

INFORME DE
GESTIÓN ANUAL 2022

G
E
N
T
E

CON PROPÓSITO



POPULAR

Banco Popular
Dominicano, S. A.-Banco Múltiple



CONTENIDO

Indicadores financieros	3	Informe del Consejo de Administración	4	Carta del Presidente Ejecutivo	18				
Gente con propósito	22	Para Innovar	24	Para Crecer	56	Para Transformar	74	Para Sumar	94
Informe de la Gestión Integral de Riesgo	126	Estados financieros sobre base regulada	141						
Perfiles miembros del Consejo de Administración	252	Comités del Consejo de Administración	258						
Principales ejecutivos	260	Directorio de oficinas	266						

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



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



INDICADORES FINANCIEROS

INGRESOS Y BENEFICIOS (En RD\$ Millones)	2022	2021
Ingresos totales	70,694	60,465
Margen financiero neto	35,514	29,710
Beneficio neto	18,178	13,585
DIVIDENDOS DECLARADOS (En RD\$ Millones)	2022	2021
Efectivo	2,595	11
Acciones comunes	6,487	6,811
Total	9,082	6,822
INDICADORES FINANCIEROS	2022	2021
Retorno sobre activos	2.93%	2.33%
Rentabilidad del patrimonio	21.30%	19.20%
Patrimonio sobre activos	14.68%	12.78%
Índice de solvencia	15.83%	16.71%
Patrimonio a depósitos	19.12%	16.33%
Efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos	24.66%	27.99%
Cobertura cartera vencida	5.5 veces	4.4 veces
Cartera vencida sobre cartera bruta	0.59%	0.70%
BALANCE AL FINAL DEL AÑO (En RD\$ Millones)	2022	2021
Activos totales	634,223	606,918
Depósitos totales	487,176	474,793
Cartera de créditos neta	402,807	368,376
Efectivo y equivalentes de efectivo	120,148	132,904
Capital pagado	46,217	41,583
Patrimonio neto	93,131	77,545
Depósitos a la vista	128,546	130,864
Depósitos de ahorro MN	93,211	95,627
Depósitos a plazo MN	70,577	52,697
Depósitos ME	194,842	195,605
	2022	2021
ACCIONES COMUNES	924,335,838	831,664,279
NÚMERO DE OFICINAS Y CNP	167	178
NÚMERO DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1,182	1,101
NÚMERO PROMEDIO DE EMPLEADOS	7,018	6,988



Señores accionistas:

Reciban una afectuosa bienvenida a esta Asamblea General Extraordinaria - Ordinaria Anual, de parte de este Consejo de Administración, que tiene por objetivo someter a su consideración, de acuerdo al artículo 23, literal a, de nuestros Estatutos Sociales, el Informe de Gestión Anual del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple, que recoge el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, según establece el artículo 61 de los Estatutos Sociales de esta institución, de conformidad con las disposiciones de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11.

Bajo esta premisa, me complace presentarles los logros principales obtenidos por esta organización financiera durante el pasado año, periodo en el que alcanzamos un excelente desempeño, manteniendo la calidad de los activos, elevados niveles de liquidez y solvencia, y el índice de riesgo más bajo de la banca nacional, al tiempo que contribuimos con el desarrollo de los sectores productivos y comerciales del país, y apoyamos a miles de familias a hacer realidad sus aspiraciones de vida.

Estos resultados positivos van en consonancia con los objetivos establecidos en nuestro Plan Estratégico, mejorando la eficiencia de las operaciones y consolidando el liderazgo del Banco Popular al frente de la transformación digital y tecnológica de los servicios financieros dominicanos. En este sentido, en 2022 continuamos el proceso de aceleración de la innovación para ampliar la capacidad transaccional y soportar el crecimiento futuro del Popular.

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ESTE AÑO, EL BANCO POPULAR ARRIBÓ A SUS 59 AÑOS DE VIDA INSTITUCIONAL, CELEBRANDO CASI SEIS DÉCADAS DE GRANDES HISTORIAS, PROTAGONIZADAS POR GENERACIONES DE MILES DE CLIENTES Y COLABORADORES QUE NOS HAN ESTIMULADO SIEMPRE A CONTINUAR SIENDO CATALIZADORES DEL DESARROLLO SOSTENIBLE DE LA NACIÓN, EN LO ECONÓMICO, SOCIAL Y MEDIOAMBIENTAL, IMPULSANDO LA ECONOMÍA DOMINICANA CON UN MODELO DE BANCA RESPONSABLE.



Marino D. Espinal
PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

DURANTE 2022, LA ECONOMÍA REGISTRÓ UN CRECIMIENTO DE 4.9%, CERCANO A SU NIVEL POTENCIAL Y POR ENCIMA DEL PROMEDIO ESTIMADO PARA AMÉRICA LATINA DE 3.9%, POR LO QUE CONSOLIDA SU LIDERAZGO EN LA REGIÓN.



ENTORNO ECONÓMICO

La economía dominicana mostró su resiliencia ante los distintos retos que enfrentó en 2022, como fueron las políticas monetarias restrictivas a nivel internacional, los efectos adversos del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania, y los fenómenos climáticos. Durante el año 2022, la economía registró un crecimiento de 4.9%, cercano a su nivel potencial y por encima del promedio estimado para América Latina de 3.9%, por lo que consolida su liderazgo en la región. Este comportamiento se debe a que la mayoría de los sectores anotaron un crecimiento positivo y de manera especial se destaca el dinamismo del sector turismo. De igual manera, la economía dominicana ha experimentado un fortalecimiento en las actividades generadoras de divisas como el turismo, exportaciones, las remesas y la inversión extranjera directa, que contribuyeron al robustecimiento de las reservas internacionales netas, las cuales alcanzaron el nivel más alto en la historia dominicana al situarse en US\$14,436.5 millones para el cierre de año, suficientes para cubrir más de cinco meses de importación. Este resultado, junto a la confianza en la economía, contribuyó a la fortaleza del peso dominicano, el cual registró una apreciación respecto al dólar de 2.6% con relación al mes de diciembre del año anterior.

Con relación a la inflación, factores externos como el aumento en los precios internacionales del petróleo y las distorsiones en la cadena de abastecimiento resultaron en fuertes presiones a los precios internos, los cuales fueron mitigados por la oportuna y efectiva respuesta adoptada por las autoridades como la restricción monetaria y los subsidios a los principales productos y servicios. En ese sentido, la inflación fue desacelerándose hasta cerrar el año en 7.8%. Se espera que la autoridad monetaria siga adoptando medidas efectivas con el objetivo de que la inflación retorne a los niveles del rango meta de 4.0% \pm 1.0%.



Manuel Grullón
Hernández
VICEPRESIDENTE
DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Andrés E. Bobadilla
SECRETARIO DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Manuel A. Grullón
MIEMBRO

Estamos confiados en que durante 2023 continuará la buena marcha de la economía dominicana, manteniendo el liderazgo y ritmo de avance de los últimos años, hecho que cimienta la estabilidad social e institucional y la confianza en nuestro país, siendo el mejor incentivo para aumentar el clima favorable de inversión y seguir promoviendo el progreso de la población.

RECONOCIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES

El pasado 2 de enero, el Banco Popular arribó a sus 59 años de vida institucional, celebrando casi seis décadas de grandes historias, protagonizadas por generaciones de miles de clientes y colaboradores que nos han estimulado siempre a continuar siendo catalizadores del desarrollo sostenible de la nación, en lo económico, social y medioambiental, impulsando la economía dominicana con un modelo de banca responsable, que pone el acento en la inclusión y educación financieras, en la cultura del ahorro, la preservación de nuestros recursos naturales y el crecimiento y bienestar de las comunidades.

Esta forma de hacer banca, arropada por una fuerte cultura organizacional basada en valores y un gobierno corporativo transparente y con elevados estándares éticos, constituye la base para superar nuestros objetivos de negocio y gozar del prestigio y la buena reputación que nos conceden nuestros grupos de interés.

En este sentido, el pasado año las agencias calificadoras de riesgo Fitch Ratings y Feller Rate ratificaron las calificaciones de solvencia de AA+ que otorgan al Banco Popular, subrayando las fortalezas de su posicionamiento en el mercado, con una perspectiva estable, y su capacidad para generar negocio con una base de ingresos diversificada para



Christopher Paniagua
MIEMBRO Y PRESIDENTE EJECUTIVO
BANCO POPULAR DOMINICANO

José Armando
Bermúdez Madera
MIEMBRO

producir resultados consistentes, así como la gestión prudencial que ha caracterizado a la organización financiera a lo largo del tiempo, lo cual explica su liderazgo en el sistema financiero nacional.

Por igual, la confianza ganada del Popular ante sus clientes y accionistas permitió que la institución, conjuntamente con su casa matriz Grupo Popular, volviera a ser reconocida como la empresa más admirada de la República Dominicana, así como el mejor banco del país y uno de los principales de la región.

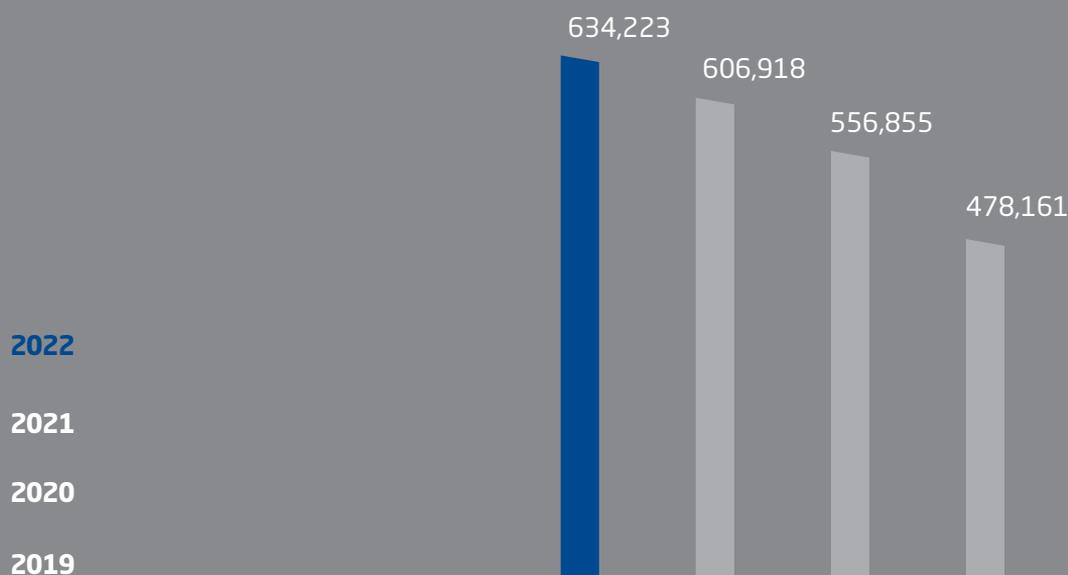
Su modelo de gobierno corporativo, su compromiso social y ambiental, su cultura de servicio, su excelencia financiera y su avanzada oferta digital permitieron que en 2022 el Banco Popular fuera elegido por prestigiosas publicaciones financieras, entre ellas The Banker, como el Banco del Año en la República Dominicana, manteniendo su primacía en el país entre los 1,000 Mejores Bancos del Mundo.

Por su parte, Euromoney nos destacó por ofrecer al mercado la Mejor Banca Privada, en tanto World Finance, Global Finance y la revista digital Summa nos situaron como el banco más innovador de Latinoamérica, el más digital y con la mejor aplicación financiera, reconociendo nuestro liderazgo en transformación digital, la agilidad de aprendizaje e innovación y por tener el mejor clima organizacional.

Del mismo modo, la revista dominicana Mercado colocó nuevamente al Popular como la Mejor Empresa para Trabajar y la Superintendencia de Bancos otorgó a la institución la categoría oro en su Ranking de Digitalización de la Banca Dominicana.

TOTAL DE ACTIVOS

Millones de pesos



VISIÓN SOSTENIBLE

En 2022, el Banco Popular conmemoró el tercer aniversario de su adhesión como socio signatario a los Principios de Banca Responsable (PBR) de las Naciones Unidas, manteniéndose como el primer banco del Caribe insular y único en la República Dominicana en formar parte de esta alianza del sistema financiero global, cuyo propósito es acelerar la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Acuerdo de París sobre el cambio climático.

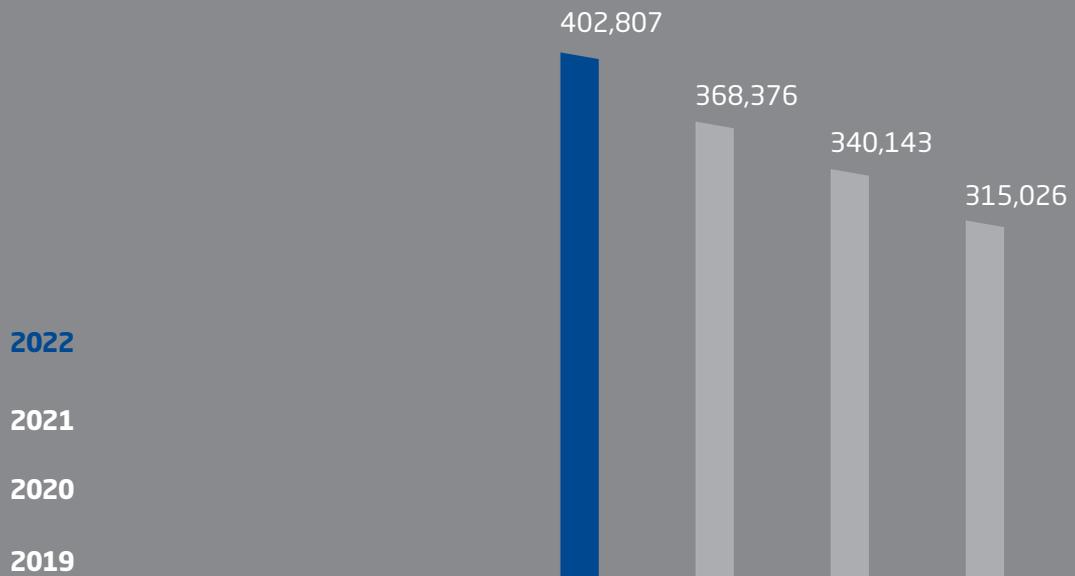
Como parte de esta visión sostenible, el año pasado ampliamos la cobertura de consumo energético con energía renovable, sumando a la capacidad instalada de nuestros 22,300 paneles solares la contratación de energía limpia para el Complejo Torre Popular. Esto nos permite cubrir en promedio el 80% de toda la energía consumida en las 56 sucursales fotovoltaicas y los edificios que conforman el Complejo Torre Popular y contribuye a reducir la emisión de 9,258 toneladas de CO₂ a la atmósfera cada año.

Igualmente, extendimos a 21 el número de oficinas y edificios corporativos que ya cuentan con la categoría oro de la Certificación en Sostenibilidad 3R (reducir, reutilizar, reciclar), la cual garantiza que nuestras edificaciones y procesos cumplen con la reducción de los impactos ambientales negativos, respetan la salud e integridad de nuestros empleados y mejoran continuamente nuestro desempeño ambiental.

Siendo una organización certificada internacionalmente como carbono neutral, en 2022 el Consejo Nacional para el Cambio Climático y Mecanismo de Desarrollo Limpio (CNCCMDL) nos reconoció por mantener dicha neutralidad de carbono en nuestras operaciones como empresa, una distinción que se otorgó en el marco de la Semana de Clima de América Latina y el Caribe, la cual tuvo como sede la República Dominicana.

CARTERA DE CRÉDITOS NETA

Millones de pesos



También recibió sendos reconocimientos internacionales el conjunto de iniciativas en favor de la sostenibilidad ambiental “Hazte Eco”: en España, por parte de la Fundación Corresponsables, y en Londres, por la International Business Awards® (IBA), que otorgó un premio Stevie de plata en la categoría de Programa de Responsabilidad Social Empresarial del Año en México, el Caribe, América Central y del Sur. Este portafolio de finanzas verdes se amplió en 2022 con tres nuevos productos en aras de impulsar la sostenibilidad en la sociedad dominicana: los préstamos revolventes Extrahogar Eco y ExtraEco y el préstamo hipotecario para edificaciones sostenibles HipotEco.

Además, como parte de nuestros compromisos con la sostenibilidad ambiental, el año pasado logramos superar el hito de haber sembrado más de un millón de árboles en diferentes zonas del país, adelantando así la materialización de la promesa que nos habíamos puesto para el año 2030.

Respaldados por este modelo de banca responsable y nuestra visión sostenible, continuamos reforzando el acceso a la educación de calidad en el país. Entre las principales iniciativas, hay que destacar el programa de becas “Excelencia Popular”, que superó los 500 jóvenes beneficiados, entre becados actuales y egresados, y que fue seleccionado como Práctica Prometedora por parte del Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP) y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

En materia de impacto positivo para mejorar el bienestar y la calidad de vida de nuestras comunidades, mantuvimos nuestra colaboración con el Ayuntamiento del Distrito Nacional y con la Primera Dama y el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (MICM) para remozar importantes parques urbanos en diferentes ciudades del país.



Pedro G. Brache
MIEMBRO

Adriano Bordas
MIEMBRO

Igualmente, es relevante informarles del reconocimiento que el Consejo Nacional de Discapacidad (CONADIS) y el PNUD otorgaron al banco como un “Agente de Inclusión”, así como nueve sellos “RD Incluye”, por las acciones desarrolladas en favor de las personas con discapacidad, tanto entre clientes como con los colaboradores.

En materia de educación e inclusión financieras, en el Popular seguimos expandiendo la oferta de cursos digitales y presenciales de la Academia Finanzas con Propósito, que ya cuenta con más de 154,000 personas capacitadas. También la red Subagente Popular, la más extensa del país, ha permitido el acceso de 550,000 usuarios a realizar sus operaciones financieras, con más de 4.4 millones de operaciones, en los 2,997 comercios afiliados.

LIDERAZGO DIGITAL

Apoyados en nuestro eje de innovación y digitalización, continuamos expandiendo nuestras capacidades digitales, consolidándonos como referentes en el país y la región, en lo que respecta a la innovación tecnológica.

En este sentido, entre otras iniciativas tecnológicas, alcanzamos una alianza estratégica con Microsoft, que abarca proyectos importantes relacionados al uso de data y analítica, biometría, Inteligencia Artificial, Aprendizaje Automático y almacenamiento en la nube, entre otros.

El pasado año 2022 introdujimos 27 nuevas funcionalidades en la App Popular, dentro de las que se destacan la consulta y gestión de remesas, la solicitud y desembolso de avances de sueldo, la asignación de PIN a las tarjetas de débito o la consolidación de préstamos y el acuerdo de pagos de tarjetas de crédito directamente desde el celular, ahorrando al cliente la visita a una sucursal.



EN 2022 INICIAMOS LA CREACIÓN DE UN MODERNO ECOSISTEMA DE APLICACIONES QUE NOS PERMITIRÁ ESTE AÑO PENETRAR NICHOS DEL MERCADO CON UN ALTO POTENCIAL DE BANCARIZACIÓN COMO LOS RECEPTORES DE REMESAS, LAS MICROPYMES Y EL SEGMENTO JOVEN, POTENCIANDO ASÍ NUESTROS ESFUERZOS PARA AMPLIAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN.



Rafael A. Del Toro G.
MIEMBRO

Marcial M. Najri C.
MIEMBRO

En la actualidad, el 59% de los clientes del banco tienen la App Popular, un canal a través del que se realizaron el año pasado más de 45 millones de transacciones, lo que representa un incremento de 33% con respecto a 2021. Del total de transacciones que se realizan vía los canales Internet Banking y la App Popular, el 71% se llevan a cabo mediante la aplicación. En total, el 86.9% de todas las transacciones del Popular ya se efectúan a través de nuestros canales digitales.

Sobre nuestra red de cajeros automáticos, que supera los 70 millones de operaciones realizadas al año, avanzamos en su modernización con 70 nuevas unidades de última generación, que permiten depósitos comerciales, aceptan monedas y mayor cantidad de billetes y brindan mayor comodidad y rapidez, especialmente para nuestros clientes empresariales. También para estos clientes iniciamos el despliegue por fases de una nueva App Popular Empresas, que tendrá un nuevo flujo de aprobaciones y gestión de productos más actualizado e inteligente, una funcionalidad más avanzada de depósitos digitales de cheques y una interacción más simple e intuitiva.

Por otra parte, para continuar promoviendo el control responsable de las finanzas por los propios usuarios, lanzamos la herramienta "+Control" en nuestro Internet Banking, la cual ha tenido una gran aceptación, porque les permite establecer límites de consumo en sus tarjetas de crédito por horario y días de uso, localidad, tipos de comercio, montos de consumo, en línea o presencial, entre otros.

Asimismo, en 2022 iniciamos la creación de un moderno ecosistema de aplicaciones que nos permitirá este año penetrar nichos del mercado con un alto potencial de bancarización como los receptores de remesas, las micropymes y el segmento joven, potenciando así nuestros esfuerzos para ampliar la inclusión financiera de la población.



Alex Pimentel M.
MIEMBRO

Erich Schumann
MIEMBRO

En ese mismo tenor, finalizamos una importante iniciativa para transformar el modelo de gestión comercial en las oficinas, con el objetivo de optimizar la atención y maximizar la experiencia del cliente, potenciando las ventas y liberando carga operativa. Gracias a este proyecto, se redujo el tiempo de espera en caja y plataforma en más de 50%, aumentó la satisfacción de los clientes en 60 puntos e incrementó la productividad de los oficiales de negocios en un 33%.

De igual forma, nuestros esfuerzos de negocio siguen promoviendo iniciativas para continuar impulsando la adopción digital y promover la autogestión de la clientela. El Banco Popular cuenta, al cierre de 2022, con más de 1.3 millones de clientes digitales.

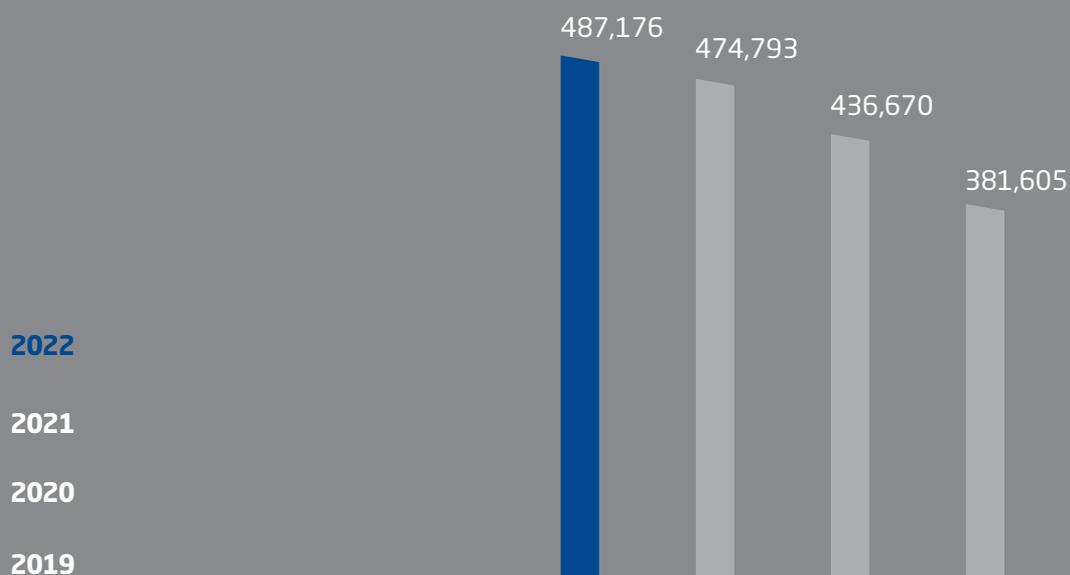
APOYO A LOS SECTORES PRODUCTIVOS Y LAS FAMILIAS

Para nuestros clientes pymes creamos el Centro de Atención Pyme, que les brinda asistencia más detallada, priorizando así sus necesidades financieras. En este ámbito de apoyo a las pymes y el emprendimiento, más de 400 clientes se enrolaron en las consultorías en línea de Impulsa Popular para expandir sus planes de negocio, al tiempo que los emprendedores gozaron de los beneficios de nuestra plataforma Emprende Popular, con productos específicos como el préstamo Emprendedores Naranja, diseñado para los emprendedores de las industrias culturales y creativas, el cual ofrece, además de la facilidad financiera, talleres de emprendimiento para este tipo de negocios.

Como mecanismo para promover el desarrollo de los sectores productivos y proyectar el país en los mercados internacionales, nuestro Foro Impulsa y la plataforma de exportación

TOTAL DE DEPÓSITOS

Millones de pesos



ProExporta incentivaron a grandes, pequeñas y medianas empresas dominicanas a exportar y disfrutar de los beneficios de incursionar en el comercio exterior.

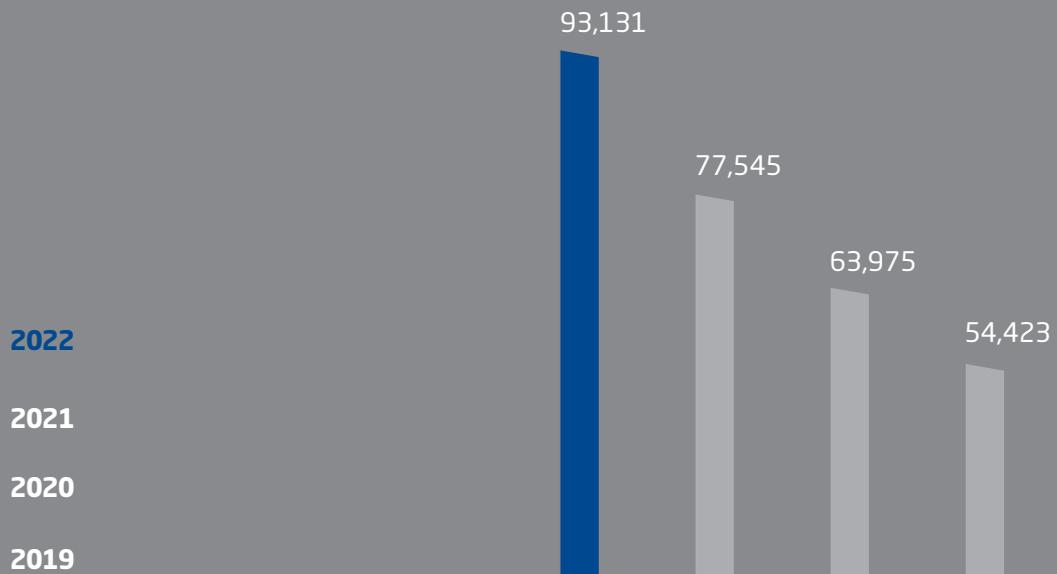
En el entorno de los negocios corporativos, específicamente en el sector turístico, continuamos liderando nuestro rol como “Banco del turismo”, consolidando nuestro protagonismo en cuanto al volumen total de créditos concedidos a nuestros clientes hoteleros y a la amplia cadena de valor que concentra esta actividad clave para el modelo de desarrollo dominicano. Acompañamos al sector y a la nación en su promoción internacional, destacando nuestra presencia en la feria internacional de turismo FITUR 2022, edición en la que República Dominicana fue el país socio. En este marco, celebramos nuestra tradicional cena de gala en la espectacular Galería de Cristal del Palacio de Cibeles junto a empresarios turísticos, inversionistas y autoridades gubernamentales presentes en la feria.

En cuanto al respaldo tradicional que otorgamos a las familias para incrementar sus vías de progreso, en el Popular lanzamos el año pasado la Temporada de Préstamos, con más de 58,000 solicitudes; la primera Feria Hazte Eco, con facilidades y descuentos en equipos de eficiencia energética y movilidad sostenible; y la Feria de Vehículos Usados, que recibió más de 1,500 solicitudes de préstamos. Por su parte, la versión número 27 de Autoferia Popular concluyó con un monto de RD\$10,349.6 millones en solicitudes de préstamos.

Es oportuno informarles que también presentamos la nueva funcionalidad de Cuotas Popular, que permite al tarjetahabiente programar o distribuir los pagos de sus consumos con tarjetas de crédito en plazos de hasta 36 meses, con una tasa de interés preferencial de 24% anual.

PATRIMONIO

Millones de pesos



En este ámbito, las tarjetas de crédito y débito del Popular mostraron durante 2022 un crecimiento importante en la facturación, alcanzando un monto superior a los RD\$250,700 millones, para un aumento del 21% con relación a 2021. Asimismo, el uso de tarjetas de débito en puntos de venta se incrementó un 26% del total facturado con tarjetas. En adición, se incrementaron un 39% las emisiones de tarjetas, equivalente a un crecimiento de más de 36,000 nuevas tarjetas con relación al año anterior.

LOGROS CUANTITATIVOS

Me complace informar a los señores accionistas que, desde el punto de vista cuantitativo, al cierre del pasado ejercicio, el 31 de diciembre de 2022, los activos totales del Banco Popular culminaron en RD\$634,223 millones, mostrando un incremento de 4.5% sobre el cierre del año 2021.

En tanto, el balance de la cartera de préstamos neta resultó en RD\$402,807 millones, con lo cual se alcanzó un crecimiento de las facilidades crediticias para los clientes de RD\$34,431 millones. El 45% de dicho aumento en los créditos se dirigió a actividades de negocio de los sectores productivos.

En cuanto al balance de depósitos totales, este se situó a final del ejercicio fiscal en RD\$487,176 millones, superando en RD\$12,383 millones el logro obtenido un año antes. Es reseñable que estos resultados se conquistaron manteniendo un nivel elevado de solvencia del 15.83%, el cual supera el límite mínimo estipulado por la regulación vigente. Cabe resaltar que estos logros financieros se obtuvieron conservando un elevado nivel de patrimonio técnico de RD\$81,147 millones, que se incrementó un 12.8% con relación al año anterior.



Cynthia T. Vega
MIEMBRO

Práxedes Castillo P.
CONSEJERO EMÉRITO



La ejecución de 2022 permitió aumentar la calidad de los activos, manteniendo el índice de cartera vencida más bajo de la banca dominicana, el cual se sitúa en 0.59%, con una cobertura de provisiones de 5.5 veces dicha cartera vencida.

Distinguidos señores assembleístas, es grato poder comunicarles que, al 31 de diciembre último, el Banco Popular presentó utilidades brutas por RD\$23,771 millones, que resultaron en utilidades netas por un valor de RD\$18,178 millones, una vez descontados los RD\$5,593 millones pagados en concepto de Impuesto Sobre la Renta.

Señoras y señores accionistas, confiamos en que para ustedes sea del todo satisfactoria la gestión llevada a cabo por este Consejo de Administración durante el pasado año 2022, así como los resultados obtenidos, y esperamos merecer su aprobación. De ser así, solicitamos a esta Asamblea General Extraordinaria - Ordinaria Anual que, de conformidad con la situación que reflejan los estados financieros adjuntos, nos otorguen el descargo correspondiente a la labor realizada.

Muchas gracias.


Marino D. Espinal
PRESIDENTE



Señores accionistas:

Muy cordialmente les saludo y les presento el Informe de Gestión Anual del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple, correspondiente al año 2022, en el que destacamos las actividades de mayor relevancia desplegadas durante dicho período por esta institución financiera, así como los impactos positivos generados en la sociedad y el medioambiente mediante las iniciativas y programas de banca responsable que llevamos a cabo bajo una visión sostenible.

Nos satisface profundamente poder informarles que el pasado ejercicio social el Banco Popular continuó su senda de crecimiento sano sobre bases robustas, mejorando sus indicadores principales, lo cual afianza el liderazgo de nuestra organización en el sistema financiero dominicano privado, un hecho elogiado por las más destacadas publicaciones nacionales e internacionales y por las agencias de calificación.

La columna vertebral de nuestra estrategia ha continuado fortaleciéndose a través de la transformación digital, donde el Banco Popular se mantiene a la vanguardia, con tecnologías innovadoras que facilitan la vida a los clientes, mejoran la eficiencia de los procesos y amplían el alcance de nuestra propuesta de valor.

