

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2023

(Con el informe de los auditores independientes)

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Índice

31 de diciembre de 2023

Informe de los auditores independientes

Estados financieros consolidados

Estados de situación financiera consolidados

Estados de resultados consolidados

Estados de flujos de efectivo consolidados

Estados de cambios en el patrimonio consolidados

Notas a los estados financieros consolidados



KPMG Dominicana, S. A.
RNC 1-01025913
E do-fmkpmg@kpmg.com

Santo Domingo Office
Winston Churchill Avenue
Acrópolis Center, suite 2300
Postal code 1467
T (809) 566-9136

Santiago Office
Bartolomé Colón Avenue, No. 212
Plaza Texas, Los Jardines Metropolitanos
Postal code 51000
T (809) 583-4066

Informe de los auditores independientes

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

Opinión calificada

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

En nuestra opinión, excepto por el efecto del asunto descrito en la sección de *Fundamento para la opinión calificada*, los estados financieros consolidados presentan en todos sus aspectos importantes la situación financiera consolidada del Grupo Popular S. A. y subsidiarias al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros consolidados que se acompañan.

Fundamento de la opinión calificada

Según se indica en la nota 2.1 a los estados financieros consolidados, las entidades incluidas en la consolidación, a excepción de las subsidiarias bancarias en la República Dominicana, preparan sus estados financieros sobre bases contables que difieren de las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Para nosotros no fue práctico determinar los efectos sobre los estados financieros consolidados de homologar las bases contables de las referidas entidades a las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha. Este asunto causó que calificáramos nuestra opinión de auditoría para los estados financieros consolidados del año anterior.

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

(Continúa)

Otro asunto - base contable

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

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

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

(Continúa)



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

KPMG

27 de marzo de 2024

Santo Domingo,
República Dominicana

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS
Estados de situación financiera consolidados
(Valores en miles de DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>	<u>2022</u> <u>(Reclasificado</u> <u>nota 39.1)</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 34 y 39.1)	133,226,294	124,229,202
Inversiones (notas 5, 15, 34 y 39.1)		
A negociar	4,795,532	4,417,508
Disponibles para la venta	129,801,974	89,142,606
Mantenidas hasta el vencimiento	24,097,369	27,635,352
Provisiones para inversiones	(60,006)	(15,134)
Subtotal	158,634,869	121,180,332
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6 y 34)	20,574	104,134
Cartera de créditos (notas 7, 15 y 34)		
Vigentes	539,566,899	457,507,585
Reestructurada	9,035,345	7,987,302
En mora (de 31 a 90 días)	609,034	393,416
Vencida (más de 90 días)	2,955,959	2,224,462
Cobranza judicial	217,111	172,721
Rendimientos por cobrar	4,088,808	2,928,867
Provisiones para créditos	(15,180,461)	(14,304,355)
Subtotal	541,292,695	456,909,998
Deudores por aceptaciones (notas 8 y 34)	118,635	482,157
Derechos en fideicomiso (notas 9 y 34)	230,000	-
Cuentas por cobrar (notas 10 y 34)	5,576,421	3,997,693
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 11 y 15)	141,975	270,816
Participación en otras sociedades (nota 12)	1,581,701	1,499,987
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 13)	14,605,281	14,369,860
Inmuebles en desarrollo para la venta y de alquiler	781,240	838,997
Otros activos (nota 14)		
Cargos diferidos	18,323,387	11,334,312
Intangibles	5,789,123	2,670,459
Activos diversos	6,362,523	5,012,159
Subtotal	30,475,033	19,016,930
TOTAL DE ACTIVOS	886,684,718	742,900,106

(Continúa)

