RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LAFT-PADM)

Como resultado de la identificación de nuevos controles, mejoras a los existentes e implementación de nuevas medidas de mitigación, 97.96% de los eventos potenciales de riesgo LAFT-PADM se encuentran en los niveles de impacto medio, bajo y muy bajo en su nivel residual al cierre del año 2023.



A raíz de lo anterior, fue actualizada la matriz de riesgos LAFT-PADM y el perfil de riesgo de la entidad cerró con 196 eventos potenciales de riesgo, de los cuales 2.0% son alto impacto en su estado residual. Para estos eventos de alto impacto, la entidad continúa trabajando en medidas de mitigación adicionales, así como en la identificación de nuevos riesgos y controles.

RIESGO DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERNÉTICO

La transformación digital ha acelerado la adopción de nuevos canales de servicios y nuevas funcionalidades, incrementando significativamente los riesgos y amenazas cibernéticas para los consumidores y para el Banco.

Tomando como referencia estándares y buenas prácticas internacionales en materia de ciberseguridad, Banco Popular ha centrado sus esfuerzos en la identificación de los riesgos 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 al aseguramiento de toda la infraestructura tecnológica que soporta dicha operación.

De la misma forma, se han enfocado innumerables esfuerzos en hacer más eficientes los procesos de detección, priorización y remediación de vulnerabilidades tecnológicas, así como también 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 que atacantes puedan comprometer la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.

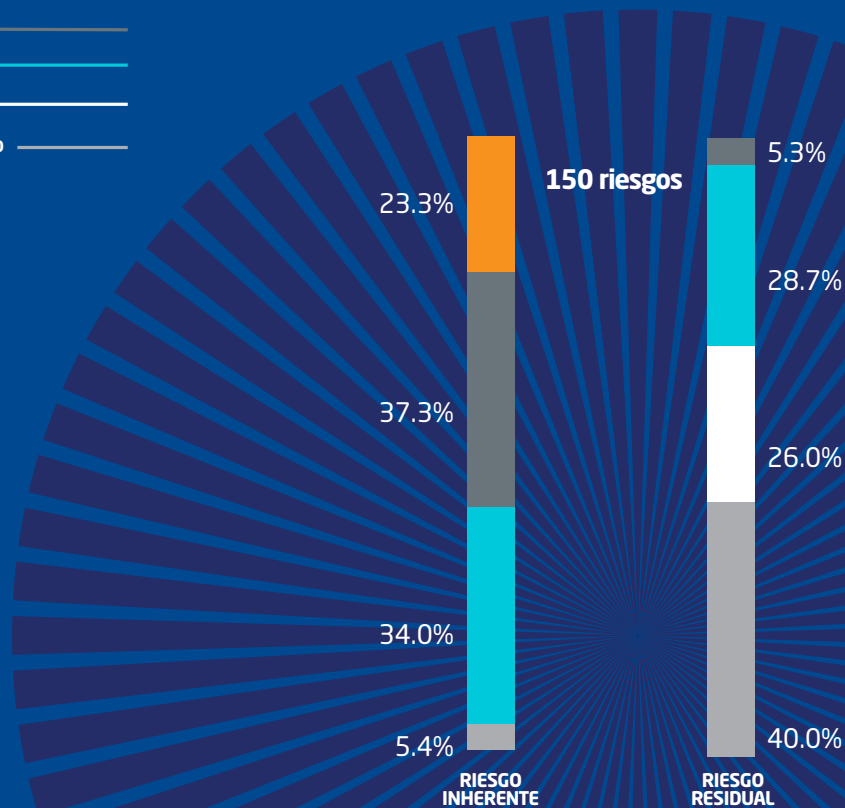
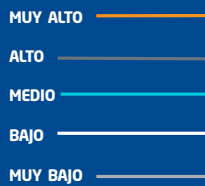
La búsqueda continua para incrementar el nivel de concientización, tanto de la fuerza laboral, como de los clientes, así como también el fortalecimiento de las herramientas de inteligencia cibernética para detectar y prevenir ciberataques, han contribuido a la efectividad en la contención de las nuevas amenazas, logrando con ello la protección de la infraestructura tecnológica y manteniendo la disponibilidad de los servicios, en consecuencia, disminuyendo el impacto financiero por ciberataques en la entidad.

RIESGOS DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN (TI)

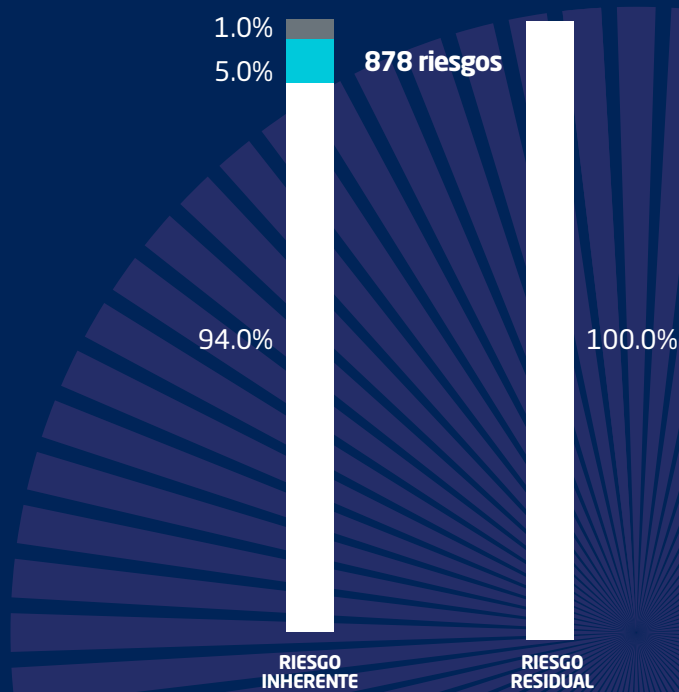
Durante el año 2023, se continuó fortaleciendo la matriz de riesgo de tecnología de la información, mediante la revisión de los riesgos tecnológicos, utilizando como marco COBIT5, el cual fue implementado por el Banco en el año 2019 y es utilizado para la identificación y gestión de los riesgos de los procesos tecnológicos para asegurar la continuidad de la operación y el uso eficiente de los recursos a los cuales se expone la organización. Estos procesos de COBIT5 son mapeados a la metodología ITIL utilizada por Tecnología, permitiendo definir de una manera óptima los controles mitigantes de los riesgos y, en consecuencia, mejorar de manera significativa el perfil de riesgo.

Al cierre del año 2023, los riesgos residuales alto y muy alto disminuyeron de 11% a 5% y se encuentran en proceso de tratamiento.

RIESGOS TI



RIESGO DE TERCEROS



RIESGOS DE TERCEROS

Durante el año 2023, se fortalecieron contratos de proveedores evaluados con cláusulas para servicios contratados, así como de nuevos servicios adquiridos. Este esfuerzo, combinado con las iniciativas de creación de propuestas de indicadores como parte del proceso de monitoreo de proveedores realizadas por distintas unidades del Banco, ha apoyado la mitigación de estos riesgos en las distintas etapas del ciclo de vida del proveedor.

RIESGOS EMERGENTES

Durante el año 2023 se fortalecieron las matrices de riesgos emergentes a través de la inclusión de nuevos riesgos e implementación de nuevas medidas de mitigación. Asimismo, se fortalecieron diversos controles existentes, mejorando así los procesos y el nivel de mitigación de estos.

Adicionalmente, se analizaron desde la perspectiva de estos riesgos todos los nuevos productos, servicios y proyectos previo a su implementación, con fines de asegurar que los riesgos identificados estuvieran mitigados.

Por otra parte, se ajustó la metodología de cálculo para el impacto de los riesgos en su estado inherente y residual, por lo que, para el 100% de los riesgos mapeados en las matrices de riesgo, se calibró la valoración bajo la nueva metodología aprobada.

También, se mantuvo el monitoreo continuo de los indicadores de medición y límites de tolerancia para los riesgos reputacional, moral, de cumplimiento y estratégico, con fines de asegurar el cumplimiento del apetito al riesgo definido. Luego de estas acciones, el perfil de riesgo se encuentra dentro del apetito aprobado por la entidad.

RIESGO DE MODELO

El Banco Popular ha seguido fortaleciendo la definición y gestión del riesgo de modelo. Durante el año 2023 se continuó con la revisión y adecuación de las políticas generales con el objetivo de que exista mayor claridad en los procesos que deben implementarse a lo largo del ciclo de vida de un modelo para una efectiva gestión de este riesgo.

Además, se definieron indicadores de apetito para el riesgo de modelo que la entidad está dispuesto a asumir, fortaleciendo la gestión. De igual manera, se realizaron actualizaciones al inventario, con las cuales se adicionaron nuevos modelos e informaciones relevantes para la gestión.

Durante 2023, el Banco continuó robusteciendo la gestión. Más del 90% de los modelos del inventario es parte del programa de monitoreo y validación, permitiendo cuantificar y monitorear el riesgo asociado al uso de los mismos; todos los modelos que, como resultado de este monitoreo, representan un riesgo alto cuentan con planes de mitigación. Esto se evidencia con el redesarrollo y calibración de modelos implementados o iniciados este año, logrando mayor nivel de predictibilidad y, por ende, mayor nivel de confianza en la toma de decisiones.

26%

REDESARROLLADOS
/ CALIBRADOS

11%

EN
PROCESO

CONCLUSIÓN

Banco Popular Dominicano, S.A.-Banco Múltiple cerró el año 2023 con indicadores de desempeño muy favorables, sustentados en el incremento del volumen de negocios, buena calidad de los activos y adecuados niveles de liquidez, eficiencia y solvencia. Estos resultados están alineados con el apetito de riesgo definido y los objetivos estratégicos trazados.

Durante el año 2023, Banco Popular enfocó sus esfuerzos en desarrollar e implementar metodologías de evaluación y estrategias que permitieran llevar a cabo una gestión proactiva, incluyendo la gestión de los riesgos latentes en un entorno de incertidumbre en los mercados internacionales que pudieran repercutir en la evolución de la economía dominicana. Esto sin dejar de lado acciones dirigidas a fortalecer y continuar ampliando y especializando la gestión de los riesgos inherentes al negocio.

Este Informe de la Gestión Integral de Riesgo del año 2023 se sustenta sobre los principios que conforman nuestro modelo de Gobierno Corporativo, tales como el principio de auditoría, control interno y administración de riesgos; los principios de cumplimiento regulatorio y prevención del lavado de activos; el principio de información y transparencia; el principio de administración objetiva, responsable, capaz y prudente; el principio de protección y defensa de los intereses de los accionistas; los principios de mantenimiento de una conducta ética y el desarrollo de políticas de responsabilidad corporativa; y los principios para evitar conflictos de intereses y velar por los grupos de interés de la entidad.

De este modo, el Banco Popular Dominicano mantiene su compromiso frente a sus grupos de interés de preservar el patrimonio, proteger los ahorros de los depositantes y promover el desarrollo socioeconómico del país, mediante una cultura y gestión de riesgo conservadora, que cumpla con el propósito corporativo de hacer realidad las aspiraciones de las personas en un entorno sostenible.

ESTADOS FINANCIEROS SOBRE BASE REGULADA

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

31 de diciembre de 2023
(Con el Informe de
los Auditores Independientes)

Carta del Comisario

Santo Domingo, D.N.
República Dominicana
1 de marzo de 2024

Asamblea General Extraordinaria-Ordinaria Anual
BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE
Ciudad. -

Señores Accionistas:

En cumplimiento del mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual celebrada el sábado 18 de marzo del 2023 al designarnos Comisario de Cuentas de esta sociedad y de conformidad con las disposiciones legales y estatutarias vigentes, hemos examinado los estados financieros del BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A.-BANCO MÚLTIPLE, el informe de auditoría externa de la firma independiente de Contadores Públicos Autorizados KPMG, así como otros documentos 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 2023.

Hemos fiscalizado las actas de las reuniones del Consejo de Administración y de los Comités de: Crédito, Nombramientos y Remuneraciones, Auditoría, Gobierno Corporativo y Cumplimiento, Gestión Integral de Riesgo y Ejecutivo y Estratégico, las cuales hemos considerado adecuadas, conforme a las atribuciones que han sido puestas a su cargo.

Remitimos informe separado que incluye 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, es parte integral de estas conclusiones y 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 Contadores Públicos Autorizados que actuaron con carácter independiente, revelan que las cuentas presentadas están de acuerdo a los principios contables establecidos por la Superintendencia de Bancos 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.

En tal virtud, recomendamos a los señores accionistas aprobar los estados financieros del BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE correspondientes al ejercicio social terminado el 31 de diciembre del 2023 tal como han sido presentados a la Asamblea General Extraordinaria-Ordinaria Anual, aprobar la gestión del Consejo de Administración y, en consecuencia, otorgarle el descargo por la gestión que han realizado.



Lic. Miguel A. Lueje
Comisario de Cuentas

MIGUEL A. LUEJE CH.
COMISARIO DE CUENTAS.

BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

Informe de los Auditores Independientes



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

OPINIÓN

Hemos auditado los estados financieros de Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

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

ASUNTOS CLAVE DE LA AUDITORÍA

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



ESTIMACIÓN Y CONTABILIZACIÓN DE PROVISIONES PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS MAYORES Y MEDIANOS DEUDORES COMERCIALES Y PROVISIONES ADICIONALES

Véanse las notas 2.6.1, 2.6.2, 7 y 14 a los estados financieros que se acompañan.

ASUNTO CLAVE DE LA AUDITORÍA

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

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

CÓMO EL ASUNTO CLAVE FUE ATENDIDO EN LA AUDITORÍA

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

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



enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros. Aclaremos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.

- Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.
- Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales, avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente, conforme como fue sometido a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- Mediante la utilización de técnica de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con las políticas del Banco y con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

OTRO ASUNTO

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



OTRA INFORMACIÓN

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

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

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

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

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

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad,



pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso apropiado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros, o si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.



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

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

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

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

Registro en la SIB núm. A-006-0101

CPA Ysrael Santana

Socio a cargo de la auditoría

Registro en el ICPARD núm. 10882

28 de febrero de 2024

Santo Domingo,
República Dominicana

Estados de situación financiera

(VALORES EN DOP)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022 (Reclasificado, nota 35.1)
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 31 y 35.1)		
Caja	17,702,611,404	16,596,419,279
Banco Central	88,442,026,232	86,299,233,801
Bancos del país	32,525,919	48,398,437
Bancos del exterior	12,230,634,833	8,594,587,100
Equivalentes de efectivo	1,770,624,542	1,474,320,428
Rendimientos por cobrar	10,929,467	9,451,931
Subtotal	120,189,352,397	113,022,410,976
Inversiones (notas 5, 14, 31 y 35.1)		
Disponibles para la venta	97,753,140,333	67,980,579,446
Mantenidas hasta el vencimiento	16,294,666,718	18,790,320,052
Provisiones para inversiones	(54,403,119)	(11,373,316)
Subtotal	113,993,403,932	86,759,526,182
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6 y 31)	20,574,231	104,134,208
Cartera de créditos (notas 7, 14 y 31)		
Vigente	481,973,867,854	406,779,011,834
Reestructurada	7,134,020,497	4,675,514,976
En mora (de 31 a 90 días)	586,381,460	376,930,727
Vencida (más de 90 días)	2,893,156,293	1,647,421,178
Cobranza judicial	217,110,845	172,721,254
Rendimientos por cobrar	3,591,489,127	2,555,992,867
Provisiones para créditos	(14,674,285,858)	(13,400,245,756)
Subtotal	481,721,740,218	402,807,347,080
Deudores por aceptaciones (notas 8 y 31)	118,635,328	482,157,037
Derechos en fideicomiso (nota 9)	230,000,000	-
Cuentas por cobrar (notas 10 y 31)	1,459,789,332	1,181,944,955
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 11 y 14)	141,975,267	263,799,634
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 12)	12,908,383,943	12,998,906,962
Otros activos (nota 13)		
Cargos diferidos	16,797,062,571	9,972,839,128
Intangibles	997,190,150	1,439,226,531
Activos diversos	6,687,554,938	5,190,818,416
Subtotal	24,481,807,659	16,602,884,075
TOTAL ACTIVOS	755,265,662,307	634,223,111,109

Estados de situación financiera

(VALORES EN DOP)

PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
Depósitos del público (notas 15 y 31)		
A la vista	137,693,181,248	121,994,637,768
De ahorro	249,852,493,056	252,721,061,578
A plazo	124,865,023,703	84,833,517,054
Intereses por pagar	<u>146,564,909</u>	<u>91,179,898</u>
Subtotal	<u>512,557,262,916</u>	<u>459,640,396,298</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 16 y 31)		
De entidades financieras del país	43,517,097,928	27,626,339,879
De entidades financieras del exterior	578,695,486	-
Intereses por pagar	<u>27,715,901</u>	<u>12,789,427</u>
Subtotal	<u>44,123,509,315</u>	<u>27,639,129,306</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6 y 31)	<u>-</u>	<u>3,197,952</u>
Fondos tomados a préstamo (notas 17 y 31)		
Del Banco Central	30,884,393,843	8,951,379,583
De entidades financieras del exterior	20,262,405,600	13,715,565,500
Intereses por pagar	<u>514,384,169</u>	<u>221,036,555</u>
Subtotal	<u>51,661,183,612</u>	<u>22,887,981,638</u>
Aceptaciones en circulación (notas 8 y 31)	<u>118,635,328</u>	<u>482,157,037</u>
Otros pasivos (notas 18 y 31)	<u>19,344,554,083</u>	<u>15,271,677,129</u>
Obligaciones asimilables de capital (notas 19 y 31)		
Obligaciones subordinadas	<u>20,244,878,092</u>	<u>15,167,738,351</u>
TOTAL PASIVOS	<u>648,050,023,346</u>	<u>541,092,277,711</u>
PATRIMONIO NETO (nota 20)		
Capital pagado	52,508,899,450	46,216,791,900
Capital adicional pagado	18,979,212,960	16,462,369,940
Reservas patrimoniales	5,250,889,945	4,621,679,190
Superávit por revaluación	510,107,494	510,780,680
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	7,702,043,802	7,699,988,830
Resultados del ejercicio	<u>22,264,485,310</u>	<u>17,619,222,858</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>107,215,638,961</u>	<u>93,130,833,398</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>755,265,662,307</u>	<u>634,223,111,109</u>
Cuentas contingentes (nota 22)	<u>137,680,854,917</u>	<u>117,395,595,793</u>
Cuentas de orden (nota 23)	<u>2,836,566,480,990</u>	<u>2,248,113,128,640</u>

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

Christopher Paniagua
Presidente Ejecutivo

Lissette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

Estados de resultados

(VALORES EN DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros (nota 24)		
Intereses por disponibilidades	1,072,617,742	751,576,591
Intereses por fondos interbancarios	152,674,745	13,314,121
Intereses por cartera de créditos	54,165,392,816	38,604,065,241
Intereses por inversiones	8,632,886,216	6,710,238,889
Ganancias en venta de inversiones	863,113,591	1,148,748,509
Subtotal	64,886,685,110	47,227,943,351
Gastos financieros (nota 24)		
Intereses por fondos interbancarios	(479,167)	-
Intereses por captaciones	(11,786,494,904)	(4,724,396,887)
Intereses por financiamientos	(3,290,048,642)	(2,218,155,168)
Pérdidas en venta de inversiones	(91,965,396)	(98,026,024)
Subtotal	(15,168,988,109)	(7,040,578,079)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados	320,060,457	(99,173,252)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50,037,757,458	40,088,192,020
Provisiones para cartera de créditos (nota 14)	(4,167,672,335)	(4,574,083,800)
Provisiones para inversiones (nota 14)	(19,801,123)	-
Subtotal	(4,187,473,458)	(4,574,083,800)
MARGEN FINANCIERO NETO	45,850,284,000	35,514,108,220
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 25)	552,818,402	355,786,762
Otros ingresos operacionales (nota 26)		
Comisiones por servicios	15,071,675,624	13,841,538,523
Comisiones por cambio	5,940,633,542	5,786,981,482
Ingresos diversos	8,107,410	7,688,450
Subtotal	21,020,416,576	19,636,208,455
Otros gastos operacionales (nota 26)		
Comisiones por servicios	(3,311,530,636)	(2,809,158,591)
Comisiones por cambio	(6,654,035)	(1,604,473)
Gastos diversos	(653,437,668)	(518,570,766)
Subtotal	(3,971,622,339)	(3,329,333,830)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	63,451,896,639	52,176,769,607
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 27 y 28)	(18,574,372,447)	(16,518,780,319)
Servicios de terceros	(5,580,756,635)	(4,472,213,269)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,234,497,849)	(2,204,170,628)
Otras provisiones (nota 14)	(455,794,886)	(151,992,999)
Otros gastos	(9,181,105,589)	(7,702,715,940)
Subtotal	(36,026,527,406)	(31,049,873,155)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	27,425,369,233	21,126,896,452
Otros ingresos (gastos) (nota 29)		
Otros ingresos	3,835,880,459	3,473,584,730
Otros gastos	(983,221,315)	(829,486,552)
Subtotal	2,852,659,144	2,644,098,178
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	30,278,028,377	23,770,994,630
Impuesto sobre la renta (nota 30)	(7,384,332,312)	(5,592,689,974)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	22,893,696,065	18,178,304,656

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

Christopher Paniagua
Presidente EjecutivoLissette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

Estados de flujos de efectivo

(VALORES EN DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
	(Reclasificado, nota 35.1)	
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	52,879,697,846	37,636,705,775
Otros ingresos financieros cobrados	10,265,376,900	8,136,408,600
Otros ingresos operacionales cobrados	21,020,416,576	19,636,208,455
Intereses pagados por captaciones	(11,573,015,208)	(4,573,959,680)
Intereses pagados por financiamientos	(2,922,390,029)	(1,884,644,241)
Ganancia (pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	400,630,133	(215,344,000)
Gastos generales y administrativos pagados	(31,259,186,737)	(28,445,742,810)
Otros gastos operacionales pagados	(4,005,347,609)	(3,285,590,672)
Impuesto sobre la renta pagado	(13,940,410,544)	(4,304,731,440)
Cobros diversos por actividades de operación	2,943,153,579	2,181,427,757
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>23,808,924,907</u>	<u>24,880,737,744</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(27,143,009,595)	(97,244,203)
Créditos otorgados	(481,191,979,525)	(383,818,458,866)
Créditos cobrados	398,755,977,252	345,790,669,773
Interbancarios otorgados	(2,000,000,000)	(1,200,000,000)
Interbancarios cobrados	2,000,000,000	1,200,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,680,911,391)	(1,810,398,800)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	365,085,898	54,131,912
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	394,636,150	332,760,004
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(110,500,201,211)</u>	<u>(39,548,540,180)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	10,134,499,590,444	9,146,002,966,503
Devolución de captaciones	(10,065,312,336,577)	(9,133,730,103,484)
Interbancarios recibidos	2,300,000,000	-
Interbancarios pagados	(2,300,000,000)	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo	78,273,263,943	25,369,299,145
Operaciones de fondos pagados	(49,793,409,583)	(29,606,924,156)
Emisión de deuda convertible en capital	5,000,000,000	5,000,000,000
Devolución de deuda convertible en capital	-	(5,000,000,000)
Aportes de capital	30,120	25,333
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(8,808,920,622)	(2,594,790,130)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>93,858,217,725</u>	<u>5,440,473,211</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	7,166,941,421	(9,227,329,225)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>113,022,410,976</u>	<u>122,249,740,201</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>120,189,352,397</u>	<u>113,022,410,976</u>