Todo esto nos lleva a los excelentes resultados cosechados en 2022, los cuales son el reflejo de la determinación y las buenas prácticas de negocio de nuestros equipos de colaboradores, que apoyan la toma de decisiones en un firme gobierno corporativo y una cultura basada en valores, en beneficio de nuestros grupos de interés y del país.

En ese sentido, tras cumplir tres años de nuestra adhesión a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, nos sentimos orgullosos de seguir contribuyendo en favor del desarrollo sostenible de la nación, realizando aportes positivos que preserven

CARTA DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

LA COLUMNA VERTEBRAL DE NUESTRA ESTRATEGIA HA CONTINUADO FORTALECIÉNDOSE A TRAVÉS DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL, DONDE EL BANCO POPULAR SE MANTIENE A LA VANGUARDIA, CON TECNOLOGÍAS INNOVADORAS QUE FACILITAN LA VIDA A LOS CLIENTES, MEJORAN LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS Y AMPLÍAN EL ALCANCE DE NUESTRA PROPUESTA DE VALOR. ESTO NOS LLEVA A LOS EXCELENTES RESULTADOS COSECHADOS EN 2022.



Christopher Paniagua
PRESIDENTE EJECUTIVO DE
BANCO POPULAR DOMINICANO



TRAS CUMPLIR TRES AÑOS DE NUESTRA ADHESIÓN A LOS PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE DE LAS NACIONES UNIDAS, NOS SENTIMOS ORGULLOSOS DE SEGUIR CONTRIBUYENDO EN FAVOR DEL DESARROLLO SOSTENIBLE DE LA NACIÓN, REALIZANDO APORTES POSITIVOS QUE PRESERVEN NUESTRO MEDIOAMBIENTE, DANDO RESPUESTAS EFECTIVAS A LAS NECESIDADES DE LAS COMUNIDADES Y TRABAJANDO PARA PROMOVER LAS FINANZAS SOSTENIBLES Y MAYORES TASAS DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERAS.

nuestro medioambiente, dando respuestas efectivas a las necesidades de las comunidades y trabajando para promover las finanzas sostenibles y mayores tasas de inclusión y educación financieras.

Estas acciones responsables están alineadas a nuestro modelo de negocios y a la filosofía de servicios fundamentada en valores corporativos, una combinación que se traduce en los altos niveles de lealtad y confianza que, generación tras generación, los clientes y el público demuestran hacia nuestra organización.

Somos gente con propósito: el propósito de acompañar el crecimiento de las personas y las empresas en un entorno sostenible, manteniendo íntegra la misión fundacional que nos dimos hace 59 años, de ser un agente catalizador para transformar el país mediante la democratización de los servicios financieros.

Distinguidos accionistas, agradecemos su fidelidad y apoyo a nuestras actuaciones, porque constituyen la base sobre la que podemos acrecentar este compromiso para la construcción de una sociedad más próspera, desarrollada y equitativa.

Atentamente,



Christopher Paniagua
PRESIDENTE EJECUTIVO

GENTE CON PROPÓSITO



NOS COMPROMETEMOS A CRECER JUNTO A NUESTROS CLIENTES Y LA SOCIEDAD

PARA INNOVAR

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

PARA CRECER

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

PARA TRANSFORMAR

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

PARA SUMAR

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



GENTE CON PROPÓSITO PARA



IN NO WAR



C. Isabel La Católica, Santo Domingo 10212
4 years ago



AB GADGETS

UNA VISIÓN LOCAL 360°

ANTONIO BERGÉS

Siempre he sido curioso y muy nerdo con la tecnología. Cuando las personas no se atrevían a comprar por internet, yo traía mis dispositivos por el primer *courier* que había en el país. Fue así que puse una tienda en línea con equipos innovadores. Con el tiempo, se me acercaron algunas empresas para comprar, y en 2015 AB Gadgets inició formalmente como un proyecto de importación y distribución de equipos electrónicos. Al final, cuando ya las personas se sentían más seguras comprando en línea, nuestro modelo de negocio se enfrentó al reto de reinventarse.

Nos llamó la atención la proliferación de las tecnologías de cámaras 360° y drones; y aprovechando las relaciones comerciales que habíamos logrado, decidimos especializarnos en las áreas de servicio audiovisual con esos dispositivos. Con algunos colegas programadores y animadores 3D, desarrollamos juegos y aplicaciones sobre realidad virtual y aumentada, y los presentamos a las agencias publicitarias para que sus creativos pudieran idear campañas e implementar estas herramientas en sus proyectos.

Con este emprendimiento también enfrentamos retos, porque explicar a los clientes sobre realidad virtual y aumentada por teléfono o por correo es complicado. Pero, regularmente,

“Mediante los distintos dispositivos y servicios que suplimos a las agencias y las marcas, con nuestra micropyme hemos aportado significativamente al ámbito publicitario de nuestro país. Es un orgullo para nosotros que los creativos dominicanos nos consulten y trabajemos juntos”.



tan pronto se ponen el lente de realidad virtual o ven la realidad aumentada en el celular, entienden cómo vamos a implementar estas tecnologías con sus marcas.

Hace cinco años adquirimos una cámara 360° profesional 8K, que nos permite mapear el país y subir esas imágenes en Google Street View. Así nació @MapeandoRD. Ya hemos mapeado las calles de Santo Domingo y Bávaro, y nuestras imágenes han logrado más de 105 millones de visualizaciones.

El ecosistema de los drones y las cámaras 360° ha madurado bastante en los últimos años e incide en diferentes áreas de desarrollo. Con @MapeandoRD aportamos enormemente al turismo, porque las personas en el extranjero que consideran venir a vacacionar utilizan nuestras imágenes para ver y planificar su estadía en República Dominicana antes de llegar. En ese sentido, ya tenemos muchas funciones que cuando iniciamos ni siquiera imaginábamos.

Usamos los drones para filmaciones, fotografías y 3D *mapping*, pero también para realizar



shows aéreas, conteo de plantas y fumigación de cultivos extensos, entre muchas otras cosas. Además, hemos colaborado con distintas iniciativas medioambientales. Formamos parte de la logística para la proyección de un documental en realidad virtual sobre vertederos y en otras iniciativas en pro del reciclaje.

Mediante los distintos dispositivos y servicios que suplimos a las agencias y las marcas, con nuestra micropyme hemos aportado significativamente al ámbito publicitario de nuestro país. Es un orgullo para nosotros que los creativos dominicanos nos consulten y trabajemos juntos.

La industria va en ascenso, los lentes de realidad virtual aumentan su calidad y disminuyen de precio, cada vez más personas tendrán uno en casa, y eso incentivará a los desarrolladores a crear más experiencias virtuales.

Mi propósito es seguir progresando de manera continua, generando beneficios personales y para AB Gadgets, y a la vez aportar al ámbito tecnológico en mi país.





CASA DEL CORDON
1898
PRINCIPAL SUELO DE OFICINA ADMINISTRATIVA DEL
LABORIO INVESTIGACION Y PROMOCION DEL TRABAJO
BANCO POPULAR
DOMINICANO



CALLE
ISABELLA
LA CATOLICA

“MI PROPÓSITO ES SEGUIR
PROGRESANDO Y A LA VEZ APORTAR
AL ÁMBITO TECNOLÓGICO EN MI PAÍS”.



GENTE CON PROPÓSITO PARA INNOVAR

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



NEGOCIOS SOSTENIBLES PARA UN FUTURO RENTABLE

PROMOVIENDO UN FUTURO VERDE

El pasado año, participamos como banco líder y asesores en múltiples proyectos de energía limpia. Entre ellos, en la financiación del parque solar Matrisol, en la provincia María Trinidad Sánchez, y la Planta Agua Clara, que es una central eólica de 50 MW ubicada en el noroeste del país y que se extiende sobre tres provincias: Puerto Plata, Montecristi y Valverde.

Total de financiamiento de

US\$168.6

millones en proyectos
de energía limpia

Estas infraestructuras evitan la
emisión de más de

174 mil

toneladas de CO₂ a la
atmósfera cada año



COMPROMISO CON LAS PYMES

Ayudar a los pequeños emprendedores y pymes a materializar sus ideas es parte de nuestro propósito. Les brindamos un acompañamiento completo que facilita su fortalecimiento y persistencia en el tiempo.





8 TRABAJO DECENTE
Y CRECIMIENTO
ECONÓMICO



NUESTRA CARTERA PYME

67,000

CLIENTES PYMES

13,600

DE ELLOS SON
MICROPYMES

RD\$1,015

MILLONES EN
FINANCIAMIENTO
A MICROPYMES

24%

SON PYMES
LIDERADAS
POR MUJERES

83%

DE SATISFACCIÓN
DE LOS CLIENTES PYMES





IMPULSA POPULAR

Nuestro portal web Impulsa Popular es una herramienta pionera en el país, que ofrece de manera gratuita herramientas para facilitar la gestión comercial de los empresarios. Contamos con más de 3,200 artículos y videos disponibles sobre finanzas, mercadeo, gerencia y liderazgo sostenible. Este año adicionamos temas de interés con expertos en nuestra sección de "Conferencias en línea" con unas 27 publicaciones. También en el portal, la herramienta de "Consultorías en línea" ofrece asesoría empresarial a las pymes con herramientas de diagnóstico en las principales áreas gerenciales, alcanzando unas 150 empresas.

121,000

VISITAS AL PORTAL

108,900

USUARIOS





IMPULSANDO PYMES DESDE EL PLANO DIGITAL

En aras de elevar nuestro liderazgo digital, firmamos junto a la empresa Microsoft una alianza estratégica para impulsar la transformación digital de los segmentos de pequeñas y medianas empresas (pymes) y emprendedores jóvenes. Estamos trabajando juntos para la integración de herramientas específicas en el proceso de ideación y aceleración de los proyectos de emprendimiento.

HERRAMIENTAS PARA LAS PYMES

Estamos comprometidos con el crecimiento y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas para apoyarlas en sus planes de negocio y expansión.

A través de nuestro programa Fortalecimiento Empresarial Pyme, 1,400 pequeños y medianos empresarios han participado en las capacitaciones y actividades formativas con nuestros aliados: Asociación de Industriales de la Región Norte (AIREN), Barna Management School e Instituto Especializado de Estudios Superiores Loyola.

A través de nuestro programa Franquicia Impulsa Popular, 61 pymes se han convertido en franquicia.





FORO IMPULSA

En mayo, celebramos la octava edición del Foro Impulsa Popular, dirigido a pymes interesadas en el tema “La Internacionalización de las pymes”. Animamos a nuestros clientes a aprovechar las oportunidades que trae la exportación, brindándoles herramientas, documentos y normativas para incursionar en mercados exteriores con sus productos y servicios. Más de 14,200 empresarios han participado en las siete versiones anteriores del foro hasta el momento.

Como apoyo a los exportadores, también incluimos en ProExporta Popular una sección de Comercio Internacional, que ofrece informaciones a fondo sobre el proceso de exportación y los productos diseñados para lograrlo.



Conversatorio historias de éxito



NUESTRO APOYO A
LOS EXPORTADORES

RD\$146,300

MILLONES EN FINANCIAMIENTOS
A TRAVÉS DE PROEXPORTA

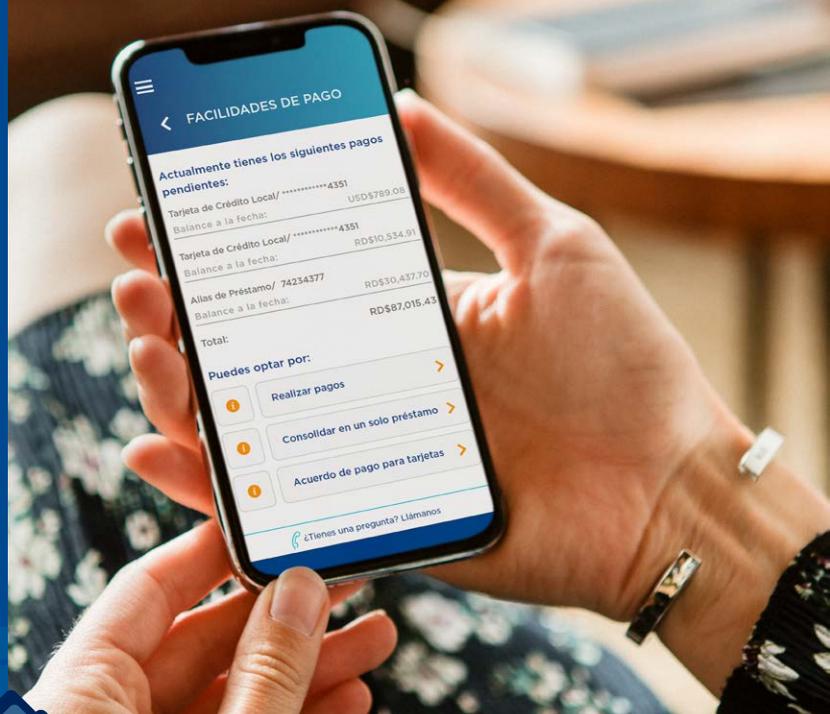


28,300

VISITAS A LA PÁGINA DE ATERRIZAJE
DE COMERCIO INTERNACIONAL

BANCA DIGITAL

Las iniciativas digitales y los reconocimientos a nuestro liderazgo digital refuerzan el compromiso que tenemos con una innovación que facilite los procesos de nuestros clientes.



27

NUEVAS FUNCIONALIDADES DIGITALES EN 2022 EN LA APP POPULAR

44%

DEL TOTAL DE RECLAMACIONES SE REALIZAN POR LA APP POPULAR

LIDERAZGO DIGITAL

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

ACUERDOS DE PAGO VÍA APP POPULAR

En 2022 expandimos la oferta digital de la App Popular con nuevas facilidades de autogestión, entre ellas, la opción para que los usuarios consoliden o unifiquen sus préstamos y hagan un acuerdo de pagos de tarjetas de crédito directamente desde su celular. Asimismo, podrán programar los pagos de manera automática, visualizar una calculadora con sus deudas pendientes, y dar seguimiento y consultar el estatus de sus solicitudes y reclamaciones.





9 INDUSTRIA,
INNOVACIÓN E
INFRAESTRUCTURA



1,320,957

AFILIADOS A NUESTROS
CANALES DIGITALES

78%

DE CLIENTES ESTÁN AFILIADOS
AL INTERNET BANKING

48%

DE CLIENTES ESTÁN
AFILIADOS A LA
APP POPULAR,
7% MÁS QUE EN 2021

78.6

MILLONES DE
TRANSACCIONES
A TRAVÉS DE
NUESTROS
CANALES DIGITALES





MÁS OPCIONES DE PAGOS SIN CONTACTO

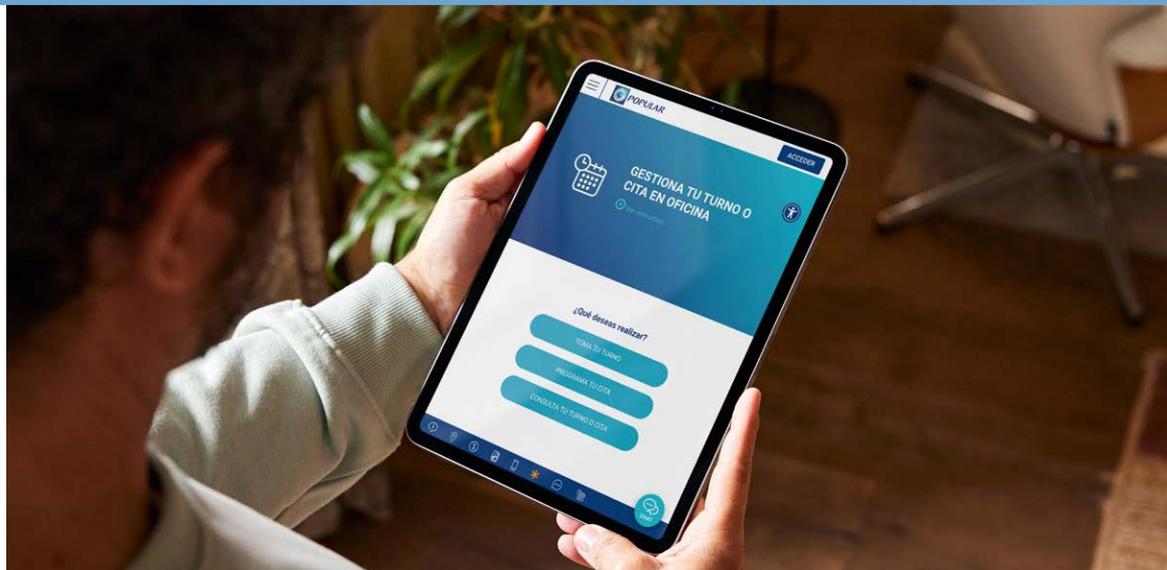
Lanzamos la funcionalidad de pagos sin contacto a través de los relojes deportivos Fitbit y Garmin, vinculándolos a una tarjeta Visa Débito Popular. Los clientes pueden hacer uso de esta facilidad en las más de 37,000 terminales de pago de AZUL, ampliando las opciones para efectuar consumos de forma rápida y resguardando su información sensible. Esta funcionalidad ofrece el más alto estándar de seguridad en el almacenamiento de datos, ya que la información del usuario es reemplazada por un identificador digital único, *token*.





PONIENDO EL TIEMPO DEL LADO DEL CLIENTE

También fue actualizada la facilidad de Turnos y Citas, donde los clientes pueden iniciar la fila desde Internet Banking o la App Popular, sin necesidad de estar presentes en la oficina, permitiéndoles optimizar su tiempo, ya que visitan la oficina al momento de su turno o cita. Esta facilidad está presente en un 48% de la red del banco (62 oficinas). Estas iniciativas refuerzan nuestro liderazgo digital y el compromiso con una innovación que simplifique la vida de nuestros clientes, respondiendo a sus necesidades en la gestión de sus productos y de su salud financiera, sin tener que dirigirse a una sucursal.



275,000

**TURNOS Y CITAS
REALIZADOS EN 2022**

88%

**DE SATISFACCIÓN
DE LOS CLIENTES**

PRÉSTAMOS QUE MATERIALIZARON PROPÓSITOS

CARTERA DE PRÉSTAMOS
HIPOTECARIOS

RD\$58,770
MILLONES

CARTERA DE PRÉSTAMOS
DE VEHÍCULOS

RD\$13,283
MILLONES

CARTERA DE PRÉSTAMOS
ECO

RD\$508
MILLONES

GRAN DESEMPEÑO DE NUESTRAS TARJETAS POPULAR

RD\$170,012

millones facturados
con tarjetas de crédito
(27%+ que en 2021)

RD\$70,211

millones facturados
con tarjetas de débito

440,000

tarjetahabientes
de crédito (9%+
que en 2021)

Más de
128 millones de
transacciones

Más de
57 millones de
transacciones

1.1
millones de tarjetahabientes
de débito (+100,000
nuevas cuentas)

SUEÑOS CUMPLIDOS DE NUESTROS TARJETAHABIENTES

56%

MÁS DE PROMOCIONES PARA TARJETAHABIENTES

35%

DE LAS PROMOCIONES RELACIONADAS A LA ECONOMÍA NARANJA



MÁS DE

60,000

VISITAS A LA SALA LOUNGE POPULAR (CON UN 95% DE SATISFACCIÓN)

81,000

CLIENTES CANJEARON MILLAS, POR UN VALOR DE

2,356

MILLONES DE MILLAS

CUOTAS POPULAR

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

Esta facilidad aplica a todo el portafolio de tarjetas de crédito personales y en la Tarjeta Impulsa Popular para las pymes, ampliando así las vías que tienen nuestros clientes para aumentar su capacidad de compra.

Realiza tus compras con tu tarjeta Visa Impulsa Popular



Y págalas AL - PA - SI - TO con Cuotas Popular





AUTOFERIA POPULAR

Bajo el lema "Actívate", la vigésima séptima edición de la Autoferia Popular concluyó con más de RD\$10,349.6 millones en solicitudes de préstamos. Las jeepetas o suburbanos fueron el tipo de vehículo más adquirido y el plazo de financiamiento con mayor acogida fue la tasa de hasta 7 años.

En esta edición la Autoferia Popular marcó un hito local al ser la primera feria automotriz que dispuso un total de 45 modelos de vehículos híbridos y eléctricos, que se pudieron financiar con tasas preferentes y fijas por hasta cinco años, siempre más bajas que las tasas que se ofrecieron para vehículos convencionales. Además, se dedicó una jornada completa a la promoción especial de estos vehículos ecoamigables, en lo que fue denominado como el "Día Eco en la Autoferia Popular".

Con esta iniciativa seguimos fomentando la introducción de unidades más eficientes y modernas en el mercado, además de ofrecer alternativas a nuestros clientes.

FERIA DE VEHÍCULOS USADOS

En agosto celebramos nuestra primera Feria de Vehículos Usados, que contó con la participación de 226 dealers y 23 casas importadoras de todo el país, ofreciendo a los clientes competitivas tasas de interés fijas entre uno y tres años. Los clientes tuvieron la posibilidad de financiar hasta el 90% del valor del vehículo y un plazo para pagar de hasta 5 años. En este sentido, se realizó la introducción del préstamo para vehículos seminuevos, para automóviles con hasta dos años de antigüedad.

**EXCELENTES RESULTADOS
DE LA PRINCIPAL FERIA AUTOMOTRIZ**

RD\$10,349.6

**MILLONES EN SOLICITUDES
DE PRÉSTAMOS**

5,592

**VEHÍCULOS
NUEVOS**

RD\$1,020

**MILLONES EN CARTERA
PARA VEHÍCULOS HÍBRIDOS
Y ELÉCTRICOS**



BANCO DEL TURISMO

Continuamos nuestro compromiso con el desarrollo sostenible del turismo local, materializando estrategias para su crecimiento constante y fomentando la revitalización de la actividad turística en sus diferentes vertientes.



que Dominicaine



8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



EN LOS ÚLTIMOS 8 AÑOS:

Hemos aprobado financiamientos al sector por más de

US\$1,600 millones

Facilitando la construcción y reforma de más de

15,000

habitaciones (1,786 en 2022)

Aportando a la generación de empleos directos e indirectos a más de

28,000 personas (4,672 en 2022)



IMPULSO PARA EL TURISMO LOCAL

El Banco Popular representa casi la mitad de la cartera de financiamiento al turismo de toda la banca dominicana, superando los US\$209 millones en 2022.

El apoyo financiero del Popular a la actividad turística se distribuye entre cerca de 800 clientes, entre ellos los principales grupos hoteleros extranjeros con presencia en el país, a los que además se les acompaña con otras medidas financieras y programas de desarrollo.



COMPROMETIDOS CON EL TURISMO DOMINICANO

PRESENCIA EN FITUR

En 2022, participamos nueva vez en la Feria Internacional de Turismo (FITUR), en Madrid, España, una edición dedicada a la República Dominicana como país socio. Reiteramos nuestro rol para apoyar el turismo, uno de los principales agentes dinamizadores para la recuperación del país.

Como ya es tradición, celebramos nuestra tradicional cena de gala con empresarios turísticos, inversionistas y autoridades gubernamentales, que contó con la presencia del presidente de la República, Luis Abinader.

En la espectacular Galería de Cristal del Palacio de Cibeles, los invitados vivieron una experiencia que resaltó las industrias culturales y creativas del país, incluyendo la presentación del video "RD es la VIDA", donde diversas voces de la llamada economía naranja resaltan el potencial de la creatividad dominicana como un puntal del desarrollo para el turismo nacional.

10

ACTIVIDADES INSTITUCIONALES

22

REUNIONES CON CLIENTES

INVERSIÓN EN PROYECTOS SUPERIOR A LOS

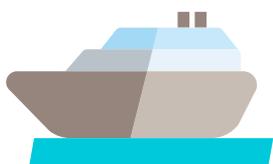
US\$1,000 MILLONES

ESTIMULANDO EL TURISMO DEL CARIBE

Continuamos nuestro compromiso con el desarrollo sostenible del turismo dominicano y el de la región. En este sentido, materializamos un acuerdo de financiación estratégica del Grupo Piñero de hasta US\$200 millones junto al BID Invest para el desarrollo y el crecimiento del turismo en sus hoteles de República Dominicana y Jamaica, y así revitalizar la actividad turística con un enfoque sostenible en sus tres vertientes: económica, social y ambiental, preservando y generando empleos, apostando por proveedores locales y disminuyendo la huella de carbono un 60% en 2030.

LÍDERES DEL TURISMO INTERNACIONAL

En septiembre participamos por sexta ocasión en la International French Travel Market - Top Resa 2022, en París, Francia, que es una de las principales ferias profesionales del



turismo en Europa y puerta de entrada para los mercados francófonos. Celebramos una cena a los hoteleros, inversionistas y autoridades del sector en la sede de la Embajada dominicana en París, donde se destacó nuestro rol de financiador histórico y aliado del turismo europeo.

TURISMO EN CADA RINCÓN

Junto con el Ministerio de Turismo, lanzamos en todos los medios la campaña “Turismo en cada rincón”, una invitación para fomentar la integración y movilidad dentro de la geografía nacional, para diversificar el producto turístico dominicano y facilitar la creación de nuevos proyectos que permitan la inclusión de las comunidades y tengan un enfoque sostenible. La campaña busca cuidar de los recursos culturales y naturales y generar crecimiento económico y empleos estables. Dentro de este marco, ofrecimos talleres de educación financiera para sectores ecoturísticos y charlas de innovación sostenible para negocios turísticos comunitarios.

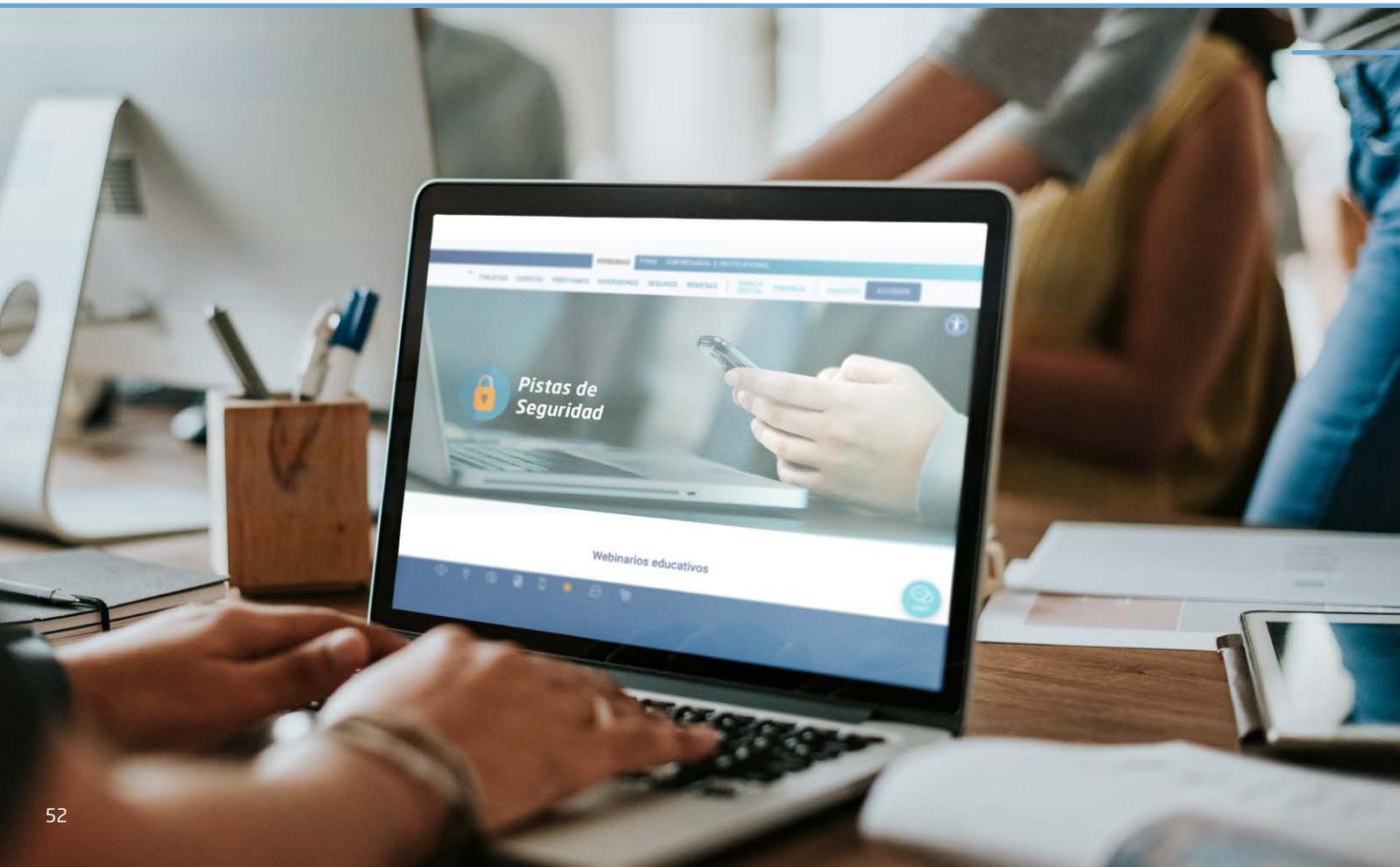


CULTURA DIGITAL SEGURA

Sabemos que la ciberseguridad es fundamental para navegar en nuestro mundo, cada vez más digital. Por eso, en el marco del Mes de la Concientización sobre la Ciberseguridad realizamos tres seminarios virtuales dirigidos a empresas, jóvenes y adultos mayores de 55 años de edad, respectivamente, con contenidos educativos sobre ciberseguridad, como parte de nuestra iniciativa educativa permanente "Pistas de Seguridad". Además, nuestros colaboradores se certifican anualmente en las mejores y más actualizadas prácticas de ciberseguridad.

Reforzamos la ciberseguridad de nuestros clientes gracias a un avanzado Security Operations Center (SOC), que cumple las mejores prácticas internacionales y que practica un intenso monitoreo e investigación para frenar las amenazas a la infraestructura tecnológica.

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



CUIDAMOS DE TU SEGURIDAD DIGITAL

29,561

EVENTOS MONITOREADOS POR
SEGUNDO COMO POTENCIAL
DE FRAUDE CIBERNÉTICO

7,856

COLABORADORES DE
GRUPO POPULAR
CERTIFICADOS
EN SEGURIDAD
DE LA INFORMACIÓN

MÁS DE

40

EVENTOS Y
PUBLICACIONES
DE "PISTAS DE
SEGURIDAD"

SE ENVIARON

39

CAMPAÑAS EN 2022
A UN PROMEDIO DE

8,000

USUARIOS



ALIADOS DEL SECTOR EMPRESARIAL

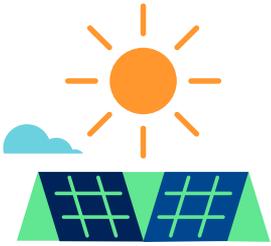
De acuerdo con el registro de contribuyentes de la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), nueve de cada diez empresas dominicanas hacen negocio con nosotros (específicamente pymes, grandes empresas y corporaciones), un volumen de compañías que representan el 31.5% de todos los empleos formales existentes en el país. Los productos de su preferencia en el Banco Popular son las cuentas bancarias, seguido de las tarjetas de crédito y los préstamos. El 92% se encuentra afiliado al Internet Banking Popular, la plataforma de banca en línea de la entidad bancaria.

RD\$200,970

millones en nuestra
cartera de negocios

4.55%

más que en 2021



LEASING POPULAR

El leasing o arrendamiento financiero es, en términos generales, un contrato de financiamiento, con un valor residual pactado previamente, donde el cliente paga cómodas cuotas mensuales para adquirir un activo y disfruta, además, durante la vida del leasing, de ventajas como un ahorro impositivo y la preservación de su capital de trabajo. Esta es una fórmula cada vez más aceptada entre empresas y profesionales independientes.