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS
Estados de situación financiera consolidados
(Valores en miles de DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>	<u>2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 16 y 34)		
A la vista	157,481,287	140,003,306
De ahorro	251,411,821	253,175,882
A plazo	160,650,791	118,499,855
Intereses por pagar	609,131	310,618
Subtotal	570,153,030	511,989,661
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 17 y 34)		
De entidades financieras del país	41,206,764	25,621,112
Intereses por pagar	27,716	6,688
Subtotal	41,234,480	25,627,800
Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 6, 33 y 39.1)	-	3,198
Fondos tomados a préstamo (notas 18 y 34)		
Del Banco Central	30,884,394	8,951,380
De entidades financieras del país	1,404,786	2,610,310
De entidades financieras del exterior	23,009,165	16,934,525
Intereses por pagar	610,536	298,982
Subtotal	55,908,881	28,795,197
Aceptaciones en circulación (notas 8 y 34)	118,635	482,157
Otros pasivos (notas 15, 19 y 34)	43,889,567	31,526,791
Obligaciones asimilables de capital (notas 20 y 34)		
Obligaciones subordinadas	20,275,545	15,189,759
TOTAL DE PASIVOS	731,580,138	613,614,563
Patrimonio neto de los propietarios de la controladora (nota 21)		
Capital pagado	24,148,238	21,626,252
Capital adicional pagado	86,052,611	70,702,383
Reservas patrimoniales	3,571,106	3,319,110
Superávit por revaluación	503,439	504,105
Pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta	(214,401)	(496,919)
Ajuste por conversión de moneda	5,197,953	4,516,242
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,879,552	7,078,642
Resultado del ejercicio	25,663,806	20,901,132
Interés minoritario	153,802,304	128,150,947
	1,302,276	1,134,596
TOTAL PATRIMONIO NETO	155,104,580	129,285,543
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	886,684,718	742,900,106
Cuentas contingentes (nota 23)	147,565,124	124,764,141
Cuentas de orden (nota 24)	3,576,575,833	2,870,221,710

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

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo

Lissette De Jesús
Vicepresidente Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Estados de resultados consolidados

(Valores en miles de DOP)

	Años terminados al	
	31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros (nota 26)		
Intereses por disponibilidades	1,501,333	860,300
Intereses por fondos interbancarios	152,675	13,314
Intereses por cartera de créditos	58,205,813	41,384,157
Intereses por inversiones	11,677,911	8,682,136
Ganancias por inversiones	8,496,178	5,574,059
Subtotal	80,033,910	56,513,966
Gastos financieros (nota 26)		
Intereses por fondos interbancarios	(479)	-
Intereses por captaciones	(13,037,811)	(5,297,551)
Intereses por financiamientos	(4,983,232)	(3,127,397)
Pérdidas por inversiones	(6,697,112)	(4,020,650)
Subtotal	(24,718,634)	(12,445,598)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - derivados	320,060	(99,173)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55,635,336	43,969,195
Provisión para cartera de créditos (nota 15)	(4,290,540)	(4,895,158)
Provisión para inversiones (nota 15)	(20,425)	1,419
Subtotal	(4,310,965)	(4,893,739)
MARGEN FINANCIERO NETO	51,324,371	39,075,456
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 27)	1,041,092	374,056
Otros ingresos operacionales (nota 28)		
Comisiones por servicios	23,049,754	20,559,179
Comisiones por cambio	6,182,458	5,999,920
Ingresos diversos	1,270,383	1,162,569
Subtotal	30,502,595	27,721,668
Otros gastos operacionales (nota 28)		
Comisiones por servicios	(5,383,444)	(4,600,288)
Comisiones por cambio	(6,654)	(1,604)
Gastos diversos	(649,130)	(511,564)
Subtotal	(6,039,228)	(5,113,456)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	76,828,830	62,057,724
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 29 y 30)	(22,665,331)	(19,642,656)
Servicios de terceros	(6,704,536)	(4,761,445)
Depreciaciones y amortizaciones	(3,106,150)	(2,969,040)
Otras provisiones (nota 15)	(484,603)	(153,821)
Otros gastos	(11,125,500)	(9,033,484)
Subtotal	(44,086,120)	(36,560,446)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	32,742,710	25,497,278
Otros ingresos (gastos) (nota 31)		
Otros ingresos	4,246,411	3,644,219
Otros gastos	(1,342,625)	(1,027,789)
Subtotal	2,903,786	2,616,430
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	35,646,496	28,113,708
Impuesto sobre la renta (nota 33)	(9,453,465)	(6,770,106)
RESULTADO DEL EJERCICIO	26,193,031	21,343,602
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	25,916,005	21,121,828
Interés minoritario	277,026	221,774
	26,193,031	21,343,602