Estados de flujos de efectivo

(VALORES EN DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
	(Reclasificado nota 35.1)	
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del período	<u>22,893,696,065</u>	<u>18,178,304,656</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,167,672,335	4,574,083,800
Inversiones	19,801,123	-
Rendimientos por cobrar	337,075,263	104,258,838
Otras provisiones	118,719,623	47,734,161
Depreciaciones y amortizaciones	2,234,497,849	2,204,170,628
Impuesto sobre la renta diferido, neto	562,758,158	(696,274,599)
Provisión para impuesto sobre la renta	1,509,861,626	2,652,528,818
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	99,195,076	85,723,803
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos, neta	(244,063,199)	(36,181,129)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, neta	(68,934,441)	(43,364,567)
Pérdida (ganancia) en venta y amortización prima y descuento en inversiones, neto	642,492,796	(16,304,480)
Derivados, neto	80,362,027	(117,080,256)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	(521,089,135)	(479,513,183)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	6,708,234	8,346,311
Otros gastos, neto	4,680,153,712	4,117,625,942
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(2,292,137,764)	(1,340,498,472)
Cuentas por cobrar	(358,119,597)	(513,540,015)
Cargos diferidos	(6,812,303,647)	80,846,058
Activos diversos	(654,384,151)	38,510,689
Intereses por pagar	581,617,476	483,948,134
Otros pasivos	<u>(3,174,654,522)</u>	<u>(4,452,587,393)</u>
Total ajustes	<u>915,228,842</u>	<u>6,702,433,088</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>23,808,924,907</u>	<u>24,880,737,744</u>

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

Christopher Paniagua
Presidente Ejecutivo

Lisette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

Estados de cambios en el patrimonio

(VALORES EN DOP)

	<u>Capital pagado</u>	<u>Capital adicional pagado</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Superávit por revaluación</u>	<u>Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero de 2022	41,583,213,950	14,608,938,760	4,062,597,392	510,780,680	(2,635,466)	3,863,947,000	12,917,815,757	77,544,658,073
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	12,917,815,757	(12,917,815,757)	-
Aportes de capital	13	25,320	-	-	-	-	-	25,333
Ganancia neta no realizada en inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	2,635,466	-	-	2,635,466
Dividendos pagados (nota 20)								
Efectivo	-	-	-	-	-	(2,594,790,130)	-	(2,594,790,130)
Acciones	4,633,577,937	1,853,405,860	-	-	-	(6,486,983,797)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	18,178,304,656	18,178,304,656
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	559,081,798	-	-	-	(559,081,798)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	46,216,791,900	16,462,369,940	4,621,679,190	510,780,680	-	7,699,988,830	17,619,222,858	93,130,833,398
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	17,619,222,858	(17,619,222,858)	-
Aportes de capital	21,514	8,606	-	-	-	-	-	30,120
Superávit de revaluación de la entidad	-	-	-	(673,186)	-	673,186	-	-
Dividendos pagados (nota 20)								
Efectivo	-	-	-	-	-	(8,808,920,622)	-	(8,808,920,622)
Acciones	6,292,086,036	2,516,834,414	-	-	-	(8,808,920,450)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	22,893,696,065	22,893,696,065
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	629,210,755	-	-	-	(629,210,755)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	52,508,899,450	18,979,212,960	5,250,889,945	510,107,494	-	7,702,043,802	22,264,485,310	107,215,638,961

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

Christopher Paniagua
Presidente EjecutivoLissette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

1. ENTIDAD

El Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (en lo adelante "el Banco") es una institución financiera constituida el 2 de agosto de 1963 bajo las leyes de República Dominicana, con el objetivo de ofrecer servicios múltiples bancarios, los cuales incluyen otorgamiento de créditos, captaciones del público, operaciones de divisas y todos los servicios bancarios permitidos por la Ley Monetaria y Financiera. El Banco es una subsidiaria de Grupo Popular, S. A., el accionista mayoritario final, que posee el 98.79% de su capital y tiene su domicilio en la avenida John F. Kennedy No. 20, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

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

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

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

UBICACIÓN	OFICINAS		CAJEROS AUTOMÁTICOS	
	2023	2022	2023	2022
Zona metropolitana	84	89	598	564
Interior del país	80	78	654	618
Total	164	167	1,252	1,182

El Banco tiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a sus clientes el acceso a los servicios financieros ofrecidos. La red de subagentes autorizados es de 1,979 en 2023 y de 2,997 en 2022.

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

La emisión de estos estados financieros fue aprobada por el Consejo de Administración del Banco el 22 de febrero de 2024.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

2.1 BASE CONTABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Los estados financieros están preparados con base al costo histórico, excepto por algunos terrenos y edificios que están presentados a valores revaluados a diciembre de 2004 menos su depreciación acumulada y los mismos fueron preparados sobre la base de negocio en marcha.

2.2 PRINCIPALES ESTIMACIONES UTILIZADAS

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

2.3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades

Notas a los estados financieros (continuación)

financieras del país y del exterior, las inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

2.4 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

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

Pasivos financieros a largo plazo

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

Cartera de créditos

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

2.5 INVERSIONES

Comprende las inversiones que por su configuración jurídica propia y régimen legal de transmisión puedan ser objeto de negociación en un mercado financiero o bursátil, valores emitidos por las entidades de intermediación financiera que no se negocien en un mercado secundario, así como participaciones en otras sociedades que no otorgan influencia significativa al Banco.

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos

de Deuda establece la clasificación de las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento, las cuales se indican a continuación:

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

Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable, neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable. Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener, de manera indefinida, el aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones que fue establecido previamente en la Circular SB: núm 010/22 del 26 de mayo de 2022.

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

Las inversiones disponibles para la venta se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se hayan adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor de mercado del cierre de ese día. Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones que fue establecido previamente en la Circular SB: núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están registradas a su costo amortizado.

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

De acuerdo con las disposiciones del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las participaciones en otras sociedades que no otorgan influencia significativa al Banco se contabilizan como inversiones disponibles para la venta en los estados financieros. La forma de registro de las provisiones se describe en la nota 2.5.1.

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

Notas a los estados financieros (continuación)

2.5.1 PROVISIÓN PARA INVERSIONES

El importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad de las inversiones se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales de acuerdo con lo establecido por el REA, centrándose en la solvencia del emisor y en las características financieras del instrumento. Para las inversiones en instrumentos 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 ser notificados a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

Las posibles minusvalías que se pudieran derivar de las inversiones disponibles para la venta, causadas por la insolvencia o deterioro significativo del riesgo de crédito de los emisores, se deberán reconocer directamente en los resultados del período.

2.6 CARTERA DE CRÉDITOS Y PROVISIONES PARA CRÉDITOS

2.6.1 CRÉDITOS

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

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

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

2.6.2 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS

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

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

El Banco cuenta con una política complementaria a los lineamientos establecidos en el REA para la constitución de provisiones excedentes bajo un enfoque prudencial y prospectivo, como complemento de las provisiones genéricas y específicas requeridas como resultado del proceso regular de autoevaluación de activos dispuesto en la normativa vigente, acorde con el tratamiento contable aplicable de acuerdo con la normativa vigente y la Circular CSB-REG-202300005 del 10 de agosto de 2023.

Estas provisiones son estimadas a partir de metodologías y modelos internos de medición de riesgo que provean un rango de referencia para la constitución de las provisiones en exceso del monto requerido por la normativa vigente. Estos modelos pueden ser: matrices de transición, análisis de sensibilidad y/o simulaciones de escenarios, modelos de pérdidas esperadas y de pruebas de estrés.

Clasificación de los deudores

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

El REA y resoluciones vigentes establecen que las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con saldos adeudados que igualen o superen los DOP40 millones, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como a nivel consolidado en el sistema financiero, por espacio de tres días o más consecutivos, serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos como mayores deudores comerciales. Los deudores con obligaciones iguales o superiores a los DOP25 millones e inferior a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero, 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 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 la condición de que los fondos aportados no están sujetos a devolución.

Notas a los estados financieros (continuación)

Para los créditos menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada con base en los días de atraso, asignándose una única clasificación a la peor morosidad de cada una de las operaciones. Los préstamos hipotecarios para la vivienda otorgados con recursos liberados del encaje legal y clasificados en categoría de riesgo "A" con 0 (cero) constitución de provisiones; ponderando 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 millones o DOP40 millones, respectivamente, el Banco establecerá la calificación de riesgo del deudor con base en el historial de pago, hasta que sea realizada la próxima autoevaluación trimestral en la cual deberá asignarse la calificación de riesgo considerando la capacidad de pago del deudor basándose en la información financiera disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos, o con la que cuente el Banco hasta que se cumpla el plazo para que el deudor presente a la Dirección General de Impuestos Internos, los estados financieros auditados por una firma de auditores independientes.

Tipos de provisiones

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

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

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

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA; además, cuenta con una política complementaria a los lineamientos establecidos en el REA para la constitución de provisiones excedentes bajo un enfoque prudencial y prospectivo, acorde con el tratamiento contable aplicable de acuerdo con la normativa vigente y la Circular CSB-REG-202300005 del 10 de agosto de 2023, la cual establece que el Banco podrá mantener excedentes de provisiones como parte de las cuentas de provisiones genéricas y específicas establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, siempre que estos excedentes estén asociados al riesgo de la cartera de crédito y sean sustentados en una metodología de riesgo interna del Banco, la cual fue debidamente notificada a la Superintendencia de Bancos.

La referida circular también establece que las provisiones anticíclicas, las provisiones para cómputo de capital secundario y las adicionales que no estén sustentadas por los modelos internos no podrán ser consideradas para cobertura de cartera vencida y no serán deducidas en el cómputo del índice de solvencia. En adición, indica que las provisiones anticíclicas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

Las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, 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 pudieran 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. El período de gradualidad finalizó el 31 de diciembre de 2023.

Otras consideraciones:

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

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

Notas a los estados financieros (continuación)

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

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

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

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

Garantías

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

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

Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de la moneda (local o extranjera) sea diferente a 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 usadas para diferentes actividades. Estas garantías solo aplicarán entre un 50% y un 60% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

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

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

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

2.6.3 PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR

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

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

Notas a los estados financieros (continuación)

2.7 DERIVADOS

El Banco registra el valor nocional de los contratos a futuro de divisas en cuentas contingentes o cuentas de orden, si estos son con entrega o sin entrega, respectivamente. La contabilización de las operaciones con derivados se ciñe a las disposiciones contenidas en el Instructivo para la valoración y contabilización de operaciones de derivados.

Los cambios en el valor razonable de los derivados, ocurridos durante la vigencia del contrato, se reconocen diariamente en el valor del derivado en las cuentas del balance y en cuentas de resultados para el ejercicio por el cual se informan, utilizando las cuentas contables definidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

2.8 PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS Y DEPRECIACIÓN

2.8.1 BASE DE REGISTRO

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

2.8.2 DEPRECIACIÓN

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

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

<u>Tipos de Activos</u>	<u>Vida Útil Estimada (Años)</u>
Edificaciones	30
Mobiliario y equipos	3 - 20
Equipos de transporte	5
Equipos de cómputo	4 - 10
Decoraciones	5
Mejoras a propiedades arrendadas	5
Bienes dados en arrendamiento	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:

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

2.9.2 PROVISIÓN PARA BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

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

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

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

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

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce la venta de bienes adjudicados o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos.

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 (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.

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

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

2.12 ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

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

2.13 COSTOS DE BENEFICIOS DE EMPLEADOS

2.13.1 BONIFICACIÓN

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

2.13.2 PLAN DE PENSIONES

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

2.13.3 INDEMNIZACIÓN POR CESANTÍA

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

2.13.4 OTROS BENEFICIOS

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

2.14 OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

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

2.15 RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS

Ingresos y gastos financieros

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

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

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

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

Notas a los estados financieros (continuación)

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros, originados en los depósitos del público, 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.

Ingresos y gastos por venta de inversiones

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

Otros ingresos y gastos operacionales y operativos

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

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

Otros ingresos y gastos

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

2.16 PROVISIONES POR OPERACIONES CONTINGENTES

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

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

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

Los excesos en provisión para contingencias pueden ser revertidos cuando se produce disminución de la contingencia o mejora la clasificación de riesgo del deudor, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos.

2.17 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

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

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

2.18 BAJA DE UN ACTIVO FINANCIERO

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

2.19 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

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

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

2.20 CONTINGENCIAS

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

Notas a los estados financieros (continuación)

2.21 DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

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

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

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

El Banco se acogió a la gradualidad; no obstante, al cierre de diciembre de 2022 no presentó provisiones pendientes de constituir y recibió la no objeción de la Superintendencia de Bancos para la distribución del dividendo pagado en efectivo de las utilidades de ese año. El período de gradualidad finalizó el 31 de diciembre de 2023.

2.22 DERECHOS EN FIDEICOMISOS

Corresponde al valor de cuentas por cobrar generado a favor del Banco en calidad de fideicomitente cuando un activo o un conjunto de activos es transferido para la constitución de un fideicomiso, previo la no objeción de la Superintendencia de Bancos para entregar los bienes en fideicomiso. La transferencia de uno o más bienes que hace el fideicomitente se efectúa por su valor en libros. La entrega en sí misma no genera la realización de utilidades y estas solo tienen incidencia en los resultados cuando realmente se enajene a terceros el bien o bienes objeto del fideicomiso.

2.23 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES Y RECLASIFICACIÓN DE PARTIDAS

Mediante la Circular núm. CSB-REG-202300011, de fecha 15 de noviembre de 2023, la Superintendencia de Bancos modificó el "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas" para adecuar el criterio que deben aplicar las entidades para determinar qué activos cumplen con la definición de "equivalentes de efectivo", conforme a las NIIF de la manera siguiente:

"Se considerarán como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición".

Los importes comparativos en el estado de situación financiera y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y por el año finalizado en esa fecha que se acompañan, fueron recla-

sificados para fines de presentación para que sean consistentes con los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 35.1.

2.24 PROVISIONES

Excepto por lo indicado en la nota 2.16, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado sobre el cual es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma.

2.25 CUENTAS POR COBRAR

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

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

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 BIENES ADQUIRIDOS O CONSTRUIDOS PARA LA VENTA

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

2.28 ARRENDAMIENTOS

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

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

Notas a los estados financieros (continuación)

2.29 DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON LAS NIIF

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

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

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

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

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

- ii) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones en valores: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual estas están registradas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, se dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB: núm 010/22 para el registro de las inversiones.

Las NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

- iii) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionado, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios

y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.

- iv) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, microcréditos, de consumo e hipotecarios.

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

- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro.
- 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 desde 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 los 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 alterna que prevén las NIIF.
- viii) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aunque continúen en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios correspondientes.

Notas a los estados financieros (continuación)

- ix) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central a la fecha de los estados de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- x) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computadoras y mejoras en propiedades arrendadas que generen beneficios económicos futuros, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia de Bancos, para ser registrados como activos intangibles y propiedades, muebles y equipos, respectivamente.
- La Superintendencia de Bancos autoriza el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de la puesta en funcionamiento de estos.
- 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) La Superintendencia de Bancos requiere que se clasifiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de créditos y los provenientes de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos. Asimismo, que se clasifiquen como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xii) 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.
- xiii) La Superintendencia de Bancos establece que el valor nominal pactado en los contratos a futuro de divisas se registre en cuentas contingentes o de orden; en adición, permite que los valores de divisas contratados al cierre del ejercicio sean divulgados como saldos en moneda extranjera en la nota de gestión de riesgos financieros (riesgo de tipo de cambio) en 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.

- xiv) El Manual de Contabilidad no requiere que se divulgue en la nota de gestión de riesgos financieros lo siguiente: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior, si lo hubo, y las razones del cambio. Las NIIF requieren esto para todos los instrumentos financieros.
- xv) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro para las inversiones, contabilizadas al costo amortizado, sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito en el literal i) anterior.
- xvi) 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.
- xvii) 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.
 - 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.
- xviii) Las NIIF requieren que si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.

Notas a los estados financieros

(continuación)

- xix) 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, deberá modificar y presentar a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1 de enero del año comparativo al 31 de diciembre del año comparativo y al 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.
- xx) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

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

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen se presenta a continuación:

	2023 DOP	2022 (Reclasificado, nota 35.1) DOP
Caja (a)	17,702,611,404	16,596,419,279
Banco Central (b)	88,442,026,232	86,299,233,801
Bancos del país (c)	32,525,919	48,398,437
Bancos del exterior (d)	12,230,634,833	8,594,587,100
Equivalentes de efectivo (e)	1,770,624,542	1,474,320,428
Rendimientos por cobrar	10,929,467	9,451,931
	<u>120,189,352,397</u>	<u>113,022,410,976</u>

- (a) Incluye USD95,089,057 (2022: USD93,844,082).
- (b) Incluye USD794,755,997 (2022: USD730,243,031).
- (c) Incluye USD3,926 (2022: USD3,924).
- (d) Corresponde a depósitos en bancos corresponsales por USD211,505,708 (2022: USD153,524,391).
- (e) Corresponde a efectos recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados, y según se explica en la nota 2.23, se consideran además aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición. Incluye USD1,995,301 (2022: USD40,626).

El encaje legal requerido asciende a DOP42,095,474,592 y USD712,678,576 (2022: DOP35,149,763,958 y USD696,134,347). El Banco mantenía efectivo en el Banco Central y cartera de créditos en sectores productivos para fines de cobertura por DOP42,515,071,251 y USD774,930,323, respectivamente (2022: DOP35,476,227,778 y USD732,689,243). Para ambos años, los montos exceden la cantidad mínima requerida en ambas monedas.

4. FONDOS INTERBANCARIOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no mantiene saldos pendientes por este concepto.

El movimiento de los fondos interbancarios durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

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>
2023					
Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	1	2,000,000,000	1	7.75%	-
2022					
Banco Múltiple Promérica de la República Dominicana, S. A.	4	1,200,000,000	16	5.95%	-
Fondos interbancarios pasivos					
<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>No. días</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Balance DOP</u>
2023					
Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	2	2,300,000,000	2	7.50%	-

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, el Banco no realizó operaciones interbancarias pasivas.

Notas a los estados financieros

(continuación)

5. INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones del Banco se detallan como sigue:

2023				
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
a) Inversiones disponibles para la venta:				
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD192,453,189	41,547,655,066	10.79%	2024 - 2040
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	7,360,150,250	10.65%	2024 - 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	41,579,650,079	10.91%	2024 - 2028
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD73,006	4,221,687	N/A	N/A
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,699,873	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2,000	N/A	N/A
Bonos	Consortio Energético Punta Cana - Macao, S. A., corresponde a USD557,205	32,221,205	5.50%	2027
Cuotas de participación	Consortio Málaga, S. A., corresponde a USD219,353	12,684,427	6.00%	2025
Bonos	Dominican Power Partners LDC, corresponde a USD21,619,623	1,250,187,143	6.24%	2027
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD9,491,107	548,837,499	5.22%	2031 - 2032
Cuotas de participación	Fidecomiso Larimar, S. A., corresponde a USD13,742,715	794,693,127	5.52%	2036
Cuotas de participación	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionario Rica	375,050,000	N/A	2049
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,612,733	7.00%	2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	188,862,661	10.54%	2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	599,098,133	10.54%	2025
	Subtotal	94,907,625,883		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD3,824,323	2,845,514,450		
	Total	97,753,140,333		

2023

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
b) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:				
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,043,559,088	10.50%	2024 - 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	7,341,829,399	8.84%	2024 - 2025
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD27,172,827	6,462,166,089	9.58%	2024 - 2035
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana, S. A. - Banco Múltiple	1,109,525	7.33%	2024
	Subtotal	15,848,664,101		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD40,553	446,002,617		
	Total	16,294,666,718		
	Provisiones para inversiones, incluye USD462,019	(54,403,119)		
	Total inversiones	113,993,403,932		

2022 (Reclasificado nota 35.1)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
a) Inversiones disponibles para la venta:				
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD165,325,570	23,412,575,077	10.01%	2023 - 2040
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	10,902,525,062	10.76%	2023 - 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	27,476,549,717	9.31%	2023 - 2027
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD73,006	4,087,020	N/A	N/A
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,699,873	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2,000	N/A	N/A
Bonos	Consorcio Energético Punta Cana - Macao, S. A., corresponde a USD557,216	31,193,987	5.50%	2027

Notas a los estados financieros

(continuación)

2022 (Reclasificado nota 35.1)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
Cuotas de participación	Consortio Málaga, S. A., corresponde a USD219,353	12,279,808	6.00%	2025
Bonos	Dominican Power Partners LDC, corresponde a USD22,293,281	1,248,020,228	6.24%	2027
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD9,491,107	531,330,203	5.22%	2031 - 2032
Cuotas de participación	Fideicomiso Larimar, S. A., corresponde a USD14,490,220	811,190,047	5.91%	2036
Cuotas de participación	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionario Rica	375,050,000	N/A	2049
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,612,733	7.00%	2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	145,619,000	10.54%	2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	646,902,133	10.54%	2025
	Subtotal	66,211,636,888		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD3,312,637	1,768,942,558		
	Total	67,980,579,446		
b) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:				
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,579,322,610	10.60%	2023 - 2025
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	297,861,646	8.25%	2023
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	8,841,723,121	9.10%	2023 - 2025
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD27,997,005	6,554,119,396	9.61%	2024 - 2035
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana S. A., Banco Múltiple	1,109,525	8.58%	2023
	Subtotal	18,274,136,298		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD40,919	516,183,754		
	Total	18,790,320,052		
	Provisiones para inversiones, incluye USD164,790	(11,373,316)		
	Total inversiones	86,759,526,182		

N/A = No aplica.