Este año, la cartera global de Leasing Popular superó los RD\$9,850 millones en el financiamiento de vehículos, plantas eléctricas, equipos de construcción, montacargas eléctricos y de motor, computadoras y equipos médicos, para un total de 1,563 contratos.

Además, continuamos impulsando el Leasing Verde para financiar la compra de paneles solares, y vehículos híbridos y eléctricos, siendo la única entidad bancaria en el mercado que ofrece este producto que fomenta la ecoeficiencia. En 2022 alcanzó una cartera de más de RD\$1,300 millones.

La cartera de leasing verde para movilidad sostenible superó los

RD\$944

millones
(27.85%+ que en 2021)

La cartera leasing verde para energía limpia alcanzó

RD\$389

millones
(7.44%+ que en 2021)



LEASING

Financiamiento de activos, donde el cliente puede adquirir los bienes necesarios tanto para su empresa como a nivel personal. Se realiza mediante la firma de un contrato, con un valor residual pactado previamente y pagando cómodas cuotas mensuales.

A diferencia de la compra el leasing combina lo mejor del financiamiento y el alquiler.





EVOLUCIÓN EMPRESARIAL 360°

Nuestros clientes empresariales son parte vital de nuestra cartera de negocios, por esto con la nueva iniciativa Banca 360° les brindamos una plataforma de contenido continuo con informaciones relevantes y de tendencia, a través de un nuevo portal web, boletines recurrentes, videos, talleres y conferencias, con el objetivo de aumentar la contribución al crecimiento de estos negocios.

Celebramos encuentros en Santo Domingo y Santiago junto a más de 550 clientes empresariales pertenecientes a este modelo de atención integral, estrechando lazos entre los gerentes y ejecutivos de Negocios, y las empresas clientes del banco.



Más de **5,800**
visitas a la plataforma
de Banca 360°

MUJERES DE TRAYECTORIA

Junto con la Asociación de Industriales de la Región Norte (AIREN), organizamos por séptimo año el panel "Mujeres de trayectoria: el impacto social del liderazgo femenino", un encuentro en el cual se compartieron experiencias de éxito y su impacto en favor del crecimiento de las mujeres emprendedoras. Desde su inicio, hemos contado alrededor de 24 historias de mujeres líderes de diferentes sectores empresariales.



GENTE CON PROPÓSITO PARA

CRE CER







EDWIN MARTE

FOMENTANDO UNA CULTURA FINANCIERA PARA CUMPLIR SUS SUEÑOS

Soy ingeniero en Sistemas y me dedico al área de la programación. Y, sobre todo, me apasiona la música, en especial tocar el piano.

Cuando estudiaba en la universidad, no tenía conocimiento ni control de mis finanzas personales. Por falta de formación, mi manejo financiero no era el más propicio, sino un poco descontrolado con mis gastos y mis ahorros. Podría decir que tenía una relación amor-odio con mis finanzas: no lograba las metas que me proponía.

Al no conocer, me perdía los beneficios de crear un sano historial crediticio, así como las oportunidades que brindan las tarjetas de crédito, los préstamos y otros productos financieros.

Tomar la decisión de aprender sobre finanzas personales me ha permitido organizarme, de tal manera que he podido lograr algunas de las metas que me he trazado, sin sentirme ahogado.

Mi propósito para educarme en finanzas personales fue conocer más sobre las herramientas a mi disposición, sobre las cuales tenía algunas dudas, y así tratar de tener mayor libertad financiera a partir de los recursos con los que cuento.

Plataformas como la “Academia Finanzas con Propósito” del Banco Popular son un norte y una manera fresca de adquirir estos conocimientos. Nos ayudan a aprender estrategias para

“Sueño con crear un estudio que sirva como espacio de ensayos para músicos y bandas de Puerto Plata. Contemplo cumplir estas metas con la ayuda de Dios y los conocimientos que sigo fomentando”.



planificarnos ante cualquier eventualidad, así como administrar las finanzas del día a día confiadamente.

La educación financiera es un pilar que todo ser humano debe dominar para lograr lo que se propone y ser un ente integral en la sociedad. No importa si tus ingresos son altos o no, el tener un sustancioso conocimiento básico sobre finanzas personales ayudará a cualquier persona a cumplir sus sueños.

A raíz de los conocimientos que he adquirido, he implementado hábitos como usar tarjetas de crédito más a menudo para mis transacciones diarias, clasificar mis ingresos por tipo de ahorro y organizar mis gastos por prioridades, de a corto a largo plazo. De esta forma desgloso mis gastos grandes en pequeños bloques o pagos mensuales, así la deuda amontonada no se siente como una carga.

Tengo amigos y compañeros de trabajo que han notado mi cambio de mentalidad y me piden consejos que, antes de entrar a la “Academia Finanzas con Propósito”, no tenía ni la más remota idea.



A las personas que quieren iniciar su crecimiento financiero personal, les recomendaría leer y guiarse de varias fuentes. Sin dudas, la “Academia Finanzas con Propósito” es el primer lugar para empezar. También me ayudó el libro “El Hombre más Rico de Babilonia”, donde muchos conceptos van a la par con los cursos tomados en la Academia y pueden servir de refuerzo.

A corto plazo, en este 2023, busco adquirir mi primer vehículo o un terreno, y hacer un viaje al extranjero. Posterior a eso, a largo plazo, sueño con crear un estudio que sirva como espacio de ensayos para músicos y bandas de Puerto Plata, así como una escuela o taller de música y audiovisuales. Contemplo cumplir estas metas con la ayuda de Dios y los conocimientos que sigo fomentando.



POPULAR



“LA EDUCACIÓN FINANCIERA ES UN PILAR QUE TODO SER HUMANO DEBE DOMINAR PARA LOGRAR LO QUE SE PROPONE Y SER UN ENTE INTEGRAL EN LA SOCIEDAD”.





4 EDUCACIÓN DE CALIDAD



GENTE CON PROPÓSITO PARA CRECER

LA EDUCACIÓN ES LA CLAVE DEL ÉXITO TANTO PERSONAL COMO FINANCIERO. POR ESO OFRECEMOS A NUESTROS CLIENTES PERSONALES Y EMPRESARIALES, Y A TODOS LOS DOMINICANOS, OPORTUNIDADES PARA ADQUIRIR HERRAMIENTAS Y CONOCIMIENTOS QUE LES DEN PROPÓSITO A SUS VIDAS, Y JUNTOS CONSTRUIR UNA NACIÓN SOSTENIBLE Y EN CONSTANTE CRECIMIENTO.



EDUCACIÓN FINANCIERA A UN CLIC

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

Además, llevamos los contenidos de la Academia Finanzas con Propósito a la "Semana Económica y Financiera del Banco Central", con cursos para niños y adolescentes, en los que les enseñamos la importancia del ahorro desde una temprana edad.

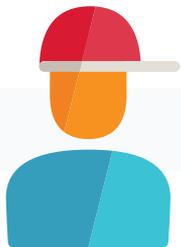


154,515

visitas a la Academia Finanzas con Propósito en 2022

4,104

personas registradas en 2022



BANCO DE LOS JÓVENES

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

37,000

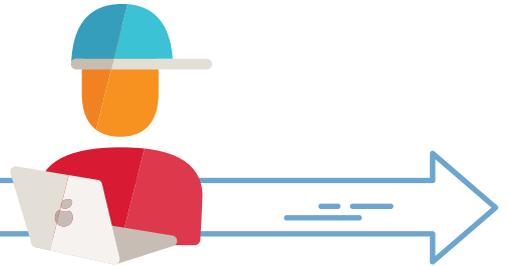
nuevos jóvenes con tarjetas de crédito (69%+ que en 2021)

106,604

participantes en 10 eventos dirigidos al segmento joven

Trabajamos para fomentar una generación que asuma la planificación financiera como el resorte necesario para alcanzar sus objetivos. Para ello, realizamos charlas y talleres para emprendedores en universidades aliadas.

46 charlas y talleres para jóvenes



3,221
personas impactadas en 2022

IMPÚLSATE POPULAR

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

Los ganadores de la edición 2022 fueron emprendimientos de tres universidades diferentes. Cada uno obtuvo RD\$1.1 millones, además del acompañamiento y asesoría para aumentar las probabilidades de su desarrollo empresarial.



RD\$4.2
millones en capital semilla otorgados

107
proyectos procedentes de 20 universidades





Buscamos iniciativas innovadoras, que promuevan el deporte en los jóvenes, porque su práctica inculca valores. Con este evento reafirmamos nuestro compromiso de seguir adelante para alcanzar un mejor presente y un futuro promisorio para la juventud dominicana.

COPA UNIVERSITARIA

Nos enorgullece formar parte de acciones que contribuyen al desarrollo deportivo de la juventud dominicana. En septiembre, celebramos la sexta edición de la Copa Universitaria Popular, una plataforma deportiva en la que participaron 700 jóvenes de más de 20 universidades. Este año se concentró en fútbol sala y deportes electrónicos, entre ellos Rocket League, FIFA 2022, Super Smash Bros. Ultimate, NBA 2K y League of Legends.



JÓVENES EN BUSCA DE LA EXCELENCIA

4 EDUCACIÓN DE CALIDAD



Realizamos una nueva convocatoria para “Excelencia Popular”, el programa de becas más amplio del sistema financiero de la República Dominicana. En 2022, de manera especial, las 28 nuevas becas otorgadas favorecieron carreras conectadas con la economía naranja, la economía de las industrias culturales y creativas, en aras de impulsar el talento creativo del país como una palanca del desarrollo sostenible.

EDUCACIÓN DE CALIDAD

En 2022 distinguimos a los estudiantes egresados que se destacaron por su desempeño académico y comportamiento ético. Cada estudiante recibió una computadora portátil, un trofeo y premio en metálico de RD\$100,000 para fines de continuar su formación. Los beneficiarios del programa de becas reciben la cobertura total de sus estudios y también participan en espacios de educación complementaria. Este año, entre otras actividades, organizamos para ellos una visita a la exposición inmersiva “TOVAR- Surrealismo Vivo”, en la cual se dieron cita 62 jóvenes del programa, entre becados y egresados del programa.



246

BECADOS
ACTIVOS





80%
SE
ENCUENTRA
INTEGRADO
AL MERCADO
LABORAL

18
EMPLEADOS
FIJOS EN
NUESTRA
INSTITUCIÓN

288
EGRESADOS

28
NUEVOS BECADOS SE
SUMARON EN 2022





CHALLENGE POPULAR

Otra de las iniciativas para involucrar a los jóvenes es el Challenge Popular. En 2022 realizamos la sexta edición de este maratón de cocreación de ideas y emprendimiento para estudiantes universitarios. Ahí premiamos las mejores propuestas para incrementar la inclusión y la innovación financieras a través del trabajo en equipo y la colaboración.

El equipo ganador de cada categoría recibió un premio en metálico de RD\$125,000 y, como complemento, asistieron a entrenamientos previos enfocados en el proceso creativo de una idea emprendedora. Se otorgaron también dos menciones especiales, cada una con un premio de RD\$100,000.



UN MARATÓN DE IDEAS
INNOVADORAS

RD\$575,000
EN PREMIOS

37

ESTUDIANTES DE
NUEVE UNIVERSIDADES

MÁS DE

450

UNIVERSITARIOS
INSCRITOS



A finales de año, en Londres, Reino Unido, el proyecto “Dominicana Creativa” obtuvo un Stevie Award de bronce como Campaña de Comunicaciones del Año, en la categoría Artes y Entretenimiento.



DOMINICANA SIEMPRE CREATIVA

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

A lo largo del año, presentamos con éxito nuestro libro y plataforma multimedia “Dominicana Creativa” en diversos escenarios, como en la 81ra. Feria del Libro de Madrid y en la IX Semana Dominicana en Reino Unido. Además, tuvimos una presentación especial en la embajada dominicana en México, frente a creativos e intelectuales dominicanos y mexicanos.

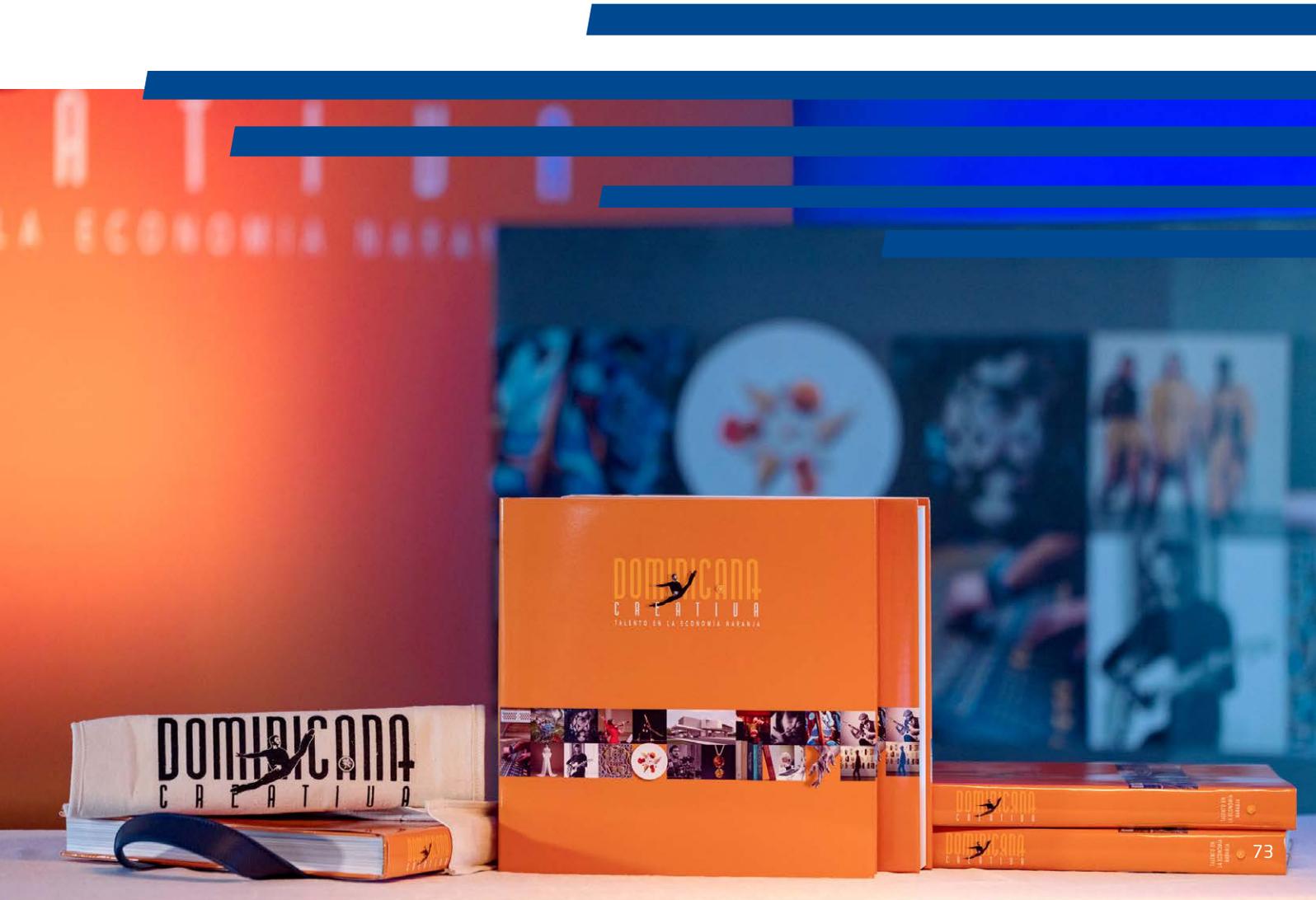
Junto al Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (MICM) y el Ministerio de Cultura presentamos dos nuevos proyectos para seguir fomentando las oportunidades de negocio en las industrias culturales y creativas del país. El MICM lanzó el Directorio Creativo, una plataforma digital de registro para profesionales y empresas de los sectores culturales y creativos, donde pueden exponer sus servicios y formar conexiones con potenciales clientes. Por



nuestra parte presentamos la plataforma “Emprendedores Naranja”, que permite a los emprendedores creativos lanzar sus proyectos desde la idea original hasta convertirla en una pyme exitosa, con acceso a capacitaciones y a un préstamo con condiciones especiales en plazos y tasas.

Dentro de este marco de respaldo a la economía de la creatividad, ofrecemos la conferencia “Economía Naranja: perspectivas e importancia en la visión del Banco Popular Dominicano” a los afiliados de la Asociación Dominicana de Cronistas Sociales (ADCS), un encuentro en el cual se detallaron los conceptos fundamentales de la economía naranja y cómo los medios de comunicación, parte de esta economía, son una pieza fundamental para fomentar el crecimiento de las diferentes industrias que la conforman.

A finales de año, en Londres, Reino Unido, el proyecto “Dominicana Creativa” obtuvo un Stevie Award de bronce como Campaña de Comunicaciones del Año, en la categoría Artes y Entretenimiento, en la décimo novena edición de la International Business Awards® (IBA), de entre más de 3,700 nominaciones sometidas por organizaciones de 67 países.





GENTE CON PROPÓSITO PARA

TRANS

FOR



MAR





BENEFICIADOS REMOZAMIENTO MIRADOR SUR

EN BUSCA DEL BIENESTAR

FELITO ROJAS CICLISTA

Desde hace unos años soy ciclista competitivo. Mi intención con el ciclismo siempre ha sido sobresalir en competencias nacionales e internacionales.

He notado que el crecimiento de esta disciplina ha sido exponencial en los últimos años. En nuestro país hacen falta más espacios para practicar este deporte, para esparcimiento y que ofrezcan tranquilidad. Los lugares al aire libre siempre son una buena opción.

El Parque Mirador Sur es uno de estos lugares. Voy muy seguido por la cercanía y seguridad para entrenar y compartir con mi familia.

Como usuario frecuente, considero que las reformas al parque son muy positivas. Está mejor señalizado e iluminado, haciéndolo aún más agradable para ejercitar, disipar la mente y recrearse. Es un aporte al bienestar de las personas.

Mi propósito al practicar este deporte es mantenerme en forma, y a la vez en buena condición física para poder acudir a competencias nacionales.

GRELLY INFANTE PATINADORA

Pertenezco a la comunidad de patinadores de la Academia Espacata RD, cuyo propósito es fomentar el crecimiento del patinaje en República Dominicana. El crecimiento del grupo ha sido muy notorio y nuestra academia ha logrado metas muy importantes. Alcanzamos el primer lugar en la Copa Nacional de Patinaje de Velocidad en 2022.

“Las iniciativas del Banco Popular para recuperar parques urbanos han contribuido a un repunte en la concurrencia de gente a este espacio tan importante para la ciudad. Lo han vuelto más atractivo para la comunidad, que sabe que puede acceder a un espacio ordenado y bien acondicionado en medio de la ciudad”. GRELLY INFANTE



Personalmente, me gusta del patinaje la posibilidad de conseguir, con una sola actividad, bienestar físico, mental y realización personal. Con este deporte, se superan miedos, se trabaja la confianza, el equilibrio, la fortaleza tanto física como mental.

Entrenamos en el Parque Mirador Sur. Me gusta traer a mis hijos a patinar, hacer picnic, pasear a los perritos y hacer *grounding*. Poder ejercitarse al aire libre es bueno, pero que el espacio además sea hermoso y esté bien acondicionado ¡es genial!

Fomentar la cultura de respeto al medio ambiente es vital. En el parque podemos recuperar esa conexión con nuestra naturaleza y soltar las cargas de nuestra vida diaria.

GENOVEVA JAVIER

ECOFITNESS

Desde niña he sido amante de la naturaleza y el ejercicio al aire libre.

Tengo 15 años visitando el Parque Mirador Sur. Mi esposo, mis hijas y yo realizamos caminatas, practicamos ciclismo y paseamos a nuestras mascotas en el parque con frecuencia.



Además, pertenezco al grupo de entrenamiento Ecofitness. Es una interacción sana que cultiva el bienestar y el compromiso social en aras de lograr salud física, mental y espiritual, sin importar la edad, donde prima el respeto, la armonía y la solidaridad.

Me motiva la energía que genera levantarse temprano a ejercitarse y experimentar los resultados positivos que eso tiene para mi salud, así como la amena interacción entre amigos y familiares.

Los remozamientos que está facilitando el Banco Popular en el Mirador Sur y otros parques del país me parece una valiosa iniciativa por el cuidado, la protección y la organización de las áreas verdes urbanas. De manera especial, valoro que tomaran en cuenta la accesibilidad de las personas con discapacidad al planificar las mejoras de las infraestructuras en el Mirador Sur.

En la medida que protegemos, promovemos y cultivamos una cultura de amor y respeto por la naturaleza, los recursos naturales y los seres vivos, educamos a los demás a cuidar los espacios verdes de nuestro planeta.





"ES MUY IMPORTANTE PROMOVER
ZONAS DE ESPARCIMIENTO CON
ÁREAS VERDES", GENOVEVA JAVIER



13 ACCIÓN
POR EL CLIMA



GENTE CON PROPÓSITO PARA TRANSFORMAR

UN PAÍS VERDE, INCLUSIVO Y SOSTENIBLE ES EL ESCENARIO IDEAL PARA GENERAR MÁS CALIDAD DE VIDA EN BENEFICIO DE TODOS LOS DOMINICANOS. POR ESO, EN ESTE AÑO MANTUVIMOS Y REFORZAMOS NUESTRO COMPROMISO CON LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE Y LOS PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE DE LAS NACIONES UNIDAS.



ALCANZAMOS EL MILLÓN DE ÁRBOLES

En noviembre, adelantamos el cumplimiento de nuestra meta de árboles reforestados pautada para 2030, superando el millón de plantas sembradas junto con nuestros aliados del Plan Sierra, el programa de manejo de recursos forestales más importante del país. Desde hace más de dos décadas, nuestras jornadas de reforestación contribuyen con el aumento y recuperación de la cobertura boscosa, la retención de suelo, la protección de las cuencas hidrográficas y la capacidad de captura de CO₂.



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

Una vez que sean adultos, los árboles sembrados en la última siembra de 2022, en la que alcanzamos este relevante hito, tendrán la capacidad de capturar 569 toneladas de dióxido de carbono o CO₂; retener 210,000 kilogramos de suelo y almacenar 5.2 millones de litros de agua.

Sumamos un total de
1,004,893

árboles sembrados
en 16,262 tareas

Equivalente a
una captura de

321,566

toneladas de
CO₂ al año

13,133

voluntarios en 66
jornadas realizadas





CONSTRUYENDO UN PAÍS MÁS VERDE

Como parte de nuestro compromiso con las acciones para construir un país más saludable y sostenible, el pasado año suscribimos acuerdos para el mejoramiento de parques urbanos y recreativos en varias partes del país.

En colaboración con el Ayuntamiento del Distrito Nacional (ADN) remozamos los parques Rosa Duarte y Villa Francisca, con una inversión estimada de RD\$8 millones. En este mismo orden, aportamos RD\$30 millones para la etapa inicial del remozamiento del Parque Las Praderas, beneficiando a los más de 3,000 usuarios que lo visitan cada día. Este esfuerzo se une a las labores de remozamiento y mantenimiento en el parque Mirador Sur, uno de los grandes pulmones verdes de la capital.

Precisamente, durante los meses de julio y agosto organizamos los “Domingos divertidos”, un evento recreativo para las familias desarrollado en el Mirador Sur, el cual reunió unas 3,000 personas en diversas actividades de integración y esparcimiento.

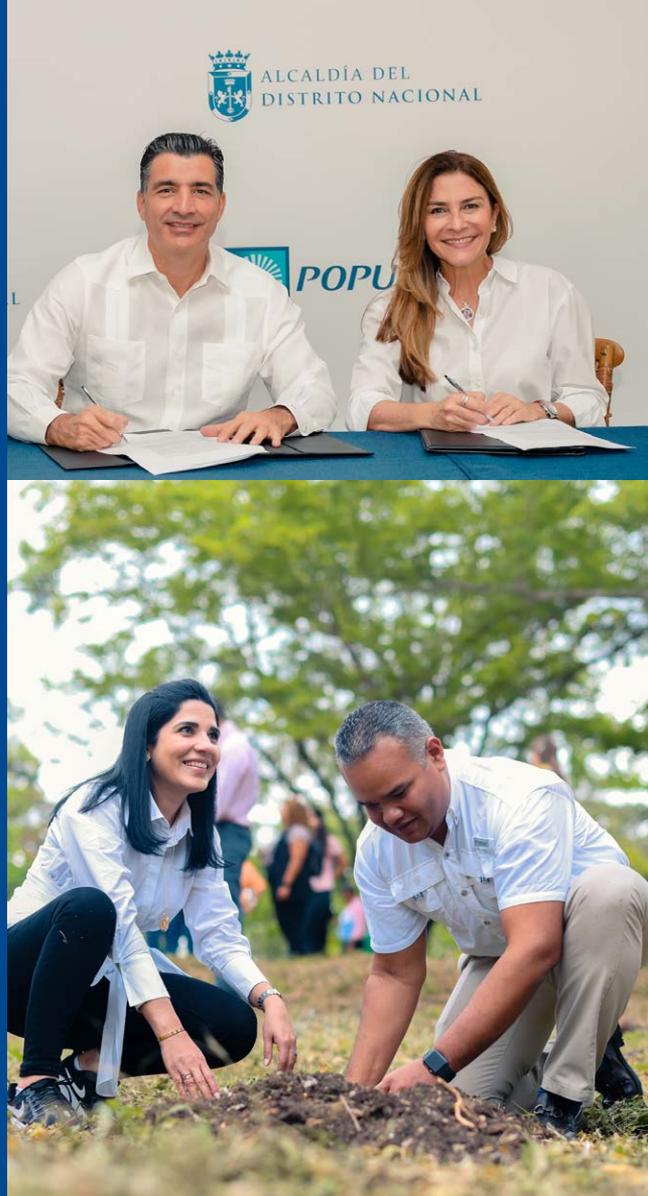
Junto con la primera dama, señora Raquel Arbaje, en su rol de presidenta del Gabinete de la Niñez y Adolescencia, inauguramos los remozados parques Central de Boca Chica y Presidente Ramón Cáceres, en Moca, por un valor conjunto aproximado de RD\$20.2 millones.

Ayudamos en la reconstrucción de aceras y contenes, la instalación de juegos infantiles, canchas deportivas, iluminación y bancos, zafacones, verjas perimetrales y la señalización adecuada en los diferentes parques.

También, junto con la Alcaldía de Nizao, remozamos una cancha deportiva en la comunidad de Don Gregorio, lugar de nacimiento de la medallista olímpica Marileidy Paulino, como



Es nuestra promesa a los clientes y a la sociedad orientar nuestras acciones, planes de negocios y gestión en general hacia el logro de las metas a las que apunta la Agenda 2030.



parte de las iniciativas que llevamos a cabo con esta gran atleta como embajadora de nuestra marca. El proyecto supuso una inversión de RD\$8 millones.

AL RESCATE DEL ANÍS ESTRELLA

Preservar la biodiversidad en toda la geografía nacional es fundamental para el desarrollo sostenible. En este sentido, nos incorporamos al Programa Misión Rescate Lista Roja, con el objetivo de contribuir con la biodiversidad y la preservación de especies de la flora dominicana en peligro de extinción.

Lo hicimos apoyando la conservación del anís estrella, una planta endémica y emblemática en la gastronomía dominicana. Estamos ayudando con las actividades de investigación, recolección de semillas, siembra y seguimiento de al menos 1,000 especies de anís estrella (*Illicium ekmanii* A.C. Sm.), así como con la realización de actividades de sensibilización.



PROMOVIENDO LA EFICIENCIA ENERGÉTICA

Las medidas de eficiencia energética que implementamos en nuestras instalaciones y las opciones de productos ecoamigables que ofrecemos a nuestros clientes reafirman nuestro compromiso como institución de conducirnos de manera sostenible.

El Consejo Nacional para el Cambio Climático y el Mecanismo de Desarrollo Limpio (CNCCMDL) nos reconoció por mantener la neutralidad de carbono en la institución. Nuestra certificación como organización carbono neutral indica que las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) producidas por nuestra actividad comercial y operativa se compensan con las iniciativas que llevamos a cabo en favor del medioambiente.

Somos la institución con la mayor capacidad instalada en paneles solares del país. Ya contamos con 56 sucursales fotovoltaicas a nivel nacional, representando el 31% de nuestra red de oficinas.

Este sistema de generación de energía solar está integrado por 22,300 paneles, ubicados en techos de edificios y parqueos, que producen 14,540 mWh (Mega Watts hora promedio), proporcionando a la institución un ahorro en el consumo de energía y la reducción de emisiones de más de 9,000 toneladas de CO2 al año.

REDUCCIÓN
DE EMISIONES

9,258

TONELADAS DE CO2

EQUIVALENTE A

29,082

HOGARES Y

925,820

ÁRBOLES SALVADOS



LÍDERES EN CARBONO NEUTRALIDAD

Además de la red de oficinas fotovoltaicas, nuestra sede corporativa Torre Popular, que aloja cinco edificios empresariales, funciona desde inicios de 2022 exclusivamente con energía limpia de origen fotovoltaico, gracias a un contrato de suministro verde, reduciendo significativamente nuestra huella de carbono y ahorrando más de US\$155,647 al año. Actualmente, en el conjunto trabajan más de 2,500 colaboradores.

AHORRO ENERGÉTICO COMPLEJO TORRE POPULAR

Reducción de emisiones
5,900
toneladas de CO2

Equivalente a
592,131
árboles por año

61,600
galones de agua
reciclable utilizada en
complejo Torre Popular





7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE

11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

13 ACCIÓN POR EL CLIMA





CERTIFICACIONES ORO EN SOSTENIBILIDAD

Obtuvimos la Certificación Oro en Sostenibilidad 3R (reducir, reutilizar, reciclar), en seis nuevas sucursales, alcanzando con ello un total de 12 edificaciones avaladas con la máxima categoría de este sello que otorgan la firma Sostenibilidad 3R y el Centro para el Desarrollo Agropecuario y Forestal (CEDAF).

Cada sucursal certificada implementó con éxito un sistema de gestión de impactos ambientales, realiza sus operaciones según los principios de la cultura 3R y cumple con las directrices de los ministerios de Medio Ambiente y Recursos Naturales, y de Obras Públicas y Comunicaciones.