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

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo

Lissette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS
Estados de flujos de efectivo consolidados
(Valores en miles de DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		(Reclasificado nota 39.1)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	57,808,885	40,919,012
Otros ingresos financieros cobrados	20,628,644	12,287,138
Otros ingresos operacionales cobrados	30,502,595	27,721,668
Intereses pagados por captaciones	(12,490,171)	(4,909,752)
Intereses pagados por financiamientos	(4,681,819)	(2,902,113)
Ganancia (pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	400,422	(216,253)
Gastos generales y administrativos pagados	(36,866,988)	(30,610,210)
Otros gastos operacionales pagados	(6,038,370)	(5,098,094)
Impuesto sobre la renta pagado	(15,850,718)	(5,469,536)
Cobros diversos por actividades de operación	6,444,727	782,325
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	39,857,207	32,504,185
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	(42,060,165)	344,921
Créditos otorgados	(513,850,903)	(408,941,736)
Créditos cobrados	427,732,459	360,071,289
Interbancarios otorgados	(2,000,000)	(1,200,000)
Interbancarios cobrados	2,000,000	1,200,000
Inmuebles en desarrollo para la venta y de alquiler	57,757	(55,835)
Adquisición de subsidiaria	(3,052,897)	-
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(2,309,797)	(2,245,389)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	383,772	62,048
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	402,336	341,434
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(132,697,438)	(50,423,268)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	10,157,929,587	9,153,381,565
Devolución de captaciones	(10,086,399,162)	(9,145,815,749)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	79,361,995	30,577,922
Operaciones de fondos pagados	(52,719,000)	(30,225,996)
Emisión de deuda convertible en capital	5,000,000	5,000,000
Devolución de deuda convertible en capital	-	(5,000,000)
Aportes de capital	7,884,110	4,415,890
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(9,220,207)	(3,969,292)
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	101,837,323	8,364,340
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	8,997,092	(9,554,743)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	124,229,202	133,783,945
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>133,226,294</u>	<u>124,229,202</u>

(Continúa)

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS
Estados de flujos de efectivo consolidados
(Valores en miles de DOP)

	<u>2023</u>	<u>Años terminados al 31 de diciembre de 2022 (Reclasificado nota 39.1)</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>26,193,031</u>	<u>21,343,602</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,290,537	4,895,158
Inversiones	20,428	(1,419)
Rendimientos por cobrar	361,898	104,347
Otras provisiones	122,705	49,474
Depreciaciones y amortizaciones	3,106,150	2,969,040
Impuesto sobre la renta diferido	569,243	(799,976)
Provisión para impuesto sobre la renta	2,226,161	3,093,371
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	248,789	161,312
Ganancia neta en venta de propiedades, muebles y equipos, neta	(257,810)	(37,272)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, neta	(69,596)	(39,512)
Amortización prima y descuento en inversiones, neto	6,690,376	4,020,670
Derivados, neto	80,362	(117,080)
Efecto de fluctuación cambiaria, neto	(1,099,374)	(232,314)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	855	15,362
Otros gastos, netos	4,177,609	1,681,832
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(2,114,623)	(1,558,236)
Cuentas por cobrar	(1,807,999)	(980,708)
Cargos diferidos	(6,970,713)	79,916
Intangibles	(1,393,365)	(118,373)
Activos diversos	(170,963)	(385,861)
Intereses por pagar	705,372	503,359
Otros pasivos	4,948,134	(2,142,507)
Total de ajustes	<u>13,664,176</u>	<u>11,160,583</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>39,857,207</u>	<u>32,504,185</u>

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

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo

Lissette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS
Estados de cambios en el patrimonio consolidados
(Valores en miles de 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>Ajuste por conversión de moneda</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultado del ejercicio</u>	<u>Patrimonio antes de interés minoritario</u>	<u>Interés minoritario</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero de 2022	19,419,289	58,196,560	3,086,350	504,105	190,378	4,878,504	5,502,455	15,809,518	107,587,159	945,647	108,532,806
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	15,809,518	(15,809,518)	-	-	-
Aportes de capital (nota 21.1)	662,621	3,754,555	-	-	-	-	-	-	4,417,176	(1,286)	4,415,890
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	(687,297)	-	-	-	(687,297)	32	(687,265)
Ajuste por conversión de moneda	-	-	-	-	-	(362,262)	-	-	(362,262)	-	(362,262)
Dividendos pagados (nota 21.1):	-	-	-	-	-	-	(3,937,721)	-	(3,937,721)	(31,571)	(3,969,292)
- Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Acciones	1,544,342	8,751,268	-	-	-	-	(10,295,610)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	21,121,828	21,121,828	221,774	21,343,602
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	220,696	-	-	-	-	(220,696)	-	-	-
Otros	-	-	12,064	-	-	-	-	-	12,064	-	12,064
Saldos al 31 de diciembre de 2022	21,626,252	70,702,383	3,319,110	504,105	(496,919)	4,516,242	7,078,642	20,901,132	128,150,947	1,134,596	129,285,543
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	20,901,132	(20,901,132)	-	-	-
Aportes de capital (nota 21.1)	1,112,226	6,774,181	-	-	-	-	-	-	7,886,407	(2,298)	7,884,109
Superávit de revaluación de la entidad	-	-	-	(666)	-	-	666	-	-	-	-
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	282,518	-	-	-	282,518	-	282,518
Ajuste por conversión de moneda	-	-	-	-	-	681,711	-	-	681,711	-	681,711
Dividendos pagados (nota 21.1):	-	-	-	-	-	-	(9,113,159)	-	(9,113,159)	(107,048)	(9,220,207)
- Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Acciones	1,409,760	8,576,047	-	-	-	-	(9,985,807)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	25,916,005	25,916,005	277,026	26,193,031
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	252,199	-	-	-	-	(252,199)	-	-	-
Otros	-	-	(203)	-	-	-	(1,922)	-	(2,125)	-	(2,125)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	24,148,238	86,052,611	3,571,106	503,439	(214,401)	5,197,953	8,879,552	25,663,806	153,802,304	1,302,276	155,104,580