6. OPERACIONES DE DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las operaciones de contratos de derivados eran las siguientes:

a) Por tipo de producto:

	2023		
	Valor nominal/ contractual DOP	Valor de mercado DOP	Impacto variación valor de mercado en resultados DOP
DERIVADOS ACTIVOS			
Forward de divisas	<u>1,898,281,103</u>	<u>1,917,720,542</u>	<u>19,439,439</u>
DERIVADOS PASIVOS			
Forward de divisas	<u>(170,693,000)</u>	<u>(169,558,208)</u>	<u>1,134,792</u>
POSICIÓN NETA	<u>1,727,588,103</u>	<u>1,748,162,334</u>	<u>20,574,231</u>
	2022		
	Valor nominal/ contractual DOP	Valor de mercado DOP	Impacto variación valor de mercado en resultados DOP
DERIVADOS ACTIVOS			
Forward de divisas	<u>4,522,558,783</u>	<u>4,623,495,039</u>	<u>100,936,256</u>

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

2023							
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
Forward de divisas	15/12/2023	08/04/2024	<u>1,898,281,103</u>	1.0978991	<u>1,917,720,542</u>	<u>19,439,439</u>	EUR

Notas a los estados financieros
(continuación)

2023							
Tipo de contrato de venta	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
Forward de divisas	22/12/2023	11/01/2024	(29,650,000)	59.30	(29,234,626)	415,374	USD
Forward de divisas	11/12/2023	10/01/2024	(23,548,000)	58.87	(23,387,247)	160,753	USD
Forward de divisas	08/12/2023	22/01/2024	(29,460,000)	58.92	(29,234,630)	225,370	USD
Forward de divisas	07/12/2023	11/01/2024	(41,132,000)	58.76	(40,927,546)	204,454	USD
Forward de divisas	04/12/2023	08/01/2024	(17,568,000)	58.56	(17,540,213)	27,787	USD
Forward de divisas	01/12/2023	16/01/2024	(29,335,000)	58.67	(29,233,946)	101,054	USD
Total			(170,693,000)		(169,558,208)	1,134,792	

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
Forward de divisas	12/7/2022	9/1/2023	1,717,244,783	1.0225	1,800,264,071	83,019,288	EUR
Forward de divisas	9/12/2022	9/3/2023	1,672,656,000	55.7552	1,693,770,920	21,114,920	USD
Forward de divisas	23/12/2022	23/3/2023	1,132,658,000	56.6329	1,129,460,048	(3,197,952)	USD
Total			4,522,558,783		4,623,495,039	100,936,256	

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

	2023					
	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a 1 año	De 1 hasta 5 años	Más de 5 años	Total DOP
POSICIÓN ACTIVA						
Forward de compra de divisas	-	-	1,898,281,103	-	-	1,898,281,103
Totales	-	-	1,898,281,103	-	-	1,898,281,103
POSICIÓN PASIVA						
Forward de venta de divisas	(170,693,000)	-	-	-	-	(170,693,000)
Totales	(170,693,000)	-	-	-	-	(170,693,000)

	2022					<u>Total DOP</u>
	<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>POSICIÓN ACTIVA</u>						
Forward de compra de divisas	<u>1,717,244,783</u>	<u>2,805,314,000</u>	-	-	-	<u>4,522,558,783</u>

d) Por contraparte:

	2023				<u>Total DOP</u>
	<u>Bancos múltiples</u>	<u>Puestos de bolsa</u>	<u>Agentes de bolsa</u>	<u>Otras entidades</u>	
<u>DERIVADOS</u>					
Forward de divisas	-	-	-	<u>1,727,588,103</u>	<u>1,727,588,103</u>

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

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC:

	2023			<u>Total DOP</u>
	<u>Con EIF</u>	<u>Otras partes</u>	<u>Entidades de contrapartida central</u>	
<u>DERIVADOS</u>				
Forward de compra de divisas	-	<u>1,727,588,103</u>	-	<u>1,727,588,103</u>

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

7. CARTERA DE CRÉDITOS

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

	2023 DOP	2022 DOP
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	173,657,737	144,620,287
Préstamos, incluye USD2,340,068,137 (2022: USD2,240,045,923)	299,524,339,569	261,641,465,739
Arrendamientos financieros, incluye USD78,241,077 (2022: USD55,339,052) (i)	14,985,935,854	9,850,262,282
Cartas de crédito emitidas y negociadas, corresponde a USD9,450,558 (2022: USD4,284,437)	546,492,716	239,850,925
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, incluye USD66,195 (2022: USD80,841)	<u>167,861,719</u>	<u>178,145,301</u>
Subtotal	<u>315,398,287,595</u>	<u>272,054,344,534</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye USD104,540,909 (2022: USD82,634,323)	23,726,547,371	19,005,469,225
Préstamos de consumo, incluye USD35,808,219 (2022: USD28,817,212)	<u>85,828,401,017</u>	<u>63,821,799,452</u>
Subtotal	<u>109,554,948,388</u>	<u>82,827,268,677</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas, incluye USD83,508,393 (2022: USD61,075,432)	67,196,572,310	58,111,843,414
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye USD1,241,333 (2022: USD1,353,504)	<u>654,728,656</u>	<u>658,143,344</u>
Subtotal	<u>67,851,300,966</u>	<u>58,769,986,758</u>
	492,804,536,949	413,651,599,969
Rendimientos por cobrar, incluye USD16,975,677 (2022: USD13,032,523)	3,591,489,127	2,555,992,867

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD78,822,132 (2022: USD66,763,686)	(14,674,285,858)	(13,400,245,756)
Total	<u>481,721,740,218</u>	<u>402,807,347,080</u>

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Arrendamientos por cobrar	13,473,524,124	9,004,109,744
Valor residual (nota 22 (f))	1,512,411,730	846,152,538
	<u>14,985,935,854</u>	<u>9,850,262,282</u>

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i), incluye USD2,383,061,287 (2022: USD2,275,226,577)	309,944,842,324	268,452,552,812
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD124,738 (2022: USD10,330)	76,492,396	94,250,275
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD337,927 (2022: USD150,403)	473,686,559	243,592,701
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigentes (i), incluye USD43,567,614 (2022: USD24,362,943)	4,728,881,762	3,184,101,186
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	2,459,607	1,809,013
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD734,401	162,835,319	19,639,515
<u>Cobranza judicial (v):</u>		
Vigentes (i)	397,868	8,123,449
Vencidos (más de 90 días) (iv)	8,691,760	50,275,583
Subtotal	<u>315,398,287,595</u>	<u>272,054,344,534</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i), incluye USD133,691,043 (2022: USD107,810,273)	104,581,024,692	79,860,993,198
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD2,390,085 (2022: USD1,418,784)	506,443,825	280,446,840
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD3,704,173 (2022: USD1,634,559)	2,230,887,228	1,270,208,186
<u>Reestructurada (ii):</u>		
Vigentes (i), incluye USD563,827 (2022: USD587,919)	1,713,455,926	1,147,801,475
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	3,402,465	2,055,450
Vencidos (más de 90 días) (iv)	390,807,145	233,411,283

Notas a los estados financieros

(continuación)

	2023 DOP	2022 DOP
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	14,829,031	3,260,987
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	338,931	57,000
Vencidos (más de 90 días) (iv)	113,759,145	29,034,258
Subtotal	<u>109,554,948,388</u>	<u>82,827,268,677</u>
Créditos hipotecarios:		
Vigentes (i), incluye USD83,806,120 (2022: USD62,427,478)	67,448,000,838	58,465,465,824
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD4,130 (2022: USD1,458)	3,445,239	2,233,612
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD92,669 en 2022	188,582,506	133,620,291
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i), incluye USD846,807	132,143,301	85,169,509
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	34,972	22,333
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	1,505,212
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	9,397,759	16,419,490
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	22,404	22,436
Vencidos (más de 90 días) (iv)	69,673,947	65,528,051
Subtotal	<u>67,851,300,966</u>	<u>58,769,986,758</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes (i), incluye USD15,979,345 (2022: USD12,519,322)	3,146,889,202	2,315,033,068
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD255,481 (2022: USD161,499)	94,680,102	54,465,559
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD591,274 (2022: USD259,060)	276,551,794	137,276,956
Reestructurada:		
Vigentes (i), incluye USD135,305 (2022: USD92,642)	38,174,278	26,114,999
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD994	5,167,698	3,018,457
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD13,278	22,717,002	13,098,008
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	109,254	136,856
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	194,090	73,667
Vencidos (más de 90 días) (iv)	7,005,707	6,775,297
Subtotal	<u>3,591,489,127</u>	<u>2,555,992,867</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD78,822,132 (2022: USD66,763,686)	<u>(14,674,285,858)</u>	<u>(13,400,245,756)</u>
Total	<u>481,721,740,218</u>	<u>402,807,347,080</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 capital y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos por un plazo mayor a 90 días. Los créditos pagaderos en cuotas son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. Además, 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:

	2023	2022
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Con garantías polivalentes (i), incluye USD1,841,175,080 (2022: USD1,643,635,507)	226,180,454,064	204,570,591,018
Con garantías no polivalentes (ii), incluye USD126,625,516 (2022: USD118,968,307)	12,928,445,301	10,688,949,167
Sin garantía (iii), incluye USD685,124,225 (2022: USD711,026,910)	<u>253,695,637,584</u>	<u>198,392,059,784</u>
	492,804,536,949	413,651,599,969
Rendimientos por cobrar, incluye USD16,975,677 (2022: USD13,032,523)	3,591,489,127	2,555,992,867
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD78,822,132 (2022: USD66,763,686)	<u>(14,674,285,858)</u>	<u>(13,400,245,756)</u>
	<u>481,721,740,218</u>	<u>402,807,347,080</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.

Notas a los estados financieros

(continuación)

- (ii) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único; por lo tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 60% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.
- (iii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros y avales.

d) Por origen de los fondos:

	2023 DOP	2022 DOP
Propios, incluye USD2,652,924,821 (2022: USD2,473,630,724)	458,035,532,468	397,673,412,623
Préstamos y descuentos negociables BC	<u>34,769,004,481</u>	<u>15,978,187,346</u>
	492,804,536,949	413,651,599,969
Rendimientos por cobrar, USD16,975,677 (2022: USD13,032,523)	3,591,489,127	2,555,992,867
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD78,822,132 (2022: USD66,763,686)	<u>(14,674,285,858)</u>	<u>(13,400,245,756)</u>
	<u>481,721,740,218</u>	<u>402,807,347,080</u>

e) Por plazos:

	2023 DOP	2022 DOP
Corto plazo (hasta un año), incluye USD583,510,732 (2022: USD565,617,431)	121,864,021,363	105,352,308,768
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye USD53,005,533 (2022: USD78,253,404)	18,704,212,562	18,281,378,073
Largo plazo (más de tres años), incluye USD2,016,408,556 (2022: USD1,829,759,889)	<u>352,236,303,024</u>	<u>290,017,913,128</u>
	492,804,536,949	413,651,599,969
Rendimientos por cobrar, USD16,975,677 (2022: USD13,032,523)	3,591,489,127	2,555,992,867
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD78,822,132 (2022: USD66,763,686)	<u>(14,674,285,858)</u>	<u>(13,400,245,756)</u>
	<u>481,721,740,218</u>	<u>402,807,347,080</u>

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	2023 DOP	2022 DOP
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye USD48,086,874 (2022: USD50,939,948)	8,838,167,089	8,500,163,770
Pesca, incluye USD109,659	113,727,213	115,249,495

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Explotación de minas y canteras, incluye USD26,611,198 (2022: USD8,818,957)	2,656,899,264	1,453,090,575
Industrias manufactureras, incluye USD291,665,419 (2022: USD264,880,851)	54,334,611,326	44,067,632,841
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye USD250,820,566 (2022: USD229,031,611)	16,102,506,453	14,558,996,735
Construcción, incluye USD215,218,934 (2022: USD206,603,529)	28,193,973,744	24,002,629,658
Comercio al por mayor y al por menor, incluye USD241,891,749 (2022: USD217,478,680)	71,872,888,041	58,631,198,531
Hoteles y restaurantes, incluye USD707,025,744 (2022: USD707,698,030)	44,305,762,805	42,425,613,756
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye USD155,858,500 (2022: USD151,016,874)	13,432,505,163	11,838,715,268
Intermediación financiera, incluye USD144,762,967 (2022: USD174,740,198)	20,030,016,115	21,888,030,682
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye USD297,145,321 (2022: USD231,145,297)	32,839,212,367	25,758,129,987
Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria	163,072,607	44,744,808
Enseñanza, incluye USD11,967,302 (2022: USD15,078,597)	2,186,460,603	1,832,024,318
Servicios sociales y de salud, incluye USD11,860,561 (2022: USD11,632,500)	7,534,590,521	7,058,077,378
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye USD244,745,526 (2022: USD198,724,060)	187,886,179,163	149,898,548,241
Hogares privados con servicios domésticos, incluye USD4,755,088 (2022: USD5,489,172)	1,929,262,953	1,322,401,288
Organizaciones y órganos extraterritoriales, incluye USD399,413 (2022: USD352,420)	384,701,522	256,352,638
	<u>492,804,536,949</u>	<u>413,651,599,969</u>
Rendimientos por cobrar, USD16,975,677 (2022: USD13,032,523)	3,591,489,127	2,555,992,867
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD78,822,132 (2022: USD66,763,686)	<u>(14,674,285,858)</u>	<u>(13,400,245,756)</u>
	<u>481,721,740,218</u>	<u>402,807,347,080</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

8. ACEPTACIONES BANCARIAS

Un resumen se presenta a continuación:

<u>Banco corresponsal</u>	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Monto DOP</u>	<u>Vencimientos</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Vencimientos</u>
Citibank, N. A., corresponde USD95,200	5,505,083	Enero 2024	-	-
Banco Santander, S. A., corresponde a USD262,331	-	-	14,685,788	Abril 2023
Commerzbank, AG, corresponde a USD193,540	-	-	10,834,737	Marzo 2023
Sumitomo Mitsui Banking, Corp., corresponde a USD1,899,275 (2022: USD1,182,565)	109,828,426	Enero - mayo 2024	66,202,235	Enero - mayo 2023
Banco Do Brasil, S. A., corresponde a USD57,099	3,301,819	Enero 2024	-	-
Wells Fargo Bank, N. A., corresponde a USD6,974,295)	-	-	390,434,277	Enero - mayo 2023
	<u>118,635,328</u>		<u>482,157,037</u>	

9. DERECHOS EN FIDEICOMISO

Corresponde al Fideicomiso de Administración y Fuente de Pago Mejoras de Subestaciones de la Empresa Generadora de Electricidad del Este (EDEESTE), realizado con el objetivo de constituir un patrimonio autónomo, encargado de canalizar los aportes necesarios para la ejecución de obras destinadas a fortalecer y ampliar la capacidad de aquellas subestaciones y circuitos del sistema eléctrico nacional que sirven la energía utilizada en las operaciones de los fideicomitentes.

Este contrato fue suscrito por el Banco y otras tres entidades de intermediación financiera con Fiduciaria Universal, S. A., con un aporte en efectivo de DOP230 millones cada una, los cuales serán reembolsados por EDEESTE mediante notas de crédito por el consumo de energía eléctrica de las oficinas localizadas en su zona de concesión durante 12 meses. Debiendo pagar en efectivo el monto no consumido en un plazo no mayor de treinta días contados a partir del doceavo mes.

La Superintendencia de Bancos autorizó el registro contable de este acuerdo como un derecho en fideicomiso.

10. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Comisiones por cobrar (a)	741,173,281	646,591,682
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores	1,805,773	-

	2023 DOP	2022 DOP
Cuentas por cobrar a vinculados (b)	11,137,842	8,931,794
Gastos por recuperar (c)	75,302,539	30,826,156
Depósitos en garantía	65,401,011	63,001,610
Indemnizaciones reclamadas por siniestros (d)	33,879,198	47,067,207
Cheques devueltos (e)	-	2,371,953
Anticipos en cuentas corrientes (f)	304,959,351	218,621,993
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	224,954,839	149,533,727
Otras cuentas por cobrar diversas (g)	<u>1,175,498</u>	<u>14,998,833</u>
	<u>1,459,789,332</u>	<u>1,181,944,955</u>

- a) En esta cuenta se registran las comisiones pendientes de cobro generadas por servicios prestados, operaciones contingentes y otros, siempre que exista una certeza razonable de que estas serán recuperadas. Incluye USD932,212 (2022: USD554,740).
- b) Incluye USD6,782 en el año 2022.
- c) Incluye USD281,567 (2022: USD141,887).
- d) Corresponde al importe a ser recuperado de la compañía de seguros por siniestros ocurridos en perjuicio del Banco.
- e) Corresponde a USD42,370.
- f) Corresponde a pagos realizados por el Banco a cuenta de clientes cuyos fondos de cuentas corrientes no son suficientes para cubrir estos pagos. Los valores en estas cuentas no exceden de un día laborable de antigüedad. Los valores que exceden este período son considerados como parte de la cartera de créditos vencida.
- g) Incluye USD936 (2022: USD158,575).

11. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

Un resumen se presenta a continuación:

	2023 DOP	2022 DOP
Mobiliario y equipos	11,635,000	16,905,251
Bienes inmuebles	<u>612,474,714</u>	<u>908,965,176</u>
	624,109,714	925,870,427
Menos:		
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(482,134,447)</u>	<u>(662,070,793)</u>
	<u>141,975,267</u>	<u>263,799,634</u>

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

	2023		2022	
	Monto DOP	Provisión DOP	Monto DOP	Provisión DOP
Hasta 40 meses:				
Mobiliarios y equipos	11,600,000	(3,237,018)	16,860,251	(6,906,514)
Bienes inmuebles	211,879,633	(78,267,348)	341,906,338	(88,060,441)
	223,479,633	(81,504,366)	358,766,589	(94,966,955)
Con más de 40 meses:				
Mobiliarios y equipos	35,000	(35,000)	45,000	(45,000)
Bienes inmuebles	400,595,081	(400,595,081)	567,058,838	(567,058,838)
	400,630,081	(400,630,081)	567,103,838	(567,103,838)
Total	624,109,714	(482,134,447)	925,870,427	(662,070,793)

12. PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS

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

	2023					
	Terrenos (a)	Edificaciones (a)	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (b)	Total DOP
Valor bruto al 1 de enero	2,563,181,381	5,366,336,303	8,324,250,522	270,196,467	2,913,207,104	19,437,171,777
Adquisiciones	-	45,017,248	1,194,907,620	-	440,986,523	1,680,911,391
Retiros	(110,543,073)	(12,769,703)	(11,643,610)	-	(2,448,545)	(137,404,931)
Transferencias	129,557,613	197,009,731	578,706,798	12,910,844	(918,184,986)	-
Otros	-	-	-	-	(7,719,551)	(7,719,551)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(8,939,040)	(1,183,315,900)	(180,613,937)	-	(1,372,868,877)
Valor bruto al 31 de diciembre	2,582,195,921	5,586,654,539	8,902,905,430	102,493,374	2,425,840,545	19,600,089,809
Depreciación acumulada al 1 de enero	-	(2,037,854,493)	(3,944,256,802)	(189,176,859)	(266,976,661)	(6,438,264,815)
Gasto de depreciación	-	(185,957,541)	(1,376,826,264)	(45,565,931)	(34,342,422)	(1,642,692,158)
Retiros	-	7,671,067	7,424,621	-	1,286,542	16,382,230
Otros	-	-	-	-	-	-
Descargo de activos totalmente depreciados	-	8,939,040	1,183,315,900	180,613,937	-	1,372,868,877
Depreciación acumulada al 31 de diciembre	-	(2,207,201,927)	(4,130,342,545)	(54,128,853)	(300,032,541)	(6,691,705,866)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre	2,582,195,921	3,379,452,612	4,772,562,885	48,364,521	2,125,808,004	12,908,383,943

2022

	<u>Terrenos (a)</u>	<u>Edificaciones (a)</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos y construcción en proceso (b)</u>	<u>Total DOP</u>
Valor bruto al 1 de enero	2,563,650,906	5,436,951,046	7,852,360,950	294,106,420	2,848,367,787	18,995,437,109
Adquisiciones	1,723,345	7,479,313	668,169,634	-	1,133,026,508	1,810,398,800
Retiros	(8,388,747)	(70,366,747)	(73,070,699)	-	(8,190,384)	(160,016,577)
Transferencias	6,195,877	46,062,735	617,363,955	38,764,073	(708,386,640)	-
Otros	-	-	23,061,129	-	(351,610,167)	(328,549,038)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(53,790,044)	(763,634,447)	(62,674,026)	-	(880,098,517)
Valor bruto al 31 de diciembre	<u>2,563,181,381</u>	<u>5,366,336,303</u>	<u>8,324,250,522</u>	<u>270,196,467</u>	<u>2,913,207,104</u>	<u>19,437,171,777</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero	-	(1,933,554,764)	(3,443,249,568)	(189,927,244)	(433,143,837)	(5,999,875,413)
Gasto de depreciación	-	(182,425,325)	(1,306,707,616)	(61,923,641)	(45,819,528)	(1,596,876,110)
Retiros	-	24,335,552	42,065,935	-	5,516,829	71,918,316
Otros	-	-	-	-	206,469,875	206,469,875
Descargo de activos totalmente depreciados	-	53,790,044	763,634,447	62,674,026	-	880,098,517
Depreciación acumulada al 31 de diciembre	-	<u>(2,037,854,493)</u>	<u>(3,944,256,802)</u>	<u>(189,176,859)</u>	<u>(266,976,661)</u>	<u>(6,438,264,815)</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre	<u>2,563,181,381</u>	<u>3,328,481,810</u>	<u>4,379,993,720</u>	<u>81,019,608</u>	<u>2,646,230,443</u>	<u>12,998,906,962</u>

- (a) El Banco realizó en 2004 la revaluación de los terrenos y edificaciones que mantenía al cierre de ese año. Esta revaluación fue aprobada por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular 01104 del 10 de diciembre de 2004. Al 31 de diciembre de 2023, el valor de costo y el valor revaluado de estos activos ascienden a DOP1,416 millones (2022: DOP1,420 millones) y DOP671 millones (2022: DOP676 millones), respectivamente.
- (b) Un resumen de los activos diversos y construcción en proceso es el siguiente:

	<u>2023 DOP</u>	<u>2022 DOP</u>
Construcción en proceso	671,985,416	1,153,636,359
Bienes fuera de uso	-	3,920,445
Bienes muebles dados en arrendamiento operativo	<u>1,753,855,129</u>	<u>1,755,650,300</u>
	<u>2,425,840,545</u>	<u>2,913,207,104</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

13. OTROS ACTIVOS

Un resumen se presenta a continuación:

	2023 DOP	2022 DOP
a) Impuesto sobre la renta diferido	<u>1,613,345,777</u>	<u>2,176,103,935</u>
b) Pagos anticipados:		
Intereses y comisiones pagados por anticipado (i)	21,707,406	20,336,039
Seguros pagados por anticipado	318,337,417	296,102,795
Anticipos de impuesto sobre la renta (ii)	11,663,204,451	5,687,035,253
Otros pagos anticipados (iii)	<u>3,180,467,520</u>	<u>1,793,261,106</u>
Subtotal	<u>15,183,716,794</u>	<u>7,796,735,193</u>
c) Intangibles:		
Software	1,883,968,484	2,078,712,370
Amortización acumulada de softwares	(1,069,625,857)	(996,939,260)
Otros activos intangibles (iv)	873,029,489	873,029,489
Amortización acumulada otros activos intangibles	<u>(690,181,966)</u>	<u>(515,576,068)</u>
Subtotal	<u>997,190,150</u>	<u>1,439,226,531</u>
d) Bienes diversos:		
Bienes adquiridos para arrendamiento financiero (v)	332,458,703	390,216,277
Bienes adquiridos para la venta (vi)	448,286,041	448,286,041
Papelería, útiles y otros materiales	269,186,013	149,714,005
Biblioteca y obras de arte	37,503,309	37,503,309
Programas de computadoras en proceso y pendientes de autorización (vii)	1,644,091,873	676,358,559
Otros bienes diversos (viii)	<u>3,811,541,935</u>	<u>3,437,323,798</u>
Subtotal	<u>6,543,067,874</u>	<u>5,139,401,989</u>
e) Partidas por imputar (ix)	<u>144,487,064</u>	<u>51,416,427</u>
	<u>6,687,554,938</u>	<u>5,190,818,416</u>
Total	<u>24,481,807,659</u>	<u>16,602,884,075</u>

i. Incluye USD375,389 (2022: USD363,261).

ii. Incluye anticipos de impuesto por los siguientes conceptos:

DOP10,446 millones (2022: DOP4,600 millones) correspondiente a Acuerdos Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta (ISR) entre el Estado dominicano y Entidades de Intermediación Financiera (EIF), firmados el 21 de diciembre de 2020 y 23 de junio de 2023. Estos anticipos se están compensando del ISR desde el año 2022.

iii. Incluye USD816,219 (2022: USD740,795).