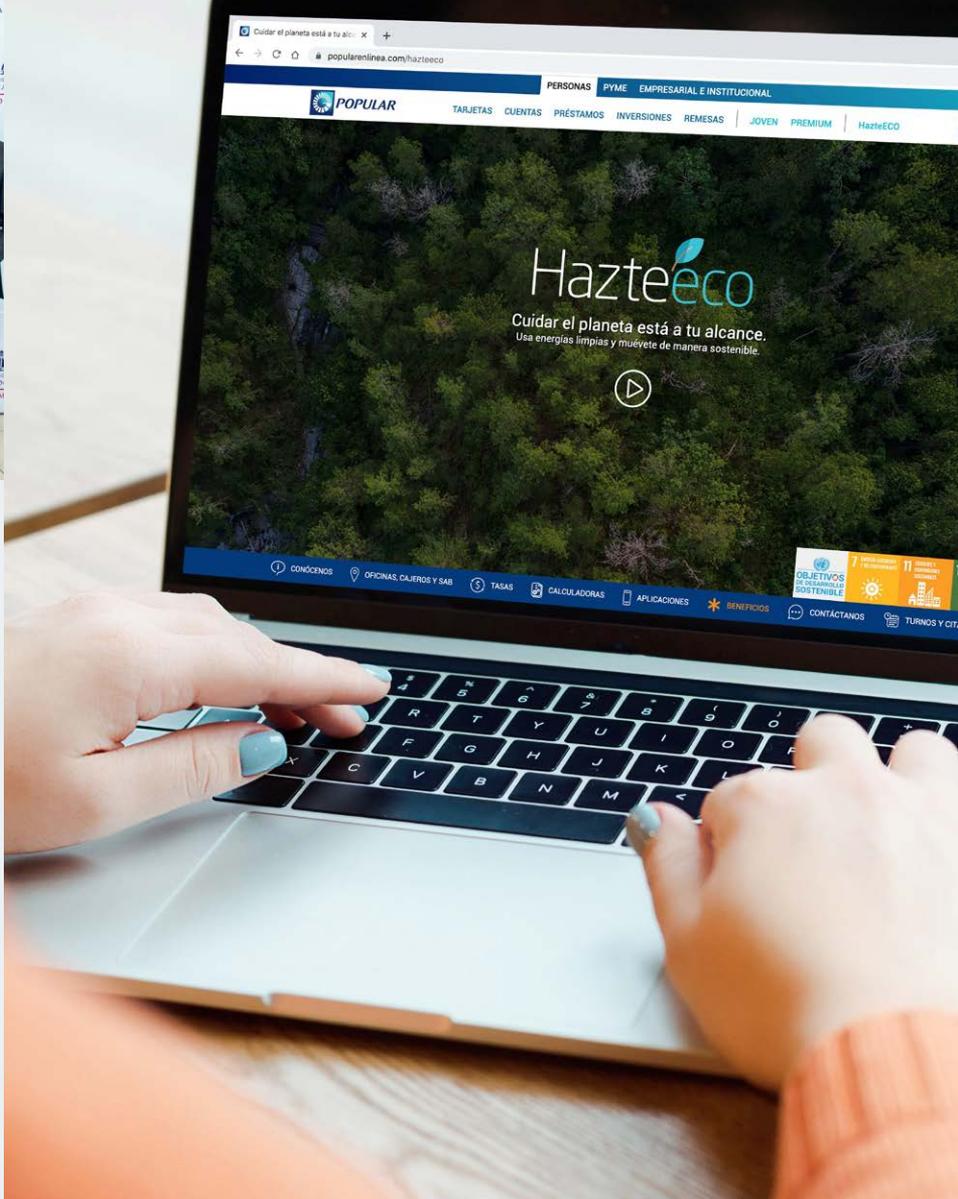
Cada edificio con Certificación Oro en Sostenibilidad 3R cuenta con un proceso para el uso del agua, mantiene la calidad del aire, ahorra energía y combustibles fósiles, maneja sus residuos adecuadamente, aplica normas para preservar la salud y la seguridad de sus integrantes, y tiene un comité interno que vela por el cumplimiento eficaz de estos procesos.



TASAS PREFERENCIALES PARA FOMENTAR LA SOSTENIBILIDAD

En septiembre conmemoramos el tercer aniversario de nuestra adhesión a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas. Desde la firma de este compromiso, hemos otorgado a nuestros clientes más de RD\$1,000 millones en financiamiento para paneles solares y vehículos eléctricos e híbridos, dentro de nuestro portafolio de finanzas verdes Hazte Eco. Este año ampliamos la cartera de productos verdes ofertados para fomentar hogares más sostenibles. Los clientes pueden optar por los préstamos revolventes Extrahogar Eco y ExtraEco o por el préstamo hipotecario HipotEco, soluciones con tasas preferenciales que facilitan la adquisición de productos con eficiencia energética, que permiten realizar reformas sostenibles o comprar una vivienda con sello de sostenibilidad. Para motivar este impulso sostenible, celebramos en el mes de noviembre la primera Feria Hazte Eco, un período de promociones especiales en más de 20 comercios con descuentos en diversos artículos sostenibles.





Préstamos

Convierte tu hogar en un espacio sostenible

Feria Hazte Eco del 15 al 30 de noviembre en establecimientos participantes



PREMIOS A INICIATIVAS ECO

Las iniciativas de impacto ambiental que llevamos a cabo con la denominación "Hazte Eco", entre ellas nuestro portafolio de finanzas verdes, con préstamos preferenciales para adquirir productos sostenibles, fue galardonado en 2022 internacionalmente.

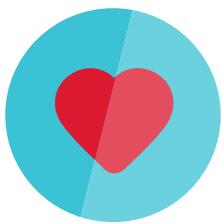
RECONOCIMIENTOS A "HAZTE ECO"

Finalistas en los premios Corresponsables.



Stevie de plata en la categoría de Programa de Responsabilidad Social Empresarial del Año en México, el Caribe, América Central y del Sur, en los International Business Awards® (IBA) de Estados Unidos.

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



DEFENSORES DE LOS RÍOS

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

En diciembre, presentamos el libro institucional "Ríos dominicanos. Redes de vida", de la autoría del ingeniero, investigador y fotógrafo Domingo Marte, con el propósito de generar una mayor conciencia en torno a la importancia de salvaguardar los recursos hídricos superficiales en toda la geografía nacional.

Para ampliar el alcance del mensaje del libro, la publicación se acompaña de un proyecto multimedia, compuesto por la docuserie "Redes de Vida" y la aplicación móvil "Ríos dominicanos".

Todos los materiales se encuentran disponibles en www.popularenlinea.com/riosdominicanos.

APRENDO 2022

La educación de calidad es un requisito indispensable para avanzar como nación. Por eso, celebramos un año más, junto a Acción Empresarial por la Educación (EDUCA), la vigésimo sexta edición del Congreso Internacional de Educación, APRENDO 2022.

En esta ocasión, el congreso trató el tema “Acelerar en la senda hacia la calidad educativa” y se abordaron lineamientos de respuesta para encaminar el sistema educativo dominicano tras la pandemia para sentar unas bases más fuertes y equitativas que mejoren la calidad. Contó con más de 7,500 participantes.



XXVI Congreso Internacional de Educación Aprendo 2022

Acelerar en la senda hacia la calidad educativa



POPULAR



inacem
Instituto Nacional de Estadística y Censos





GENTE CON PROPÓSITO PARA

SU MAR





"Los límites nos los ponemos nosotros y, por más difícil que parezca, podemos superar los obstáculos". BEULAH REYNOSO



INCLUSIÓN PARA UN FUTURO MEJOR

COLABORADORES
CON DISCAPACIDAD

MARCOS PÉREZ

SUBGERENTE DE PLATAFORMA, DEPARTAMENTO DE CAPTACIÓN, ANÁLISIS Y DIFUSIÓN

Los diez años que tengo en el Banco Popular han sido de crecimiento constante y me ha alegrado experimentar de primera mano el historial de la organización al apoyar a personas con discapacidad.

He enfrentado muchos obstáculos físicos y estructurales en mi vida. También he escuchado el “tú no vas a poder hacerlo” o “por tu condición no puedes”, pero con mucha fuerza de voluntad y mi accionar llevo el mensaje de que las personas con discapacidad podemos aportar al desarrollo de cualquier empresa y del país.

Las autoridades e instituciones deberían hacer un mejor esfuerzo para se cumpla todo lo relacionado con la Ley 5-13. Otras empresas deben emular iniciativas como nuestro programa integral “Popular para todos”, porque es una forma de ir rompiendo los paradigmas sobre el valor de las personas con discapacidad como colaboradores y como clientes.

BEULAH REYNOSO

GERENTE DE DIVISIÓN DE CALIDAD DEL SERVICIO Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE CANALES

Me apasiona el servicio, buscar soluciones que sean efectivas y formar parte del diseño del viaje del cliente para garantizar una experiencia fácil, ágil y transparente. Mis hijos son mi mayor impulso. El demostrarme a mí y a ellos que los límites nos los ponemos nosotros mismos y que, por más difícil que parezcan, podemos superar los obstáculos.

“Tengo un firme propósito y es motivar a otras personas con discapacidad a que no descansen y adquieran herramientas para desmontar estereotipos, que se empoderen sobre el tema de la discapacidad, que les sirva de escudo para romper todos los obstáculos que se le presenten en el camino al éxito”. MARCOS PÉREZ



Mi propósito es no sentirme como una persona con discapacidad. Conozco mi limitación física, pero eso no me limita mental ni emocionalmente, y mucho menos detiene mis sueños. Unas cicatrices y una limitación física no me impiden continuar creciendo, aprendiendo y dando lo mejor de mí, con una sonrisa.

Las iniciativas de inclusión nos hacen seres humanos más empáticos y cercanos a la realidad. Para ser efectivas deben mostrar que realmente se está escuchando el sentimiento de quienes vivimos con condiciones especiales. Nuestro programa de inclusión “Popular para Todos” tiene ese interés genuino de ofrecer alternativas que mejoren la calidad y condición de vida de todos los dominicanos.

La sociedad dominicana debe fomentar una aceptación e inclusión verdaderas, con espacios físicos seguros, capacitaciones en lenguaje de señas, implementación del lenguaje braille, y que impulse la equidad laboral con una educación y un lenguaje que no discrimine, sino que apoye a las personas con limitaciones a formar parte integral de la sociedad.



CESARE ROSARIO

SUBGERENTE EN ENTRENAMIENTO, DEPARTAMENTO DE OPERACIONES CLOUD

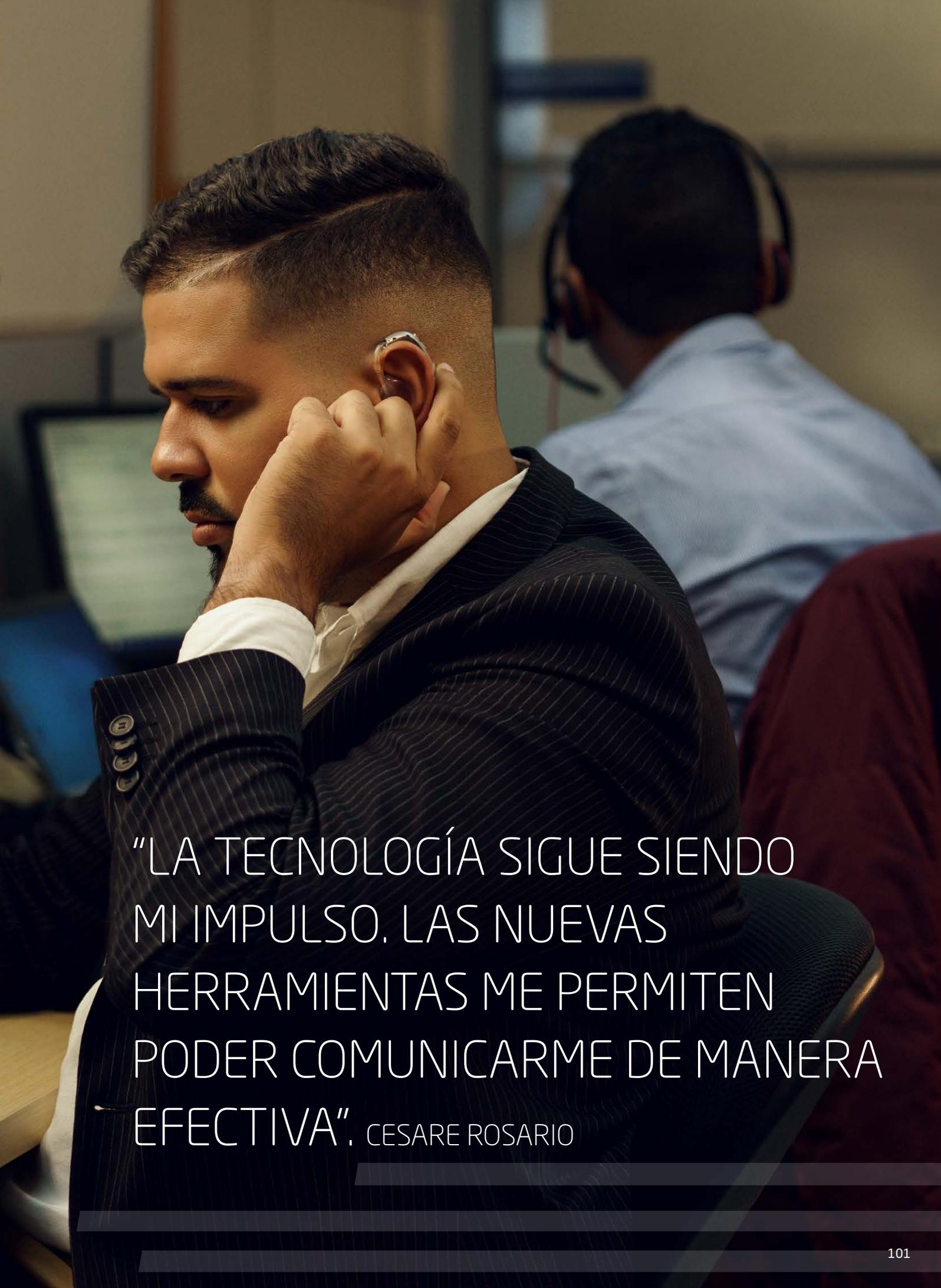
Desde pequeño me apasiona la informática, la tecnología y descubrir soluciones innovadoras. Partiendo de esa pasión decidí desarrollarme profesionalmente en esta área.

Creo que la parte más difícil es la falta de concientización con respecto al tiempo y velocidad que cada persona necesita para comunicarse e interactuar. En mi caso, lo más efectivo para hacer frente a este tipo de situaciones es entender que no todas las personas gozan de la suficiente información acerca de la inclusión.

Las iniciativas de inclusión son vitales para mejorar las condiciones de vida de las personas con discapacidad. Es necesario aprender a no verlo como una limitación, sino como una oportunidad de promover la inclusión y construir una sociedad más equitativa.

Mi propósito es vivir a plenitud, estar rodeado de mi familia y seres queridos, viajar a lugares únicos y aprender nuevas culturas. Entiendo que la vida se trata de esos pequeños momentos invaluables que nos llenan.





“LA TECNOLOGÍA SIGUE SIENDO MI IMPULSO. LAS NUEVAS HERRAMIENTAS ME PERMITEN PODER COMUNICARME DE MANERA EFECTIVA”. CESARE ROSARIO



8 TRABAJO DECENTE
Y CRECIMIENTO
ECONÓMICO



GENTE CON PROPÓSITO PARA SUMAR

CONTAR CON EL RESPALDO DE UN EXCEPCIONAL EQUIPO DE COLABORADORES ES LO QUE NOS PERMITE MEJORAR DE MANERA CONTINUA NUESTRA GESTIÓN EMPRESARIAL Y NUESTROS PROCESOS, BRINDANDO PRODUCTOS Y SERVICIOS INNOVADORES, QUE FACILITAN LA VIDA A LOS CLIENTES.



TALENTO QUE SUMA

FOMENTANDO LA COCREACIÓN

El pasado año realizamos la primera edición interna del maratón de cocreación Challenge Popular entre nuestros colaboradores. Se premiaron las soluciones con mayor potencial creativo e innovador para impulsar la transformación digital y mejorar la experiencia, tanto de clientes como de los propios empleados. Más de 50 colaboradores diseñaron sus propuestas en las categorías de Diseño de Experiencia de Empleados, Diseño de Experiencia de Clientes e Inclusión, en el marco del programa Popular para Todos. En total, en la final concursaron 10 equipos multidisciplinarios.

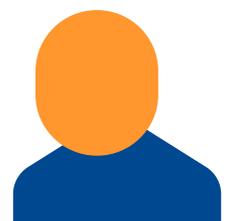


ESTIMULANDO NUESTRO TALENTO

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

En este sentido, en 2022 ejecutamos diversas iniciativas dirigidas a nuestros gerentes:

- La Academia de Liderazgo mantiene el apoyo a la estrategia institucional en cuanto a la transformación digital y el desarrollo del liderazgo. Realizó 9 módulos, donde participaron 246 gerentes.
- Desarrollo Gerencial, dirigido a 229 gerentes recién promovidos y de nuevo ingreso, cuya finalidad es desarrollar en ellos las principales habilidades directivas que requerirán para lograr un mayor desempeño.
- Curso “Desarrollo de Técnicas para Supervisores”, para fortalecer el liderazgo entre mandos medios. En este taller participaron 204 nuevos supervisores.



TALENTO QUE SUMA

Nuestros colaboradores son personas flexibles, que se adaptan al cambio y que cada día suman soluciones únicas e innovadoras que transforman el entorno. Nuestro crecimiento sostenido es el resultado de su esfuerzo, responsabilidad y actitud positiva.





4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

5 IGUALDAD DE GÉNERO

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



GENTE POPULAR



7,018 COLABORADORES EN PROMEDIO

EDAD PROMEDIO
34 años

60%
SON MUJERES

54%
DE GERENTES Y VICEPRESIDENTES SON MUJERES

77%
DE COLABORADORES PERTENECE A LAS GENERACIONES MILLENIAL Y Z

1,327 NUEVAS CONTRATACIONES EN 2022

UN TOTAL DE **1,368** PROMOCIONES, DE LAS CUALES EL 62% FUERON PARA MUJERES



ALTOS POTENCIALES Y DISCOVERY 360

El programa de promoción del talento gerencial va dirigido a gerentes de toda nuestra institución, que reciben su certificación en leadership coaching, formación de *mentoring*, acceso a la plataforma de capacitación continua *LinkedIn Learning*, a webinarios especializados en autogestión, responsabilidad proactiva, nuevas competencias, liderazgo, innovación y a talleres sobre temas de asertividad y comunicación.

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



159 horas
de sesiones

11 miembros del programa
fueron promovidos en
2022

Por su parte, nuestro programa Discovery 360 trata diversos temas de vanguardia con vicepresidentes y gerentes, que debaten sobre liderazgo, innovación, transformación digital, entre otros. Implementamos la nueva versión del programa Discovery Junior dirigida a gerentes, subgerentes, analistas y oficiales.

60 reuniones
Discovery 360,
que beneficiaron a
350 vicepresidentes
y gerentes

50 reuniones
Discovery Junior, que
impactaron a más de
250 gerentes,
subgerentes,
analistas y
oficiales

TALENTOS ÁGILES

Continuamos evolucionando con nuestro Programa Agile, terminando el año con trece mesas ágiles y más de cien colaboradores. Los talentos ágiles tienen un programa de capacitación que les mantiene actualizados en el trabajo Scrum, en temas de transformación



digital y negocios digitales. Instauramos un esquema de acompañamiento y mentoría con un facilitador experto que participa de las ceremonias de los equipos y promueve el apego a la metodología y el bienestar de los colaboradores.

Durante 2022, seguimos fortaleciendo y transformando la capacitación de nuestra gente, diseñando cursos y entrenamientos en modalidad híbrida.

31,212
cursos completados
(19% más que en 2021)

1.4 millones de horas
persona de capacitación

332 becas de estudio
otorgadas



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

83
talleres

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





GESTIÓN EFICIENTE

CONTIGO CRECE

Adicionalmente, continuando con la transformación digital de la gestión humana bajo la estrategia ContiGO, lanzamos ContiGO Desktop, la segunda etapa de esta estrategia. Contigo Desktop y la App Contigo manejan de forma integrada las comunicaciones organizacionales a los empleados, convirtiéndose en la vía principal en la que orientamos y comunicamos las novedades institucionales para nuestro principal grupo de interés.

CULTURA LEAN

La capacitación y formación del capital humano es una de las claves fundamentales para la Cultura Lean. En estos esfuerzos impartimos cursos en línea y talleres, y celebramos la Semana Lean, durante la cual se realizaron distintas actividades como Lean Talks, stands de proyectos Lean y foros de discusión, exponiendo al personal los conceptos principales de la filosofía Lean, como la identificación de puntos críticos y la gestión eficiente del tiempo.

1,449

capacitados
(18% más que en 2021)

16

equipos de mejora
conformados

67

iniciativas
generadas

MEJORA DE PROCESOS

Logramos la identificación y robotización de 20 procesos operativos, compuestos por un total de 107 tareas de gran manualidad y volumen, sumando un total de 56 procesos robotizados.

REDUCCIÓN DEL TIEMPO DE
RESPUESTA EN **81%**

INCREMENTO DE PRODUCTIVIDAD
TRIPLICADO

ABSORCIÓN DEL **23%**
DE RECLAMACIONES
MENSUALES

En 2022, logramos digitalizar 10 procesos, para un total de 42 procesos digitalizados. Continuamos con la implementación de la firma electrónica a través del motor de firma DocuSign, que permite a nuestros clientes, proveedores y colaboradores firmar desde cualquier lugar a través de sus dispositivos móviles.



Como parte de los esfuerzos llevados a cabo utilizando herramientas Lean, hemos logrado implementar múltiples proyectos de mejora de procesos.





SERVICIO AL CLIENTE QUE MARCA LA DIFERENCIA

Nuestra vocación por servir cada día mejor a nuestros clientes fue reconocida por ellos en 2022, año en el que el indicador NPS (Net Promoter Score) alcanzó 58 puntos, 15 más que hace un año y 10 puntos por encima del promedio del mercado.

88%
satisfacción de
clientes externos

402 unidades certificadas
oro y oro máster

99%
satisfacción de
clientes internos

211 unidades certificadas
plata



Club Premium
Bienvenidos

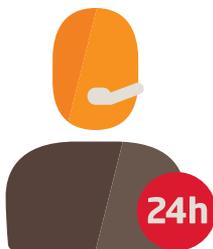
VOZ DEL CLIENTE

9,917
CASOS RECIBIDOS

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

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

A través de diferentes programas, capacitaciones y encuentros virtuales, fortalecemos nuestro compromiso con el cumplimiento de las normas, lineamientos de servicio y el cuidado de la experiencia del cliente. En el marco del Mes del Servicio Popular, celebrado cada octubre, llevamos a cabo las primeras Olimpiadas de Servicio 2022 para reforzar las habilidades de nuestros colaboradores mediante dinámicas de juegos.



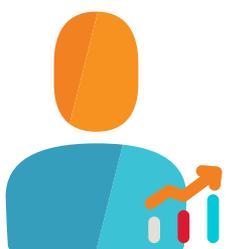
151
ENTRENAMIENTOS
ENFOCADOS EN SERVICIO

3,585
COLABORADORES
CAPACITADOS



EXPERIENCIAS ÚNICAS PARA NUESTROS CLIENTES PREMIUM

Nuestra pasión por el buen servicio al cliente siempre ha sido evidente. Nuestros clientes más exclusivos tienen acceso a eventos únicos. Este año les ofrecimos, entre otras iniciativas del Club Premium, la proyección especial del concierto de música antigua "Al Vuelo de la Mariposa", en una de las salas de los cines Fine Arts Caribbean Cinemas, donde los asistentes disfrutaron de una selección de interpretaciones de piezas desde el renacimiento italiano hasta el barroco.



CULTURA BASADA EN VALORES

En 2022 se inició el despliegue de “Dominicana se Transforma”, iniciativa liderada por facilitadores internos entrenados por profesionales certificados por la firma del escritor, conferencista y facilitador estadounidense John Maxwell. A través de mesas transformación, impactamos en 2,800 colaboradores, quienes compartieron la experiencia de profundizar en valores relevantes y tomar decisiones positivas en sus vidas.

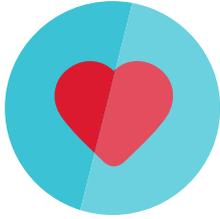
2,500

reuniones de cultura
basada en valores

330

mesas de
transformación





ESPACIOS DE BIENESTAR

Este año continuamos fomentando la creación de hábitos saludables en nuestra gente, enfocados en cinco dimensiones: físico, emocional, financiero, social y profesional.



53
iniciativas
de bienestar

52,640
interacciones

También lanzamos nuestro Club de Fotografía, donde nuestros colaboradores amantes del lente comparten cada mes sus conocimientos y experiencias sobre esta manifestación artística. Cuenta con talleres de formación con expertos y la puesta en práctica de lo aprendido. Asimismo, abrimos un espacio en donde los colaboradores pueden hacer donaciones de libros, apoyando las actividades de nuestro Club de Lectura "Letras Azules".

EL BANCO DE TODOS

Nuestro propósito es hacer que la experiencia de todos nuestros clientes y colaboradores sea eficaz y agradable, por eso generamos y apoyamos iniciativas que prioricen la inclusión.



24 SELLOS
"RD INCLUYE", COMO
AGENTE DE INCLUSIÓN

PREMIOS A LA INCLUSIÓN

Fuimos reconocidos como un "Agente de Inclusión" por parte del Consejo Nacional de Discapacidad (CONADIS) y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), recibiendo nueve sellos "RD Incluye".

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





230
CURSOS COMPLETADOS
EN MATERIA DE INCLUSIÓN



MÁS DE
7,000
COLABORADORES
CAPACITADOS

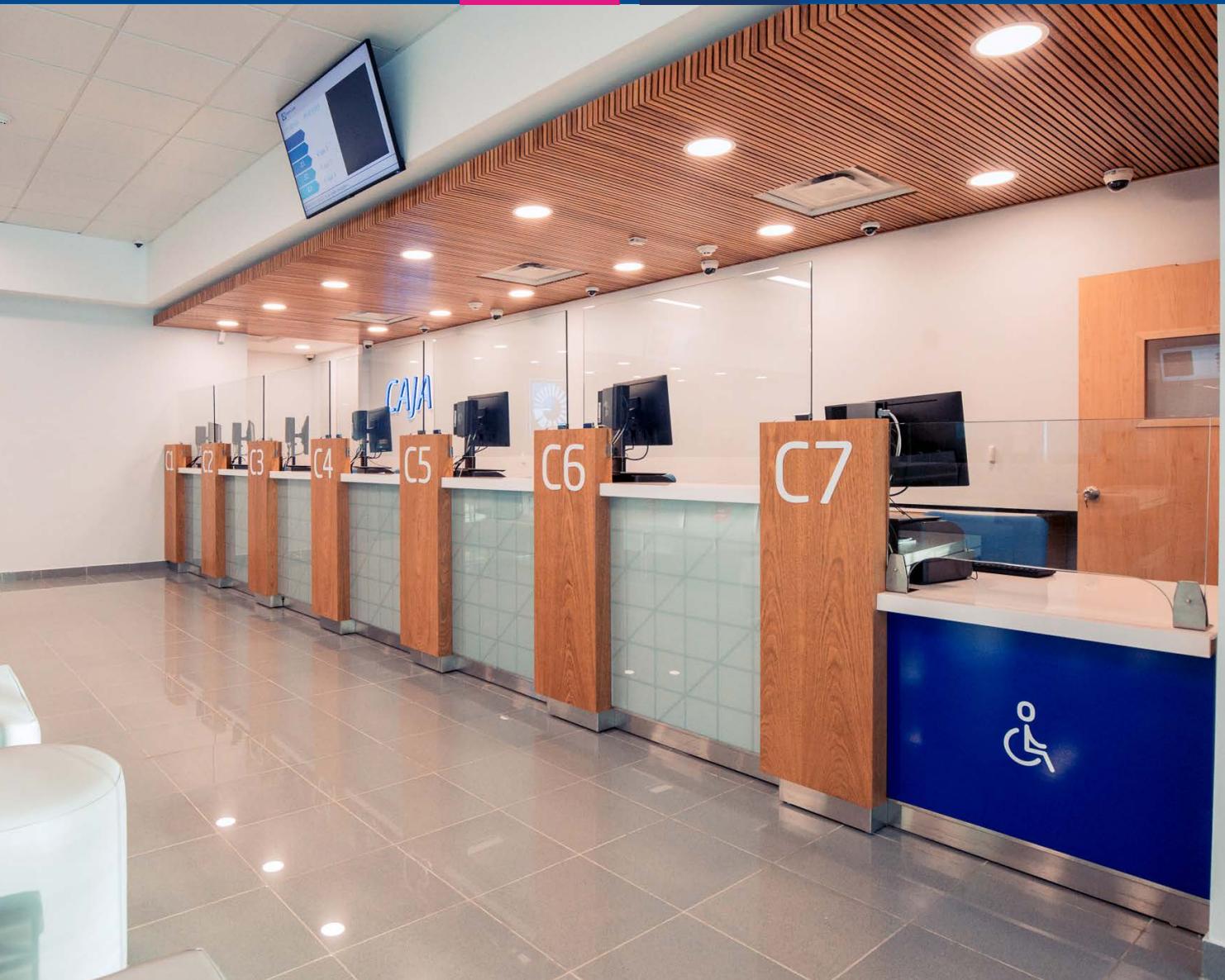
10 REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES



17 ALIANZAS PARA
LOGRAR
LOS OBJETIVOS



115 PERSONAS
ENTRENADAS
EN LENGUA
DE SEÑAS





POTENCIANDO LA INCLUSIÓN

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

En la actualidad, contamos con 15 oficinas completamente adaptadas y más del 60% de nuestros cajeros automáticos han sido adecuados a personas con discapacidad motora física y discapacidad sensorial auditiva. Nuestro principal canal digital, la página web Popularenlinea.com, también está adaptado a personas con discapacidad.



En el aspecto laboral, en un plazo de cinco años nos hemos propuesto alcanzar el objetivo de incrementar en un 10% nuestra plantilla laboral de colaboradores con algún tipo de discapacidad.

Tenemos establecido un programa de capacitación continua y permanente, brindando al personal un pensum de cursos para fortalecer los conocimientos en temas de igualdad, equidad, inclusión, discapacidad, diversidad, lenguaje de señas, entre otros. Desde la inducción del personal se pone a su disposición este contenido y anualmente se van incluyendo cursos adicionales.

LACTANCIA SEGURA

Nuestras salas de lactancia recibieron por parte del Ministerio de Salud Pública la certificación como "Salas amigas de la familia lactante", un aval que corrobora el cumplimiento de la Ley 8-95, sobre la promoción y el fomento de la lactancia materna, así como lo establecido en el Código Laboral.

Actualmente, contamos con cuatro salas de lactancia distribuidas en igual número de edificaciones, en el Distrito Nacional. Cada sala de lactancia cuenta con cubículos independientes y privados, mobiliario adecuado, música ambiental, equipo de refrigeración para la correcta preservación de la leche materna y un área de lavado e higienización, para asegurar la comodidad de las madres. Las usuarias reservan sus turnos a través de un módulo virtual. A la par, contamos con un programa continuo de apoyo y educación a favor de la lactancia materna.



EXPANSIÓN EN MATERIA DE SALUD

Entregamos al Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social ocho electrocardiógrafos que se utilizan en el proyecto de salud preventiva “Ruta de la Salud: cambia tu estilo de vida”, un amplio programa en todo el país, que dejó instalados diversos puntos cardiometabólicos, entre otras acciones para promover condiciones más saludables entre la ciudadanía.

AL LADO DE LOS DOMINICANOS, SIEMPRE

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



PREMIOS Y RECONOCIMIENTOS

Varias importantes publicaciones locales e internacionales nos han distinguido en los siguientes renglones:

GLOBAL FINANCE

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

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

EUROMONEY

MEJOR BANCA PRIVADA DEL PAÍS.

LATINFINANCE

MEJOR FINANCIAMIENTO DE INFRAESTRUCTURA.

THE BANKER

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

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

BANCO DEL AÑO POR DÉCIMO CUARTA OCASIÓN.

WORLD FINANCE

MEJOR GRUPO BANCARIO DE LA REPÚBLICA DOMINICANA POR OCTAVA OCASIÓN.

BANCO MÁS INNOVADOR DE AMÉRICA LATINA POR TERCERA OCASIÓN.

SUMMA

MEJOR SERVICIO AL CLIENTE DEL PAÍS.

REVISTA MERCADO

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

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

Nuestra campaña de publicidad institucional “El lado positivo”, desplegada en 2021 por nuestra organización financiera para enviar a la sociedad dominicana un mensaje esperanzador en tiempos de incertidumbre, fue distinguida en 2022 en los premios Effie Awards República Dominicana:

ORO EN LA CATEGORÍA
“REPUTACIÓN CORPORATIVA”

PLATA EN LA CATEGORÍA
“IMPACTO POSITIVO - BIEN SOCIAL”



MARILEIDY MANÍA

El pasado año firmamos, junto a la doble medallista de plata olímpica y campeona del mundo Marileyd Paulino un acuerdo de colaboración, a través del cual la reconocida atleta dominicana se convierte en embajadora de la marca Popular en eventos e iniciativas de carácter institucional. El acuerdo le brindará a la atleta mayor alcance para servir de inspiración a la juventud dominicana y demostrarles, a través de sus continuos éxitos y nuestras iniciativas conjuntas, que sí se pueden lograr las metas que uno se propone.