- iv. Incluye Acuerdo de no Competencia con vigencia de cinco años, autorizado por la Superintendencia de Bancos a contabilizar como activo intangible y amortizar en el período de vigencia de este acuerdo. Además, incluye la inversión realizada en los sistemas del Banco por la entrada en vigencia del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por DOP69 millones, neto de amortización (2022: DOP91 millones). neto de amortización.
- v. Incluye USD2,832,890 (2022: USD2,478,400).
- vi. Corresponde a propiedades recibidas en dación de pago por los promotores de proyectos en los cuales el Banco había realizado operaciones comerciales de avances para la compra de locales. Además, incluye bienes adquiridos en una plaza comercial por DOP373,995,995 para ambos períodos.
- vii. Estas partidas son contabilizadas en este renglón, netas de la correspondiente amortización acumulada, hasta que se obtenga la autorización de la Superintendencia de Bancos de acuerdo con las regulaciones locales vigentes. Una vez autorizado se realiza la reclasificación correspondiente hacia activo intangible.
- viii. Corresponde a programa de seguro de vida para ejecutivos a través de una póliza propiedad del Banco por USD65,913,413 (2022: USD61,400,627).
- ix. En este renglón se registran los saldos deudores de las partidas que por razones operativas internas o por características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas. Incluye USD122,210 (2022: USD121,098).

14. RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS

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

	2023					
	<u>Cartera de créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Bienes recibidos en recuperación de créditos (c)</u>	<u>Operaciones contingentes (d)</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero de 2023	13,182,993,744	11,373,316	217,252,012	662,070,793	680,877,638	14,754,567,503
Constitución de provisiones	4,167,672,335	19,801,123	337,075,263	-	118,719,623	4,643,268,344
Castigos contra provisiones	(3,290,966,710)	-	(286,239,219)	(27,278,317)	-	(3,604,484,246)
Transferencias	85,244,088	22,107,139	109,776,159	(152,658,029)	(64,469,357)	-
Efecto de diferencias en cambio	149,806,105	1,121,541	1,672,081	-	6,236,338	158,836,065
Saldos al 31 de diciembre de 2023	14,294,749,562	54,403,119	379,536,296	482,134,447	741,364,242	15,952,187,666
Provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2023 (a)	9,372,457,540	54,277,337	379,446,737	482,108,666	741,341,585	11,029,631,865
Exceso sobre provisiones específicas y genéricas mínimas (b)	4,922,292,022	125,782	89,559	25,781	22,657	4,922,555,801

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas por la Superintendencia de Bancos corresponden a los montos determinados con base en la autoevaluación realizada por el Banco a esas fechas, aplicando los lineamientos del REA.
- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el exceso de provisiones se corresponde con las provisiones registradas aplicando la política para la constitución de provisiones excedentes bajo un enfoque prudencial y prospectivo, acorde con el tratamiento contable aplicable de acuerdo con la normativa vigente y la Circular CSB-REG-202300005 del 10 de agosto de 2023 (ver nota 2.6.2).

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 pudieran constituir de manera gradual, y en un plazo máximo de 33 meses, la provisión no constituida de cartera de créditos y rendimientos por cobrar.

El Banco se acogió a la gradualidad; no obstante, para el 31 de diciembre de 2022 no presentó provisiones pendientes de constituir. El período de gradualidad finalizó el 31 de diciembre de 2023.

- 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

2023					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	137,693,181,248	0.98%	-	-	137,693,181,248
De ahorro	95,806,405,123	0.30%	154,046,087,933	0.06%	249,852,493,056
A plazo	84,754,365,312	8.31%	40,110,658,391	4.43%	124,865,023,703
Intereses por pagar	131,798,479	-	14,766,430	-	146,564,909
Total	318,385,750,162	2.73%	194,171,512,754	0.96%	512,557,262,916

2022					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	121,994,637,768	0.73%	-	-	121,994,637,768
De ahorro	93,024,196,259	0.31%	159,696,865,319	0.05%	252,721,061,578
A plazo	54,487,111,776	7.74%	30,346,405,278	3.11%	84,833,517,054
Intereses por pagar	82,764,467	-	8,415,431	-	91,179,898
Total	269,588,710,270	2.00%	190,051,686,028	0.54%	459,640,396,298

b) Por sector

2023					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
Público no financiero	3,005,917,766	9.08%	85,132,576	5.77%	3,091,050,342
Privado no financiero	315,220,999,543	2.67%	194,067,598,021	0.96%	509,288,597,564
No residente	27,034,374	0.92%	4,015,727	0.06%	31,050,101
Intereses por pagar	131,798,479	-	14,766,430	-	146,564,909
Total	318,385,750,162	2.73%	194,171,512,754	0.96%	512,557,262,916

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

Notas a los estados financieros
(continuación)

c) Por plazo de vencimiento

	2023				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	247,104,830,998	1.19%	160,096,208,661	0.23%	407,201,039,659
De 16 a 30 días	17,199,430,155	8.78%	8,369,179,544	4.44%	25,568,609,699
De 31 a 60 días	13,969,711,619	8.78%	5,369,499,325	4.31%	19,339,210,944
De 61 a 90 días	11,228,416,165	8.83%	6,322,350,514	4.77%	17,550,766,679
De 91 a 180 días	13,034,185,128	7.67%	8,418,462,647	4.37%	21,452,647,775
De 181 a 360 días	12,083,461,767	6.24%	4,846,154,049	3.99%	16,929,615,816
A más de 1 año	3,633,915,851	7.29%	734,891,584	3.45%	4,368,807,435
Intereses por pagar	131,798,479	-	14,766,430	-	146,564,909
Total	318,385,750,162	2.73%	194,171,512,754	0.96%	512,557,262,916

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

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos restringidos:

	2023			
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Clientes fallecidos DOP	Total DOP
A la vista	1,859,150,115	-	118,680,323	1,977,830,438
De ahorro	935,567,196	1,020,939,933	770,864,818	2,727,371,947
A plazo	842,611,580	4,709,516,725	181,706,839	5,733,835,144
Total	3,637,328,891	5,730,456,658	1,071,251,980	10,439,037,529

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

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

	2023			2022		
	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	161,094,528	5,933,512	167,028,040	179,177,441	11,047,380	190,224,821
De ahorro	1,345,571,312	52,593,314	1,398,164,626	1,815,084,608	35,108,911	1,850,193,519
Total	1,506,665,840	58,526,826	1,565,192,666	1,994,262,049	46,156,291	2,040,418,340

16. DEPÓSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR

Un resumen se presenta a continuación:

a) Por tipo

	2023				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	9,695,227,400	2.52%	-	-	9,695,227,400
De ahorro	324,846,396	0.43%	8,119,830,685	0.13%	8,444,677,081
A plazo	21,559,627,766	9.13%	4,396,261,167	4.89%	25,955,888,933
Intereses por pagar	24,450,627	-	3,265,274	-	27,715,901
Total	31,604,152,189	7.01%	12,519,357,126	1.80%	44,123,509,315

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

b) Por plazo de vencimiento

2023					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	14,779,014,920	5.16%	9,532,903,581	0.85%	24,311,918,501
De 16 a 30 días	6,092,165,400	10.09%	2,179,382,349	4.88%	8,271,547,749
De 31 a 60 días	2,532,836,537	11.36%	235,850,811	4.56%	2,768,687,348
De 61 a 90 días	2,028,511,540	11.03%	165,984,508	4.51%	2,194,496,048
De 91 a 180 días	1,312,288,923	9.41%	206,898,701	4.99%	1,519,187,624
De 181 a 360 días	496,613,661	7.72%	195,071,902	5.09%	691,685,563
A más de 1 año	4,338,270,581	3.78%	-	-	4,338,270,581
Intereses por pagar	24,450,627	-	3,265,274	-	27,715,901
Total	31,604,152,189	7.01%	12,519,357,126	1.80%	44,123,509,315

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

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

	2023			2022		
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Total DOP	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Total DOP
A la vista	242,681,920	-	242,681,920	232,613,693	-	232,613,693
De ahorro	63,388,335	2,968,374	66,356,709	50,278,946	-	50,278,946
A plazo	221,536,234	687,856,901	909,393,135	101,176,516	895,349,612	996,526,128
Total	527,606,489	690,825,275	1,218,431,764	384,069,155	895,349,612	1,279,418,767

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

2023			
	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP
A la vista	2,650,683	-	2,650,683
De ahorro	4,872,354	-	4,872,354
Total	7,523,037	-	7,523,037

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

17. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMO

Un resumen se presenta a continuación:

2023					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo DOP
a) En moneda nacional:					
A) Banco Central (BCRD)					
Banco Central de la República Dominicana	Facilidad de liquidez rápida (i)	Títulos valores del BCRD	3.00%	2024 -2025	30,884,393,843
b) En moneda extranjera:					
B) Entidades financieras del exterior					
Wells Fargo Bank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD102,000,000	Sin garantía	7.28%	2024	5,898,303,000
Citibank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD13,400,000	Sin garantía	7.84%	2024	774,875,100
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	Línea de crédito, corresponde a USD70,000,000	Sin garantía	7.12%	2024	4,047,855,000

Notas a los estados financieros

(continuación)

2023					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
Commerzbank	Línea de crédito, corresponde a USD25,000,000	Sin garantía	6.86%	2024	1,445,662,500
Bradesco Bank	Línea de crédito, corresponde a USD50,000,000	Sin garantía	7.27%	2024	2,891,325,000
Abanca Corporacion Bancaria, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD10,000,000	Sin garantía	6.99%	2024	578,265,000
Bank of America	Línea de crédito, corresponde a USD50,000,000	Sin garantía	7.10%	2024	2,891,325,000
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Línea de crédito, corresponde a USD30,000,000	Sin garantía	7.26%	2024	<u>1,734,795,000</u>
Subtotal					<u>20,262,405,600</u>
Intereses por pagar, incluye USD7,966,135					<u>514,384,169</u>
Total					<u>51,661,183,612</u>
2022					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
a) En moneda nacional:					
A) Banco Central (BCRD)					
Banco Central de la República Dominicana	Facilidad de liquidez rápida (i)	Títulos valores del BCRD	3.00%	2023-2024	7,808,811,992
	Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Títulos valores del BCRD	3.50%	2023	<u>1,142,567,591</u>
Subtotal					<u>8,951,379,583</u>

2022

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
b) En moneda extranjera:					
B) Entidades financieras del exterior					
Wells Fargo Bank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	5.23%	2023	1,119,638,000
Bac Florida Bank	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	4.54%	2023	1,119,638,000
U.S. Century Bank	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	6.00%	2023	279,909,500
Citibank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD30,000,000	Sin garantía	7.32%	2023	1,679,457,000
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	Línea de crédito, corresponde a USD100,000,000	Sin garantía	6.68%	2023	5,598,190,000
Commerzbank	Línea de crédito, corresponde a USD40,000,000	Sin garantía	6.42%	2023	2,239,276,000
The Bank of New York	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	4.75%	2023	279,909,500
Deutsche Bank Trust Company Americas	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	6.19%	2023	1,119,638,000
Abanca Corporación Bancaria, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	6.69%	2023	279,909,500
Subtotal					<u>13,715,565,500</u>
Intereses por pagar, incluye USD3,422,393					<u>221,036,555</u>
Total					<u>22,887,981,638</u>

- (i) Corresponde a financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) aprobada por la Junta Monetaria con el objetivo de canalizar préstamos nuevos y refinanciamiento de deudas preexistentes para los sectores productivos, hogares y MIPYMES.

Notas a los estados financieros (continuación)

18. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos se presentan a continuación:

	2023 DOP	2022 DOP
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista, incluye USD6,992,544 (2022: USD4,807,730) (a)	5,974,297,746	3,092,496,681
Obligaciones financieras a plazo, incluye USD750,741 (2022: USD1,684,953)	50,507,097	102,353,860
Partidas no reclamadas por terceros, incluye USD606,279 (2022: USD348,563)	<u>324,205,293</u>	<u>294,925,744</u>
Subtotal	<u>6,349,010,136</u>	<u>3,489,776,285</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos, incluye USD15,465,893 (2022: USD3,501,445)	4,630,634,092	3,545,277,521
Provisiones para operaciones contingentes, incluye USD3,323,584 (2022: USD3,520,891) (b)	741,364,242	680,877,638
Otras provisiones, incluye USD2,007,155 (2022: USD2,795,551) (c)	6,967,520,581	7,309,979,930
Partidas por imputar, incluye USD22,819 (2022: USD165,510) (d)	27,900,377	43,768,024
Otros créditos diferidos, incluye USD1,112,129 (2022: USD1,310,277)	<u>628,124,655</u>	<u>201,997,731</u>
Subtotal	<u>12,995,543,947</u>	<u>11,781,900,844</u>
Total otros pasivos	<u>19,344,554,083</u>	<u>15,271,677,129</u>

- (a) Corresponde a obligaciones financieras que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista, tales como: cheques certificados y de administración, entre otras.
- (b) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes según requerimiento del REA (véase la nota 14).
- (c) Este renglón incluye las provisiones por concepto de bonificaciones, impuesto sobre la renta por pagar, programa de lealtad y contingencias legales (nota 22 (e)), entre otras.
- (d) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

19. OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL

Un resumen se presenta a continuación:

2023					
<u>Acreedores</u>	<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u> %	<u>Plazo de vencimiento</u>	<u>Saldo DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	DOP	10.25%	Noviembre 2026 -octubre 2033	20,000,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(62,225,664)
Amortización acumulada					<u>11,370,879</u>
Intereses por pagar					<u>19,949,145,215</u>
					<u>295,732,877</u>
				Total	<u>20,244,878,092</u>
2022					
<u>Acreedores</u>	<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u> %	<u>Plazo de vencimiento</u>	<u>Saldo DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	DOP	10.33%	Noviembre 2026 -agosto 2023	15,000,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(47,725,663)
Amortización acumulada					<u>4,662,644</u>
Intereses por pagar					<u>14,956,936,981</u>
					<u>210,801,370</u>
				Total	<u>15,167,738,351</u>

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

- Una emisión que está compuesta por 10,000,000,000 bonos. El valor nominal de estos bonos es de DOP1 cada uno, y devengan intereses a una tasa de 10.50% anual.
- El Banco recibió la autorización de la Superintendencia de Bancos para realizar un Programa de Emisiones de Bonos de Deuda Subordinada por DOP20,000 millones. De esta emisión se colocaron dos tramos por DOP5,000 millones cada uno; el primer tramo se colocó en agosto de 2022 y el segundo en octubre de 2023. El valor nominal de estos bonos es de DOP100.00 cada uno, y devengan intereses a una tasa de 10.00% anual. El plazo para completar la colocación en el mercado venció en diciembre de 2023.

Notas a los estados financieros

(continuación)

En adición, estos bonos tienen las siguientes características:

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

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

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

20. PATRIMONIO NETO

Un resumen se presenta a continuación:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Acciones comunes				
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>1,100,000,000</u>	<u>55,000,000,000</u>	<u>1,050,177,989</u>	<u>52,508,899,450</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>1,000,000,000</u>	<u>50,000,000,000</u>	<u>924,335,838</u>	<u>46,216,791,900</u>

El 18 de marzo de 2023 se realizó la Asamblea General Extraordinaria Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó aumentar el capital social autorizado a la suma de DOP55,000,000,000.

La estructura de participación accionaria es la siguiente:

<u>Accionistas</u>	2023			2022		
	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Participación %</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Participación %</u>
Personas jurídicas						
Ente relacionado	1,037,448,966	51,872,448,300	98.79	913,104,158	45,655,207,900	98.78
Terceros	<u>2,773,201</u>	<u>138,660,050</u>	<u>0.26</u>	<u>2,440,877</u>	<u>122,043,850</u>	<u>0.26</u>
	1,040,222,167	52,011,108,350	99.05	915,545,035	45,777,251,750	99.04
Personas físicas	<u>9,955,822</u>	<u>497,791,100</u>	<u>0.95</u>	<u>8,790,803</u>	<u>439,540,150</u>	<u>0.96</u>
Total	<u>1,050,177,989</u>	<u>52,508,899,450</u>	<u>100.00</u>	<u>924,335,838</u>	<u>46,216,791,900</u>	<u>100.00</u>

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

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

La prima total recibida por estas acciones, al 31 de diciembre de 2023, asciende a DOP18,979,212,960 (2022: DOP16,462,369,940), y se presenta como parte del capital adicional pagado en el renglón de patrimonio en los estados de situación financiera.

De las utilidades correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, fueron declarados y pagados dividendos en acciones y efectivo, previa autorización de las Asambleas Ordinarias de Accionistas celebradas el 18 de marzo de 2023 y el 19 de marzo de 2022, a razón de un dividendo declarado por acción de DOP19.06 y DOP10.92 para los respectivos años indicados de acuerdo con el siguiente detalle:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Dividendos en efectivo	8,808,920,622	2,594,790,130
Dividendos en acciones	<u>8,808,920,450</u>	<u>6,486,983,797</u>
	<u>17,617,841,072</u>	<u>9,081,773,927</u>

20.1 RESERVAS PATRIMONIALES

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

20.2 SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN

Corresponde al efecto de revaluar algunos de los bienes inmuebles del Banco al 31 de diciembre de 2004, neto de la depreciación acumulada hasta el 31 de diciembre de 2021 y de las ventas de activos realizadas con posterioridad a esa fecha.

Notas a los estados financieros (continuación)

21. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS

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

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
2023		
Encaje legal DOP	42,095,474,592 (*)	42,515,071,251
Encaje legal USD	712,678,576 (*)	774,930,323
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	13,740,594,263 (**)	5,419,263,225
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	27,481,188,525 (**)	7,540,312,855
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	13,740,594,263 (**)	8,353,183,102
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	27,481,188,525 (**)	2,596,382,421
Global de créditos a vinculados	45,801,980,876 (**)	25,509,803,602
Préstamos a funcionarios y empleados	9,160,396,175 (**)	4,204,412,018
Inversiones en entidades financieras del exterior	10,501,779,890 (**)	4,221,687
Inversiones en entidades no financieras	5,250,889,945 (**)	2,000
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	10,501,779,890 (**)	184,699,873
Propiedades, muebles y equipos	91,603,961,751 (**)	12,908,383,943
Contingencias	274,811,885,253 (**)	137,680,854,917
Financiamiento en moneda extranjera (b)	23,021,700,707 (**)	20,262,405,600
Solvencia (a)	10.00% (*)	14.81%

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
2022		
Encaje legal DOP	35,149,763,958 (*)	35,476,227,778
Encaje legal USD	696,134,347 (*)	732,689,243
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	8,114,709,560 (**)	5,459,070,688
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	24,344,128,680 (**)	7,665,307,351
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	8,114,709,560 (**)	6,044,167,023
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	24,344,128,680 (**)	2,552,998,351
Global de créditos a vinculados	40,573,547,800 (**)	22,565,477,372

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
2022		
Préstamos a funcionarios y empleados	8,114,709,560 (**)	3,764,582,191
Inversiones en entidades financieras del exterior	9,243,358,380 (**)	4,087,020
Inversiones en entidades no financieras	4,621,679,190 (**)	2,000
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	9,243,358,380 (**)	184,699,873
Propiedades, muebles y equipos	81,147,095,599 (**)	12,998,906,962
Contingencias	243,441,286,797 (**)	117,395,595,793
Financiamiento en moneda extranjera (b)	20,190,252,309 (**)	13,715,565,500
Solvencia (a)	<u>10.00%</u> (*)	<u>15.83%</u>

(*) 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, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que, en todo momento, se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente. El patrimonio técnico está compuesto por capital pagado, capital adicional pagado, reserva legal, superávit por revaluación, deuda subordinada y para 2022 la provisión para cómputo del capital secundario-autorizada por la SB. Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido. Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Total activos ponderados menos deducciones	469,566,002,184	389,955,435,353
Total operaciones contingentes menos deducciones	66,494,123,952	59,198,796,371
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>82,338,876,208</u>	<u>63,550,043,926</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>618,399,002,344</u>	<u>512,704,275,650</u>

Notas a los estados financieros

(continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico es como sigue:

	2023 DOP	2022 DOP
Capital pagado	52,508,899,450	46,216,791,900
Capital adicional pagado	18,979,212,960	16,462,369,940
Reservas patrimoniales	<u>5,250,889,945</u>	<u>4,621,679,190</u>
Subtotal capital primario	<u>76,739,002,355</u>	<u>67,300,841,030</u>
Superávit por revaluación	510,107,494	510,780,680
Provisiones para cómputo capital secundario	-	1,973,593,835
Porción computable obligaciones subordinadas	<u>14,354,851,902</u>	<u>11,361,880,054</u>
Subtotal capital secundario	<u>14,864,959,396</u>	<u>13,846,254,569</u>
Total patrimonio técnico	<u>91,603,961,751</u>	<u>81,147,095,599</u>

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

22. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Los compromisos y contingencias más importantes que mantiene el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son las siguientes:

a) Operaciones contingentes

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

	2023 DOP	2022 DOP
Garantías otorgadas:		
Avales comerciales, corresponde a USD140,656,977 (2022: USD153,289,497)	8,133,700,692	8,581,437,267
Fianzas	462,004	462,004
Otras garantías	1,208,154,408	1,242,251,129
Cartas de crédito emitidas no negociadas, incluye USD31,588,356 (2022: USD23,113,096)	2,342,552,098	1,759,334,773
Líneas de crédito de utilización automática, incluye USD688,214,152 (2022: USD583,333,799)	123,914,132,725	104,020,666,620
Contratos de derivados, incluye USD36,001,712 (2022: USD32,000,414)	<u>2,081,852,990</u>	<u>1,791,444,000</u>
	<u>137,680,854,917</u>	<u>117,395,595,793</u>

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco ha constituido provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por DOP741,364,242 (2022: DOP680,877,638), (ver notas 14 y 18).

b) Alquiler de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Banco tiene contratos de alquiler de locales donde se ubican sucursales, centros de negocios y cajeros automáticos. Los gastos por este concepto ascendieron aproximadamente a DOP750 millones (2022: DOP743 millones), los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados.

c) Cuota Superintendencia de Bancos

Mediante resolución de la Junta Monetaria, las instituciones de intermediación financiera deben aportar 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. El gasto por este concepto fue de aproximadamente DOP1,197 millones (2022: DOP1,138 millones) y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados.

d) Licencias de tarjetas de crédito y acuerdos de procesamiento

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

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

Los gastos por estos conceptos fueron aproximadamente DOP1,596 millones (2022: DOP1,345 millones), y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en los estados de resultados.

e) Demandas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco. Aunque el resultado final de estos procesos no puede ser determinado con certeza, el Banco, basado en la revisión de los hechos y circunstancias, así como en la opinión de sus asesores legales, estimó una pérdida resultante de los casos vigentes en aproximadamente DOP85 millones (2022: DOP64 millones). El monto determinado está provisionado en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera.

Notas a los estados financieros (continuación)

f) Contratos de arrendamiento

El Banco tiene compromisos por los valores residuales establecidos en los contratos de arrendamiento con la opción de compra ascendentes a aproximadamente DOP1,512 millones (2022: DOP846 millones).

g) Fondo de Contingencia

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

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 el año 2022. El gasto por este concepto, para el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fue de aproximadamente DOP541 millones, el cual se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

h) Fondo de Consolidación Bancaria

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

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

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020, se aprobó eximir a las Entidades de Intermediación Financiera del pago de este aporte para el año 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2023, fue de aproximadamente DOP891 millones, y se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

23. AGENTE DE GARANTÍAS

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

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

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

	2023 DOP	2022 DOP
Garantías hipotecarias:		
Terrenos	21,319,454,009	22,469,837,099
Edificaciones	41,027,881,407	44,362,455,021
Subtotal	<u>62,347,335,416</u>	<u>66,832,292,120</u>
Garantías prendarias:		
Vehículos de motor	14,034,052	14,034,052
Cuentas de ahorro y depósitos a plazo	3,975,689,951	3,625,264,450
Acciones	65,715,246,874	55,505,532,370
Subtotal	<u>69,704,970,877</u>	<u>59,144,830,872</u>
Otras garantías	<u>204,500,062,578</u>	<u>113,017,034,799</u>
Total	<u>336,552,368,871</u>	<u>238,994,157,791</u>

24. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Los ingresos y gastos financieros se presentan a continuación:

	2023 DOP	2022 DOP
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	29,519,322,247	20,065,894,046
Por créditos de consumo	17,909,447,219	13,008,262,284
Por créditos hipotecarios	6,736,623,350	5,529,908,911
Subtotal	<u>54,165,392,816</u>	<u>38,604,065,241</u>

Notas a los estados financieros

(continuación)

	2023 DOP	2022 DOP
Por inversiones:		
Por inversiones en valores a negociar	1,173,219	39,189,047
Por inversiones en valores disponibles para la venta	7,428,513,334	4,934,210,363
Por inversiones mantenidas hasta su vencimiento	1,203,199,663	1,736,839,479
Ganancias en venta de inversiones	<u>863,113,591</u>	<u>1,148,748,509</u>
Subtotal	<u>9,495,999,807</u>	<u>7,858,987,398</u>
Por disponibilidades	1,072,617,742	751,576,591
Por fondos interbancarios	<u>152,674,745</u>	<u>13,314,121</u>
Subtotal	<u>1,225,292,487</u>	<u>764,890,712</u>
Total	<u>64,886,685,110</u>	<u>47,227,943,351</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	<u>(11,786,494,904)</u>	<u>(4,724,396,887)</u>
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	(1,644,643,390)	(682,469,386)
Por obligaciones subordinadas	<u>(1,645,405,252)</u>	<u>(1,535,685,782)</u>
Subtotal	<u>(3,290,048,642)</u>	<u>(2,218,155,168)</u>
Otros gastos financieros:		
Por fondos interbancarios	(479,167)	-
Por pérdida en venta de inversiones	<u>(91,965,396)</u>	<u>(98,026,024)</u>
Subtotal	<u>(92,444,563)</u>	<u>(98,026,024)</u>
Total	<u>(15,168,988,109)</u>	<u>(7,040,578,079)</u>

25. INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO

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

	2023 DOP	2022 DOP
Ingresos por diferencia de cambio:		
Por cartera de créditos	22,972,510,912	23,662,192,774
Por inversiones	2,483,037,877	2,566,218,545
Por disponibilidades	10,572,125,224	11,892,014,068
Por cuentas por cobrar	53,808,496	43,922,887
Por otros activos no financieros	15,516,055,642	11,936,003,539
Ajustes por diferencias de cambio	<u>27,608,364,048</u>	<u>45,100,064,221</u>
Subtotal	<u>79,205,902,199</u>	<u>95,200,416,034</u>

	2023 DOP	2022 DOP
Gastos por diferencia de cambio:		
Por depósitos del público	(31,972,144,522)	(37,770,522,214)
Por financiamientos obtenidos	(2,108,113,043)	(1,366,519,703)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(44,572,826,232)</u>	<u>(55,707,587,355)</u>
Subtotal	<u>(78,653,083,797)</u>	<u>(94,844,629,272)</u>
Total ingresos por diferencia de cambio	<u>552,818,402</u>	<u>355,786,762</u>

26. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

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

	2023 DOP	2022 DOP
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	1,130,398,535	1,000,753,932
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	26,611,441	30,748,048
Por cobranzas	4,367,599	6,718,100
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	962,471,856	885,886,359
Por tarjetas de crédito	7,077,852,508	6,332,819,463
Por servicios de remesas	39,470,739	39,278,544
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	13,032,540	12,859,410
Por servicios como agente de garantías	51,535,346	34,065,373
Por cuentas de pago electrónico	750,566,129	588,104,446
Por cartas de crédito	34,846,916	47,263,178
Por garantías otorgadas	188,000,153	193,358,285
Otras comisiones por servicios	<u>4,792,521,862</u>	<u>4,669,683,385</u>
Subtotal	<u>15,071,675,624</u>	<u>13,841,538,523</u>
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	5,940,633,542	5,786,981,482
Otros ingresos operacionales diversos	<u>8,107,410</u>	<u>7,688,450</u>
Subtotal	<u>5,948,740,952</u>	<u>5,794,669,932</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>21,020,416,576</u>	<u>19,636,208,455</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por corresponsalía	(102,480,893)	(120,273,702)
Por servicios de intermediación de valores	(6,337,291)	(9,047,102)
Por otros servicios	<u>(3,202,712,452)</u>	<u>(2,679,837,787)</u>
Subtotal	<u>(3,311,530,636)</u>	<u>(2,809,158,591)</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

	2023 DOP	2022 DOP
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(6,654,035)	(1,604,473)
Por amortización costo emisión obligaciones subordinadas	(6,708,235)	(8,346,313)
Promociones e incentivos de tarjeta de crédito	(628,980,171)	(503,682,331)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(17,749,262)</u>	<u>(6,542,122)</u>
Subtotal	<u>(660,091,703)</u>	<u>(520,175,239)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(3,971,622,339)</u>	<u>(3,329,333,830)</u>

27. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

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

	2023 DOP	2022 DOP
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(14,566,296,674)	(12,532,455,020)
Seguros sociales	(681,420,894)	(612,976,214)
Contribuciones a planes de pensiones (nota 28)	(349,399,531)	(301,077,337)
Otros gastos de personal (a)	<u>(2,977,255,348)</u>	<u>(3,072,271,748)</u>
	<u>(18,574,372,447)</u>	<u>(16,518,780,319)</u>

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

Un detalle de las retribuciones salariales otorgadas al personal directivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023 DOP	2022 DOP
Personal directivo:		
Miembros del Consejo de Administración	95,886,136	98,413,944
Alta gerencia	<u>6,058,244,681</u>	<u>5,139,681,728</u>
	<u>6,154,130,817</u>	<u>5,238,095,672</u>

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

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

Un detalle de las otras retribuciones a largo plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	2023 DOP	2022 DOP
Balance inicial	987,403,837	376,023,078
Más gasto del año	130,683,984	673,270,400
Menos pago de beneficios	<u>(65,363,303)</u>	<u>(61,889,641)</u>
Balance final	<u>1,052,724,518</u>	<u>987,403,837</u>

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

El Banco tuvo una nómina promedio de 7,746 empleados (2022: 7,018).

28. 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, financiados por estos últimos, incluyendo al Estado dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Banco están afiliados principalmente en una entidad relacionada.

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

El Banco realizó aportes por DOP349,399,531 (2022: DOP301,077,337), los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados.

Notas a los estados financieros (continuación)

29. OTROS INGRESOS (GASTOS)

Los otros ingresos (gastos) se presentan a continuación:

	2023 DOP	2022 DOP
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	905,309,826	1,036,302,330
Disminución de provisiones por activos contingentes	14,070,554	-
Ganancia por venta de bienes	319,038,496	91,718,058
Otros ingresos no operacionales (a)	<u>2,597,461,583</u>	<u>2,345,564,342</u>
Subtotal	<u>3,835,880,459</u>	<u>3,473,584,730</u>
Otros gastos:		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(70,862,510)	(78,599,064)
Pérdidas por venta de activos fijos	(969,680)	(58,804)
Pérdidas por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(5,071,177)	(12,113,558)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(203,815,800)	(256,275,337)
Otros gastos no operacionales (b)	(107,741,574)	(98,565,974)
Gastos diversos (c)	<u>(594,760,574)</u>	<u>(383,873,815)</u>
Subtotal	<u>(983,221,315)</u>	<u>(829,486,552)</u>
Total	<u>2,852,659,144</u>	<u>2,644,098,178</u>

- (a) (a) Los otros ingresos incluyen DOP34.7 millones (2022: DOP53.7 millones), de sobrantes en operaciones, servicios prestados a entidades vinculadas por DOP195.1 millones (2022: DOP174.4 millones), ingresos por gestión de pólizas de seguros por DOP1,196.2 millones (2022: DOP961.9 millones) y recuperación de costos de tarjetas de crédito y débito por DOP597.9 millones (2022: DOP612.4 millones).
- (b) Los otros gastos incluyen DOP2.9 millones (2022: DOP6.8 millones) de faltantes en operaciones.
- (c) En ambos años incluye gastos de demandas y aportes a las comunidades conforme a los planes de responsabilidad social del Banco.

30. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

El impuesto sobre la renta en el estado de resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	30,278,028,377	23,770,994,630
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos	(3,214,261,968)	(2,096,927,528)
Dividendos cobrados en efectivo, neto de retenciones de impuesto	(151,917,107)	(102,750,761)
Impuestos retribuciones complementarias	295,612,222	276,113,524
Otras partidas no deducibles	<u>558,090,537</u>	<u>373,603,717</u>
	<u>(2,512,476,316)</u>	<u>(1,549,961,048)</u>
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal	(3,787,855,839)	(2,716,502,686)
Cuotas devengadas de arrendamiento, netas	2,710,404,547	1,963,455,614
Disminución de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(179,936,347)	(177,153,146)
Ajuste por inflación de otros activos no monetarios	(256,054,103)	(286,686,854)
Aumento de otras provisiones, neto	<u>(1,032,185,424)</u>	<u>2,208,882,131</u>
	<u>(2,545,627,166)</u>	<u>991,995,059</u>
Renta neta imponible	<u>25,219,924,895</u>	<u>23,213,028,641</u>

El impuesto sobre la renta para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Corriente	(6,809,379,722)	(6,267,517,733)
Diferido	(562,758,158)	696,274,599
Otros (a)	<u>(12,194,432)</u>	<u>(21,446,840)</u>
	<u>(7,384,332,312)</u>	<u>(5,592,689,974)</u>

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido se presenta a continuación:

	2023		
	Saldos al Inicio DOP	Efecto en resultados DOP	Saldos al final DOP
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	178,759,114	(48,582,814)	130,176,300
Propiedades, muebles y equipos	3,151,144,479	902,189,965	4,053,334,444
Provisión para operaciones contingentes	183,836,966	16,297,633	200,134,599
Otras provisiones	980,191,463	(294,987,697)	685,203,766
Inversión neta en arrendamientos financieros	(2,451,733,687)	(1,100,596,381)	(3,552,330,068)
Efecto del ajuste por inflación de activos no monetarios	133,905,600	(37,078,864)	96,826,736
	<u>2,176,103,935</u>	<u>(562,758,158)</u>	<u>1,613,345,777</u>
	2022		
	Saldos al Inicio DOP	Efecto en resultados DOP	Saldos al final DOP
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	226,590,463	(47,831,349)	178,759,114
Propiedades, muebles y equipos	2,273,663,302	877,481,177	3,151,144,479
Provisión para operaciones contingentes	139,346,385	44,490,581	183,836,966
Otras provisiones	428,283,868	551,907,595	980,191,463
Inversión neta en arrendamientos financieros	(1,715,508,667)	(736,225,020)	(2,451,733,687)
Efecto del ajuste por inflación de activos no monetarios	127,453,985	6,451,615	133,905,600
	<u>1,479,829,336</u>	<u>696,274,599</u>	<u>2,176,103,935</u>

31. GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Los riesgos financieros que gestiona el Banco son los siguientes:

(A) RIESGO DE MERCADO

i) Composición del portafolio

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

	2023			2022		
	<u>Medición del riesgo de mercado</u>			<u>Medición del riesgo de mercado (reclasificado, nota 35.1)</u>		
	<u>Importe en libros</u>	<u>Portafolio para negociar</u>	<u>Portafolio no negociable</u>	<u>Importe en libros</u>	<u>Portafolio para negociar</u>	<u>Portafolio no negociable</u>
Activos sujetos a riesgo de mercado:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	120,189,352,397	-	120,189,352,397	113,022,410,976	-	113,022,410,976
Inversiones disponibles para la venta	97,699,012,118	-	97,699,012,118	67,980,579,446	-	67,980,579,446
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	16,294,391,814	-	16,294,391,814	18,778,946,736	-	18,778,946,736
Derivados	20,574,231	20,574,231	-	104,134,208	104,134,208	-
Cartera de créditos	481,721,740,218	-	481,721,740,218	402,807,347,080	-	402,807,347,080
Deudores por aceptaciones	118,635,328	-	118,635,328	482,157,037	-	482,157,037
Cuentas por cobrar	1,459,789,332	-	1,459,789,332	1,181,944,955	-	1,181,944,955
Pasivos sujetos a riesgo de mercado:						
Depósitos del público	512,557,262,916	-	512,557,262,916	459,640,396,298	-	459,640,396,298
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	44,123,509,315	-	44,123,509,315	27,639,129,306	-	27,639,129,306
Derivados	-	-	-	3,197,952	3,197,952	-
Fondos tomados a préstamo	51,661,183,612	-	51,661,183,612	22,887,981,638	-	22,887,981,638
Aceptaciones en circulación	118,635,328	-	118,635,328	482,157,037	-	482,157,037
Obligaciones subordinadas	20,244,878,092	-	20,244,878,092	15,167,738,351	-	15,167,738,351

Notas a los estados financieros

(continuación)

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 consiste en:

	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Al 31 de diciembre de 2023			
Riesgo de tipo de cambio	18,411,729	42,291,360	819,654
Riesgo de tasa de interés	<u>8,161,015,072</u>	<u>10,656,618,344</u>	<u>5,292,363,717</u>
Total DOP	<u>8,179,426,801</u>	<u>10,698,909,704</u>	<u>5,293,183,371</u>
	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Al 31 de diciembre de 2022			
Riesgo de tipo de cambio	21,580,970	41,665,123	5,318,000
Riesgo de tasa de interés	<u>7,113,787,915</u>	<u>13,980,278,114</u>	<u>2,766,313,842</u>
Total DOP	<u>7,135,368,885</u>	<u>14,021,943,237</u>	<u>2,771,631,842</u>

iii) Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

Moneda nacional:

2023	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	42,450,446,622	-	-	-	-	-	-	-	42,450,446,622
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	32,298,896	-	-	-	-	-	-	-	32,298,896
Equivalentes de efectivo	120,247,486	-	7,168,089	-	-	-	-	-	127,415,575
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	33,622,000	33,622,000
Créditos vigentes	41,613,056,916	79,851,852,122	33,440,543,203	46,767,592,607	36,223,299,557	58,247,389,041	24,945,979,181	9,571,227,099	330,660,939,726
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	440,719,208	-	-	-	-	-	-	440,719,208
Créditos reestructurados vigentes	489,584,459	715,655,840	647,023,978	33,120,799	57,582,662	240,750,453	1,243,455,752	546,372,427	3,973,546,370
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	982,056	1,508,974	347,546	38,694	102,111	211,847	1,828,063	877,753	5,897,044
Inversiones disponibles para la venta	5,797,256,495	-	2,192,642,736	-	410,867,280	5,333,826,184	38,913,942,811	27,085,075,580	79,733,611,086
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	1,109,525	204,800,901	4,316,513,084	5,869,138,674	3,885,792,417	14,277,354,601
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>90,503,872,930</u>	<u>81,009,736,144</u>	<u>36,287,725,552</u>	<u>46,801,861,625</u>	<u>36,896,652,511</u>	<u>68,138,690,609</u>	<u>70,974,344,481</u>	<u>41,122,967,276</u>	<u>471,735,851,128</u>

2023	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	(11,943,011,039)	(11,095,372,491)	(15,007,718,782)	(12,082,751,981)	(59,488,189,269)	(12,954,163,477)	(195,599,073,012)	(83,671,632)	(318,253,951,683)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(3,873,139,118)	(16,652,222,624)	(3,553,888,324)	(1,444,189,085)	(835,867,663)	(361,426,386)	(4,858,968,362)	-	(31,579,701,562)
Fondos tomados a préstamo	(566,417,707)	(546,242,817)	(1,048,188,993)	(1,269,629,646)	(2,841,468,935)	(8,125,252,341)	(16,487,193,404)	-	(30,884,393,843)
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	(9,989,947,005)	(9,959,198,210)	(19,949,145,215)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(16,382,567,864)	(28,293,837,932)	(19,609,796,099)	(14,796,570,712)	(63,165,525,867)	(21,440,842,204)	(226,935,181,783)	(10,042,869,842)	(400,667,192,303)
Brecha	74,121,305,066	52,715,898,212	16,677,929,453	32,005,290,913	(26,268,873,356)	46,697,848,405	(155,960,837,302)	31,080,097,434	71,068,658,825

Moneda extranjera:

2023	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	45,957,957,610	-	-	-	-	-	-	-	45,957,957,610
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	12,230,861,856	-	-	-	-	-	-	-	12,230,861,856
Equivalentes de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	37,140,950,987	71,919,461,543	5,326,095,756	16,944,544,273	11,186,503,412	7,737,735,994	93,519,049	32,382,292	150,381,193,306
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	145,662,252	-	-	-	-	-	-	145,662,252
Créditos reestructurados vigentes	401,503	15,736,900	57,782,481	88,939,850	98,865,599	293,341,796	1,839,319,011	206,547,479	2,600,934,619
Inversiones disponibles para la venta	-	1,791,141	-	-	-	-	3,202,359,477	10,563,367,092	13,767,517,710
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	1,110,792,691	460,516,809	1,571,309,500
Total activos sensibles a tasas de interés	95,330,171,956	72,082,651,836	5,383,878,237	17,033,484,123	11,285,369,011	8,031,077,790	6,245,990,228	11,262,813,672	226,655,436,853

Notas a los estados financieros

(continuación)

2023	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	(5,549,604,467)	(5,112,103,714)	(5,275,861,091)	(6,592,717,989)	(37,233,683,745)	(5,390,749,644)	(129,002,025,674)	-	(194,156,746,324)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(189,972,031)	(10,827,088,135)	(986,290,870)	(158,534,517)	(143,916,785)	(210,289,514)	-	-	(12,516,091,852)
Fondos tomados a préstamo	-	(3,469,590,000)	(2,625,323,100)	(1,445,662,500)	(1,734,795,000)	(10,987,035,000)	-	-	(20,262,405,600)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(5,739,576,498)	(19,408,781,849)	(8,887,475,061)	(8,196,915,006)	(39,112,395,530)	(16,588,074,158)	(129,002,025,674)	-	(226,935,243,776)
Brecha (a)	89,590,595,458	52,673,869,987	(3,503,596,824)	8,836,569,117	(27,827,026,519)	(8,556,996,368)	(122,756,035,446)	11,262,813,672	(279,806,923)

Moneda nacional:

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
Activos									
Depósitos en el Banco Central	45,408,179,457	-	-	-	-	-	-	-	45,408,179,457
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	48,178,749	-	-	-	-	-	-	-	48,178,749
Equivalentes de efectivo	40,204,241	20,938,027	4,986,172	-	-	-	-	-	66,128,440
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	10,662,000	10,662,000
Créditos vigentes	38,103,689,861	72,101,010,603	31,664,457,361	36,522,412,518	27,334,725,262	26,846,748,680	26,800,827,463	9,534,746,797	268,908,618,545
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	296,844,573	-	-	-	-	-	-	296,844,573
Créditos reestructurados vigentes	391,569,279	26,052,786	988,973,917	27,441,081	3,866,459	20,695,319	1,511,959,870	49,716,796	3,020,275,507
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	570,454	3,813	1,088,730	49,697	3,675	23,797	2,050,062	96,568	3,886,796
Inversiones disponibles para la venta	3,009,217,196	596,364,091	1,896,976,831	-	1,036,286,148	1,538,068,365	32,052,443,216	14,004,238,371	54,133,594,218
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	764,475,563	-	568,077,003	1,109,525	210,169,741	648,970,081	9,555,630,506	4,958,378,337	16,706,810,756
Total activos sensibles a tasas de interés	87,766,084,800	73,041,213,893	35,124,560,014	36,551,012,821	28,585,051,285	29,054,506,242	69,922,911,117	28,557,838,869	388,603,179,041
Pasivos									
Depósitos del público	(3,967,323,329)	(6,281,091,073)	(9,047,488,324)	(7,310,240,141)	(51,035,109,022)	(12,333,036,031)	(179,403,481,503)	(128,064,218)	(269,505,833,641)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(2,428,154,610)	(7,132,391,050)	(4,968,762,443)	(255,216,360)	(1,323,553,362)	(1,143,115,087)	(5,576,508,521)	-	(22,827,701,433)

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
Fondos tomados a préstamo	(406,827,346)	(571,262,306)	(886,868,358)	(880,353,885)	(3,839,225,460)	(2,366,842,228)	-	-	(8,951,379,583)
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	(9,986,572,878)	(4,970,364,103)	(14,956,936,981)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(6,802,305,285)	(13,984,744,429)	(14,903,119,125)	(8,445,810,386)	(56,197,887,844)	(15,842,993,346)	(194,966,562,902)	(5,098,428,321)	(316,241,851,638)
Brecha	80,963,779,515	59,056,469,464	20,221,440,889	28,105,202,435	(27,612,836,559)	13,211,512,896	(125,043,651,785)	23,459,410,548	72,361,327,403

Moneda extranjera:

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
Activos									
Depósitos en el Banco Central	40,880,392,344	-	-	-	-	-	-	-	40,880,392,344
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	8,594,806,788	-	-	-	-	-	-	-	8,594,806,788
Equivalentes de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	37,476,748,734	61,650,845,034	2,470,130,900	15,593,603,031	16,438,608,168	3,076,736,044	132,499,538	62,568,064	136,901,739,513
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	80,086,154	-	-	-	-	-	-	80,086,154
Créditos re-estructurados vigentes	1,241,023,169	89,361,932	9,294,960	32,912,795	24,061,343	142,464	-	-	1,396,796,663
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	1,037,386	3,574,728,306	8,313,488,082	11,889,253,774
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	1,109,303,406	458,022,136	1,567,325,542
Total activos sensibles a tasas de interés	88,192,971,035	61,820,293,120	2,479,425,860	15,626,515,826	16,462,669,511	3,077,915,894	4,816,531,250	8,834,078,282	201,310,400,778
Pasivos									
Depósitos del público	(3,302,291,464)	(5,690,377,143)	(4,362,477,697)	(4,488,312,991)	(31,005,829,431)	(5,045,340,225)	(136,148,753,808)	-	(190,043,382,759)
Derivados	(3,197,952)	-	-	-	-	-	-	-	(3,197,952)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(196,819,309)	(4,129,564,465)	(89,087,983)	(36,279,545)	(135,103,738)	(211,783,406)	-	-	(4,798,638,446)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	(2,519,185,500)	(3,498,868,750)	(7,697,511,250)	-	-	(13,715,565,500)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(3,502,308,725)	(9,819,941,608)	(4,451,565,680)	(7,043,778,036)	(34,639,801,919)	(12,954,634,881)	(136,148,753,808)	-	(208,560,784,657)
Brecha (a)	84,690,662,310	52,000,351,512	(1,972,139,820)	8,582,737,790	(18,177,132,408)	(9,876,718,987)	(131,332,222,558)	8,834,078,282	(7,250,383,879)

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

	2023		2022	
	% M/N	% M/E	% M/N	% M/E
Activos				
Depósitos en el Banco Central	1.67%	0.29%	1.42%	0.15%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	-	2.04%	-	0.44%
Créditos vigentes	14.01%	8.00%	12.00%	5.29%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	16.11%	2.35%	25.14%	4.96%
Créditos reestructurados vigentes	11.29%	7.18%	11.40%	3.35%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	8.31%	0.04%	4.32%	0.02%
Inversiones disponibles para la venta	10.23%	4.51%	10.42%	4.73%
Inversiones mantenidas hasta su Vencimiento	7.39%	3.73%	11.23%	0.41%
Pasivos				
Depósitos del público	2.63%	0.86%	1.22%	0.18%
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	8.32%	1.63%	5.87%	0.38%
Fondos tomados a préstamo	3.17%	5.97%	3.22%	2.08%
Obligaciones subordinadas	9.43%	-	10.26%	-

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP334,223,187,298 (2022: DOP307,598,545,585) y representan el 44% (2022: 49%) del total de activos. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP364,168,100,683 (2022: DOP282,315,034,234) y representan el 48% (2022: 45%) del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP405,685,578,785 (2022: DOP384,804,499,122) y representan el 63% (2022: 71%) del total de pasivos. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP221,916,857,294 (2022: DOP139,998,137,173) representan el 34% (2022: 26%) del total de pasivos.

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

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 los lineamientos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Estas metodologías van orientadas a la optimización del balance del Banco y su brecha de duración, manteniendo niveles adecuados de concentración y preservando su adecuación patrimonial. Además, incluyen análisis de sensibilidad y pruebas de estrés, así como planes de contingencia que aseguran la implementación oportuna de acciones para manejar el riesgo por tasas de interés, tanto en el curso normal de sus operaciones como ante cualquier evento que pueda surgir.

iv) Riesgo de tipo de cambio

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

	2023		2022	
	USD	DOP	USD	DOP
<u>Activos:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo (2022 reclasificado)	1,103,349,989	63,802,868,116	977,656,054	54,731,043,437
Inversiones, neta (2022 reclasificado)	268,731,882	15,539,824,176	243,635,524	13,639,179,546
Cartera de créditos, neta	2,591,078,366	149,832,993,123	2,419,899,561	135,470,575,210
Deudores por aceptaciones	2,051,574	118,635,328	8,612,731	482,157,037
Cuentas por cobrar	1,221,497	70,634,885	897,572	50,247,802
Derivados	336,168	19,439,439	1,860,141	104,134,208
Otros activos	70,060,121	4,051,331,583	65,104,181	3,644,655,770
Total activos	4,036,829,597	233,435,726,650	3,717,665,764	208,121,993,010
<u>Pasivos:</u>				
Depósitos del público	(3,357,829,244)	(194,171,512,754)	(3,394,877,381)	(190,051,686,028)
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	(216,498,614)	(12,519,357,126)	(85,723,776)	(4,798,979,859)
Fondos tomados a préstamo	(358,366,135)	(20,723,059,291)	(248,422,393)	(13,907,157,589)
Aceptaciones en circulación	(2,051,574)	(118,635,328)	(8,612,731)	(482,157,037)
Otros pasivos	(30,281,144)	(1,751,052,545)	(18,134,920)	(1,015,227,285)
Total pasivos	(3,965,026,711)	(229,283,617,044)	(3,755,771,201)	(210,255,207,798)
Contingencias activas (pasivas) (a)	30,201,712	1,746,459,290	82,000,414	4,590,539,000
Posición larga en moneda extranjera	102,004,598	5,898,568,896	43,894,977	2,457,324,212

(a) Corresponde a contratos a futuro de divisas por EUR29.9 millones y USD2.9 millones (2022: USD50 millones y EUR30 millones).

Notas a los estados financieros

(continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el dólar estadounidense (USD) fue DOP57.8265 y DOP55.9819, respectivamente, o su equivalente en otras monedas.

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

(B) RIESGO DE LIQUIDEZ

(i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	2023		
	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda extranjera</u>	<u>Límite normativo</u>
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	315%	300%	80%
A 30 días ajustada	265%	200%	80%
A 60 días ajustada	284%	177%	70%
A 90 días ajustada	<u>409%</u>	<u>183%</u>	<u>70%</u>
<u>Posición:</u>			
A 15 días ajustada	27,503,349,770	291,819,724	-
A 30 días ajustada	43,325,113,833	291,451,063	-
A 60 días ajustada	60,790,734,479	315,307,493	-
A 90 días ajustada	<u>93,577,145,379</u>	<u>383,901,113</u>	<u>-</u>
Global (meses)	<u>(40.18)</u>	<u>(2.23)</u>	
	2022		
	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda extranjera</u>	<u>Límite normativo</u>
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	317%	257%	80%
A 30 días ajustada	265%	259%	80%
A 60 días ajustada	272%	230%	70%
A 90 días ajustada	<u>321%</u>	<u>181%</u>	<u>70%</u>

	2022		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Posición:			
A 15 días ajustada	26,928,876,409	10,779,183,604	-
A 30 días ajustada	38,217,477,984	15,804,131,911	-
A 60 días ajustada	50,174,629,217	16,270,235,907	-
A 90 días ajustada	<u>65,797,417,009</u>	<u>13,968,597,678</u>	<u>-</u>
Global (meses)	<u>(44.24)</u>	<u>0.29</u>	

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Al 31 de diciembre de 2023 el Banco cerró con una cobertura de 265% (2022: 265%) en moneda nacional, y de 200% (2022: 259%) en moneda extranjera. Para el plazo de 90 días se exige un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados, al 31 de diciembre de 2023 esta razón es de 409% (2022:321%) en moneda nacional y de 183% (2022:181%) en moneda extranjera.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

Vencimiento activos y pasivos	2023							Total
	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	120,171,254,841	-	7,168,089	-	-	-	-	120,178,422,930
Inversiones	5,654,509,425	7,133,605,366	37,933,697,544	517,796,094	9,714,655,419	23,652,160,600	29,386,979,484	113,993,403,932
Derivados	808,368	326,424	-	19,439,439	-	-	-	20,574,231
Cartera de créditos	2,616,866,211	26,953,162,741	23,345,007,952	31,226,172,227	87,806,079,132	178,992,824,458	140,932,689,404	491,872,802,125
Deudores por aceptaciones	3,301,819	63,550,630	26,001,050	25,781,829	-	-	-	118,635,328
Rendimientos por cobrar	3,602,418,594	-	-	-	-	-	-	3,602,418,594
Cuentas por cobrar	984,317,504	-	44,388,186	365,682,631	-	-	65,401,011	1,459,789,332
Otros activos (a)	144,487,064	-	-	-	-	-	3,811,541,935	3,956,028,999
Total activos	<u>133,177,963,826</u>	<u>34,150,645,161</u>	<u>61,356,262,821</u>	<u>32,154,872,220</u>	<u>97,520,734,551</u>	<u>202,644,985,058</u>	<u>174,196,611,834</u>	<u>735,202,075,471</u>
Pasivos								
Depósitos del público	407,347,604,568	25,568,609,699	36,889,977,623	21,452,647,775	16,929,615,816	4,368,807,435	-	512,557,262,916
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	24,339,634,402	8,271,547,749	4,963,183,396	1,519,187,624	691,685,563	4,338,270,581	-	44,123,509,315
Fondos tomados a préstamo	566,475,586	4,129,738,494	6,565,328,751	4,584,851,872	19,276,103,010	16,538,685,899	-	51,661,183,612
Aceptaciones en circulación	3,301,819	63,550,630	26,001,050	25,781,829	-	-	-	118,635,328
Obligaciones subordinadas	-	295,732,877	-	-	-	9,989,947,005	9,959,198,210	20,244,878,092
Otros pasivos (b)	10,126,713,368	488,312,379.00	4,133,806,538	2,012,232,423	161,275,960	271,178,833	781,545,685	17,975,065,186
Total pasivos	<u>442,383,729,743</u>	<u>38,817,491,828</u>	<u>52,578,297,358</u>	<u>29,594,701,523</u>	<u>37,058,680,349</u>	<u>35,506,889,753</u>	<u>10,740,743,895</u>	<u>646,680,534,449</u>
Brecha o gap de vencimiento	<u>(309,205,765,917)</u>	<u>(4,666,846,667)</u>	<u>8,777,965,463</u>	<u>2,560,170,697</u>	<u>60,462,054,202</u>	<u>167,138,095,305</u>	<u>163,455,867,939</u>	<u>88,521,541,022</u>

Notas a los estados financieros

(continuación)

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	113,005,790,956	-	7,168,089	-	-	-	-	113,012,959,045
Inversiones	4,351,606,351	2,359,938,162	11,418,166,713	1,023,064,530	2,069,874,191	41,402,942,736	24,145,306,815	86,770,899,498
Derivados	83,019,288	-	21,114,920	-	-	-	-	104,134,208
Cartera de créditos	3,111,634,432	24,634,004,786	19,388,885,125	30,708,178,489	69,965,369,176	137,770,179,663	128,073,348,298	413,651,599,969
Deudores por aceptaciones	-	30,618,908	383,104,399	68,433,730	-	-	-	482,157,037
Rendimientos por cobrar	2,565,444,798	-	-	-	-	-	-	2,565,444,798
Cuentas por cobrar	818,900,763	-	67,391,939	232,650,643	-	-	63,001,610	1,181,944,955
Otros activos (a)	51,416,427	-	-	-	-	-	3,437,323,798	3,488,740,225
Total activos	123,987,813,015	27,024,561,856	31,285,831,185	32,032,327,392	72,035,243,367	179,173,122,399	155,718,980,521	621,257,879,735
Pasivos								
Depósitos del público	384,153,769,643	16,447,852,805	22,084,907,610	15,294,034,300	17,193,871,024	4,465,960,916	-	459,640,396,298
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	12,562,169,114	2,589,222,367	6,116,456,174	1,305,995,445	1,390,798,170	3,674,488,036	-	27,639,129,306
Derivados	-	-	3,197,952	-	-	-	-	3,197,952
Fondos tomados a préstamo	406,865,245	571,263,194	4,325,983,429	7,397,908,206	10,185,961,564	-	-	22,887,981,638
Aceptaciones en circulación	-	30,618,908	383,104,399	68,433,730	-	-	-	482,157,037
Obligaciones subordinadas	-	24,500,000	186,301,370	-	-	-	15,000,000,000	15,210,801,370
Otros pasivos (b)	7,035,009,635	117,353,187	3,605,114,964	2,705,729,197	63,816,023	298,114,504	765,661,981	14,590,799,491
Total pasivos	404,157,813,637	19,780,810,461	36,705,065,898	26,772,100,878	28,834,446,781	8,438,563,456	15,765,661,981	540,454,463,092
Brecha o gap de vencimiento	(280,170,000,622)	7,243,751,395	(5,419,234,713)	5,260,226,514	43,200,796,586	170,734,558,943	139,953,318,540	80,803,416,643

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

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

iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes en libros que se esperan recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes:

2023	Importe en libros	Valor razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	17,702,611,404	17,702,611,404
Depósitos en el Banco Central	88,550,741,807	88,550,741,807
Depósitos en otros bancos	12,263,160,752	12,263,160,752
	118,516,513,963	118,516,513,963
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	62,254,391,670	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	4,231,246,928	(a)
	66,485,638,598	
Reserva de liquidez total	185,002,152,561	

2022	Importe en libros	Valor razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	16,596,419,279	16,596,419,279
Depósitos en el Banco Central	86,346,662,241	86,346,662,241
Depósitos en otros bancos	8,642,985,537	8,642,985,537
	<u>111,586,067,057</u>	<u>111,586,067,057</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	54,415,076,221	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	4,231,198,140	(a)
	<u>58,646,274,361</u>	
Reserva de liquidez total	<u>170,232,341,418</u>	

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

iv) Concentración con depositantes

El Banco mantiene una base de depósitos diversificada por lo que no depende de un número reducido de depositantes. La concentración en los principales depositantes es conocida mensualmente por los comités de 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

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

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

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

Notas a los estados financieros (continuación)

Además, el Banco se apoya en modelos de pruebas de estrés de riesgo de crédito para estimar los niveles de provisiones requeridos bajo un escenario base y diversos escenarios de estrés, permitiendo identificar las acciones necesarias para mitigar su posible impacto. Asimismo, el Banco cuenta 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 riesgos/ cliente individual, moneda y vinculados), cobertura de garantías y provisiones y las pérdidas realizadas netas (castigos y recuperaciones).

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

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

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

ii) Concentración de préstamos

La identificación de los grupos de riesgo se realiza siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento sobre Concentración de Riesgos emitido por la Junta Monetaria. Para diciembre de 2023 y 2022, el grupo de riesgo con mayor exposición respecto al patrimonio técnico del Banco se encuentra por debajo de los límites regulatorios, con y sin garantía, establecidos por la Superintendencia de Bancos.

iii) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos más significativos medidos al costo amortizado, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

Exposición crediticia de las inversiones:

	2023			2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Inversiones						
Sector público no financiero						
Clasificación A	49,173,906,732	-	49,173,906,732	30,576,160,024	-	30,576,160,024
Subtotal	49,173,906,732	-	49,173,906,732	30,576,160,024	-	30,576,160,024
Sector financiero						
Clasificación A	62,412,293,070	(20,723,604)	62,391,569,466	53,754,128,882	(8,246,072)	53,745,882,810
Clasificación B	433,834,420	(13,015,032)	420,819,388	433,699,753	(122,611)	433,577,142
Subtotal	62,846,127,490	(33,738,636)	62,812,388,854	54,187,828,635	(8,368,683)	54,179,459,952
Sector privado no financiero						
Clasificación A	2,027,772,829	(20,277,738)	2,007,495,091	2,006,910,839	(2,279,521)	2,004,631,318
Subtotal	2,027,772,829	(20,277,738)	2,007,495,091	2,006,910,839	(2,279,521)	2,004,631,318
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	114,047,807,051	(54,016,374)	113,993,790,677	86,770,899,498	(10,648,204)	86,760,251,294

Exposición crediticia de la cartera de créditos:

	2023			2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS						
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	129,234,389,394	(1,292,343,894)	127,942,045,500	83,016,029,062	(830,160,291)	82,185,868,771
Clasificación B	60,242,212,422	(1,011,602,413)	59,230,610,009	66,768,661,689	(1,224,661,713)	65,543,999,976
Clasificación C	17,582,653,148	(266,527,080)	17,316,126,068	13,793,738,279	(182,464,353)	13,611,273,926
Clasificación D1	8,226,610,909	(91,948,593)	8,134,662,316	11,899,047,310	(390,571,112)	11,508,476,198
Clasificación D2	21,612,640,657	(820,240,799)	20,792,399,858	33,064,387,131	(1,141,088,391)	31,923,298,740
Clasificación E	373,466,969	(78,799,948)	294,667,021	1,133,149,746	(276,461,544)	856,688,202
Subtotal	237,271,973,499	(3,561,462,727)	233,710,510,772	209,675,013,217	(4,045,407,404)	205,629,605,813
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	4,322,601,799	(43,226,018)	4,279,375,781	3,733,719,449	(37,337,195)	3,696,382,254
Clasificación B	63,977,007	(1,256,328)	62,720,679	158,613,470	(2,452,918)	156,160,552
Clasificación C	141,712,302	(9,021,567)	132,690,735	92,651,204	(5,583,791)	87,067,413
Clasificación D1	86,614,375	(9,752,922)	76,861,453	163,272,091	(18,604,582)	144,667,509
Clasificación D2	59,572,682	(4,657,105)	54,915,577	136,322,640	(6,878,987)	129,443,653
Clasificación E	455,830,379	(188,915,727)	266,914,652	347,175,912	(167,083,249)	180,092,663
Subtotal	5,130,308,544	(256,829,667)	4,873,478,877	4,631,754,766	(237,940,722)	4,393,814,044

Notas a los estados financieros

(continuación)

	2023			2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	71,504,340,946	(740,420,641)	70,763,920,305	56,525,645,988	(592,818,030)	55,932,827,958
Clasificación B	981,127,330	(61,535,471)	919,591,859	816,481,758	(53,458,065)	763,023,693
Clasificación C	771,870,329	(137,867,478)	634,002,851	568,134,055	(98,217,810)	469,916,245
Clasificación D1	825,184,789	(304,520,699)	520,664,090	596,528,195	(174,523,999)	422,004,196
Clasificación D2	601,105,223	(311,420,818)	289,684,405	441,893,860	(191,231,772)	250,662,088
Clasificación E	189,138,172	(140,013,628)	49,124,544	184,882,247	(122,831,230)	62,051,017
Subtotal	74,872,766,789	(1,695,778,735)	73,176,988,054	59,133,566,103	(1,233,080,906)	57,900,485,197
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	81,731,809,627	(840,013,597)	80,891,796,030	61,142,338,902	(627,682,770)	60,514,656,132
Clasificación B	1,240,922,321	(85,109,213)	1,155,813,108	838,797,337	(66,185,075)	772,612,262
Clasificación C	876,890,031	(167,781,228)	709,108,803	615,861,307	(119,612,814)	496,248,493
Clasificación D1	1,457,566,931	(600,744,795)	856,822,136	846,436,951	(313,787,271)	532,649,680
Clasificación D2	1,137,548,634	(691,542,577)	446,006,058	722,235,425	(406,950,289)	315,285,136
Clasificación E	335,294,810	(314,250,798)	21,044,012	252,082,581	(205,873,268)	46,209,313
Subtotal	86,780,032,354	(2,699,442,208)	84,080,590,146	64,417,752,503	(1,740,091,487)	62,677,661,016
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	22,722,403,197	(227,224,084)	22,495,179,113	18,563,091,075	(185,630,939)	18,377,460,136
Clasificación B	365,956,574	(10,978,699)	354,977,875	198,671,888	(5,960,157)	192,711,731
Clasificación C	206,886,223	(41,377,245)	165,508,978	119,028,253	(23,805,650)	95,222,603
Clasificación D1	391,765,453	(185,400,151)	206,365,302	194,175,537	(68,218,204)	125,957,333
Clasificación D2	291,055,570	(189,824,320)	101,231,250	134,899,154	(71,010,055)	63,889,099
Clasificación E	140,808,741	(140,808,741)	-	69,001,640	(60,340,300)	8,661,340
Subtotal	24,118,875,758	(795,613,240)	23,323,262,518	19,278,867,547	(414,965,305)	18,863,902,242
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	67,001,025,271	(666,071,365)	66,334,953,906	58,100,865,468	(581,013,181)	57,519,852,287
Clasificación B	673,546,962	(15,881,230)	657,665,732	434,079,055	(15,212,298)	418,866,757
Clasificación C	212,366,033	(9,860,155)	202,505,878	187,128,048	(10,561,494)	176,566,554
Clasificación D1	233,211,717	(21,794,607)	211,417,110	193,642,330	(14,597,421)	179,044,909
Clasificación D2	64,085,898	(12,791,137)	51,294,761	78,765,349	(12,749,691)	66,015,658
Clasificación E	37,833,251	(9,262,218)	28,571,033	76,158,450	(16,967,517)	59,190,933
Subtotal	68,222,069,132	(735,660,712)	67,486,408,420	59,070,638,700	(651,101,602)	58,419,537,098
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	496,396,026,076	(9,744,787,289)	486,651,238,787	416,207,592,836	(8,322,587,426)	407,885,005,410

iv) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

2023

Concepto	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,945,162,331	2,593,652,354	2,954,890,342
Cartera en cobranza judicial	223,113,799	159,537,758	306,356,742
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	30,871,063	37,228,832	80,670,375
Cartera de créditos castigada	<u>3,577,205,929</u>	<u>3,640,453,886</u>	<u>3,638,632,350</u>
Total de créditos deteriorados	<u>6,776,353,122</u>	<u>6,430,872,830</u>	<u>6,980,549,809</u>
Cartera de créditos bruta	<u>451,812,312,696</u>	<u>409,484,810,945</u>	<u>379,189,625,913</u>
Tasa histórica de impago	<u>1.50%</u>	<u>1.57%</u>	<u>1.84%</u>