Entre otras iniciativas junto a Marileyd, algunos de nuestros colaboradores y ejecutivos vivieron una jornada de integración con nuestra atleta de cara a su participación en el Mundial de Atletismo, durante la cual compartimos mensajes de motivación y animó dentro del marco del Mes del Bienestar, un periodo que dedicamos a promover hábitos saludables entre nuestros colaboradores.



Four horizontal blue bars of varying lengths, some with gaps, positioned above the name.

MARILEIDY PAULINO

EJEMPLO DE SUPERACIÓN

Cuando era niña nunca soñé que llegaría a este lugar donde estoy. Agradezco a Dios que me ha permitido lograr mi sueño.

En mis inicios, mi principal impulso fue la necesidad económica, el deseo de mejorar la vida de mi familia y de ayudar a mi madre a poner la comida de cada día sobre la mesa. Para mantener esa motivación constante, siempre me digo a mí misma: "Adelante, yo puedo".

Llegar a donde me encuentro no ha sido fácil. He experimentado obstáculos y derrotas personales. En 2018 participé en mis primeros Juegos Centroamericanos y del Caribe, en Barranquilla, Colombia, pero quedé como cuarta finalista; y en los Juegos Panamericanos, en Lima, Perú, obtuve el séptimo lugar. En esos momentos en los que, aunque me sienta bien físicamente, no logro la meta que me propongo ni el resultado que espero, no me permito flaquear, y pienso que tengo que seguir adelante.

Cuando me enfrento a situaciones difíciles, tanto en mi carrera como más allá del deporte, el mayor reto es mantener mi mente fuerte. Pero cuando tengo que hacer frente a un nuevo desafío, me repito que yo puedo, porque he trabajado mucho para poder alcanzar el éxito.

“A las personas que necesitan un propósito o un impulso para continuar en el camino de sus objetivos, les digo que luchen por sus sueños, les recuerdo que nunca es tarde para empezar, especialmente cuando mantienen la fe en Dios y en ellos mismos”.





Con esfuerzo y perseverancia se consiguen grandes cosas. Debemos tener presente que el camino hacia el éxito no es fácil, pero -con esperanza- el que persevera, triunfa.

A las personas que necesitan un propósito o un impulso para continuar en el camino de sus objetivos, les digo que luchen por sus sueños, les recuerdo que nunca es tarde para empezar, especialmente cuando mantienen la fe en Dios y en ellos mismos. Les digo que yo lo intenté una y mil veces y lo logré, así que ellos pueden también. Nunca limites lo que está dentro de ti, deja que se desarrolle y que salga a flote.

Mi propósito es crecer y seguir adelante. En mi carrera como atleta me propongo obtener para mi país el oro en los Juegos Olímpicos de 2024 y en el Mundial de Atletismo. También aspiro a cumplir mis metas personales, como terminar los estudios que estoy cursando y, a través de mi fundación, poder ayudar a niñas y niños a cumplir sus metas, al igual que yo he podido cumplir las mías.



"CON ESFUERZO Y PERSEVERANCIA
SE CONSIGUEN GRANDES COSAS".





INFORME DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO 2022

Este Informe de la Gestión Integral de Riesgo 2022 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 2022. 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 Ordinaria de los Accionistas, luego de ser aprobado por el Consejo de Administración.



RESUMEN EJECUTIVO

Una efectiva gestión de riesgo es clave para asegurar el logro de los objetivos de la institución. En Banco Popular, esta gestión 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 además el riesgo de modelo.

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

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



GESTIÓN DE RIESGOS 2022

En el año 2022 Banco Popular logró incrementar sus activos totales en 4.5%, 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 2022, 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. Esto en un contexto post-COVID-19 y de tensión en los mercados a nivel mundial producto del conflicto bélico entre Ucrania y Rusia.
- Implementación 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 mediante estos pilares:

Higiene: mitigar riesgos y amenazas inherentes en el proceso de transformación tecnológica.

Monitoreo: fortalecer capacidades de automatización y orquestación de respuestas a incidentes Onprem y Nube.

Cultura: incrementar el nivel de conciencia de ciberseguridad en nuestros 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, incluyendo un mayor énfasis en la automatización y el refuerzo de la responsabilidad de los mismos.
- 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.
- Ampliación de los conocimientos en lenguajes y herramientas analíticas, permitiendo una gestión de riesgo más ágil, eficiente y asertiva.

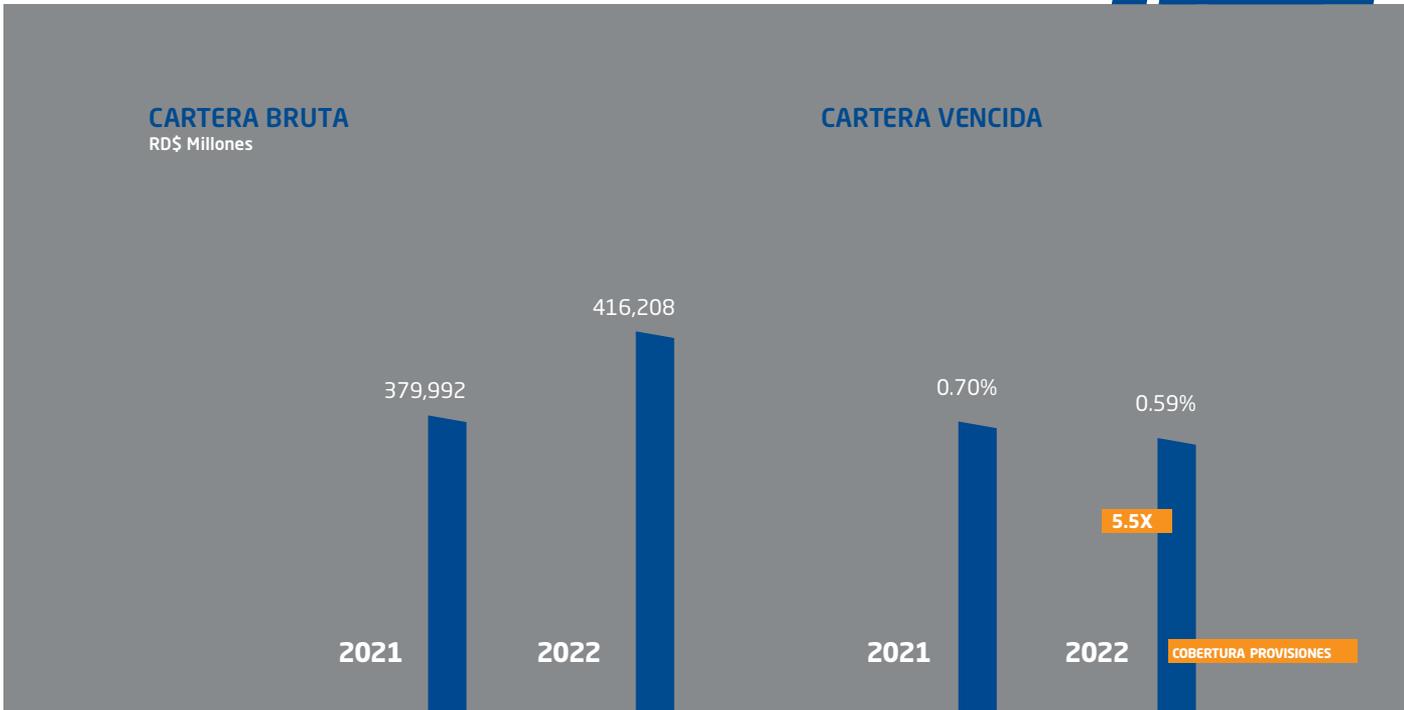
A pesar de que República Dominicana, al igual que otros países de la región, experimentó un crecimiento económico luego de la crisis ocasionada por la pandemia del COVID-19, para el 2023 aún se mantiene cierta incertidumbre sobre los efectos de mediano plazo asociados a esta crisis; esto en adición a los desafíos que amenazan la continuidad de esta recuperación a nivel mundial, relacionados con las tensiones geopolíticas, inflación persistente, crisis energética, entre otras. Dado esta coyuntura, el banco mantiene un seguimiento focalizado en los clientes que aún se encuentran en proceso de recuperación de los efectos causados por la pandemia, así como el impacto que pudieran tener los nuevos desafíos sobre la calidad de la cartera. Teniendo en cuenta estos riesgos latentes, el banco tomó medidas preventivas para fortalecer su posición frente a estos riesgos, como la constitución de provisiones excedentes por un monto de RD\$4,919 millones, incrementando las provisiones constituidas totales a RD\$13,400 millones.¹ Asimismo, se fortaleció la estructura patrimonial con la capitalización de RD\$9,463 millones por concepto de reinversión de utilidades y aumento de deuda subordinada, llevando el patrimonio técnico al cierre del año 2022 a RD\$81,147 millones, lo que también contribuye al crecimiento del negocio.

RIESGO DE CRÉDITO

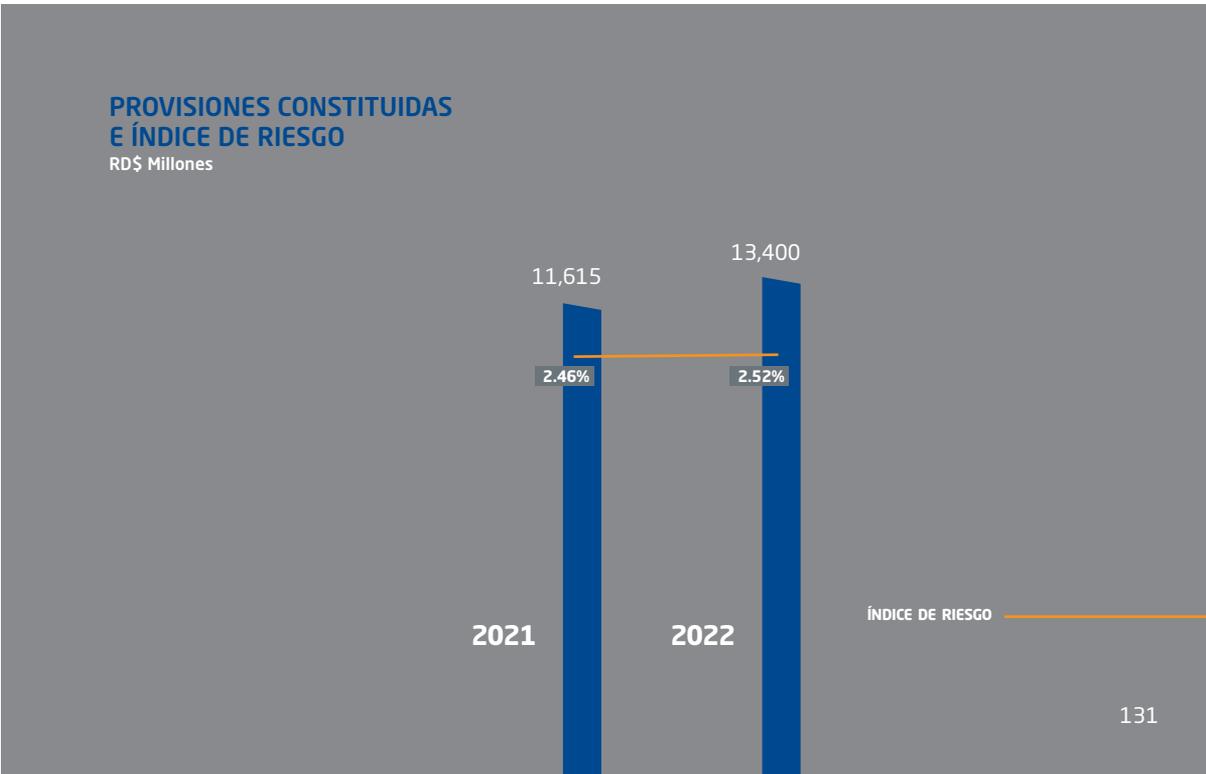
Al cierre del año 2022, la cartera de créditos bruta, incluyendo capital e interés, aumentó en RD\$36,216 millones, registrando un crecimiento de 9.5% con relación al año anterior. Más del 60% de la cartera está concentrada en créditos comerciales, caracterizada por su baja morosidad y alta cobertura de garantía.

La cartera vencida disminuyó con respecto al año anterior, contando con una cobertura de provisiones constituidas de 5.5 veces.

¹ PROVISIONES CONSTITUIDAS DE CAPITAL E INTERESES.



La cartera de créditos cuenta con provisiones constituidas de RD\$13,400 millones, lo que equivale a un índice de riesgo de 2.52%. Como parte de la gestión proactiva del riesgo que caracteriza la institución, estas provisiones incluyen RD\$4,919 millones de provisiones excedentes para cubrir los riesgos latentes y nuevos desafíos sobre la cartera de créditos que pudieran materializarse durante el año 2023.



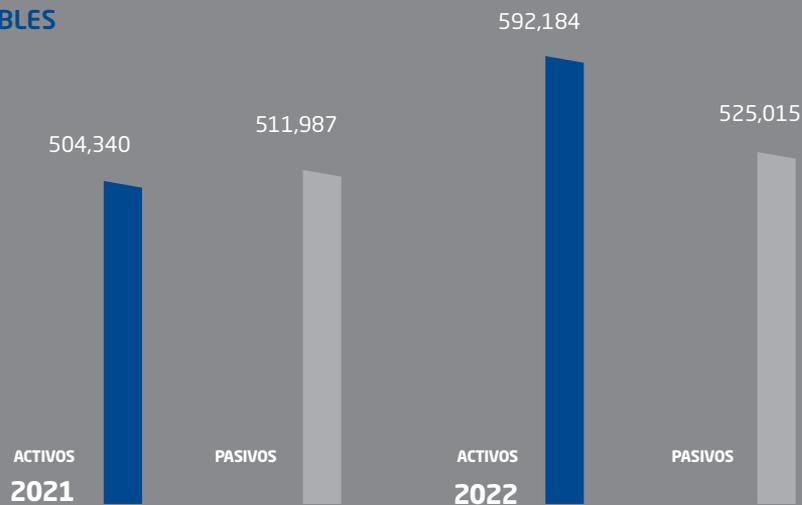
RIESGO DE MERCADO

Durante el año 2022 el Banco mostró un incremento de 17.4% respecto al año anterior en sus activos sensibles a tasas de interés, impulsados principalmente por el crecimiento en la cartera de créditos, mientras que sus pasivos sensibles a tasas de interés aumentaron en 2.5% impulsados por el incremento en los depósitos del público.

El incremento en los activos y pasivos sensibles a tasa de interés, combinado con el aumento de las tasas de interés y de sus respectivas volatilidades, producto de las medidas implementadas por las autoridades monetarias para contrarrestar las presiones inflacionarias, resultó en un aumento del riesgo asociado a este factor.

ACTIVOS Y PASIVOS SENSIBLES A TASA DE INTERÉS

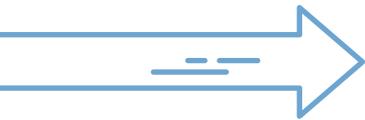
RD\$ millones



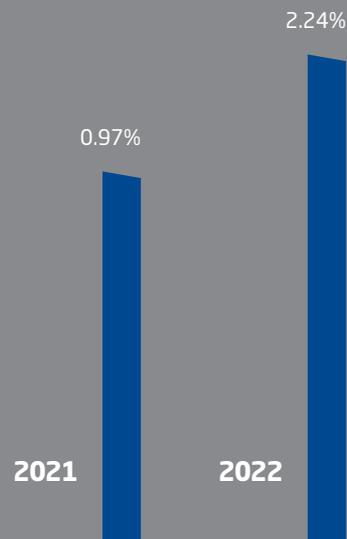
TASAS DE INTERÉS DE REFERENCIA

En %





REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO DE MERCADO



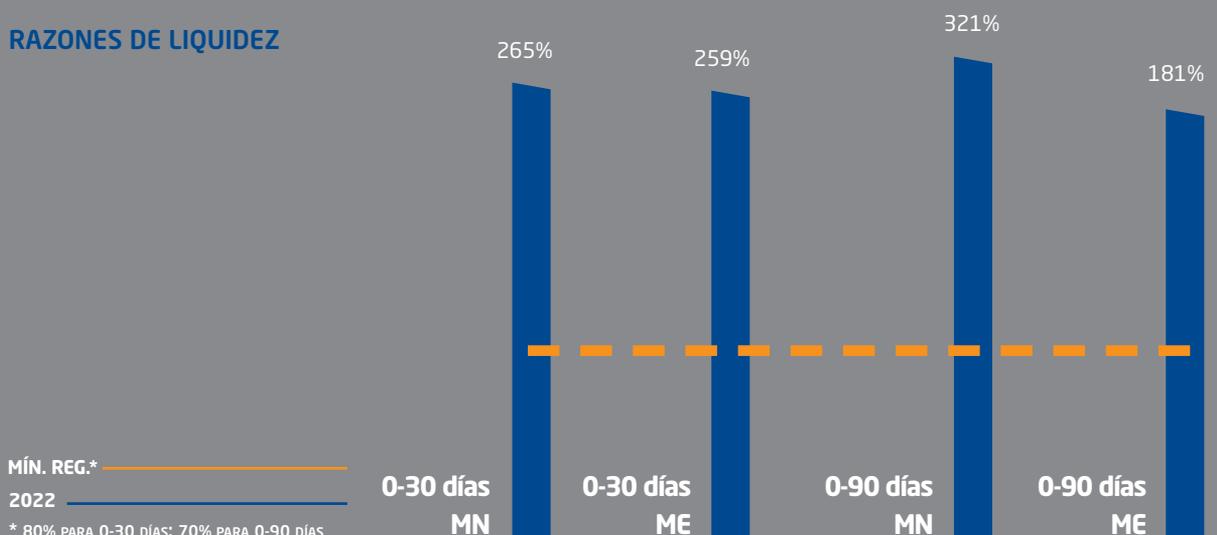
Como resultado de esto, la exposición por riesgo de mercado aumentó, colocando el requerimiento de capital por riesgo de mercado en 2.24%, superior en 127 puntos base a su nivel de cierre de 2021.

RIESGO DE LIQUIDEZ

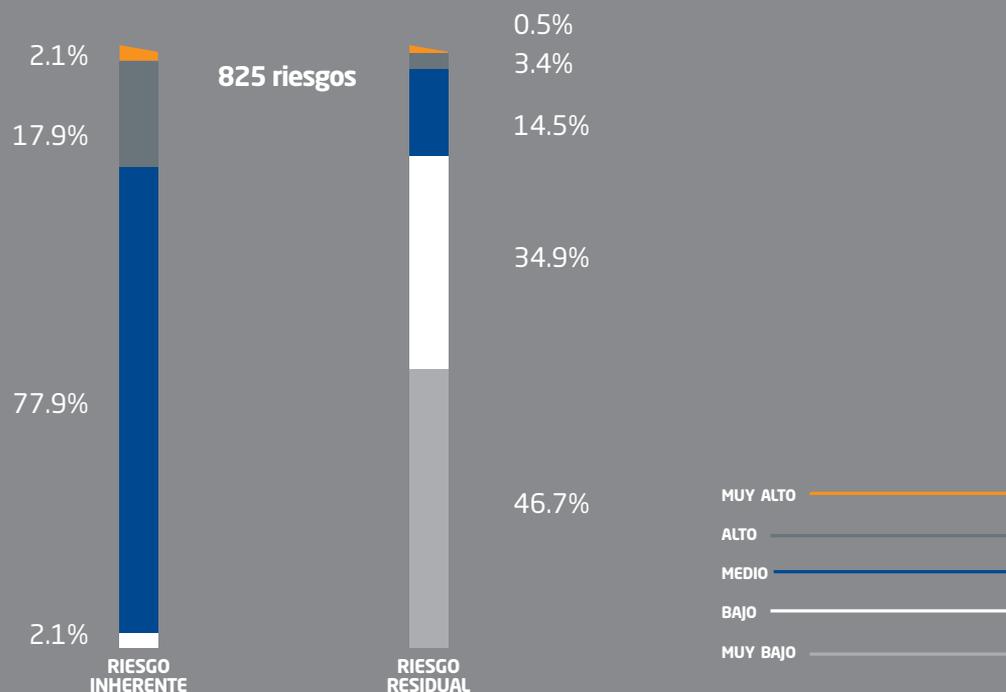
Durante 2022, el Banco Popular mantuvo una liquidez holgada en ambas monedas, lo que le permitió cumplir con sus compromisos de forma oportuna, incrementar su cartera de créditos y participar activamente en el mercado de valores primario y secundario. Esto queda evidenciado en las altas razones de liquidez, 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 implementar estrategias preventivas, en caso de considerarse necesarias, y mantener una robusta posición de liquidez en ambas monedas.

RAZONES DE LIQUIDEZ



RIESGOS OPERACIONALES

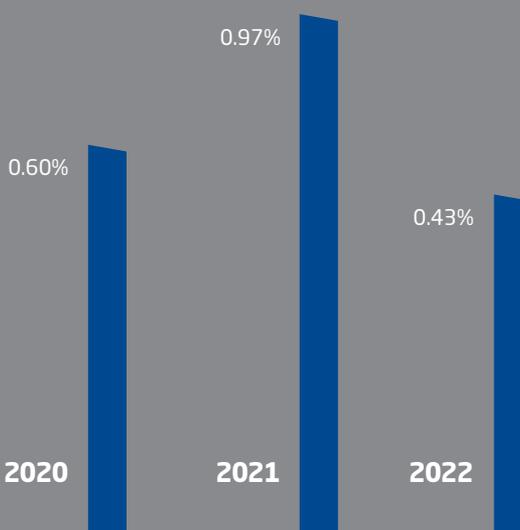


RIESGO OPERACIONAL

Durante el año 2022, 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, 96.1% de los riesgos residuales se sitúan en niveles bajo o medios. Para el 3.9% 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 56% en comparación al año anterior.

PÉRDIDA OPERACIONAL NETA / MARGEN FINANCIERO

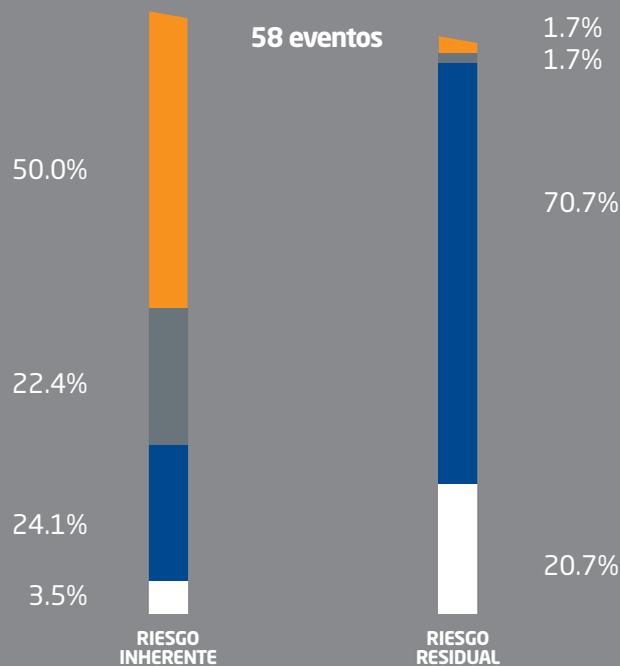




RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LAFT-PADM)

Como resultado de la identificación de nuevos controles, mejoras a los existentes e implementación de nuevas medidas de mitigación, 96.55% 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 2022.

EVENTOS POTENCIALES DE RIESGO LAFT-PADM



A raíz de lo anterior, fue actualizada la matriz de riesgos LAFT-PADM y el perfil de riesgo de la entidad cerró con 58 eventos potenciales de riesgo, de los cuales 3.45% 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

El 2022 representó un gran desafío para el Banco en materia de ciberseguridad, pues la reactivación económica global ha reconfigurado la forma en la que operan las organizaciones, siendo cada vez más distribuidas y apalancándose en tecnologías de comunicación remota y teletrabajo. Asimismo, 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.

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.



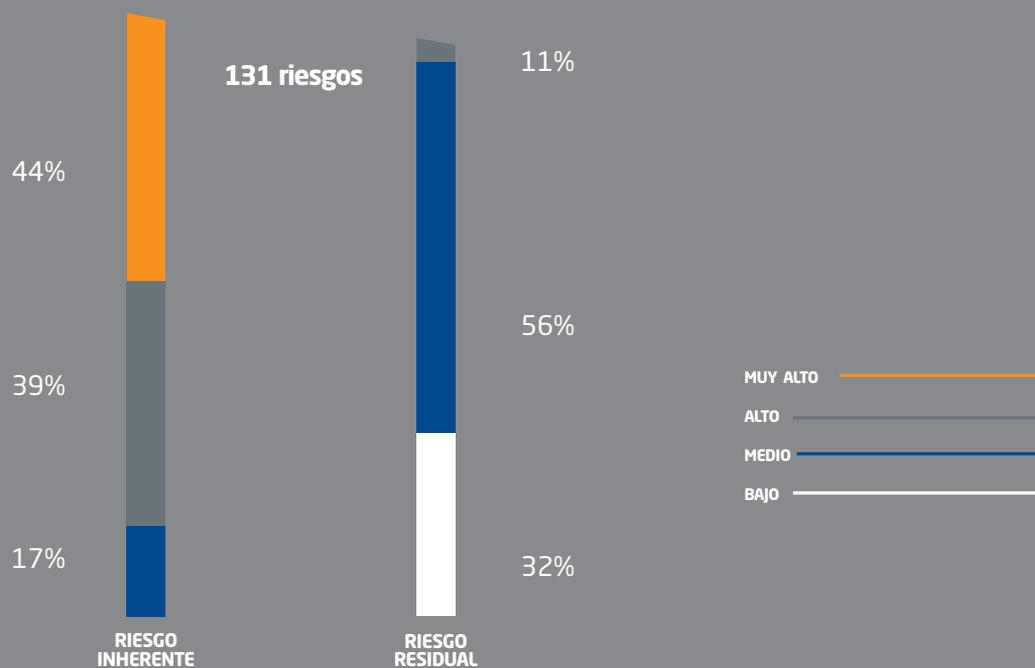


RIESGOS DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN (TI)

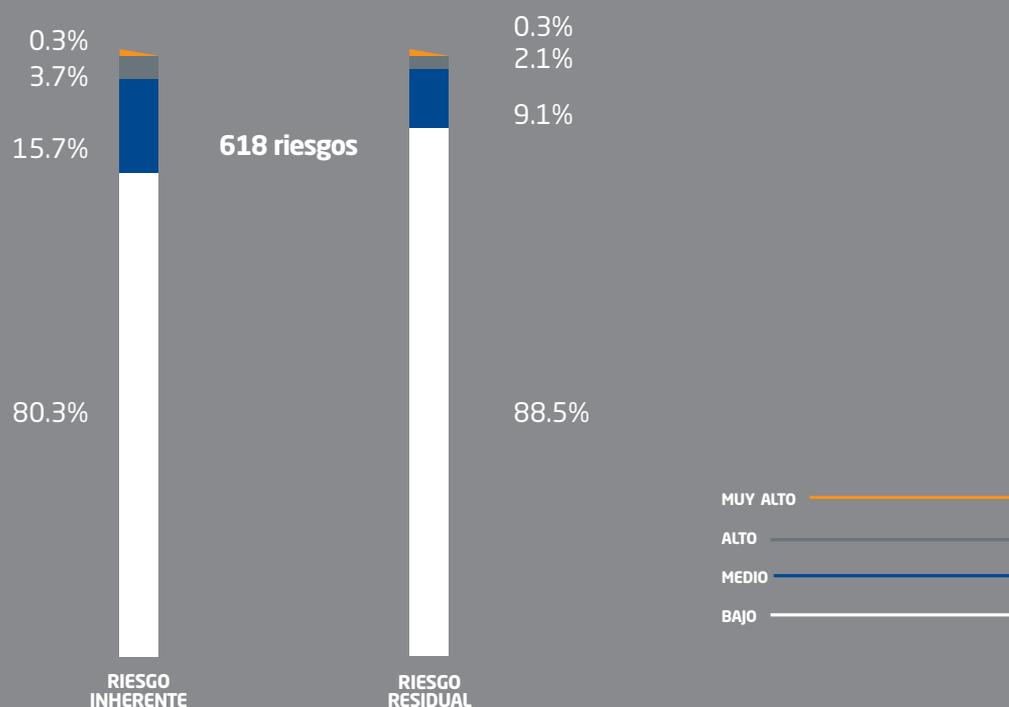
Durante el año 2022, se continuó fortaleciendo la matriz de riesgo de tecnología de la información, mediante la revisión de los riesgos tecnológicos, utilizando como marco COBIT5, el cual fue implementado por el Banco en el año 2019 y es utilizado para la identificación y gestión de los riesgos de los procesos tecnológicos para asegurar la continuidad de la operación y el uso eficiente de los recursos a los cuales se exponen 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 2022, los riesgos residuales alto y muy alto disminuyeron de 26% a 11% y se encuentran en proceso de tratamiento.

RIESGOS TI



RIESGO DE TERCEROS



RIESGOS DE TERCEROS

Durante el año 2022, se fortaleció la identificación, análisis y evaluación de los riesgos, a través de la actualización del cuestionario de riesgo inherente con cambios que permitieron robustecer el proceso, tanto de identificación y evaluación, como de la calificación del riesgo de los servicios de los proveedores contratados y por contratar. Se formalizaron adendas a contratos basados en la identificación de riesgos para servicios ya contratados, así como nuevos servicios adquiridos por el Banco. Este esfuerzo, combinado con mejoras al proceso de monitoreo de proveedores a realizarse en las 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 2022 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 actualizó 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 fortaleció la definición y gestión del riesgo de modelo. Durante el año 2022 enfocó sus esfuerzos en revisar y adecuar sus 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 de robustecer el programa de monitoreo y validación con la incorporación de nuevos modelos e indicadores, se han establecido roles más claros a lo largo de las tres líneas de defensa, quedando estas adecuaciones plasmadas en la actualización realizada al Manual de Políticas para la Gestión del Riesgo de Modelo.

El Banco cuenta con un inventario de modelos que, de acuerdo con mejores prácticas, constituye una herramienta clave en el proceso de evaluación de este riesgo, ya que permite tener el conocimiento de los modelos en uso y las informaciones mínimamente requeridas para poder llevar a cabo el proceso de monitoreo y validación. Adicionalmente, se implementó una plataforma que permite realizar el monitoreo de manera ágil y continua, logrando identificar oportunidades de manera oportuna. Durante el 2022, se integraron a esta herramienta nuevos modelos logrando eficientizar el proceso actual para los mismos.

Las mejoras identificadas con los resultados del proceso de monitoreo y validación en los últimos dos años han permitido aplicar acciones para mitigar este riesgo a través del redesarrollo y calibración de modelos existentes, utilizados en la gestión del riesgo de crédito, logrando mayor nivel de predictibilidad y por ende mayor nivel de confianza en la toma de decisiones.

21% REDESARROLLADOS / CALIBRADOS

24% EN PROCESO



CONCLUSIÓN

Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple cerró el año 2022 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 2022, 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 post pandemia y de incertidumbre en los mercados internacionales. 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 2022 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 2022
(Con el Informe de
los Auditores Independientes)

Carta del Comisario

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

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 20 de marzo del 2021 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 otras documentaciones que consideramos pertinente conocer en relación con las actividades correspondientes al ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2022.