2022

Concepto	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,143,002,877	2,994,606,240	2,820,688,706
Cartera en cobranza judicial	179,388,201	190,233,087	372,600,703
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	66,603,777	47,205,545	118,699,382
Cartera de créditos castigada	<u>2,824,708,424</u>	<u>3,853,427,843</u>	<u>3,508,279,338</u>
Total de créditos Deteriorados	<u>5,213,703,279</u>	<u>7,085,472,715</u>	<u>6,820,268,129</u>
Cartera de créditos bruta	<u>398,440,204,201</u>	<u>376,353,422,380</u>	<u>347,301,413,412</u>
Tasa histórica de impago	<u>1.31%</u>	<u>1.88%</u>	<u>1.96%</u>

Notas a los estados financieros

(continuación)

v) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

	2023			2022		
	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	129,234,389,394	62,863,582,325	66,370,807,069	83,016,029,062	33,675,690,958	49,340,338,104
Clasificación B	60,242,212,422	39,783,197,995	20,459,014,427	66,768,661,689	38,724,344,376	28,044,317,313
Clasificación C	17,582,653,148	17,149,978,699	432,674,449	13,793,738,279	13,499,070,556	294,667,723
Clasificación D1	8,226,610,909	8,204,482,173	22,128,736	11,899,047,310	11,196,676,488	702,370,822
Clasificación D2	21,612,640,657	21,345,218,899	267,421,758	33,064,387,131	32,564,978,835	499,408,296
Clasificación E	373,466,969	369,425,952	4,041,017	1,133,149,746	1,123,249,610	9,900,136
Subtotal	237,271,973,499	149,715,886,043	87,556,087,456	209,675,013,217	130,784,010,823	78,891,002,394
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	4,322,601,799	1,834,898,824	2,487,702,975	3,733,719,449	1,591,844,313	2,141,875,136
Clasificación B	63,977,007	33,149,091	30,827,916	158,613,470	114,086,251	44,527,219
Clasificación C	141,712,302	101,688,912	40,023,390	92,651,204	68,058,157	24,593,047
Clasificación D1	86,614,375	79,191,098	7,423,277	163,272,091	131,335,652	31,936,439
Clasificación D2	59,572,682	54,537,727	5,034,955	136,322,640	130,717,210	5,605,430
Clasificación E	455,830,379	400,725,719	55,104,660	347,175,912	285,281,007	61,894,905
Subtotal	5,130,308,544	2,504,191,371	2,626,117,173	4,631,754,766	2,321,322,590	2,310,432,176
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	71,504,340,946	12,260,271,188	59,244,069,758	56,525,645,988	12,503,645,708	44,022,000,280
Clasificación B	981,127,330	145,898,119	835,229,211	816,481,758	254,276,379	562,205,379
Clasificación C	771,870,329	207,202,522	564,667,807	568,134,055	240,855,738	327,278,317
Clasificación D1	825,184,789	164,599,503	660,585,286	596,528,195	178,205,330	418,322,865
Clasificación D2	601,105,223	141,216,846	459,888,377	441,893,860	162,762,928	279,130,932
Clasificación E	189,138,172	61,410,133	127,728,039	184,882,247	74,809,081	110,073,166
Subtotal	74,872,766,789	12,980,598,311	61,892,168,478	59,133,566,103	13,414,555,164	45,719,010,939
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	81,731,809,627	7,367,058,582	74,364,751,045	61,142,338,902	6,763,039,686	54,379,299,216
Clasificación B	1,240,922,321	75,388,136	1,165,534,185	838,797,337	62,048,828	776,748,509
Clasificación C	876,890,031	41,736,024	835,154,007	615,861,307	25,404,013	590,457,294
Clasificación D1	1,457,566,931	56,313,022	1,401,253,909	846,436,951	36,301,329	810,135,622
Clasificación D2	1,137,548,634	28,585,194	1,108,963,440	722,235,425	19,675,271	702,560,154
Clasificación E	335,294,810	26,675,981	308,618,829	252,082,581	41,272,924	210,809,657
Subtotal	86,780,032,354	7,595,756,939	79,184,275,415	64,417,752,503	6,947,742,051	57,470,010,452

	2023			2022		
	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	22,722,403,197	-	22,722,403,197	18,563,091,075	-	18,563,091,075
Clasificación B	365,956,574	-	365,956,574	198,671,888	-	198,671,888
Clasificación C	206,886,223	-	206,886,223	119,028,253	-	119,028,253
Clasificación D1	391,765,453	-	391,765,453	194,175,537	-	194,175,537
Clasificación D2	291,055,570	-	291,055,570	134,899,154	-	134,899,154
Clasificación E	140,808,741	-	140,808,741	69,001,640	-	69,001,640
Subtotal	24,118,875,758	-	24,118,875,758	19,278,867,547	-	19,278,867,547
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	67,001,025,271	55,026,756,486	11,974,268,785	58,100,865,468	49,462,223,951	8,638,641,517
Clasificación B	673,546,962	611,456,340	62,090,622	434,079,055	414,333,238	19,745,817
Clasificación C	212,366,033	201,341,454	11,024,579	187,128,048	164,927,178	22,200,870
Clasificación D1	233,211,717	213,943,516	19,268,201	193,642,330	187,760,410	5,881,920
Clasificación D2	64,085,898	56,980,313	7,105,585	78,765,349	76,908,785	1,856,564
Clasificación E	37,833,251	36,651,371	1,181,880	76,158,450	72,989,929	3,168,521
Subtotal	68,222,069,132	56,147,129,480	12,074,939,652	59,070,638,700	50,379,143,491	8,691,495,209
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	496,396,026,076	228,943,562,144	267,452,463,932	416,207,592,836	203,846,774,119	212,360,818,717

vi) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	2023 DOP	2022 DOP
Bienes inmuebles	92,890,371	274,461,298
Bienes muebles	36,356,250	41,934,306
Total	129,246,621	316,395,604

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

vii) Créditos recuperados sin garantía

El Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor aproximado de DOP841 millones (2022: DOP792 millones).

Notas a los estados financieros (continuación)

32. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

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

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

	2023			
	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total en DOP</u>	<u>Garantías reales</u>
Vinculados a la propiedad	7,618,907,924	-	7,618,907,924	2,296,121,957
Vinculados a la persona	<u>15,817,541,192</u>	<u>16,852,650</u>	<u>15,834,393,842</u>	<u>2,505,947,613</u>
	<u>23,436,449,116</u>	<u>16,852,650</u>	<u>23,453,301,766</u>	<u>4,802,069,570</u>
	2022			
	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total en DOP</u>	<u>Garantías reales</u>
Vinculados a la propiedad	6,597,384,810	-	6,597,384,810	2,072,091,028
Vinculados a la persona	<u>14,495,273,943</u>	<u>25,091,317</u>	<u>14,520,365,260</u>	<u>2,836,656,426</u>
	<u>21,092,658,753</u>	<u>25,091,317</u>	<u>21,117,750,070</u>	<u>4,908,747,454</u>

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

Las operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyen:

<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	8,808,920,622	-	-
Vinculados a la propiedad	Aportes de capital	30,120	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	25,407,847,177	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	10,920,000	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	493,757,556	493,757,556	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	1,261,251,441	1,261,251,441	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	7,666,400	7,666,400	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	111,029,953	111,029,953	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	4,332,141	4,332,141	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	11,555,877	11,555,877	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	195,123,894	195,123,894	-

2023				
<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	Otros ingresos	32,994,909	32,994,909	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	235,687,342	235,687,342	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	38,318,791,673	127,387,189	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	133,779,882	5,930,863	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	580,437,940	-	580,437,940
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	477,244,812	-	477,244,812
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	147,510,218	-	147,510,218
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	18,574,372,447	-	18,574,372,447
Vinculados a la propiedad	Otros gastos (a)	1,929,068,491	-	1,929,068,491
Vinculados a la persona	Otros gastos	324,383,368	-	324,383,368
			<u>2,486,717,565</u>	<u>22,033,017,276</u>
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	Dividendos en efectivo	2,594,790,130	-	-
Vinculados a la propiedad	Aportes de capital	25,333	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	12,656,349,636	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	422,962,783	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	430,596,487	430,596,487	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	982,486,466	982,486,466	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	7,502,524	7,502,524	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	87,756,737	87,756,737	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	3,078,491	3,078,491	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	9,562,000	9,562,000	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	174,356,080	174,356,080	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	31,425,539	31,425,539	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	276,569,115	276,569,115	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	16,221,043,915	462,005,547	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	143,341,043	8,069,107	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	153,175,851	-	153,175,851
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	170,285,978	-	170,285,978
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	125,279,685	-	125,279,685
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	16,518,780,319	-	16,518,780,319
Vinculados a la propiedad	Otros gastos (a)	1,653,862,803	-	1,653,862,803
Vinculados a la persona	Otros gastos	295,436,099	-	295,436,099
			<u>2,473,408,093</u>	<u>18,916,820,735</u>

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

Notas a los estados financieros (continuación)

Otros saldos con partes vinculadas se presentan a continuación:

		2023 DOP	2022 DOP
Tipo de vinculación	Otros saldos con vinculados		
Vinculados a la propiedad	Fondos disponibles	218,804,439	240,491,039
Vinculados a la persona	Cuentas por cobrar	10,257,657	8,931,794
Vinculados a la propiedad	Depósitos del público	5,516,290,917	4,152,619,231
Vinculados a la persona	Depósitos del público	11,377,617,635	10,132,655,356
Vinculados a la propiedad	Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	3,442,788,417	2,042,382,630
Vinculados a la persona	Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	129,450,053	442,450,142
Vinculados a la persona	Otros pasivos	<u>4,051,323,883</u>	<u>3,601,834,397</u>

33. TRANSACCIONES NO MONETARIAS

Las principales transacciones no monetarias son las siguientes:

	2023 DOP	2022 DOP
Castigos de cartera de créditos	3,290,966,710	2,611,813,642
Castigos de rendimientos por cobrar	286,239,219	212,894,782
Castigo de bienes recibidos en recuperación de créditos	27,278,317	101,515,194
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	129,246,621	316,395,604
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para rendimientos por cobrar	-	96,294,758
Transferencia de provisión de inversiones a provisión para operaciones contingentes	-	42,978,902
Transferencia de provisión para operaciones contingentes a provisión para inversiones	22,107,139	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	110,996,407	75,637,954
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para rendimientos por cobrar	67,413,941	-
Transferencia de provisión para operaciones contingentes a provisión para rendimientos por cobrar	42,362,218	-
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de operaciones contingentes	-	728,544
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Banco para completar el precio de venta pactado	77,107,599	115,465,000
Dividendos pagados en acciones	8,808,920,450	6,486,983,797
Transferencia de activos diversos a activos intangibles	-	1,140,956,718

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Transferencia de resultados del ejercicio a reserva legal	629,210,755	559,081,798
Transferencia de resultados del ejercicio a resultados acumulados de ejercicios anteriores	<u>17,619,222,858</u>	<u>12,917,815,757</u>

34. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Mediante la Sexta Resolución de la sesión de fecha 25 de enero de 2024, la Junta Monetaria decidió autorizar al Banco Central a suspender las recolocaciones de los recursos recuperados por vencimiento y redenciones anticipadas, provenientes de liberaciones de encaje legal al amparo de la Primera Resolución de fecha 26 de marzo de 2015, la Séptima Resolución de fecha 21 de julio de 2016 y la Primera Resolución de fecha 12 de enero de 2023, que autorizaron liberaciones de recursos para el financiamiento de la construcción y adquisición de viviendas de bajo costo; así como de la Segunda Resolución de fecha 1 de junio de 2023, que autorizó liberaciones de recursos para los sectores productivos, hogares y micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMEs).

35. OTRAS REVELACIONES

35.1 RECLASIFICACIONES DE PARTIDAS

Un detalle de los renglones a los que les fueron realizadas las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.23, se muestra a continuación:

i) Estado de situación financiera - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2022:

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reclasificados <u>DOP</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	120,148,334,206	(7,125,923,230)	113,022,410,976
Inversiones	<u>79,633,602,952</u>	<u>7,125,923,230</u>	<u>86,759,526,182</u>

ii) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2022:

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reclasificados <u>DOP</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	25,033,810,314	(153,072,570)	24,880,737,744
Efectivo neto usado por las actividades de inversión	(43,230,117,663)	3,681,577,483	(39,548,540,180)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>5,440,473,211</u>	<u>-</u>	<u>5,440,473,211</u>
Disminución neta en el efectivo y equivalentes de efectivo	(12,755,834,138)	3,528,504,913	(9,227,329,225)

Notas a los estados financieros

(continuación)

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	132,904,168,344	(10,654,428,143)	122,249,740,201
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	120,148,334,206	(7,125,923,230)	113,022,410,976

35.2 FUTURA APLICACIÓN DE NORMAS

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

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

- La Circular SB núm. 013/21 estableció un plazo adicional de doce (12) meses (correspondientes al período desde el 1 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 1 de enero de 2024. El Banco aplicó de manera anticipada esta normativa con efectividad al 1 de enero de 2023.
- Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones que fue establecido previamente en la Circular SB: núm 010/22 del 26 de mayo de 2022. Asimismo, 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.

36. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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

- Cambio en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros

- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Fideicomisos
- Cuentas de orden
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones;
 - Reclasificación de pasivos de importancia material;
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.
 - Efectos de contratos, tales como, arrendamientos, publicidad, servicios y otros.

DIRECTORIOS

Perfiles de los miembros del
Consejo de Administración **232**

Comités del Consejo
de Administración **238**

Principales ejecutivos **240**

Directorio de oficinas **246**

PERFILES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

Marino D. Espinal

PRESIDENTE DEL CONSEJO

Vicepresidente del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

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.

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

Vicepresidente del Comités Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

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

Presidente de Daniel Espinal, S.A.S.

Presidente de Industria Farmacéutica del Caribe, S.A.S. (INFACA).

Presidente de Juste Internacional, S.A.S.

Manuel Grullón Hernández

VICEPRESIDENTE

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

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 Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración 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.

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

Miembro Fundador y Pasado Presidente de ADOFINTECH.

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

Andrés E. Bobadilla

SECRETARIO

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

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. (Claro)

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

Árbitro de la Corte de Arbitraje y Resolución Alternativa de Conflictos de 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 A. Grullón

MIEMBRO

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

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 de 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 de 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 de Grupo Popular, S. A.

PERFILES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

Christopher Paniagua

PRESIDENTE EJECUTIVO

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

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

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

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.

José Armando Bermúdez Madera

MIEMBRO

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

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.

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.

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.

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

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

Vicepresidente 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 Telemédios, 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.

Pedro G. Brache

MIEMBRO

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

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

Miembro 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 de Plan Sierra, Inc.

Adriano Bordas

MIEMBRO

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

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

Vicepresidente del Comité Ejecutivo y Estratégico 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.

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.

Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico 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.

PERFILES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

Rafael A. Del Toro Gómez

MIEMBRO

Presidente del Consejo de Administración de Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa.

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

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

Presidente del Consejo de Administración de la Fundación Institucionalidad y Justicia, Inc. (FINJUS)

Miembro de la Junta Directiva de la Asociación Dominicana de Rehabilitación, Inc.

Invitado permanente en el Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP).

Vicepresidente y miembro fundador de Consejo de Directores del Centro Regional de Estrategias Económicas Sostenibles (CREES).

Marcial M. Najri C.

MIEMBRO

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

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.

Alex Pimentel M.

MIEMBRO

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

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.

Erich Schumann

MIEMBRO

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

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

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

Miembro Consejo de Administración de GSC International, Ltd.

Presidente del Comité de Riesgo, Cumplimiento y Ciberseguridad del Consejo de Administración de GSC International, 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, Ciberseguridad y Prevención de Fraude.

Socio Fundador de Global Atlantic Partners LLC.

Juez de "MassChallenge", Start-up accelerator, Boston.

Miembro del Programa de Justicia Racial y Política Tecnológica de "Instituto de Justicia Económica y Racial" de Heller School, Brandeis University

Cynthia T. Vega

MIEMBRO

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

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 Administración de la Administradora de Fondos Pensiones Popular, S. A.

Miembro del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos 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.

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).

COMITÉS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

COMITÉ EJECUTIVO Y ESTRATÉGICO

Marino D. Espinal
PRESIDENTE

Adriano Bordas
VICEPRESIDENTE

Christopher Paniagua
MIEMBRO

Andrés E. Bobadilla
MIEMBRO

Manuel A. Grullón
MIEMBRO

Manuel Grullón Hernández
MIEMBRO

Pedro G. Brache Álvarez
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 M.
PRESIDENTE

Marcial Najri
VICEPRESIDENTE

Adriano Bordas
MIEMBRO

Alex Pimentel M.
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

Adriano Bordas
VICEPRESIDENTE

Andrés E. Bobadilla
MIEMBRO

Manuel A. Grullón
MIEMBRO

Alex Pimentel
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 M.
MIEMBRO

Manuel Grullón Hernández
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

Aimée Abbott
VICEPRESIDENTE ÁREA MONITOREO DE RIESGO - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE - COORDINADOR

Diego Laverde
VICEPRESIDENTE ÁREA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE - COORDINADOR

COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO Y CUMPLIMIENTO

Pedro G. Brache Álvarez
PRESIDENTE

José Armando Bermúdez M.
VICEPRESIDENTE

Andrés E. Bobadilla
MIEMBRO

Manuel Grullón Hernández
MIEMBRO

Christopher Paniagua
MIEMBRO

Cynthia T. Vega
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

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL

Bélgica Sosa
VICEPRESIDENTE ÁREA GOBIERNO CORPORATIVO Y RELACIONES CON ACCIONISTAS - GRUPO POPULAR, S. A. - COORDINADOR

Verónica Álvarez
VICEPRESIDENTE ÁREA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE - COORDINADOR

COMITÉ DE CRÉDITO

Christopher Paniagua
PRESIDENTE

Marino D. Espinal
VICEPRESIDENTE

Adriano Bordas
MIEMBRO

Marcial M. Najri
MIEMBRO

Alex Pimentel M.
MIEMBRO

MIEMBROS CON VOZ PERO SIN DERECHO A VOTO

René Grullón F.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR NEGOCIOS NACIONALES E INTERNACIONALES - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

Antonia Antón de Hernández
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA SENIOR GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN CULTURAL, ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS Y CUMPLIMIENTO - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE - COORDINADOR

Miguel E. Núñez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

Luis E. Espínola
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO NEGOCIOS EMPRESARIALES Y DE INVERSIÓN - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

Francisco Ramírez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO NEGOCIOS PERSONALES Y SUCURSALES - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

Carmen Natalia López
VICEPRESIDENTE ÁREA ANÁLISIS Y FORMALIZACIÓN DE CRÉDITOS EMPRESARIALES - BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE - COORDINADOR



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 CRÉDITO
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



Juan Mario Franco
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
TRANSFORMACIÓN Y
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

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

PRESIDENCIA 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

Juan Mario Franco
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
TRANSFORMACIÓN Y PLANIFICACIÓN
ESTRATÉGICA

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA FINANZAS Y CONTRALORÍA

Lissette 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

Mario Jara
VICEPRESIDENTE ÁREA
RIESGO OPERACIONAL

Diego Laverde
VICEPRESIDENTE ÁREA
SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA SENIOR TECNOLOGÍA Y OPERACIONES

Juan Lehoux Amell
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
TECNOLOGÍA Y OPERACIONES

Omar Silié
VICEPRESIDENTE ÁREA DATA Y
ANALÍTICA

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA TECNOLOGÍA DE NEGOCIOS

Sergio Solari
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
TECNOLOGÍA DE NEGOCIOS

Andy Ferreira
VICEPRESIDENTE ÁREA
DESARROLLO DE SISTEMAS CLIENTES

Alberto Rodríguez
VICEPRESIDENTE ÁREA ARQUITECTURA

Jemaris Mejía
VICEPRESIDENTE
ÁREA TÉCNICA CORE

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA OPERACIONES TI

Daniel Garay
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES TI

Gregorio Figuero
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

Juan Manuel Martín De Oliva
VICEPRESIDENTE ÁREA
NEGOCIOS TURÍSTICOS

Francisco García
VICEPRESIDENTE ÁREA
BANCA DE INVERSIÓN

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

Carlos Peña
VICEPRESIDENTE ÁREA BANCA DIGITAL

Giselle Moreno
VICEPRESIDENTE ÁREA MERCADEO

Eker Rodríguez
VICEPRESIDENTE ÁREA BANCA
PRIVADA

Isael Peña
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
PROYECTO CORE

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA SENIOR GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN CULTURAL, ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO Y CUMPLIMIENTO

Antonia Antón de Hernández
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA SENIOR
GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN
CULTURAL, ADMINISTRACIÓN DE
CRÉDITO 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 Rodríguez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA GESTIÓN
HUMANA, TRANSFORMACIÓN CULTURAL
Y SISTEMAS Y PROCESOS

Joel García
VICEPRESIDENTE ÁREA GESTIÓN
HUMANA

María Badía
VICEPRESIDENTE ÁREA GESTIÓN DE
TALENTO Y CULTURA

Soraya Sánchez
VICEPRESIDENTE ÁREA CALIDAD DE
SERVICIO Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE

Eduardo Pimentel
VICEPRESIDENTE ÁREA SISTEMAS
Y PROCESOS

PRESIDENCIA EJECUTIVA GRUPO POPULAR, S.A.

Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE EJECUTIVO
GRUPO POPULAR, S. A.

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL

Francisco Ferdinand
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
NEGOCIOS Y FILIALES

Patricia Rodríguez Mena
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
RIESGO Y OPERACIONES

Lisette De Jesús
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA
FINANZAS Y CONTRALORÍA

Richard Lueje
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ESTRATEGIA Y DESARROLLO
DE NEGOCIOS

José Manuel Cuervo
VICEPRESIDENTE ÁREA FILIALES
MERCADO DE VALORES

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 AFP

Luis José Jiménez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
FINANZAS Y OPERACIONES

Adela Báez
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS

QIK, BANCO DIGITAL DOMINICANO, S. A. BANCO MÚLTIPLE

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

Luis Del Toro Ciprián
VICEPRESIDENTE ÁREA FINANZAS,
CONTRALORÍA Y PLANIFICACIÓN

SERVICIOS DIGITALES POPULAR, S.A.

Christopher Paniagua
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Eugene Rault Grullón
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Hugo González
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS

Nicolás Roques
VICEPRESIDENTE ÁREA
ADMINISTRACIÓN Y OPERACIONES

AVANCE CAPITAL DOMINICANA, LTD.

Christopher Paniagua
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Eugene Rault Grullón
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

GCS SYSTEMS, LTD.

Manuel A. Grullón H.
PRESIDENTE EJECUTIVO

INVERSIONES POPULAR, S. A.

Rafael A. del Toro G.
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Miguel A. Pimentel
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

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 CUMPLIMIENTO

Desirée Pichardo
VICEPRESIDENTE GESTIÓN
INTEGRAL DE RIESGO

INFOCENTRO, S. A.

Miguel A. Rodríguez
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Jermmie Peña
GERENTE GENERAL

FUNDACIÓN POPULAR

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

Manuel A. Grullón H.
PRESIDENTE EJECUTIVO
GCS SYSTEMS

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

Arturo Grullón F.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
GERENTE GENERAL
QIK BANCO DIGITAL DOMINICANO

Eugene Rault Grullón
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
SERVICIOS DIGITALES POPULAR



DIRECTORIO DE OFICINAS BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

ÁREA METROPOLITANA DE SANTO DOMINGO

AFP

Edificio AFP Popular, Abraham Lincoln #702. 809-544-8988

ÁGORA MALL

Av. John F. Kennedy esq. Av. Lincoln, Piantini. 809-544-8911

ARROYO HONDO

Av. Luis Amiama Tió esq. calle José Polanco Billini.
809-544-8910

AXXON LUCAMI

Av. 27 de Febrero #465, El Millón. 809-544-8963

BELLA VISTA MALL

Av. Sarasota esq. calle Los Arrayanes, Local 1-A, Bella Vista
Mall. 809-544-8958

BELLAS ARTES

Av. Máximo Gómez esq. Av. Independencia. 809-544-8957

BLUE MALL

Av. Winston Churchill esq. Gustavo Mejía Ricart, Plaza Blue Mall
3er Nivel. 809-544-8927

CALLE BARAHONA

Av. 27 de Febrero esq. calle Barahona, Edificio K.
809-544-8914

CARREFOUR

Aut. Duarte Km. 10½ Plaza Duarte. 809-544-8961

CENTRO DE OPERACIONES DE CAJA MEGACENTRO

Av. San Vicente de Paúl esq. Carretera Mella, Plaza Megacentro
Local #72-A. 809-544-8980

CENTRO DE LOS HÉROES

Av. Independencia esq. calle Antonio Maceo. 809-544-8935

CENTRO DIGITAL POPULAR

Av. Núñez de Cáceres, Santo Domingo 10114. 809-544-8951

CHARLES DE GAULLE

Av. Charles de Gaulle esq. Carretera de Mendoza.
809-544-8924

CORAL MALL

Autopista San Isidro Sector San Bartolo La Viva, Plaza
Comercial Coral Mall Local A-94 Primer Nivel. 809-544-8994

COLINAS CENTRO

Av. Jacobo Majluta, Colinas del Viento, Santo Domingo Norte.
809-544-8940

CNP UNIBE UNIVERSIDAD UNIBE

809-544-8941

DUARTE

Av. Duarte #447, Villas Agrícolas. 809-544-8971

EL PORTAL

Av. Independencia #2251, El Portal. 809-544-8934

GALERÍA 360

Av. John F. Kennedy Km. 5½. 809-544-8948

GAZCUE

Av. Bolívar #315 casi esq. Dr. Delgado. 809-544-8912

HACHÉ KENNEDY

Av. John F. Kennedy #59, Ensanche Naco. 809-544-8944

HERMANAS MIRABAL, VILLA MELLA

Av. Hermanas Mirabal #28. Santa Cruz de Villa Mella.
809-544-8985

HERRERA

Ave. Isabel Aguiar No. 133, Zona Industrial de Herrera.
809-544-8906

HIPER 1 ISABELITA

Calle 8 #36, Ensanche Isabelita.
809-544-8983

HIPERMERCADO OLÉ DUARTE

Av. Duarte #194.
809-544-8984

ISABEL AGUIAR

Ave. Isabel Aguiar esq. 27 de Febrero, Plaza Popular Herrera.
809-544-8943

INDEPENDENCIA

Prolongación Av. Independencia Km. 11, Proyecto Pradera
Verde.
809-544-8953

JUMBO LUPERÓN

Av. Luperón esq. Gustavo Mejía Ricart. 809-544-8996

JUMBO MELLA

Carretera Mella Km. 9½. 809-544-8925

JUMBO SAN ISIDRO

Av. Rafael Tomás Fernández Domínguez (antigua carretera de San Isidro) esq. Juan Pablo Duarte, Santo Domingo Este. 809-544-8931

LA SIRENA DUARTE

Autopista Duarte Km. 13½. 809-544-8969

LAS PALMAS DE HERRERA

Av. Isabel Aguiar esq. Av. Las Palmas, Centro Comercial Isabel Aguiar, local B-5. 809-544-8964

LOPE DE VEGA

Av. Lope de Vega #44, Piantini. 809-544-8900

LOS ALCARRIZOS

Autopista Duarte Km. 14½, Los Alcarrizos. 809-544-8981

LOS MINA

Calle Presidente Estrella Ureña #95. 809-544-8970

LOS PRÓCERES

Av. Los Próceres esq. Av. República de Colombia, Los Ríos. 809-544-8938

LUPERÓN

Av. Luperón esq. calle Olof Palme, Las Praderas. 809-544-8977

MÁXIMO GÓMEZ

Av. Máximo Gómez esq. calle Aníbal Espinosa, Villas Agrícolas. 809-544-8967

MÁXIMO GRULLÓN

Calle Máximo Grullón #122 esq. Av. Duarte. 809-544-8965

MEGACENTRO SAN VICENTE

Plaza Comercial Megacentro, local #17, Av. San Vicente de Paúl esq. Carretera Mella. 809-544-8979

MELLA

Av. Mella #557. 809-544-8901

MULTICENTRO LA SIRENA CHURCHILL

Av. Winston Churchill esq. Gustavo Mejía Ricart. 809-544-8902

MULTICENTRO LA SIRENA INDEPENDENCIA

Av. Gregorio Luperón esq. Av. Independencia. 809-544-8968

MULTICENTRO LA SIRENA LUPERÓN

Av. Luperón. 809-544-8998

MULTICENTRO LA SIRENA VENEZUELA

Prolongación Av. Venezuela. 809-544-8959

MULTICENTRO LA SIRENA ORIENTAL

Av. Charles de Gaulle, Los Tamarindos. 809-544-8956

NACO

Av. Tiradentes, Galerías de Naco. 809-544-8903

NATIVA SAN ISIDRO

Carretera Mella Km. 16, El Bonito, San Isidro. 809-544-8987

NÚÑEZ DE CÁCERES

Av. Núñez de Cáceres esq. Av. John F. Kennedy. 809-544-8904

OCCIDENTAL MALL

Prolongación Av. 27 de Febrero Santo Domingo, cruce de Manoguayabo, Manoguayabo. 809-544-8947

OLÉ AV. ESPAÑA

Av. España esq. Calle 26 de enero, Los Mameyes. Santo Domingo Este. 809-544-8976

OLÉ LOS FRAILES

Calle Miramar Norte esq. Marginal, Km. 9 ½, Autopista Las Américas sector Los Frailes. 809-544-8936

OLÉ SABANA PERDIDA

Av. Charles de Gaulle esq. Carretera La Victoria, Sector Sabana Perdida. 809-544-8992

OZAMA

Av. Sabana Larga esq. calle José Cabrera, Ensanche Ozama. 809-544-8960

PADRE CASTELLANOS

Av. Padre Castellanos esq. calle Mutualismo, Ensanche Espaillat. 809-544-8972

PATIO COLOMBIA

Av. República de Colombia esq. Calle La Realeza, Altos de Arroyo Hondo III, Santo Domingo Oeste. 809-544-8916

PLAZA ANDALUCÍA II

Av. Abraham Lincoln esq. Gustavo Mejía Ricart, Plaza Andalucía II, Piantini. 809-544-8923

PARQUE HABITAT

Calle Paseo de los locutores esq. Av. Winston Churchill, ens. Piantini, Santo Domingo. 809-544-8908

DIRECTORIO DE OFICINAS BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

PLAZA CHARLES SUMMER

Av. Charles Summer #53. 809-544-8942

PLAZA LAMA CHURCHILL

Av. 27 de Febrero esq. Av. Winston Churchill. 809-544-8949

PLAZA LAMA OVANDO

Av. Nicolás de Ovando esq. Máximo Gómez. 809 544-8946

PLAZA LAMA ORIENTAL

Carretera Mella Km. 8½, Cabirma del Este II. 809-544-8913

PLAZA QUISQUEYA

Av. 27 de Febrero #395, Local 121, Ens. Quisqueya.
809-544-8907

PLAZA SOLIMAR

Ave. Independencia Km. 7½ esq. Calle Caracoles, Plaza
Comercial Solimar. 809-544-8937

RÓMULO BETANCOURT

Av. Rómulo Betancourt #405, Bella Vista. 809-544-8928

SAMBIL

Av. John F. Kennedy esq. Paseo de los Aviadores.
809 544-8939

SAN VICENTE DE PAÚL

Av. San Vicente de Paúl #132. 809-544-8962

SUP. NACIONAL 27 DE FEBRERO

Av. 27 de Febrero esq. Av. Abraham Lincoln. 809-544-8929

SUP. NACIONAL ARROYO HONDO

Av. Luis Amiama Tió esq. Av. Arabia. 809-544-8932

SUP. NACIONAL INDEPENDENCIA

Km. 9 ½ de la Av. Independencia, sector Buenos Aires del
Mirador Sur, Distrito Nacional. 809-535-4150

SUP. NACIONAL NÚÑEZ DE CÁCERES

Av. Núñez de Cáceres, El Millón. 809-544-8945

SUP. POLA ARROYO HONDO

Camino Chiquito casi esq. Av. Lope de Vega. 809-544-8952

TEXACO VENEZUELA

Av. Venezuela #2 esq. calle Odfelismo, Ensanche Ozama.
809-544-8978

TORRE EMPRESARIAL AIRD

Av. Sarasota esq. Av. Abraham Lincoln, Edificio Torre
Empresarial, 1er piso. 809-544-8922

TORRE EMPRESARIAL 27 DE FEBRERO

Ave. 27 de Febrero No. 256, esq. Federico Geraldino,
ens. Piantini. 809-544-8909

TORRE POPULAR

Av. John F. Kennedy #20 esq. Av. Máximo Gómez, Miraflores.
809-544-8905

UTESA ORIENTAL

Calle Juan Luis Duquela #6, Ensanche Ozama. 809-544-8955

VILLA CONSUELO

Calle Eusebio Manzueta #126, Villa Consuelo. 809-544-8973

WINSTON CHURCHILL

Av. Winston Churchill #1100, Evaristo Morales. 809-544-8954

ZONA NORTE

27 DE FEBRERO (SANTIAGO)

Av. 27 de Febrero #92, Cerros de Gurabo. 809-734-4302

ANTONIO GUZMÁN

Calle Antonio Guzmán, esq. calle E, Urbanización Caperuza I,
San Francisco de Macorís. 809-588-6262

BONAO

Calle Pablo Barinas esq. Doctor Pedro A. Columna, Bonaó.
809-525-4502

CABARETE

Carretera Principal Cabarete, Plaza Popular. 809-571-0903

CALLE DEL SOL

Calle del Sol #13, Edif. Comercial del Monumento, Santiago.
809-734-4301

CENTRO DE INNOVACIÓN EMPRESARIAL PUCMM

Autopista Duarte Km. 1½, Santiago de los Caballeros.
809-734-2059

CONSTANZA

Calle General Luperón esq. Calle Gastón F. Deligne.
809-539-3502

COTUÍ

Calle María Trinidad Sánchez #29 esq. calle Esteban Adames.
809-585-2449

COTUÍ II

Calle Mella Salida de Cotuí. 809-240-9109

DAJABÓN

Calle Dulce de Js. Senfleur #7 esq. calle Beller, Dajabón.
809-579-7555

ESPERANZA

Av. María Trinidad Sánchez #38. 809-585-9455

GREGORIO RIVAS

Av. Gregorio Rivas, Sector Jeremías, La Vega. 809-242-3631

GURABO

Carretera Luperón Km. 4½. 809-734-4321

JARABACOA I

Calle Independencia #40, Plaza La Confluencia, Jarabacoa.
809-574-2705

JUAN PABLO DUARTE

Av. Juan Pablo Duarte #195 Villa Olga Santiago.
809-734-4327

JUMBO LA VEGA

Av. Pedro A. Rivera esq. Av. Riva, La Vega. 809-242-1363.

LAS COLINAS

Av. 27 de Febrero, Cuesta Colorada, Santiago. 809-734-4300

LA SIRENA (SANTIAGO)

Calle del Sol esq. calle España, Santiago. 809-734-4311

LA VEGA

Calle Gral. Juan Rodríguez #50 esq. Av. Colón. 809-573-6000

LAS TERRENAS

Calle Duarte #225, Las Terrenas, Samaná. 809-240-5252

LICEY

Av. Duarte, Licey al Medio. 809-734-4324

MANOLO TAVÁREZ JUSTO

Av. Manolo Tavárez Justo, Puerto Plata. 809-586-4888

MAO VALVERDE

Av. Independencia esq. calle Máximo Cabral. 809-572-6701

MOCA

Calle Antonio de la Maza #22 esq. calle Córdova.
809-578-2382

MULTICENTRO LA SIRENA BARTOLOMÉ COLÓN

Av. Bartolomé Colón esq. Germán Soriano, Santiago.
809-580-3002

MULTICENTRO LA SIRENA SADHALÁ

Av. Estrella Sadhalá casi esq. Carretera de Jacagua Santiago.
809-734-4317

MULTICENTRO LA SIRENA MOCA

Carretera Duarte esq. Antonio de la Maza. 809-578-9924

MULTICENTRO LA SIRENA PUERTO PLATA

Av. Circunvalación Norte casi esq. 16 de agosto.
809-261-4852

NAGUA

Calle María Trinidad Sánchez esq. calle Mariano Pérez.
809-584-4990

NAVARRETE

Av. Duarte #299, Centro Comercial Ydaly, Navarrete, Santiago.
809-734-4322

PLAZA INTERNACIONAL

Av. Juan Pablo Duarte, Santiago. 809-734-4310

PLAZA PASEO

Av. Juan Pablo Duarte, Próximo a la Calle Benito Juárez,
Urbanización Villa Olga, Santiago. 809-734-2066

PUERTO PLATA

Calle José del Carmen Ariza esq. calle Duarte. 809-586-2121

RAMÓN CÁCERES

Av. Ramón Cáceres esq. calle León Ureña, Moca.
809-578-2828

RESTAURACIÓN

Av. Restauración #202, Santiago. 809-734-4303

SAMANÁ

Av. Malecón #4, Samaná. 809-538-3666

SAN FRANCISCO DE MACORÍS

Calle El Carmen esq. calle Castillo #71. 809-588-5666

SIRENA EL EMBRUJO (SANTIAGO)

Autopista Duarte Km. 5½ esq. Rafael Vidal, Urb. El Embrujó.
809-734-4326

SOSÚA

Calle Alejo Martínez #1, El Batey, Sosúa. 809-571-2555

SUP. LA FUENTE

Av. Circunvalación #410, Santiago. 809-734-4312

DIRECTORIO DE OFICINAS BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

SUP. NACIONAL SANTIAGO

Av. Estrella Sadhalá esq. Av. 27 de Febrero Cerros de Gurabo, Santiago. 809-734-4314

TENARES

Calle Duarte #16.
809-587-8999

UTESA

Av. Estrella Sadhalá, UTESA, Santiago. 809-734-4305

ZONA FRANCA

Av. Circunvalación, Zona Franca Industrial de Santiago.
809-734-4306

INTERIOR SUR-ESTE

AEROPUERTO LAS AMÉRICAS

Aeropuerto Las Américas, La Caleta, Boca Chica.
809-544-8997

ALMACENES IBERIA SAN PEDRO DE MACORÍS

Av. Independencia, esq. cale Francisco del Rosario Sánchez, #20. San Pedro de Macorís. 809-526-6550

ALMACENES IBERIA HIGÜEY

Carretera Mella Km. 1½, Higüey. 809-554-0909

AZUA

Calle Duarte esq. calle 19 de Marzo, Azua.
809-521-3400

BANÍ

Calle Máximo Gómez esq. calle Duarte, Baní.
809-522-3889

BANÍ II

Calle Presidente Billini #22, Baní. 809-522-2225

BARAHONA

Calle Jaime Mota esq. calle Padre Billini, Barahona.
809-524-2102

BÁVARO

Av. España, al lado de la Plaza Estrella, Bávaro. 809-552-0613

BÁVARO CITY CENTER

Carretera Veron-Bávaro, calle No. 1
(Dentro del centro comercial Bávaro City Center), Bávaro.
809-455-1173

BOCA CHICA

Calle Duarte #43 esq. Calle Juan Bautista Vicini, Boca Chica.
809-544-8995

BLUE MALL PUNTA CANA

Av. Boulevard Turístico esquina carretera Juanillo, Punta Cana.
809-554-9400

CENTRO NACIONAL DEL ESTE

Av. Luis Amiama Tió #91, Local 102, San Pedro de Macorís.
809-529-4343

DOWNTOWN PUNTA CANA

Ave. Barceló #23002 Plaza Downtown Mall, Bávaro
Punta Cana. 809-466-0019

DR. GONZALVO

Calle Dr. Gonzalvo #22, La Romana. 809-556-2511

HAINA

Av. Las Caobas esq. Carretera Sánchez, Haina. 809-544-8966

HAINA PIISA

Parque Industrial de Itabo. 809-544-8974

HATO MAYOR

Calle Mercedes #22, Hato Mayor. 809-553-2290

HIGÜEY

Calle Agustín Guerrero #61, Higüey. 809-554-3501

HIGUEY LA ALTAGRACIA

Carretera Higüey-Yuma, Km. 1, Sector Cure, Higüey,
provincia La Altagracia. 809-552-1588

JUAN DOLIO

Av. Boulevard, Plaza Turística Dr. Correa, Villas del Mar,
Juan Dolio. 809-526-2276

JUMBO LA ROMANA

Calle Dr. Gonzalvo esq. Av. Libertad, La Romana.
809-550-4111

LA MARINA

Av. Rivera del Río #10, La Marina, Casa de Campo, La Romana.
809-523-7072

LA ROMANA

Av. Santa Rosa esq. calle Dolores Tejeda.
809-556-2131

LAS MATAS DE FARFÁN

Calle Damián Ortíz esq. calle Duarte.
809-527-5155

MULTIPLAZA LA ROMANA

Av. Circunvalación, Reparto Torres, provincia La Romana.
809-556-5999

SAN CRISTÓBAL II

Antigua Carretera Sánchez, Madre Vieja Sur, San Cristóbal.
809-528-7058

NEGOCIOS TURÍSTICOS Y BCA. EMP.

ZONAS BÁVARO Y PUNTA CANA

Edificio Seguros Universal, 3er nivel, Av. Boulevard 1 de
Noviembre #501, Punta Cana Village, Punta Cana.
809-959-9703, 809-959-9774 y 809-552-0170.

OLÉ BOCA CHICA

Aut. Las Américas Km. 27 La Caleta, Supermercados Olé
Boca Chica. 809-544-8999

OTRA BANDA

Carretera Higüey-Punta Cana esq. Carretera Higüey-Uvero Alto.
809-551-1119

PUNTA CANA

Carretera Punta Cana, Plaza Punta Cana #12.
809-959-1021

SAN CRISTÓBAL

Av. Constitución esq. calle Palo Hincado, San Cristóbal.
809-528-4335

SAN JOSÉ DE OCOA

Calle Andrés Pimentel #83, San José de Ocoa.
809-558-2215

SAN JUAN DE LA MAGUANA

Calle Anacaona #49, San Juan de la Maguana.
809-557-2370

SAN PEDRO DE MACORÍS

Calle 27 de Febrero #7, San Pedro de Macorís.
809-529-0313

SEIBO

Carretera El Seibo-Hato Mayor, Sector Las Quinientas,
frente a la Zona Franca. 809-552-2700

TEXACO BÁVARO

Carretera Arena Gorda, Sección Baiguá, Bávaro. 809-552-0300

UCE SAN PEDRO

Av. Francisco Caamaño Deñó, San Pedro de Macorís.
809-529-5050

UVERO ALTO

Carretera Uvero Alto-Bávaro, Plaza Uvero Alto, local No. 7.
809-468-0300

ZONA INDUSTRIAL DE HAINA REFIDOMSA

Refinería Nacional Dominicana. 809-544-8975

Banco Popular
Dominicano, S. A.-Banco Múltiple

Torre Popular
Av. John F. Kennedy #20
esq. Av. Máximo Gómez,
Ens. Miraflores, Santo Domingo.

Teléfonos
809 544-5000
809 544-5555

Apartado Postal 1441-1
vozdelcliente@bpd.com.do
www.popularenlinea.com

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana

Información para los accionistas
Asamblea General Extraordinaria-Ordinaria
Anual de Accionistas
del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple,
celebrada en la Torre Popular,
Av. John F. Kennedy #20,
esq. Av. Máximo Gómez,
en la ciudad de Santo Domingo, D. N.,
el sábado 16 de marzo del año 2024,
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



POPULAR