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 2022 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 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

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

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

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

ASUNTOS CLAVE DE LA AUDITORÍA

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



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

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

ASUNTO CLAVE DE LA AUDITORÍA

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

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

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.
- Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de



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

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

OTROS ASUNTOS

Información comparativa:

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

Como parte de nuestra auditoría a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha, nosotros auditamos las reclasificaciones descritas en la nota 34.1,



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

Base contable:

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

OTRA INFORMACIÓN

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

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

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

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 2023

Santo Domingo, República Dominicana

Estados de situación financiera

(VALORES EN DOP)

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

Estados de situación financiera

(VALORES EN DOP)

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

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 resultados

(VALORES EN DOP)

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

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)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021
	(Reclasificado, nota 34.1)	
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	37,636,705,775	33,223,852,379
Otros ingresos financieros cobrados	8,289,481,170	8,307,653,682
Otros ingresos operacionales cobrados	19,636,208,455	16,995,493,407
Intereses pagados por captaciones	(4,573,959,680)	(3,350,685,296)
Intereses pagados por financiamientos	(1,884,644,241)	(2,251,981,007)
Ganancia (pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	(215,344,000)	103,836,568
Gastos generales y administrativos pagados	(28,445,742,810)	(24,913,946,194)
Otros gastos operacionales pagados	(3,285,590,672)	(2,978,377,318)
Impuesto sobre la renta pagado	(4,304,731,440)	(7,497,212,167)
Cobros diversos por actividades de operación	2,181,427,757	983,665,802
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	25,033,810,314	18,622,299,856
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(3,778,821,686)	(11,648,049,803)
Créditos otorgados	(383,818,458,866)	(364,601,753,961)
Créditos cobrados	345,790,669,773	330,042,299,503
Interbancarios otorgados	(1,200,000,000)	(1,000,000,000)
Interbancarios cobrados	1,200,000,000	1,000,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,810,398,800)	(1,427,653,905)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	54,131,912	203,313,754
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	332,760,004	659,548,358
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(43,230,117,663)	(46,772,296,054)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	9,146,002,966,503	7,659,426,968,326
Devolución de captaciones	(9,133,730,103,484)	(7,621,303,923,933)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	25,369,299,145	22,306,164,930
Operaciones de fondos pagados	(29,606,924,156)	(26,601,457,144)
Emisión de deuda convertible en capital	5,000,000,000	-
Devolución de deuda convertible en capital	(5,000,000,000)	-
Aportes de capital	25,333	4,001
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(2,594,790,130)	(10,899,753)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	5,440,473,211	33,816,856,427
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(12,755,834,138)	5,666,860,229
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	132,904,168,344	127,237,308,115
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	120,148,334,206	132,904,168,344

Estados de flujos de efectivo

(VALORES EN DOP)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021
	(Reclasificado, nota 34.1)	
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del período	<u>18,178,304,656</u>	<u>13,584,817,574</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,574,083,800	5,368,388,764
Inversiones	-	5,576,679
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	17,550,250
Rendimientos por cobrar	104,258,838	120,263,010
Otras provisiones	47,734,161	76,051,888
Depreciaciones y amortizaciones	2,204,170,628	2,389,152,407
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(696,274,599)	(295,021,166)
Provisión para impuesto sobre la renta	2,652,528,818	1,180,381,785
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	85,723,803	148,061,418
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos, neta	(36,181,129)	(41,918,955)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, neta	(43,364,567)	(87,077,073)
Pérdida en venta y amortización prima y descuento en inversiones, neto	(16,304,480)	524,278,874
Derivados, neto	(117,080,256)	16,144,000
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	(479,513,183)	(395,676,912)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	8,346,311	7,742,028
Otros gastos, neto	4,227,351,030	3,582,480,499
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,187,425,902)	511,383,823
Cuentas por cobrar	(513,540,015)	(599,859,300)
Cargos diferidos	80,846,058	(4,559,148,225)
Activos diversos	38,510,689	(414,028,912)
Intereses por pagar	374,223,046	(104,884,320)
Otros pasivos	<u>(4,452,587,393)</u>	<u>(2,412,358,280)</u>
Total de ajustes	<u>6,855,505,658</u>	<u>5,037,482,282</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>25,033,810,314</u>	<u>18,622,299,856</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 2021	36,717,994,250	12,662,850,880	3,383,356,513	523,019,742	2,040,902	1,585,455,047	9,100,695,285	63,975,412,619
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	9,100,695,285	(9,100,695,285)	-
Aportes de capital	2,858	1,143	-	-	-	-	-	4,001
Efecto de depreciación de activos revaluados	-	-	-	(12,239,062)	-	-	12,239,062	-
Pérdida neta no realizada en inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	(4,676,368)	-	-	(4,676,368)
Dividendos pagados (nota 19)								
Efectivo	-	-	-	-	-	(10,899,753)	-	(10,899,753)
Acciones	4,865,216,842	1,946,086,737	-	-	-	(6,811,303,579)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	13,584,817,574	13,584,817,574
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	679,240,879	-	-	-	(679,240,879)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	41,583,213,950	14,608,938,760	4,062,597,392	510,780,680	(2,635,466)	3,863,947,000	12,917,815,757	77,544,658,073
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	12,917,815,757	(12,917,815,757)	-
Aportes de capital	13	25,320	-	-	-	-	-	25,333
Ganancia neta no realizada en inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	2,635,466	-	-	2,635,466
Dividendos pagados (nota 19)								
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

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 98.78% de su capital y tiene su domicilio en la avenida John F. Kennedy No. 20, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

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
Lissette De Jesús	Vicepresidenta Ejecutiva de Finanzas y Contraloría
Felipe Suárez Parra	Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgo
María Angélica Haza	Auditor General

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

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

UBICACIÓN	OFICINAS		CAJEROS AUTOMÁTICOS	
	2022	2021	2022	2021
Zona metropolitana	89	95	564	524
Interior del país	78	83	618	577
Total	167	178	1,182	1,101

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

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

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

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

2.1 BASE CONTABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

2.2 PRINCIPALES ESTIMACIONES UTILIZADAS

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

2.3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

Notas a los estados financieros (continuación)

2.4 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

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

Pasivos financieros a largo plazo

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

Cartera de créditos

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

2.5 INVERSIONES

2.5.1 INVERSIONES EN VALORES

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

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

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

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

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

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

- *Mantenidas hasta 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.

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

2.5.2 PROVISIÓN PARA INVERSIONES

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

Notas a los estados financieros (continuación)

por las firmas calificadoras internacionales, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas en el REA.

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

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

2.6 CARTERA DE CRÉDITOS Y PROVISIONES PARA CRÉDITOS

2.6.1 CRÉDITOS

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

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

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

2.6.2 PROVISIÓN PARA CRÉDITOS

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

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

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

Estas provisiones son estimadas a partir de modelos internos de pérdida esperada, simulaciones de escenarios, modelos de pruebas de estrés y matrices de transición, los cuales proveen un rango de referencia para la constitución de las mismas. Con el propósito de

desarrollar este estimado, la cartera es estratificada entre mayor, mediano y menor deudor comercial, consumo, tarjeta de crédito e hipotecario.

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

Clasificación de los deudores

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

Tipos de provisiones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Otras consideraciones:

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

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

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

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

Notas a los estados financieros (continuación)

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

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

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

Garantías

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

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

Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de la moneda (local o extranjera) sea diferente que la moneda del crédito que están garantizando, el porcentaje de admisibilidad debe disminuirse en un 10%.
- *No polivalentes*
Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización dado su origen especializado, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Estas garantías solo aplicarán entre un 50% y un 60% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

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

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

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

2.6.3 PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR

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

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

2.7 DERIVADOS

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

2.8 PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS Y DEPRECIACIÓN

2.8.1 BASE DE REGISTRO

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

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:

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

2.9.2 PROVISIÓN PARA BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

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

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

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

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

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

2.10 CARGOS DIFERIDOS

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

2.11 INTANGIBLES

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

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

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

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.

Notas a los estados financieros (continuación)

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.

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

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

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

Ingresos y gastos por venta de inversiones

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

Otros ingresos y gastos operacionales y operativos

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

Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, tarjetas de crédito, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

2.16 PROVISIONES POR OPERACIONES CONTINGENTES

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

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

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

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

2.17 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

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

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

2.18 BAJA DE UN ACTIVO FINANCIERO

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

2.19 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

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

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

2.20 CONTINGENCIAS

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

2.21 DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

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

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

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

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

Notas a los estados financieros (continuación)

2.22 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES Y RECLASIFICACIÓN DE PARTIDAS

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

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

2.23 PROVISIONES

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

2.24 CUENTAS POR COBRAR

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

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

2.25 SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN

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

2.26 BIENES ADQUIRIDOS O CONSTRUIDOS PARA LA VENTA

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

2.27 ARRENDAMIENTOS

Los arrendamientos en los cuales el arrendador retiene significativamente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los cobros y pagos realizados por estos arrendamientos son reconocidos por el método de línea recta

en los resultados del período en que se incurren y con base en el período establecido en el contrato de arrendamiento. Los bienes dados en arrendamiento operativo se registran como parte de las propiedades, muebles y equipos y se valúan utilizando los mismos criterios del activo fijo.

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

2.28 DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON LAS NIIF

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

- ii) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones en valores: a negociar (medidas a valor razonable con cambios en resultados); disponibles para la venta (medidas a valor razonable con cambios en el patrimonio) y mantenidas a su vencimiento (medidas a costo amortizado). La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- iii) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionado, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.
- iv) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, microcréditos, de consumo e hipotecarios.
A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De acuerdo con las NIIF aplican los mismos criterios que para la provisión para cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro.
- vi) Las prácticas contables bancarias locales requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles adjudicados de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación, iniciando de forma lineal luego de los seis meses desde que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan de forma lineal en un plazo de tres años, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista evidencia de deterioro de su valor.

- vii) Para realizar revaluaciones de activos fijos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos, y una vez realizadas no se requiere la actualización periódica. Las NIIF establecen que las revaluaciones deben actualizarse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes su revaluación debe calcularse anualmente, y en activos con cambios insignificantes de tres a cinco años aproximadamente. Por otro lado, el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece que el superávit por revaluación incluido en el patrimonio podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas, cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros, y no permite la opción alternativa de las NIIF.
- viii) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aunque continúen en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios correspondientes.
- ix) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central a la fecha de los estados de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- x) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computadoras y mejoras en propiedades arrendadas que generen beneficios económicos futuros, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia de Bancos, para ser registrados como activos intangibles y propiedades, muebles y equipos, respectivamente. La Superintendencia de Bancos autoriza el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses, para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de la puesta en funcionamiento de estos.
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.

Notas a los estados financieros (continuación)

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

- xvii) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro para las inversiones, contabilizadas al costo amortizado, sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito en el literal i) anterior.
- xviii) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos, y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF requieren que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xix) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento;
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y
 - c) En el estado de resultados los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xx) Las NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xxi) El 1ro. de enero de 2022 entró en vigencia el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos, el cual introduce nuevos pronunciamientos contables que afectan la información comparativa de los estados financieros emitidos en el período anterior, para lo cual la Superintendencia de Bancos no requiere la presentación de un tercer año, y para ciertas partidas no requirió la reclasificación de las cifras del año 2021.

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

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

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

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen se presenta a continuación:

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

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

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

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

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

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

(f) Incluye USD40,233 en 2021.

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

4. FONDOS INTERBANCARIOS

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

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

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

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

Notas a los estados financieros (continuación)

5. INVERSIONES

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

31 de diciembre de 2022				
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
<i>a) Disponibles para la venta:</i>				
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD165,325,570	23,112,575,077	10.03%	Abril 2023 - julio 2040
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	9,305,548,231	10.72%	Junio 2023 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	23,870,968,429	9.30%	Septiembre 2023 - marzo 2027
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD73,006	4,087,020	N/A	N/A
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,699,873	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2,000	N/A	N/A
Bonos	Consortio Energético Punta Cana - Macao, S. A., corresponde a USD557,216	31,193,987	5.50%	Noviembre 2027
Cuotas de participación	Consortio Málaga, S. A., corresponde a USD219,353	12,279,808	6.00%	Octubre 2025
Bonos	Dominican Power Partners LDC, corresponde a USD22,293,281	1,248,020,228	6.24%	Febrero 2027 - noviembre 2027
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD9,491,107	531,330,203	5.22%	Diciembre 2031 - febrero 2032
Cuotas de participación	Fideicomiso Larimar, S. A., corresponde a USD14,490,220	811,190,047	5.91%	Julio 2036
Cuotas de participación	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionario Rica	375,050,000	N/A	Septiembre 2049
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,612,733	7.00%	Diciembre 2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	145,619,000	10.54%	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	646,902,133	10.54%	Marzo 2025
	Subtotal	60,709,078,769		
Rendimientos por cobrar, incluye USD3,312,637		1,526,792,262		
	Total	62,235,871,031		

31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
<i>b) Mantenidas hasta su vencimiento:</i>				
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,309,107,252	10.55%	Junio 2023 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	8,077,247,559	9.01%	Septiembre 2023 - marzo 2025
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD27,997,005	6,554,119,396	9.61%	Mayo 2024 - enero 2035
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana S. A., Banco Múltiple	341,092	8.75%	Abril 2023
	Subtotal	16,940,815,299		
Rendimientos por cobrar, incluye USD40,919		468,289,938		
	Total	17,409,105,237		
Provisiones para inversiones, incluye USD164,790		(11,373,316)		
	Total inversiones	79,633,602,952		

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado, nota 34.1)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
<i>a) Disponibles para la venta:</i>				
Cuotas de participación	Consortio Málaga, S. A., incluye a USD219,353	12,534,126	6.00%	Octubre 2025
Cuotas de Participación	Fideicomiso Larimar S. A., corresponde a USD1,310,290	74,871,674	5.65%	Julio 2036
Cuotas de Participación	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionario Rica	425,049,959	Variable	Septiembre 2049
Cuotas de Participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,612,733	7.00%	Diciembre 2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	178,119,000	10.54%	Marzo 2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	985,162,166	10.54%	Marzo 2025
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	9,309,976,658	10.70%	Octubre 2022 - mayo 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	21,138,764,800	9.32%	Mayo 2022 - noviembre 2026

Notas a los estados financieros

(continuación)

31 de diciembre de 2021 (Reclasificado, nota 34.1)

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
Bonos	Dominican Power Partners LDC, corresponde a USD22,294,896	1,273,959,358	6.24%	Febrero - noviembre 2027
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD1,486,460	84,938,257	5.65%	Diciembre 2031
Bonos	Gobierno de la República Dominicana, incluye USD216,522,318	21,937,231,014	8.37%	Febrero 2023 - Julio 2040
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,699,873	N/A	N/A
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD73,006	4,171,663	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2,000	N/A	N/A
	Subtotal	56,039,093,281		
Rendimientos por cobrar, incluye USD3,764,068		1,444,455,362		
	Total	57,483,548,643		
<i>b) Mantenidas hasta su vencimiento:</i>				
Certificados financieros	Banco Múltiple López de Haro, S. A.	50,000,000	4.00%	Mayo 2022
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,661,039,740	10.82%	Octubre 2022 - febrero 2025
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	9,337,153,845	3.98%	Mayo 2022 - octubre 2022
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	4,936,069,479	10.56%	Septiembre 2022 - enero 2025
Bonos	Consortio Energético Punta Cana - Macao, S. A., corresponde a USD557,226	31,840,619	Variable	Noviembre 2027
Bonos	Gobierno de la República Dominicana	796,167,039	11.48%	Marzo 2026 - enero 2034
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana S. A., Banco Múltiple	768,433	1.30%	Junio 2022
	Subtotal	17,813,039,155		
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,007		330,376,082		
	Total	18,143,415,237		
Provisiones para inversiones, incluye USD376,475		(55,040,157)		
	Total inversiones	75,571,923,723		

N/A: No aplica

6. OPERACIONES DE DERIVADOS

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

a) *Por tipo de producto:*

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

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

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

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

d) *Por contraparte:*

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

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

		2022			
		<u>Con EIF</u>	<u>Otras partes</u>	<u>Entidades de contrapartida central</u>	<u>Total DOP</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>

2021				
	<u>Con EIF</u>	<u>Otras partes</u>	<u>Entidades de contrapartida central</u>	<u>Total DOP</u>
<u>DERIVADOS</u>				
Forward de compra de divisas	-	-	4,628,144,000	4,628,144,000

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

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

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

7. CARTERA DE CRÉDITOS

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

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	144,620,287	113,263,198
Préstamos, incluye USD2,240,045,923 (2021: USD1,907,986,917)	261,641,465,739	247,732,763,896
Arrendamientos financieros, incluye USD55,339,052 (2021: USD35,000,146) (i)	9,850,262,282	6,906,778,332
Cartas de crédito emitidas y negociadas, corresponde a USD4,284,437 (2021: USD6,880,251)	239,850,925	393,146,512
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, incluye USD80,841 (2021: USD95,031)	<u>178,145,301</u>	<u>174,763,077</u>
Subtotal	<u>272,054,344,534</u>	<u>255,320,715,015</u>

Notas a los estados financieros

(continuación)

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye USD82,634,323 (2021: USD65,748,115)	19,005,469,225	16,422,735,249
Préstamos de consumo, incluye USD28,817,212 (2021: USD17,658,561)	<u>63,821,799,452</u>	<u>54,262,244,548</u>
Subtotal	<u>82,827,268,677</u>	<u>70,684,979,797</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas, incluye USD61,075,432 (2021: USD49,197,329)	58,111,843,414	51,550,417,640
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye USD1,353,504 (2021: USD1,251,212)	<u>658,143,344</u>	<u>645,803,489</u>
Subtotal	<u>58,769,986,758</u>	<u>52,196,221,129</u>
	413,651,599,969	378,201,915,941
Rendimientos por cobrar, incluye USD13,032,523 (2021: USD5,262,031)	2,555,992,867	1,789,611,994
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	<u>(13,400,245,756)</u>	<u>(11,615,185,210)</u>
	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

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

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

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

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i), incluye USD2,275,226,577 (2021: USD1,947,856,932)	268,452,552,812	253,145,235,156
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD10,330 (2021: USD34,837)	94,250,275	58,717,334

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD150,403 (2021: USD986,357)	243,592,701	584,137,724
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i), incluye USD24,362,943 (2021: USD1,084,219)	3,184,101,186	1,500,301,808
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	1,809,013	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	19,639,515	-
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	8,123,449	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	50,275,583	32,322,993
Subtotal	<u>272,054,344,534</u>	<u>255,320,715,015</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i), incluye USD107,810,273 (2021: USD80,564,067)	79,860,993,198	68,445,282,101
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD1,418,784 (2021: USD68)	280,446,840	22,538,210
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD1,634,559 (2021: USD2,247,618)	1,270,208,186	1,576,277,606
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i), incluye USD587,919 (2021: USD594,923)	1,147,801,475	613,218,728
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	2,055,450	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	233,411,283	-
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	3,260,987	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	57,000	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	29,034,258	27,663,152
Subtotal	<u>82,827,268,677</u>	<u>70,684,979,797</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i), incluye USD62,427,478 (2021: USD50,242,173)	58,465,465,824	51,735,999,701
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD1,458 (2021: USD4,696)	2,233,612	2,998,369
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD201,672 en 2021	133,620,291	348,260,239
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i)	85,169,509	95,974,173
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	22,333	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	1,505,212	-

Notas a los estados financieros

(continuación)

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	16,419,490	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	22,436	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>65,528,051</u>	<u>12,988,647</u>
Subtotal	<u>58,769,986,758</u>	<u>52,196,221,129</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes (i), incluye USD12,519,322 (2021: USD4,865,355)	2,315,033,068	1,529,405,085
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD161,499 (2021: USD23,597)	54,465,559	54,563,431
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD259,060 (2021: USD366,994)	137,276,956	184,116,285
Reestructurada:		
Vigentes (i), incluye USD92,642 (2021: USD6,085)	26,114,999	18,390,711
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	3,018,457	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	13,098,008	-
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	136,856	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	73,667	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>6,775,297</u>	<u>3,136,482</u>
Subtotal	<u>2,555,992,867</u>	<u>1,789,611,994</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	<u>(13,400,245,756)</u>	<u>(11,615,185,210)</u>
Total	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

- (i) Representan capital y rendimientos por cobrar que están al día en sus pagos.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar que estando vigentes o vencidos se les ha cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del crédito, así como los créditos que se originan en la capitalización de intereses, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior. Mediante la Circular SB: Núm. 017/21, la Superintendencia de Bancos indicó que las políticas contables referentes al registro de los créditos reestructurados por su condición de morosidad se aplicarían a los créditos que entraran en condición de reestructurados a partir del 1 de enero 2022.

- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos por cobrar que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago.
- (iv) Corresponden a capital y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También, incluye los anticipos en cuentas corrientes con más de un día laborable de antigüedad.
- (v) Corresponden a los saldos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

c) *Por tipo de garantía:*

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

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

d) Por origen de los fondos:

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

e) Por plazos:

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

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye USD50,939,948 (2021: USD52,706,027)	8,500,163,770	8,215,073,934
Pesca	115,249,495	115,771,111
Explotación de minas y canteras, incluye USD8,818,957 (2021: USD6,654,354)	1,453,090,575	1,135,473,342

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
Industrias manufactureras, incluye USD264,880,851 (2021: USD209,106,518)	44,067,632,841	44,660,902,595
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye USD229,031,611 (2021: USD145,450,749)	14,558,996,735	10,174,764,968
Construcción, incluye USD206,603,529 (2021: USD178,893,733)	24,002,629,658	24,075,596,690
Comercio al por mayor y al por menor, incluye USD217,478,680 (2021: USD173,483,668)	58,631,198,531	56,756,707,781
Hoteles y restaurantes, incluye USD707,698,030 (2021: USD668,224,694)	42,425,613,756	40,196,167,217
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye USD151,016,874 (2021: USD152,600,455)	11,838,715,268	11,854,501,548
Intermediación financiera, incluye USD174,740,198 (2021: USD120,167,701)	21,888,030,682	16,968,049,438
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye USD231,145,297 (2021: USD198,817,718)	25,758,129,987	23,435,753,967
Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria	44,744,808	62,022,760
Enseñanza, incluye USD15,078,597 (2021: USD9,999,696)	1,832,024,318	2,050,613,117
Servicios sociales y de salud, incluye USD11,632,500 (2021: USD10,576,241)	7,058,077,378	6,855,211,078
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye USD198,724,060 (2021: USD155,538,089)	149,898,548,241	130,064,332,072
Hogares privados con servicios domésticos, incluye USD5,489,172 (2021: USD1,203,464)	1,322,401,288	1,434,869,933
Organizaciones y órganos extraterritoriales, incluye USD352,420 (2021: USD394,455)	<u>256,352,638</u>	<u>146,104,390</u>
	413,651,599,969	378,201,915,941
Rendimientos por cobrar, USD13,032,523 (2021: USD5,262,031)	2,555,992,867	1,789,611,994
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar incluye USD66,763,686 (2021: USD62,199,913)	<u>(13,400,245,756)</u>	<u>(11,615,185,210)</u>
	<u>402,807,347,080</u>	<u>368,376,342,725</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

8. ACEPTACIONES BANCARIAS

Un resumen se presenta a continuación:

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

9. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen se presenta a continuación:

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

- (a) En esta cuenta se registran las comisiones pendientes de cobro generadas por servicios prestados, operaciones contingentes y otros, siempre que exista una certeza razonable de que estas serán recuperadas. Incluye USD554,740 (2021: USD460,549).
- (b) Incluye USD141,887 (2021: USD103,713).
- (c) Corresponde al importe a ser recuperado de la compañía de seguros por siniestros ocurridos en perjuicio del Banco.
- (d) Corresponde a USD42,370 (2021: USD3,193).
- (e) Corresponde a pagos realizados por el Banco a cuenta de clientes cuyos fondos de cuentas corrientes no son suficientes para cubrir estos pagos. Los valores en estas cuentas no exceden de un día laborable de antigüedad. Los valores que exceden este período son considerados como parte de la cartera de créditos vencida.
- (f) Incluye USD158,575 (2021: USD233,618).

10. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

Un resumen se presenta a continuación:

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

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

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

11. PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS

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

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>5,389,397,432</u>	<u>8,301,189,393</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>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre	<u>2,563,181,381</u>	<u>3,351,542,939</u>	<u>4,356,932,591</u>	<u>81,019,608</u>	<u>2,646,230,443</u>	<u>12,998,906,962</u>

2021

	<u>Terrenos (a)</u>	<u>Edificaciones (a)</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos y construcción en proceso (b)</u>	<u>Total DOP</u>
Valor bruto al 1 de enero	2,650,160,395	5,309,237,263	7,434,758,867	299,156,080	2,638,484,218	18,331,796,823
Adquisiciones	-	28,067,647	719,646,421	-	729,148,443	1,476,862,511
Retiros	(12,501,958)	-	(15,835,110)	-	(204,515,712)	(232,852,780)
Transferencias	-	18,016,012	196,307,061	-	(214,323,073)	-
Otros	(74,007,531)	92,154,419	74,979,676	21,936,913	(89,572,621)	25,490,856

2021

	<u>Terrenos (a)</u>	<u>Edificaciones (a)</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos y construcción en proceso (b)</u>	<u>Total DOP</u>
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(10,524,295)	(557,495,965)	(26,986,573)	(10,853,468)	(605,860,301)
Valor bruto al 31 de diciembre	<u>2,563,650,906</u>	<u>5,436,951,046</u>	<u>7,852,360,950</u>	<u>294,106,420</u>	<u>2,848,367,787</u>	<u>18,995,437,109</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero	-	(1,734,706,773)	(2,744,210,686)	(154,657,289)	(403,816,314)	(5,037,391,062)
Gasto de depreciación	-	(209,369,458)	(1,260,814,759)	(62,259,354)	(107,359,093)	(1,639,802,664)
Retiros	-	-	4,279,910	-	67,178,102	71,458,012
Otros	-	(2,829)	-	2,829	-	-
Descargo de activos totalmente depreciados	-	10,524,296	557,495,967	26,986,570	10,853,468	605,860,301
Depreciación acumulada al 31 de diciembre	-	<u>(1,933,554,764)</u>	<u>(3,443,249,568)</u>	<u>(189,927,244)</u>	<u>(433,143,837)</u>	<u>(5,999,875,413)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre	<u>2,563,650,906</u>	<u>3,503,396,282</u>	<u>4,409,111,382</u>	<u>104,179,176</u>	<u>2,415,223,950</u>	<u>12,995,561,696</u>

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

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

	<u>31 de diciembre de 2022 DOP</u>	<u>31 de diciembre de 2021 DOP</u>
Construcción en proceso	1,153,636,359	751,080,089
Bienes fuera de uso	3,920,435	16,628,079
Bienes muebles dados en arrendamiento operativo	<u>1,755,650,300</u>	<u>2,080,659,619</u>
	<u>2,913,207,094</u>	<u>2,848,367,787</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

12. OTROS ACTIVOS

Un resumen se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2022 DOP	31 de diciembre de 2021 DOP
a) Impuesto sobre la renta diferido	<u>2,176,103,935</u>	<u>1,479,829,336</u>
b) Pagos anticipados:		
Intereses y comisiones pagados por anticipado (i)	20,336,039	20,314,737
Seguros pagados por anticipado	296,102,795	242,947,113
Anticipos de impuesto sobre la renta (ii)	5,687,035,253	5,899,121,353
Otros pagos anticipados (iii)	<u>1,793,261,106</u>	<u>1,414,779,338</u>
Subtotal	<u>7,796,735,193</u>	<u>7,577,162,541</u>
c) Intangibles:		
Software	2,078,712,370	985,908,855
Amortización acumulada de softwares	(996,939,260)	(721,394,512)
Otros activos intangibles (iv)	873,029,489	761,829,990
Amortización acumulada otros activos intangibles	<u>(515,576,068)</u>	<u>(342,823,495)</u>
Subtotal	<u>1,439,226,531</u>	<u>683,520,838</u>
d) Bienes diversos:		
Bienes adquiridos para arrendamiento financiero (v)	390,216,277	332,298,258
Bienes adquiridos para la venta (vi)	448,286,041	450,368,643
Papelería, útiles y otros materiales	149,714,005	155,976,087
Biblioteca y obras de arte	37,503,309	40,244,162
Programas de computadoras en proceso y pendientes de autorización (vii)	676,358,559	1,657,585,208
Otros bienes diversos (viii)	<u>3,437,323,798</u>	<u>3,257,736,091</u>
Subtotal	<u>5,139,401,989</u>	<u>5,894,208,449</u>
e) Partidas por imputar (ix)	<u>51,416,427</u>	<u>61,145,275</u>
	<u>5,190,818,416</u>	<u>5,955,353,724</u>
Total	<u>16,602,884,075</u>	<u>15,695,866,439</u>

- i. Incluye USD363,261 (2021: USD355,518).
- ii. Incluye DOP4,600 millones (2021: DOP4,842 millones) correspondiente al Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta (ISR) entre el Estado Dominicano y las asociaciones que agrupan las Entidades de Intermediación Financiera (EIF), firmado el 21 de diciembre de 2020. Estos anticipos serán deducibles de impuesto durante un período de 10 años, a partir de la declaración de impuesto sobre la renta del año 2022.
- iii. Incluye USD740,795 (2021: USD114,735).

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

13. RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS

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

Al 31 de diciembre de 2022

	<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 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	<u>(67,686,995)</u>	<u>(687,939)</u>	<u>(158,129)</u>	<u>-</u>	<u>(2,299,634)</u>	<u>(70,832,697)</u>
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

Notas a los estados financieros

(continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

	<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>
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)	<u>4,918,774,191</u>	<u>541,602</u>	<u>494,638</u>	<u>20,000</u>	<u>315,249</u>	<u>4,920,145,680</u>

Al 31 de diciembre de 2021

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

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas por la Superintendencia de Bancos corresponden a los montos determinados con base en la autoevaluación realizada por el Banco a esas fechas, aplicando los lineamientos del REA.

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros
(continuación)

14. DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Un resumen se presenta a continuación:

a) Por tipo

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

2021 (Reclasificado, nota 34.1)					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	125,498,962,318	0.78%	-	-	125,498,962,318
De ahorro	95,449,526,873	0.34%	169,693,017,056	0.06%	265,142,543,929
A plazo	43,403,141,656	2.53%	18,859,037,190	0.20%	62,262,178,846
Intereses por pagar	51,210,099	-	1,341,557	-	52,551,656
Total	264,402,840,946	0.91%	188,553,395,803	0.07%	452,956,236,749

b) Por sector

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

2021 (Reclasificado, nota 34.1)

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

c) Por plazo de vencimiento

2022

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

2021 (Reclasificado, nota 34.1)

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

Notas a los estados financieros (continuación)

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos restringidos:

	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

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

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

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

15. DEPÓSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR

Un resumen se presenta a continuación:

a) Por tipo

	2022				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	6,550,992,864	0.73%	-	-	6,550,992,864
De ahorro	186,730,608	0.31%	3,351,076,304	0.05%	3,537,806,912

2022					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
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
	22,840,149,447	7.65%	4,798,979,859	0.73%	27,639,129,306

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

b) *Por plazo de vencimiento*

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

2021 (Reclasificado, nota 34.1)					
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	5,741,449,630	0.83%	1,340,358,967	0.06%	7,081,808,597
De 16 a 30 días	3,162,180,505	2.00%	4,944,534,411	0.31%	8,106,714,916
De 31 a 60 días	810,063,690	2.88%	216,881,714	0.15%	1,026,945,404

Notas a los estados financieros

(continuación)

2021 (Reclasificado, nota 34.1)

	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 61 a 90 días	429,545,023	2.61%	140,362,184	0.31%	569,907,207
De 91 a 180 días	2,646,101,455	4.26%	94,212,040	0.35%	2,740,313,495
De 181 a 360 días	1,945,515,703	4.10%	316,988,681	0.14%	2,262,504,384
A más de 1 año	101,089,076	3.73%	-	-	101,089,076
Intereses por pagar	10,144,190	-	337,676	-	10,481,866
Total	14,846,089,272	2.30%	7,053,675,673	0.25%	21,899,764,945

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

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

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

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

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

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

16. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMO

Un resumen se presenta a continuación:

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 (DOP):							
A.	Banco Central	Banco Central de la República Dominicana	Facilidad de liquidez rápida (i)	Títulos valores del BCRD	3.00%	2023 - 2024	7,808,811,992
			Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Títulos valores del BCRD	3.50%	2023	<u>1,142,567,591</u>
			Subtotal				<u>8,951,379,583</u>
b) En moneda extranjera:							
B.	Entidades financieras del exterior:	Wells Fargo Bank N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	5.23%	2023	1,119,638,000
		BAC Florida Bank	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	4.54%	2023	1,119,638,000
		U.S. Century Bank	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	6.00%	2023	279,909,500
		Citibank, NA	Línea de crédito, corresponde a USD30,000,000	Sin garantía	7.32%	2023	1,679,457,000
		Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	Línea de crédito, corresponde a USD100,000,000	Sin garantía	6.68%	2023	5,598,190,000
		Commerzbank, Frankfurt	Línea de crédito, corresponde a USD40,000,000	Sin garantía	6.42%	2023	2,239,276,000
		The Bank of New York	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	4.75%	2023	279,909,500
		Deutsche Bank Trust Company Americas	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	6.19%	2023	1,119,638,000

Notas a los estados financieros

(continuación)

2022						
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>	
Abanca Corporación Bancaria, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	6.69%	2023	279,909,500	
Subtotal					13,715,565,500	
Intereses por pagar, incluye USD3,422,393					22,666,945,083	
Total					221,036,555	
2021						
<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 (DOP):						
A. Banco Central	Banco Central de la República Dominicana	Títulos valores del BCRD y del Ministerio de Hacienda	3.00%	2022 - 2024	18,270,255,762	
	Facilidad de liquidez rápida (i)					
	Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Títulos valores del BCRD	3.50%	2022	2,037,091,515	
Subtotal					20,307,347,277	
b) En moneda extranjera:						
B. Entidades financieras del exterior:	Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique	Línea de crédito, corresponde a USD5,454,545	Sin garantía	5.05%	2022	311,679,817
	Banco Centroamericano de Integración Económica	Línea de crédito, corresponde a USD5,000,000	Sin garantía	2.37%	2022	285,706,500
	Wells Fargo Bank	Línea de crédito, corresponde a USD25,000,000	Sin garantía	1.80%	2022	1,428,532,500

2021

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>
Citibank, NA	Línea de crédito, corresponde a USD60,000,000	Sin garantía	1.49%	2022	3,428,478,000
BAC Florida Bank	Línea de crédito, corresponde a USD20,000,000	Sin garantía	1.60%	2022	<u>1,142,826,000</u>
Subtotal					<u>6,597,222,817</u>
					26,904,570,094
Intereses por pagar, incluye USD128,811					<u>66,052,860</u>
Total					<u>26,970,622,954</u>

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

17. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos se presentan a continuación:

	<u>2022 DOP</u>	<u>2021 DOP</u>
OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS:		
Obligaciones financieras a la vista, incluye USD4,807,730 (2021: USD6,956,047) (a)	3,092,496,681	3,197,607,746
Obligaciones financieras a plazo, incluye USD1,684,953 (2021: USD1,074,988)	102,353,860	71,337,911
Partidas no reclamadas por terceros, incluye USD348,563 (2021: USD765,383)	<u>294,925,744</u>	<u>300,658,618</u>
	<u>3,489,776,285</u>	<u>3,569,604,275</u>
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES:		
Acreeedores diversos, incluye USD3,501,445 (2021: USD884,971)	3,545,277,521	2,658,551,501
Provisiones para operaciones contingentes, incluye USD3,520,891 (2021: USD2,856,836) (b)	680,877,638	516,097,711

Notas a los estados financieros

(continuación)

	2022 DOP	2021 DOP
Otras provisiones, incluye USD2,795,551 (2021: USD2,119,368) (c)	7,309,979,930	5,232,430,058
Partidas por imputar, incluye USD165,510 (2021: USD142,942) (d)	43,768,024	49,597,142
Otros créditos diferidos, incluye USD1,310,277 (2021: USD875,468)	<u>201,997,731</u>	<u>151,542,841</u>
	<u>11,781,900,844</u>	<u>8,608,219,253</u>
	<u>15,271,677,129</u>	<u>12,177,823,528</u>

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

18. OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL

Un resumen se presenta a continuación:

2022					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa %	Vencimiento	Saldo DOP
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	Sin garantía	Varias (a)	Noviembre 2026 - agosto 2032	15,000,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(47,725,663)
Amortización acumulada					<u>4,662,64</u>
					14,956,936,981
Intereses por pagar					<u>210,801,370</u>
Total					<u>15,167,738,351</u>

2021

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa %</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Saldo DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	Sin garantía	Varias (a)	Octubre 2022 - Febrero 2027	15,000,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(20,484,917)
					14,979,515,083
Intereses por pagar					26,575,750
Total					15,006,090,833

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

- En 2021 incluye una emisión realizada en 2012 la cual estaba compuesta por 5,000 bonos de valor nominal de DOP1,000,000 cada uno; devengó intereses a tasas anuales equivalentes a la tasa de interés nominal pasivo promedio ponderada para certificados financieros y/o depósitos a plazo de los bancos múltiples, publicada por el Banco Central más 275 puntos base (2.75%). La tasa así determinada era fijada por un período de tres meses y revisada trimestralmente. La tasa de interés de esta emisión, al 31 de diciembre 2021, fue de 4.9818%. Esta emisión venció en octubre de 2022.
- En 2022 y 2021 incluye una emisión que está compuesta por 10,000,000,000 bonos. El valor nominal de estos bonos es de DOP1 cada uno y devengan intereses a una tasa de 10.50% anual.
- El Banco recibió la autorización de la Superintendencia de Bancos para realizar un nuevo Programa de Emisiones de Bonos de Deuda Subordinada por DOP20,000 millones. De esta emisión se colocó un primer tramo por DOP5,000 millones en el mes de agosto de 2022, compuesto por 50,000,000 de bonos con un valor nominal de DOP100.00 cada uno, y devengan intereses a una tasa de 10.00% anual. El plazo para completar la colocación en el mercado vence en diciembre de 2023.

En adición, estos bonos tienen las siguientes características:

- Su pago está supeditado al cumplimiento de las demás obligaciones del Banco.
- No pueden ser readquiridos o redimidos por anticipado por el emisor.
- La deuda del emisor, representada por bonos de deuda subordinada, estará disponible para absorber pérdidas en caso de disolución o liquidación del emisor.
- 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.

Notas a los estados financieros

(continuación)

- v) Los títulos serán redimidos, en su totalidad, con plazos únicos de capital en las fechas vencimiento.

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

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

19. PATRIMONIO NETO

Un resumen se presenta a continuación:

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

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

La estructura de participación accionaria es la siguiente:

Accionistas	2022			2021		
	Cantidad de acciones	Monto DOP	Participación %	Cantidad de acciones	Monto DOP	Participación %
Personas jurídicas						
Ente relacionado	913,104,158	45,655,207,900	98.78	821,545,202	41,077,260,100	98.78
Terceros	<u>2,440,877</u>	<u>122,043,850</u>	<u>0.26</u>	<u>2,156,845</u>	<u>107,842,250</u>	<u>0.26</u>
	915,545,035	45,777,251,750	99.04	823,702,047	41,185,102,350	99.04
Personas físicas	<u>8,790,803</u>	<u>439,540,150</u>	<u>0.96</u>	<u>7,962,232</u>	<u>398,111,600</u>	<u>0.96</u>
Total	<u>924,335,838</u>	<u>46,216,791,900</u>	<u>100</u>	<u>831,664,279</u>	<u>41,583,213,950</u>	<u>100</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 2022 asciende a DOP16,462,369,940 (2021: DOP14,608,938,760), y se presenta como parte del capital adicional pagado en el renglón de patrimonio en los estados de situación financiera.

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

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

19.1 RESERVAS PATRIMONIALES

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

19.2 SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN

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

20. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS

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

	2022		
Concepto de límite	Según normativa		Según la entidad
Encaje legal DOP	35,149,763,958	(*)	35,476,227,778
Encaje legal USD	696,134,347	(*)	732,689,243
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	8,114,709,560	(**)	5,459,070,688
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	24,344,128,680	(**)	7,665,307,351
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	8,114,709,560	(**)	6,044,167,023
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	24,344,128,680	(**)	2,552,998,351
Global de créditos a vinculados	40,573,547,800	(**)	22,565,477,372
Préstamos a funcionarios y empleados	8,114,709,560	(**)	3,764,582,191
Inversiones en entidades financieras del exterior	9,243,358,380	(**)	4,087,020
Inversiones en entidades no financieras	4,621,679,190	(**)	2,000

Notas a los estados financieros

(continuación)

2022		
<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según la entidad</u>
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	9,243,358,380 (**)	184,699,873
Propiedad, muebles y equipos	81,147,095,599 (**)	12,998,906,962
Contingencias	243,441,286,797 (**)	117,395,595,793
Financiamiento en moneda extranjera (b)	20,190,252,309 (**)	13,715,565,500
Solvencia (a)	10.00% (*)	15.83%
2021		
<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según la entidad</u>
Encaje legal DOP	29,574,667,002 (*)	29,891,601,865
Encaje legal USD	685,650,400 (*)	745,146,187
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	7,195,758,263 (**)	5,699,553,003
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	21,587,274,790 (**)	8,079,047,800
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	7,195,758,263 (**)	6,670,866,052
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	21,587,274,790 (**)	2,911,849,444
Global de créditos a vinculados	35,978,791,317 (**)	24,881,844,848
Préstamos a funcionarios y empleados	7,195,758,263 (**)	4,114,243,289
Inversiones en entidades financieras del exterior	8,316,642,790 (**)	4,171,663
Inversiones en entidades no financieras	4,158,321,395 (**)	425,051,959
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	8,316,642,790 (**)	184,699,873
Propiedad, muebles y equipos	71,957,582,633 (**)	12,995,561,696
Contingencias	215,872,747,899 (**)	92,825,253,495
Financiamiento en moneda extranjera (b)	18,076,425,031 (**)	6,597,222,817
Solvencia (a)	10.00% (*)	16.71%

(*) Requerimiento mínimo según normativa.

(**) Requerimiento máximo según normativa.

(a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que, en todo momento, se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente.

El patrimonio técnico está compuesto por: capital pagado, capital adicional pagado, reserva legal, superávit por revaluación, deuda subordinada y la provisión anticíclica autorizada por la SB para computar como capital secundario. Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido. Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

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

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

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

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

21. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

a) *Operaciones contingentes*

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

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

b) *Alquiler de locales, inmuebles y cajeros automáticos*

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

c) *Cuota Superintendencia*

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

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

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

Para el procesamiento de estas transacciones, el Banco mantiene contratos con Servicios Digitales Popular, S. A., entidad relacionada, para el arrendamiento de los equipos electrónicos (POS) y el procesamiento de avance de efectivo con tarjetas de créditos de las marcas Visa, Mastercard, Discover y American Express. Asimismo, se firmó un contrato con Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A. (Cardnet) relacionado con el procesamiento de tarjetas de crédito y débito en comercios afiliados a su red, directamente o a través de los

bancos miembros de Cardnet, incluyendo, pero no limitado a, transacciones con tarjetas de crédito o débito de las marcas Mastercard, Maestro, Visa, Discover, ATH y marcas privadas. Los gastos por estos conceptos fueron aproximadamente DOP1,345 millones (2021: DOP1,206 millones), y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en los estados de resultados.

e) *Demandas*

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

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

f) *Contratos de arrendamiento*

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

g) *Fondo de Contingencia*

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

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

h) *Fondo de Consolidación Bancaria*

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

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

22. AGENTE DE GARANTÍAS

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

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

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

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Garantías hipotecarias:		
Terrenos	22,469,837,099	60,852,789,723
Edificaciones	<u>44,362,455,021</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>66,832,292,120</u>	<u>60,852,789,723</u>
Garantías prendarias:		
Vehículos de motor	14,034,052	-
Cuentas de ahorro y depósitos a plazo	3,625,264,450	715,915,994
Acciones	<u>55,505,532,370</u>	<u>46,751,759,394</u>
Subtotal	<u>59,144,830,872</u>	<u>47,467,675,388</u>
Otras garantías	<u>113,017,034,799</u>	<u>89,030,766,035</u>
Total	<u>238,994,157,791</u>	<u>197,351,231,146</u>

23. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Los ingresos y gastos financieros se presentan a continuación:

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

24. INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO

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

	2022 DOP	2021 DOP
Ingresos por diferencia de cambio:		
Por cartera de créditos	23,662,192,774	11,594,703,252
Por inversiones	2,566,218,545	2,633,929,504
Por disponibilidades	11,892,014,068	7,012,800,990

Notas a los estados financieros

(continuación)

	2022 <u>DOP</u>	2021 <u>DOP</u>
Por cuentas por cobrar	43,922,887	26,681,272
Por otros activos no financieros	11,936,003,539	4,707,954,060
Ajustes por diferencias de cambio	<u>45,100,064,221</u>	<u>22,856,375,636</u>
Subtotal	<u>95,200,416,034</u>	<u>48,832,444,714</u>
Gastos por diferencia de cambio:		
Por depósitos del público	(37,770,522,214)	(18,510,612,361)
Por financiamientos obtenidos	(1,366,519,703)	(434,917,731)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(55,707,587,355)</u>	<u>(29,689,092,445)</u>
Subtotal	<u>(94,844,629,272)</u>	<u>(48,634,622,537)</u>
Total ingresos por diferencia de cambio	<u>355,786,762</u>	<u>197,822,177</u>

25. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

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

	2022 <u>DOP</u>	2021 (Reclasificado, nota 34.1) <u>DOP</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	1,000,753,932	905,060,437
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	30,748,048	37,212,966
Por cobranzas	6,718,100	5,709,738
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	885,886,359	742,791,724
Por tarjetas de crédito	6,332,819,463	5,189,151,005
Por servicios de remesas	39,278,544	46,021,564
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	12,859,410	11,581,414
Por servicios como agente de garantías	34,065,373	10,223,080
Por cuentas de pago electrónico	588,104,446	498,875,514
Por cartas de crédito	47,263,178	27,170,434
Por garantías otorgadas	193,358,285	140,824,376
Otras comisiones por servicios	<u>4,669,683,385</u>	<u>4,505,064,419</u>
Subtotal	<u>13,841,538,523</u>	<u>12,119,686,671</u>
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	5,786,981,482	4,183,360,287
Otros ingresos operacionales diversos	<u>7,688,450</u>	<u>7,336,064</u>
Subtotal	<u>5,794,669,932</u>	<u>4,190,696,351</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>19,636,208,455</u>	<u>16,310,383,022</u>

	2022 <u>DOP</u>	2021 (Reclasificado, nota 34.1) <u>DOP</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por corresponsalía	(120,273,702)	(133,356,466)
Por servicios de intermediación de valores	(9,047,102)	(6,070,552)
Por otros servicios	<u>(2,679,837,787)</u>	<u>(2,313,592,754)</u>
Subtotal	<u>(2,809,158,591)</u>	<u>(2,453,019,772)</u>
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(1,604,473)	-
Por amortización costo emisión obligaciones subordinadas	(8,346,313)	(7,742,028)
Promociones e incentivos de tarjeta de crédito	(503,682,331)	(414,708,532)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(6,542,122)</u>	<u>(10,134,787)</u>
Subtotal	<u>(520,175,239)</u>	<u>(432,585,347)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(3,329,333,830)</u>	<u>(2,885,605,119)</u>

26. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

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

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

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

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

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

27. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES

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

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

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

28. OTROS INGRESOS (GASTOS)

Los otros ingresos (gastos) se presentan a continuación:

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

- a) Los otros ingresos incluyen DOP53.7 millones (2021: DOP57.0 millones), de sobrantes en operaciones, servicios prestados a entidades vinculadas por DOP174.4 millones (2021: DOP143.9 millones) e ingresos por gestión de pólizas de seguros por DOP961.9 millones (2021: DOP838.4 millones).
- b) Los otros gastos incluyen DOP6.8 millones (2021: DOP15.7 millones) de faltantes en operaciones.

29. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

	2022 DOP	2021 DOP
Resultados antes de impuesto sobre la renta	<u>23,770,994,630</u>	<u>17,380,853,732</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos	(2,096,927,528)	(2,300,335,457)
Dividendos cobrados en efectivo, neto de retenciones de impuesto	(102,750,761)	(122,903,734)

Notas a los estados financieros

(continuación)

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Impuestos retribuciones complementarias	276,113,524	304,592,796
Otras partidas no deducibles	373,603,717	238,067,048
	<u>(1,549,961,048)</u>	<u>(1,880,579,347)</u>
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal	(2,716,502,686)	(1,998,368,470)
Cuotas devengadas de arrendamiento, netas	1,963,455,614	1,577,471,923
Disminución de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(177,153,146)	(308,359,713)
Ajuste por inflación de otros activos no monetarios	(286,686,854)	(350,327,995)
Aumento de otras provisiones, neto	<u>2,208,882,131</u>	<u>552,311,082</u>
	<u>991,995,059</u>	<u>(527,273,173)</u>
Renta neta imponible	<u>23,213,028,641</u>	<u>14,973,001,212</u>

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

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

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

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

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

30. GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Los riesgos financieros que gestiona el Banco son los siguientes:

(A) RIESGO DE MERCADO

i) Composición del portafolio

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

	31 de diciembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Medición del riesgo de mercado			Medición del riesgo de mercado		
	<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	120,148,334,206	-	120,148,334,206	132,904,168,344	-	132,904,168,344
Inversiones disponibles para la venta	62,235,871,031	-	62,235,871,031	57,483,548,643	-	57,483,548,643
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	17,397,731,921	-	17,397,731,921	18,143,415,237	-	18,143,415,237
Derivados	104,134,208	104,134,208	-	-	-	-
Cartera de créditos	402,807,347,080	-	402,807,347,080	368,376,342,725	-	368,376,342,725
Deudores por aceptaciones	482,157,037	-	482,157,037	346,355,045	-	346,355,045
Cuentas por cobrar	1,181,944,955	-	1,181,944,955	750,084,486	-	750,084,486
Pasivos sujetos a riesgo de mercado:						
Depósitos del público	459,640,396,298	-	459,640,396,298	452,956,236,749	-	452,956,236,749
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	27,639,129,306	-	27,639,129,306	21,899,764,945	-	21,899,764,945

Notas a los estados financieros

(continuación)

	31 de diciembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Medición del riesgo de mercado			Medición del riesgo de mercado		
	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable	Importe en libros	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
Derivados	3,197,952	3,197,952	-	16,144,000	16,144,000	-
Fondos tomados a préstamo	22,887,981,638	-	22,887,981,638	26,970,622,954	-	26,970,622,954
Aceptaciones en circulación	482,157,037	-	482,157,037	346,355,045	-	346,355,045
Obligaciones subordinadas	15,167,738,351	-	15,167,738,351	15,006,090,833	-	15,006,090,833

ii) Exposición a riesgo de mercado

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

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

iii) Riesgo de tasas de interés

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

	2022								
	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	86,288,571,801	-	-	-	-	-	-	-	86,288,571,801
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	8,642,985,537	-	-	-	-	-	-	-	8,642,985,537
Equivalentes de efectivo	3,813,896,999	617,302,117	2,470,040,007	768,433	-	-	-	-	6,902,007,556
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	10,662,000	10,662,000
Créditos vigentes	75,580,438,596	133,751,855,637	34,134,588,261	52,116,015,548	43,773,333,430	29,923,484,723	26,933,327,002	9,597,314,861	405,810,358,058
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	376,930,727	-	-	-	-	-	-	376,930,727
Créditos reestructurados vigentes	1,632,592,447	115,414,718	998,268,877	60,353,877	27,927,802	20,837,784	1,511,959,869	49,716,796	4,417,072,170

2022

	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	570,454	3,813	1,088,730	49,697	3,675	23,797	2,050,062	96,568	3,886,796
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	1,036,286,148	1,539,105,751	35,627,171,522	22,317,726,455	60,520,289,876
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	210,510,833	648,970,081	10,664,933,912	5,416,400,473	16,940,815,299
Total activos sensibles a tasas de interés	175,959,055,834	134,861,507,012	37,603,985,875	52,177,187,555	45,048,061,888	32,132,422,136	74,739,442,367	37,391,917,153	589,913,579,820
Pasivos									
Depósitos del público	(7,269,614,792)	(11,971,468,217)	(13,409,966,021)	(11,798,553,133)	(82,040,938,453)	(17,378,376,256)	(315,552,235,310)	(128,064,218)	(459,549,216,400)
Derivados	(3,197,952)	-	-	-	-	-	-	-	(3,197,952)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(2,624,973,918)	(11,261,955,515)	(5,057,850,427)	(291,495,904)	(1,458,657,100)	(1,354,898,493)	(5,576,508,522)	-	(27,626,339,879)
Fondos tomados a préstamo	(406,827,348)	(571,262,305)	(886,868,357)	(3,399,539,385)	(7,338,094,210)	(10,064,353,478)	-	-	(22,666,945,083)
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	(9,986,572,878)	(4,970,364,103)	(14,956,936,981)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(10,304,614,010)	(23,804,686,037)	(19,354,684,805)	(15,489,588,422)	(90,837,689,763)	(28,797,628,227)	(331,115,316,710)	(5,098,428,321)	(524,802,636,295)
Brecha (a)	165,654,441,824	111,056,820,975	18,249,301,070	36,687,599,133	(45,789,627,875)	3,334,793,909	(256,375,874,343)	32,293,488,832	65,110,943,525
(a) Incluye:	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más a 5 años	Total
Activos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	88,192,971,020	61,820,293,106	2,479,425,867	15,626,515,830	16,462,669,494	3,077,915,876	4,816,531,245	8,834,078,289	201,310,400,727
Pasivos sensibles a tasa de interés en moneda extranjera	(3,502,308,726)	(9,819,941,604)	(4,451,565,701)	(7,043,778,022)	(34,639,801,917)	(12,954,634,883)	(136,148,753,798)	-	(208,560,784,651)
Brecha en moneda extranjera	84,690,662,294	52,000,351,502	(1,972,139,834)	8,582,737,808	(18,177,132,423)	(9,876,719,007)	(131,332,222,553)	8,834,078,289	(7,250,383,924)

2021 (Reclasificado, nota 34.1)

	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Activos									
Depósitos en el Banco Central	91,266,386,528	2,857,065,000	-	-	-	-	-	-	94,123,451,528
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,408,910,966	-	-	-	-	-	-	-	11,408,910,966
Equivalentes de efectivo	3,885,181,286	807,326,273	1,222,148,707	4,750,092,275	-	-	-	-	10,664,748,541
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	22,894,000	-	29,710	22,923,710

Notas a los estados financieros

(continuación)

2021 (Reclasificado, nota 34.1)

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

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

	2022		2021	
	% M/N	% M/E	% M/N	% M/E
Activos				
Depósitos en el banco central	1.42%	0.15%	0.64%	0.13%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	-	0.44%	-	0.06%
Créditos vigentes	12.00%	5.29%	11.13%	4.07%

	2022		2021	
	% M/N	% M/E	% M/N	% M/E
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	25.14%	4.96%	11.15%	0.90%
Créditos reestructurados vigentes	11.40%	3.35%	14.06%	2.37%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	4.32%	0.02%	-	-
Inversiones disponibles para la venta	10.42%	4.73%	9.34%	3.79%
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	11.23%	0.41%	8.65%	0.20%
Pasivos				
Depósitos del público	1.22%	0.18%	0.87%	0.12%
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	5.87%	0.38%	6.18%	0.21%
Fondos tomados a préstamo	3.22%	2.08%	3.34%	1.23%
Obligaciones subordinadas	10.26%	-	8.94%	-

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

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

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

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

iv) Riesgo de tipo de cambio

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

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

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

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

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

Estas metodologías van orientadas al manejo de la posición neta en moneda extranjera del Banco, manteniendo niveles adecuados de concentración en activos y pasivos en moneda

extranjera. Además, incluyen análisis de sensibilidad y pruebas de estrés, así como planes de contingencia que aseguran la implementación oportuna de acciones para manejar el riesgo por tipo de cambio, tanto en el curso normal de sus operaciones como ante cualquier evento que pueda surgir.

(B) RIESGO DE LIQUIDEZ

(i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	2022		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	317%	257%	80%
A 30 días ajustada	265%	259%	80%
A 60 días ajustada	272%	230%	70%
A 90 días ajustada	321%	181%	70%
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	65,797,417,009	13,968,597,678	-
Global (meses)	(44.24)	0.29	
	2021		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	471%	351%	80%
A 30 días ajustada	332%	255%	80%
A 60 días ajustada	307%	176%	70%
A 90 días ajustada	350%	176%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	35,838,512,650	18,399,868,466	-
A 30 días ajustada	42,936,578,736	20,228,167,047	-
A 60 días ajustada	47,757,677,922	15,673,858,856	-
A 90 días ajustada	59,995,584,043	16,455,371,309	-
Global (meses)	2.20	0.01	

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

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

Vencimiento activos y pasivos	2022							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	117,060,223,649	617,302,117	2,470,808,440	-	-	-	-	120,148,334,206
Inversiones	-	-	-	1,255,035,484	2,258,514,376	47,646,124,084	28,485,302,324	79,644,976,268
Derivados	83,019,288	-	21,114,920	-	-	-	-	104,134,208
Cartera de créditos	3,111,634,432	24,634,004,786	19,388,885,125	30,708,178,489	69,965,369,176	137,770,179,663	128,073,348,298	413,651,599,969
Deudores por aceptaciones	-	30,618,908	383,104,399	68,433,730	-	-	-	482,157,037
Rendimientos por cobrar	2,855,488,911	-	-	-	-	-	-	2,855,488,911
Cuentas por cobrar	818,900,763	-	67,391,939	232,650,643	-	-	63,001,610	1,181,944,955
Otros activos (a)	51,416,427	-	-	-	-	-	3,437,323,798	3,488,740,225
Total activos	123,980,683,470	25,281,925,811	22,331,304,823	32,264,298,346	72,223,883,552	185,416,303,747	160,058,976,030	621,557,375,779
Pasivos								
Depósitos del público	384,153,769,643	16,447,852,805	22,084,907,610	15,294,034,300	17,193,871,024	4,465,960,916	-	459,640,396,298
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	12,562,169,114	2,589,222,367	6,116,456,174	1,305,995,445	1,390,798,170	3,674,488,036	-	27,639,129,306
Derivados	-	-	3,197,952	-	-	-	-	3,197,952
Fondos tomados a préstamo	406,865,245	571,263,194	4,325,983,429	7,397,908,206	10,185,961,564	-	-	22,887,981,638
Aceptaciones en circulación	-	30,618,908	383,104,399	68,433,730	-	-	-	482,157,037
Obligaciones subordinadas	-	24,500,000	186,301,370	-	-	-	15,000,000,000	15,210,801,370
Otros pasivos (b)	7,035,009,635	117,353,187	3,605,114,964	2,705,729,197	63,816,023	298,114,504	765,661,981	14,590,799,491
Total pasivos	404,157,813,637	19,780,810,461	36,705,065,898	26,772,100,878	28,834,446,781	8,438,563,456	15,765,661,981	540,454,463,092
Brecha o gap de vencimiento	(280,177,130,167)	5,501,115,350	(14,373,761,075)	5,492,197,468	43,389,436,771	176,977,740,291	144,293,314,049	81,102,912,687
2021 (Reclasificado, nota 34.1)								
Vencimiento activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	126,124,601,088	807,326,273	5,972,240,983	-	-	-	-	132,904,168,344
Inversiones	-	-	3,288,951,456	8,255,743,446	38,720,025,787	25,362,243,191	-	75,626,963,880
Cartera de créditos	2,645,387,994	17,725,992,246	15,785,493,306	31,205,133,850	62,410,267,701	126,133,819,079	122,295,821,765	378,201,915,941
Deudores por aceptaciones	231,496,655	15,581,404	33,223,895	62,120,240	3,932,851	-	-	346,355,045
Rendimientos por cobrar	1,938,701,526	-	-	-	-	-	-	1,938,701,526
Cuentas por cobrar	475,988,031	-	216,151,429	-	-	-	57,945,026	750,084,486
Otros activos (a)	61,145,275	-	-	-	-	-	3,257,736,091	3,318,881,366
Total activos	131,477,320,569	18,548,899,923	25,296,061,069	39,522,997,536	101,134,226,339	151,496,062,270	125,611,502,882	593,087,070,588

2021 (Reclasificado, nota 34.1)

Vencimiento activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Pasivos								
Depósitos del público	393,770,968,346	9,820,378,030	13,859,373,898	13,175,991,669	19,131,248,672	3,145,724,478	-	452,903,685,093
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	7,081,808,597	8,106,714,916	1,596,852,611	2,740,313,495	2,262,504,384	101,089,076	-	21,889,283,079
Derivados	-	-	16,144,000	-	-	-	-	16,144,000
Fondos tomados a préstamo	438,534,697	5,999,836,500	390,635,770	3,626,590,136	311,679,817	16,203,346,034	-	26,970,622,954
Aceptaciones en circulación	231,496,655	15,581,404	33,223,895	62,120,240	3,932,851	-	-	346,355,045
Obligaciones subordinadas	26,575,750	-	-	-	5,000,000,000	8,000,000,000	2,000,000,000	15,026,575,750
Otros pasivos (b)	7,251,431,033	40,434,405	2,486,309,380	1,027,424,596	480,103,325	-	376,023,078	11,661,725,817
Total pasivos	408,800,815,078	23,982,945,255	18,382,539,554	20,632,440,136	27,189,469,049	27,450,159,588	2,376,023,078	528,814,391,738
Brecha o gap de vencimiento	(277,323,494,509)	(5,434,045,332)	6,913,521,515	18,890,557,400	73,944,757,290	124,045,902,682	123,235,479,804	64,272,678,850

- a) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.
b) Corresponden a las operaciones que representan una obligación de pago para el Banco.

iii) Reserva de liquidez

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

2022	Importe en libros	Valor razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	16,596,419,279	16,596,419,279
Depósitos en el Banco Central	86,299,233,801	86,299,233,801
Depósitos en otros bancos	8,642,985,537	8,642,985,537
	111,538,638,617	111,538,638,617
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	54,462,504,661	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	4,231,198,140	(a)
	58,693,702,801	
Reserva de liquidez total	170,232,341,418	

Notas a los estados financieros

(continuación)

2021 (reclasificado, nota 34.1)	Importe en libros	Valor razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	15,492,196,795	15,492,196,795
Depósitos en el Banco Central	94,146,345,528	94,146,345,528
Depósitos en otros bancos	<u>11,408,940,676</u>	<u>11,408,940,676</u>
	<u>121,047,482,999</u>	<u>121,047,482,999</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	54,738,437,123	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	<u>3,464,247,273</u>	(a)
	<u>58,202,684,396</u>	
Reserva de liquidez total	<u>179,250,167,395</u>	

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

iv) Concentración con depositantes

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

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

(C) RIESGO DE CRÉDITO

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

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

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

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

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

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

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

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

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

ii) Concentración de préstamos

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

iii) Exposición al riesgo de crédito

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

Notas a los estados financieros

(continuación)

Exposición crediticia de las inversiones:

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

Exposición crediticia de la cartera de créditos:

	2022			2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS						
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	83,016,029,062	(830,160,291)	82,185,868,771	71,132,140,191	(711,317,764)	70,420,822,427
Clasificación B	66,768,661,689	(1,224,661,713)	65,543,999,976	59,727,837,592	(1,021,736,474)	58,706,101,118
Clasificación C	13,793,738,279	(182,464,353)	13,611,273,926	17,917,804,353	(634,600,999)	17,283,203,354
Clasificación D1	11,899,047,310	(390,571,112)	11,508,476,198	12,088,974,685	(143,346,386)	11,945,628,299
Clasificación D2	33,064,387,131	(1,141,088,391)	31,923,298,740	37,300,118,347	1,381,064,123)	35,919,054,224
Clasificación E	1,133,149,746	(276,461,544)	856,688,202	998,835,126	(217,540,046)	781,295,080
Subtotal	209,675,013,217	(4,045,407,404)	205,629,605,813	199,165,710,294	(4,109,605,792)	195,056,104,502
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	3,733,719,449	(37,337,195)	3,696,382,254	3,709,647,512	(37,096,475)	3,672,551,037
Clasificación B	158,613,470	(2,452,918)	156,160,552	268,972,171	(4,298,810)	264,673,361
Clasificación C	92,651,204	(5,583,791)	87,067,413	253,930,921	(14,985,313)	238,945,608
Clasificación D1	163,272,091	(18,604,582)	144,667,509	212,955,685	(16,201,673)	196,754,012
Clasificación D2	136,322,640	(6,878,987)	129,443,653	67,877,847	(2,363,852)	65,513,995
Clasificación E	347,175,912	(167,083,249)	180,092,663	633,651,336	(250,403,241)	383,248,095
Subtotal	4,631,754,766	(237,940,722)	4,393,814,044	5,147,035,472	(325,349,364)	4,821,686,108

	2022			2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS						
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	56,525,645,988	(592,818,030)	55,932,827,958	49,373,910,107	(526,606,463)	48,847,303,644
Clasificación B	816,481,758	(53,458,065)	763,023,693	905,159,377	(98,158,069)	807,001,308
Clasificación C	568,134,055	(98,217,810)	469,916,245	463,868,729	(77,771,415)	386,097,314
Clasificación D1	596,528,195	(174,523,999)	422,004,196	516,310,181	(135,719,226)	380,590,955
Clasificación D2	441,893,860	(191,231,772)	250,662,088	273,441,769	(131,298,325)	142,143,444
Clasificación E	184,882,247	(122,831,230)	62,051,017	261,696,198	(192,784,052)	68,912,146
Subtotal	59,133,566,103	(1,233,080,906)	57,900,485,197	51,794,386,361	(1,162,337,550)	50,632,048,811
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	61,142,338,902	(627,682,770)	60,514,656,132	51,690,446,226	(533,961,780)	51,156,484,446
Clasificación B	838,797,337	(66,185,075)	772,612,262	1,105,395,707	(124,816,577)	980,579,130
Clasificación C	615,861,307	(119,612,814)	496,248,493	394,744,619	(76,468,933)	318,275,686
Clasificación D1	846,436,951	(313,787,271)	532,649,680	621,275,732	(214,434,462)	406,841,270
Clasificación D2	722,235,425	(406,950,289)	315,285,136	534,297,689	(284,855,522)	249,442,167
Clasificación E	252,082,581	(205,873,268)	46,209,313	359,153,000	(289,657,628)	69,495,372
Subtotal	64,417,752,503	(1,740,091,487)	62,677,661,016	54,705,312,973	(1,524,194,902)	53,181,118,071
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	18,563,091,075	(185,630,939)	18,377,460,136	15,986,549,830	(159,865,535)	15,826,684,295
Clasificación B	198,671,888	(5,960,157)	192,711,731	158,862,405	(4,765,872)	154,096,533
Clasificación C	119,028,253	(23,805,650)	95,222,603	104,806,411	(19,006,584)	85,799,827
Clasificación D1	194,175,537	(68,218,204)	125,957,333	175,265,371	(61,890,493)	113,374,878
Clasificación D2	134,899,154	(71,010,055)	63,889,099	144,889,292	(76,112,992)	68,776,300
Clasificación E	69,001,640	(60,340,300)	8,661,340	116,384,976	(100,359,784)	16,025,192
Subtotal	19,278,867,547	(414,965,305)	18,863,902,242	16,686,758,285	(422,001,260)	16,264,757,025
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	58,100,865,468	(581,013,181)	57,519,852,287	50,967,554,565	(506,180,701)	50,461,373,864
Clasificación B	434,079,055	(15,212,298)	418,866,757	682,045,858	(29,600,225)	652,445,633
Clasificación C	187,128,048	(10,561,494)	176,566,554	249,318,352	(24,656,910)	224,661,442
Clasificación D1	193,642,330	(14,597,421)	179,044,909	348,637,211	(39,128,194)	309,509,017
Clasificación D2	78,765,349	(12,749,691)	66,015,658	133,909,661	(30,931,667)	102,977,994
Clasificación E	76,158,450	(16,967,517)	59,190,933	110,858,903	(50,037,092)	60,821,811
Subtotal	59,070,638,700	(651,101,602)	58,419,537,098	52,492,324,550	(680,534,789)	51,811,789,761
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	416,207,592,836	(8,322,587,426)	407,885,005,410	379,991,527,935	(8,224,023,657)	371,767,504,278

Notas a los estados financieros

(continuación)

iv) Calidad crediticia de la cartera de créditos

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

Concepto	2022		
	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,143,002,877	2,994,606,240	2,820,688,706
Cartera en cobranza judicial	179,388,201	190,233,087	372,600,703
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	263,799,634	343,785,629	495,026,626
Cartera de créditos castigada	<u>2,824,708,424</u>	<u>3,853,427,843</u>	<u>3,508,279,338</u>
Total de créditos deteriorados	<u>5,410,899,136</u>	<u>7,382,052,799</u>	<u>7,196,595,373</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>1.36%</u>	<u>1.96%</u>	<u>2.07%</u>

Concepto	2021		
	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	3,026,700,848	3,228,762,167	2,712,419,248
Cartera en cobranza judicial	181,268,563	376,427,237	448,810,062
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	277,393,669	497,393,426	573,002,328
Cartera de créditos castigada	<u>4,519,447,306</u>	<u>3,930,415,799</u>	<u>3,607,549,763</u>
Total de créditos deteriorados	<u>8,004,810,386</u>	<u>8,032,998,629</u>	<u>7,341,781,401</u>
Cartera de créditos bruta	<u>361,393,728,423</u>	<u>350,801,517,625</u>	<u>317,581,913,729</u>
Tasa histórica de impago	<u>2.21%</u>	<u>2.29%</u>	<u>2.31%</u>

v) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

	2022			2021		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS						
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	83,016,029,062	33,675,690,958	49,340,338,104	71,132,140,191	16,530,924,945	54,601,215,246
Clasificación B	66,768,661,689	38,724,344,376	28,044,317,313	59,727,837,592	38,400,146,393	21,327,691,199
Clasificación C	13,793,738,279	13,499,070,556	294,667,723	17,917,804,353	15,756,375,208	2,161,429,145
Clasificación D1	11,899,047,310	11,196,676,488	702,370,822	12,088,974,685	12,010,740,928	78,233,757
Clasificación D2	33,064,387,131	32,564,978,835	499,408,296	37,300,118,347	36,775,233,589	524,884,758
Clasificación E	<u>1,133,149,746</u>	<u>1,123,249,610</u>	<u>9,900,136</u>	<u>998,835,126</u>	<u>993,618,800</u>	<u>5,216,326</u>
Subtotal	<u>209,675,013,217</u>	<u>130,784,010,823</u>	<u>78,891,002,394</u>	<u>199,165,710,294</u>	<u>120,467,039,863</u>	<u>78,698,670,431</u>

	2022			2021		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	3,733,719,449	1,591,844,313	2,141,875,136	3,709,647,512	1,534,783,676	2,174,863,836
Clasificación B	158,613,470	114,086,251	44,527,219	268,972,171	187,897,443	81,074,728
Clasificación C	92,651,204	68,058,157	24,593,047	253,930,921	188,313,894	65,617,027
Clasificación D1	163,272,091	131,335,652	31,936,439	212,955,685	175,038,780	37,916,905
Clasificación D2	136,322,640	130,717,210	5,605,430	67,877,847	67,132,463	745,384
Clasificación E	347,175,912	285,281,007	61,894,905	633,651,336	560,916,643	72,734,693
Subtotal	4,631,754,766	2,321,322,590	2,310,432,176	5,147,035,472	2,714,082,899	2,432,952,573
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	56,525,645,988	12,503,645,708	44,022,000,280	49,373,910,107	12,632,803,590	36,741,106,517
Clasificación B	816,481,758	254,276,379	562,205,379	905,159,377	362,712,766	542,446,611
Clasificación C	568,134,055	240,855,738	327,278,317	463,868,729	224,983,517	238,885,212
Clasificación D1	596,528,195	178,205,330	418,322,865	516,310,181	212,219,260	304,090,921
Clasificación D2	441,893,860	162,762,928	279,130,932	273,441,769	70,493,332	202,948,437
Clasificación E	184,882,247	74,809,081	110,073,166	261,696,198	86,689,326	175,006,872
Subtotal	59,133,566,103	13,414,555,164	45,719,010,939	51,794,386,361	13,589,901,791	38,204,484,570
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	61,142,338,902	6,763,039,686	54,379,299,216	51,690,446,226	6,511,368,895	45,179,077,331
Clasificación B	838,797,337	62,048,828	776,748,509	1,105,395,707	144,729,418	960,666,289
Clasificación C	615,861,307	25,404,013	590,457,294	394,744,619	20,335,941	374,408,678
Clasificación D1	846,436,951	36,301,329	810,135,622	621,275,732	68,683,254	552,592,478
Clasificación D2	722,235,425	19,675,271	702,560,154	534,297,689	48,770,208	485,527,481
Clasificación E	252,082,581	41,272,924	210,809,657	359,153,000	70,177,324	288,975,676
Subtotal	64,417,752,503	6,947,742,051	57,470,010,452	54,705,312,973	6,864,065,040	47,841,247,933
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	18,563,091,075	-	18,563,091,075	15,986,549,830	-	15,986,549,830
Clasificación B	198,671,888	-	198,671,888	158,862,405	-	158,862,405
Clasificación C	119,028,253	-	119,028,253	104,806,411	-	104,806,411
Clasificación D1	194,175,537	-	194,175,537	175,265,371	-	175,265,371
Clasificación D2	134,899,154	-	134,899,154	144,889,292	-	144,889,292
Clasificación E	69,001,640	-	69,001,640	116,384,976	-	116,384,976
Subtotal	19,278,867,547	-	19,278,867,547	16,686,758,285	-	16,686,758,285

Notas a los estados financieros

(continuación)

	2022			2021		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	58,100,865,468	49,462,223,951	8,638,641,517	50,967,554,565	41,704,330,653	9,263,223,912
Clasificación B	434,079,055	414,333,238	19,745,817	682,045,858	574,582,156	107,463,702
Clasificación C	187,128,048	164,927,178	22,200,870	249,318,352	193,969,903	55,348,449
Clasificación D1	193,642,330	187,760,410	5,881,920	348,637,211	277,115,845	71,521,366
Clasificación D2	78,765,349	76,908,785	1,856,564	133,909,661	117,434,536	16,475,125
Clasificación E	76,158,450	72,989,929	3,168,521	110,858,903	81,404,486	29,454,417
Subtotal	59,070,638,700	50,379,143,491	8,691,495,209	52,492,324,550	42,948,837,579	9,543,486,971
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	416,207,592,836	203,846,774,119	212,360,818,717	379,991,527,935	186,583,927,172	193,407,600,763

vi) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

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

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

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

vii) Créditos recuperados sin garantía

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

31. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

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

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

31 de diciembre de 2022				
	Créditos Vigentes DOP	Créditos Vencidos DOP	Total en DOP	Garantías Reales DOP
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>
31 de diciembre de 2021				
	Créditos Vigentes DOP	Créditos Vencidos DOP	Total en DOP	Garantías Reales DOP
Vinculados a la propiedad	8,384,568,709	22,141,679	8,406,710,388	2,514,172,401
Vinculados a la persona	<u>14,818,285,559</u>	<u>16,826,100</u>	<u>14,835,111,659</u>	<u>2,815,567,969</u>
	<u>23,202,854,268</u>	<u>38,967,779</u>	<u>23,241,822,047</u>	<u>5,329,740,370</u>

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

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

2022				
Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Monto DOP	Efecto en	
			Ingresos DOP	Gastos DOP
Vinculados a la propiedad	Dividendos en efectivo	2,594,790,130	-	-
Vinculados a la propiedad	Aportes de capital	25,333	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	12,656,349,636	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	422,962,783	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	430,596,487	430,596,487	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	982,486,466	982,486,466	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	7,502,524	7,502,524	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	87,756,737	87,756,737	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	3,078,491	3,078,491	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	9,562,000	9,562,000	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	174,356,080	174,356,080	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	31,425,539	31,425,539	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	276,569,115	276,569,115	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	16,221,043,915	462,005,547	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	143,341,043	8,069,107	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	153,175,851	-	153,175,851
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	170,285,978	-	170,285,978

Notas a los estados financieros

(continuación)

2022				
Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Monto DOP	Efecto en	
			Ingresos DOP	Gastos DOP
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>
2021				
Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Monto DOP	Efecto en	
			Ingresos DOP	Gastos DOP
Vinculados a la propiedad	Dividendos en efectivo	10,899,753	-	-
Vinculados a la propiedad	Aportes de capital	4,001	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	5,288,036,500	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	23,730,000	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	319,315,279	319,315,279	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	1,126,016,223	1,126,016,223	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	6,843,283	6,843,283	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	101,078,438	101,078,438	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	3,352,514	3,352,514	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	9,358,997	9,358,997	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	143,928,236	143,928,236	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	24,699,435	24,699,435	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	259,117,539	259,117,539	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	7,116,527,970	447,862,165	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	98,882,579	7,027,656	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	47,431,345	-	47,431,345
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	164,923,190	-	164,923,190
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	76,616,084	-	76,616,084
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	14,551,359,802	-	14,551,359,802
Vinculados a la propiedad	Otros gastos (a)	1,490,065,104	-	1,490,065,104
Vinculados a la persona	Otros gastos	254,016,256	-	254,016,256
			<u>2,448,599,765</u>	<u>16,584,411,781</u>

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

Otros saldos con partes vinculadas se presentan a continuación:

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

32. TRANSACCIONES NO MONETARIAS

Las principales transacciones no monetarias son las siguientes:

	2022	2021
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Castigos de cartera de créditos	2,611,813,642	4,069,393,492
Castigos de rendimientos por cobrar	212,894,782	450,053,814
Castigo de bienes recibidos en recuperación de créditos	101,515,194	119,251,900
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	316,395,604	313,055,661
Transferencia de provisión de cartera de créditos por adjudicación de bienes	-	70,567,757
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para rendimientos por cobrar	96,294,758	16,450,585
Transferencia de provisión para inversiones a provisión para cartera de créditos	-	2,120,000
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	-	277,225,819
Transferencia de provisión de inversiones a provisión para operaciones contingentes	42,978,902	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para operaciones contingentes	75,637,954	-
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de operaciones contingentes	728,544	7,096,828
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Banco para completar el precio de venta pactado	115,465,000	142,096,450

Notas a los estados financieros

(continuación)

	2022 DOP	2021 DOP
Dividendos pagados en acciones	6,486,983,797	6,811,303,579
Transferencia de activos diversos a activos intangibles	1,140,956,718	375,921,052
Transferencia de resultados del ejercicio a reserva legal	559,081,798	679,420,879
Transferencia de resultados del ejercicio a resultados acumulados de ejercicios anteriores	12,917,815,757	9,100,695,285

33. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Disposiciones de la Junta Monetaria

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

34. OTRAS REVELACIONES

34.1 RECLASIFICACIONES DE PARTIDAS

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

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

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Activos:			
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	90,214,099,409	42,690,068,935	132,904,168,344
Inversiones (a), (b)	117,654,343,643	(42,082,419,920)	75,571,923,723
Cartera de créditos	368,376,342,725	-	368,376,342,725
Inversiones en acciones (b)	607,649,015	(607,649,015)	-
Otros activos	30,065,261,335	-	30,065,261,335
Total de activos	606,917,696,127	-	606,917,696,127

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP	Saldos reclasificados DOP
Pasivos y patrimonio			
Pasivos:			
Depósitos del público (c)	431,823,170,532	21,133,066,217	452,956,236,749
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (c)	16,290,817,624	5,608,947,321	21,899,764,945
Derivados y contratos de compraventa al contado (e)	-	16,144,000	16,144,000
Obligaciones por pactos de recompra de títulos (d)	2,037,091,515	(2,037,091,515)	-
Fondos tomados a préstamo (d)	24,933,531,439	2,037,091,515	26,970,622,954
Valores en circulación (c)	26,742,013,538	(26,742,013,538)	-
Otros pasivos (e)	27,546,413,406	(16,144,000)	27,530,269,406
Total de pasivos	<u>529,373,038,054</u>	<u>-</u>	<u>529,373,038,054</u>
Total patrimonio	<u>77,544,658,073</u>	<u>-</u>	<u>77,544,658,073</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>606,917,696,127</u>	<u>-</u>	<u>606,917,696,127</u>

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

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

Notas a los estados financieros
(continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	(2,037,091,515)
Fondos tomados a préstamo	<u>2,037,091,515</u>

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

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Otros pasivos	(16,144,000)
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>16,144,000</u>

Notas a los estados financieros

(continuación)

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

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Ingresos financieros - intereses por cartera de créditos	(910,806,664)
Gastos operativos - otros gastos	<u>910,806,664</u>

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

	Al 31 de diciembre de 2021 DOP
Ingresos financieros - intereses por inversiones	(314,244,798)
Otros ingresos operacionales - ingresos diversos	(13,437,401)
Ingresos financieros - intereses por disponibilidades	324,271,694
Ingresos financieros - Intereses por fondos interbancarios	<u>3,410,505</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

34.2 FUTURA APLICACIÓN DE NORMAS

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

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

Notas a los estados financieros (continuación)

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

Otra resolución

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

35. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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

- Cambio en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Fideicomisos
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados contabilizados por el método de participación

- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones;
 - Reclasificación de pasivos de importancia material;
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.
 - Efectos de contratos, tales como, arrendamientos, publicidad, servicios y otros.



Perfiles de los miembros del
Consejo de Administración **252**

Comités del Consejo
de Administración **258**

Principales ejecutivos **260**

Directorio de oficinas **266**



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.

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

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

Presidente de Daniel Espinal, SAS.

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

Presidente de Juste Internacional, SAS.

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 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.

Presidente del Consejo Directivo de RE/MAX RD.

Fundador y Presidente de Nerdot.

Miembro Fundador y Pasado Presidente de ADOFINTECH.

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

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.

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

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

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

Miembro de la International Bar Association.

Miembro de la Inter-American Bar Association.

Miembro de la American Bar Association.

Miembro de la Firma Bobadilla - Oficina de Abogados.

Miembro del Colegio de Abogados de la República Dominicana.

Miembro del Colegio Dominicano de Notarios.

Manuel 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 del Banco Popular Dominicano, S. A.-Banco Múltiple.

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

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

Presidente de la Junta Directiva del Plan Sierra, Inc.

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

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



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

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

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

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

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

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

Director de la Junta Directiva de Popular Bank Ltd. Inc., Panamá.

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.

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

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

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

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

Miembro del Consejo de Directores de Cervecería Vegana, SRL.

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

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

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

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

Miembro del Consejo de Directores de International Goods, SRL.

Miembro del Consejo de Directores de International Management, SRL.

Miembro del Consejo de Directores de Super Goods, SRL.

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

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

Miembro Socio de la Asamblea del Plan Sierra, Inc.

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

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.

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

Presidente de Grupo Rica.

Director del Comité Asesor de la Fundación Sanar una Nación.

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

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

Miembro Fundador y Vicepresidente de la Fundación Rica, Inc.

Miembro de la Junta Directiva Plan Sierra, Inc.

Adriano Bordas

MIEMBRO

Miembro 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 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.

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

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

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

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

Presidente de Isidro Bordas, S. A.



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. (Logín).

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.

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

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

Juez del "New Venture Competition" de la Escuela de Negocios de Harvard.

Auditor Interno Certificado de los Estados Unidos, Examinador de Fraude Certificado en Control de Riesgo y Sistema de Información.

Profesor Adjunto de la International Business School de la Universidad de Brandeis en materia de Gobierno Corporativo, Riesgo Operativo, Cyberseguridad y Prevención de Fraude.

Socio Fundador de Global Atlantic Partners LLC.

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

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 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

Christopher Paniagua
PRESIDENTE

Marino D. Espinal
VICEPRESIDENTE

Adriano Bordas
MIEMBRO

Andrés E. Bobadilla
MIEMBRO

Manuel A. Grullón
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

MIEMBRO 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

Andres E. Bobadilla
MIEMBRO

Rafael A. Del Toro G.
MIEMBRO

Manuel Grullón Hernandez
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

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL

Bélgica Sosa
VICEPRESIDENTE ÁREA GOBIERNO CORPORATIVO Y RELACIONES CON ACCIONISTA - 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

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 CRÉDITOS
Y CUMPLIMIENTO



Juan Lehoux Amell
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
TECNOLOGÍA Y OPERACIONES

Luis E. Espínola
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
NEGOCIOS EMPRESARIALES
Y DE INVERSIÓN



María Povedano
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA
GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN
CULTURAL Y SISTEMAS Y PROCESOS



Lissette De Jesús
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA
FINANZAS Y CONTRALORÍA



PRINCIPALES EJECUTIVOS BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL



Francisco Ramírez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
NEGOCIOS PERSONALES
Y SUCURSALES



Miguel A. Rodríguez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES



Miguel E. Núñez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO



Sergio Solari
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
TECNOLOGÍA DE NEGOCIOS



Daniel Garay
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES TI



Felipe Suárez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO





PRINCIPALES EJECUTIVOS BANCO POPULAR DOMINICANO, S. A.-BANCO MÚLTIPLE

BANCO POPULAR
DOMINICANO, S. A.-
BANCO MÚLTIPLE

Christopher Paniagua
PRESIDENTE EJECUTIVO

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL

Francisco Ferdinand
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
NEGOCIOS Y FILIALES

Patricia Rodríguez Mena
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
RIESGO Y OPERACIONES

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
FINANZAS Y CONTRALORÍA

Lisette De Jesús
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA FINANZAS
Y CONTRALORÍA

Ramón Jiménez
VICEPRESIDENTE ÁREA CONTABILIDAD,
CUADRE Y CONTROL

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

Felipe Suárez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO GESTIÓN
INTEGRAL DE RIESGO

Aimée Abbott
VICEPRESIDENTE ÁREA
MONITOREO DE RIESGO

Diego Laverde
VICEPRESIDENTE ÁREA
SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Mario Jara
VICEPRESIDENTE ÁREA
RIESGO OPERACIONAL

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
SENIOR TECNOLOGÍA Y
OPERACIONES

Juan Lehoux Amell
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
TECNOLOGÍA Y OPERACIONES

Omar Silié
VICEPRESIDENTE ÁREA PLANIFICACIÓN

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
TECNOLOGÍA DE NEGOCIOS

Sergio Solari
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
TECNOLOGÍA DE NEGOCIOS

Jemaris Mejía
VICEPRESIDENTE ÁREA DESARROLLO
DE SISTEMAS CORE

Andy Ferreira
VICEPRESIDENTE ÁREA
DESARROLLO DE SISTEMAS CLIENTES

Alberto Rodríguez
VICEPRESIDENTE ÁREA ARQUITECTURA

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
OPERACIONES TI

Daniel Garay
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES TI

Gregorio Figueroa
VICEPRESIDENTE ÁREA PRODUCCIÓN

Sigfredo Tineo
VICEPRESIDENTE ÁREA CONTINUIDAD TI

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
OPERACIONES

Miguel A. Rodríguez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
OPERACIONES

José Hernández Caamaño
VICEPRESIDENTE ÁREA INGENIERÍA Y
MANTENIMIENTO

Raquel Balcácer
VICEPRESIDENTE ÁREA OPERACIONES
DE TARJETAS Y CANALES

Daisy Almánzar
VICEPRESIDENTE ÁREA OPERACIONES

Ayeisa de los Santos
VICEPRESIDENTE ÁREA GESTIÓN
DE ABASTECIMIENTO

Wilson Ruiz
VICEPRESIDENTE ÁREA SEGURIDAD

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
SENIOR NEGOCIOS NACIONALES
E INTERNACIONALES

René Grullón F.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
NEGOCIOS NACIONALES E
INTERNACIONALES

Edward Baldera
VICEPRESIDENTE ÁREA TESORERÍA,
MERCADO DE CAPITALES Y BANCA
INSTITUCIONAL

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
NEGOCIOS EMPRESARIALES Y
DE INVERSIÓN

Luis E. Espínola
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO NEGOCIOS
EMPRESARIALES Y DE INVERSIÓN

Pedro Díaz Cabral
VICEPRESIDENTE ÁREA BANCA DE
EMPRESAS

Robinson Bou
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
CORPORATIVOS

Ricardo A. De la Rocha C.
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
CORPORATIVOS Y EMPRESARIALES
ZONA NORTE

Francisco García
VICEPRESIDENTE ÁREA
BANCA DE INVERSIÓN

Juan Manuel Martín De Oliva
VICEPRESIDENTE ÁREA
NEGOCIOS TURÍSTICOS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA NEGOCIOS PERSONALES Y SUCURSALES

Francisco Ramírez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO NEGOCIOS
PERSONALES Y SUCURSALES

Leonte Brea
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
ZONA METRO OESTE Y CANALES
COMERCIALES

Chantall Ávila
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
ZONA METRO ESTE

Jorge Jana
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
ZONA NORTE

Roberto Carlos Rodríguez
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS
ZONA INTERIOR SUR-ESTE

Austria Gómez
VICEPRESIDENTE ÁREA TARJETAS

Isael Peña
VICEPRESIDENTE ÁREA BANCA DIGITAL

Giselle Moreno
VICEPRESIDENTE ÁREA MERCADEO

Eker Rodríguez
VICEPRESIDENTE ÁREA BANCA
PRIVADA

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

Antonia Antón de Hernández
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA SENIOR
GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN
CULTURAL, ADMINISTRACIÓN DE
CRÉDITOS Y CUMPLIMIENTO

Verónica Álvarez
VICEPRESIDENTE ÁREA PREVENCIÓN DE
LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO
DEL TERRORISMO

Manuel Matos G.
VICEPRESIDENTE ÁREA LEGAL Y
CUMPLIMIENTO NORMATIVO

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO

Miguel E. Núñez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO

Carmen Natalia López
VICEPRESIDENTE ÁREA ANÁLISIS Y
FORMALIZACIÓN DE CRÉDITOS
EMPRESARIALES

José A. Johnson Grullón
VICEPRESIDENTE ÁREA ANÁLISIS Y
FORMALIZACIÓN DE CRÉDITOS
PERSONALES

José Odalis Ortiz
VICEPRESIDENTE ÁREA NORMALIZACIÓN
DE CRÉDITOS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA GESTIÓN HUMANA, TRANSFORMACIÓN CULTURAL Y SISTEMAS Y PROCESOS

María Povedano
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA GESTIÓN
HUMANA, TRANSFORMACIÓN CULTURAL
Y SISTEMAS Y PROCESOS

Amanda Almeyda Nin
VICEPRESIDENTE ÁREA GESTIÓN
HUMANA

Joel García
VICEPRESIDENTE ÁREA GESTIÓN DE
TALENTO Y CULTURA

Soraya Sánchez
VICEPRESIDENTE ÁREA CALIDAD DE
SERVICIO Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE

Carlos F. Peña
VICEPRESIDENTE ÁREA SISTEMAS
Y PROCESOS

GRUPO POPULAR, S. A.

Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE EJECUTIVO

María Angélica Haza
AUDITORA GENERAL

Francisco Ferdinand
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
NEGOCIOS Y FILIALES

Patricia Rodríguez Mena
VICEPRESIDENTE ÁREA AUDITORÍA
RIESGO Y OPERACIONES

José Manuel Cuervo
VICEPRESIDENTE ÁREA FILIALES
MERCADO DE VALORES

Lisette De Jesús
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA
FINANZAS Y CONTRALORÍA

Richard Lueje
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ESTRATEGIA Y DESARROLLO
DE NEGOCIOS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
SENIOR GOBIERNO CORPORATIVO,
RELACIONES CON ACCIONISTAS
Y ECONOMÍA

Rafael A. Del Toro G.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
GOBIERNO CORPORATIVO, RELACIONES
CON ACCIONISTAS Y ECONOMÍA

Bélgica Sosa
VICEPRESIDENTE ÁREA GOBIERNO
CORPORATIVO Y RELACIONES CON
ACCIONISTAS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA
COMUNICACIONES CORPORATIVAS,
REPUTACIÓN Y BANCA
RESPONSABLE

José Mármol
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
COMUNICACIONES CORPORATIVAS,
REPUTACIÓN Y BANCA RESPONSABLE

Mariel Bera
VICEPRESIDENTE ÁREA RELACIONES
CORPORATIVAS Y BANCA RESPONSABLE

Luis Esteban Martínez-Murga
VICEPRESIDENTE ÁREA COMUNICACIÓN
Y REPUTACIÓN CORPORATIVA

FILIALES GRUPO POPULAR S.A.

AFP POPULAR, S. A.

Eduardo J. Grullón V.
PRESIDENTE

Luis José Jiménez
VICEPRESIDENTE ÁREA FINANZAS
Y OPERACIONES

Atlántida Pérez de Arias
VICEPRESIDENTE ÁREA NEGOCIOS

INVERSIONES POPULAR, S. A.

Rafael A. Del Toro G.
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

José Manuel Cuervo
GERENTE GENERAL

POPULAR BANK, LTD.

Luis E. Espínola
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

José A. Segovia
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
GERENTE GENERAL

Robinson Bou
VICEPRESIDENTE NEGOCIOS

Ramón Guerra
VICEPRESIDENTE FINANZAS,
TESORERÍA Y CONTRALORÍA

Daniel Medina
VICEPRESIDENTE OPERACIONES
Y TECNOLOGÍA

Berta Castillo
VICEPRESIDENTE DE CUMPLIMIENTO

Desirée Pichardo
VICEPRESIDENTE DE GESTIÓN
INTEGRAL DE RIESGO

INFOCENTRO, S. A.

Miguel A. Rodríguez
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Jermmie Peña
GERENTE GENERAL

AFI POPULAR, S. A.

Franklin Báez H.
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

María Amelia Auffant
GERENTE GENERAL

FIDUCIARIA POPULAR, S. A.

Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

Andrés Rivas
GERENTE GENERAL

SERVICIOS DIGITALES POPULAR, S.A.

Christopher Paniagua
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Eugene Rault Grullón
GERENTE GENERAL

AVANCE CAPITAL DOMINICANA, LTD.

Christopher Paniagua
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Eugene Rault Grullón
GERENTE GENERAL

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

Alejandro Santelises
PRESIDENTE CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

Arturo Grullón F.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
GERENTE GENERAL

Giovanni De Smet
VICEPRESIDENTE ÁREA
ARQUITECTURA TECNOLÓGICA

Fernando Ruiz
VICEPRESIDENTE ÁREA
DE NEGOCIOS

FUNDACIÓN POPULAR

Manuel A. Grullón
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

José Mármol
VICEPRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Elías Dinzey
GERENTE GENERAL

PRINCIPALES EJECUTIVOS GRUPO POPULAR, S. A.



Manuel E. Jiménez F.
PRESIDENTE EJECUTIVO
GRUPO POPULAR



Eduardo J. Grullón V.
PRESIDENTE
AFP POPULAR



Rafael A. Del Toro G.
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO SENIOR
GOBIERNO CORPORATIVO,
RELACIONES CON ACCIONISTAS
Y ECONOMÍA



José Mármol
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
COMUNICACIONES CORPORATIVAS,
REPUTACIÓN Y BANCA RESPONSABLE

Richard Lueje
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
ESTRATEGIA Y DESARROLLO
DE NEGOCIOS





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

APREZIO VILLA MELLA

Av. Hermanas Mirabal #564, Supermercado Aprezio Villa Mella.
809-544-9611

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. 9 ½.
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



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

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

ÓLE 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

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 CHARLES DE GAULLE

Av. Charles de Gaulle #10.
809-544-8926

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

COLINAS MALL

Av. 27 de Febrero esq. Av. Imbert, Santiago.
809-734-4320

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.



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

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

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. C/ Francisco del Rosario Sánchez,
no.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 Higuey-Yuma, Km 1, Sector Cure, Higuey,
provincia La Altagracia.
809-552-1588

JUAN DOLIO

Av. Boulevard, Plaza Turística Dr. Correa,
Villas del Mar, Juan Dolio.
809-526-2276



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

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 18 de marzo del año 2023,
a las diez horas de la mañana.

Coordinación General
Vicepresidencia Ejecutiva
Comunicaciones Corporativas, Reputación
y Banca Responsable

Diseño y Producción
Lourdes Saleme y Asociados

Impresión
Amigo del Hogar



POPULAR