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

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo

Lissette De Jesús
Vicepresidenta Ejecutiva de
Finanzas y Contraloría

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores en miles de DOP)

1. Entidad

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

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

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

Grupo Popular, S. A. y subsidiarias (en lo adelante “el Grupo”) mantiene sucursales y cajeros automáticos en centros de negocios personales según se indica a continuación:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>		<u>Cajeros automáticos</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Zona metropolitana	90	93	598	564
Interior del país	82	86	654	618
Exterior	2	1	-	-
Total	174	180	1,252	1,182

La subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, tiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a sus clientes el acceso a los servicios financieros ofrecidos. La red de subagentes autorizados es de 1,979 en el 2023 y de 2,997 en el 2022.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Estos estados financieros consolidados, incluyendo sus notas, se presentan en miles de pesos dominicanos (DOP) y en miles de dólares estadounidenses (USD) u otras monedas para las notas, según corresponda.

La emisión de los estados financieros consolidados fue aprobada por el Consejo de Administración el 21 de marzo de 2024.

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

Excepto por lo indicado en la nota 2.4.2, el Grupo prepara sus estados financieros consolidados de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidos por dicha Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y la Junta Monetaria de la República Dominicana (en lo adelante “Junta Monetaria”), dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera; se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante “NIIF”) en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras establecidas por dicha superintendencia difieren en algunos aspectos de las NIIF aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros consolidados que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera consolidada, resultados de operaciones y flujos de efectivo consolidados de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros consolidados que se acompañan están preparados con base en el costo histórico, excepto por las inversiones disponibles para la venta y las inversiones a negociar de subsidiarias no bancarias locales que están a su valor razonable, así como las inversiones en acciones en las que el Grupo ejerce influencia significativa que son registradas bajo el método de participación patrimonial y algunos terrenos y edificios que están presentados a valores revaluados a diciembre de 2004 menos su depreciación acumulada y los mismos fueron preparados sobre la base de negocio en marcha.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados y los montos reportados de ingresos y gastos consolidados durante el período.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de lealtad, depreciaciones y amortizaciones de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas de depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (en lo adelante “ Banco Central”), en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones de las subsidiarias bancarias locales que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato, y para las otras entidades del Grupo que no son subsidiarias bancarias locales incluye los depósitos a plazo con vencimientos a menos de 90 días en certificados financieros.

2.4 Consolidación

2.4.1 Base de consolidación

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

Las subsidiarias incluidas en la consolidación se describen a continuación:

	<u>País de constitución</u>	<u>% de Participación</u>
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (a)	República Dominicana	98.79
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.	República Dominicana	100.00
Popular Bank, Ltd. Inc. y subsidiaria	República de Panamá	100.00
Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa	República Dominicana	100.00
Infocentro Popular, S. A.	República Dominicana	100.00
Asetesa, S.R.L.	República Dominicana	99.99
Compañía de Seguridad e Investigación Privada La Confianza, S.R.L.	República Dominicana	99.99
Fiduciaria Popular, S. A.	República Dominicana	100.00
Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A.	República Dominicana	100.00
Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria (b)	República de Panamá	100.00
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (c)	República Dominicana	100.00
GCS International, Ltd. y subsidiarias (d)	Las Islas Bahamas	<u>100.00</u>

a) La participación en esta subsidiaria para el año 2022 corresponde a 98.78 %.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- b) Incluye una sucursal en la República Dominicana que ofrece los servicios de afiliación en comercios para tarjetas de crédito y débito de las principales marcas a nivel mundial y una subsidiaria dedicada principalmente a proveer avances de efectivo a comercios que realizan ventas con tarjetas de crédito y débito.
- c) Esta subsidiaria fue constituida el 15 de diciembre de 2021 e inició sus operaciones en el año 2022.
- d) El Grupo Compañía Matriz adquirió en septiembre de 2023 la subsidiaria GCS International Ltd., constituida en las Islas Bahamas según se describe en nota 12. Las subsidiarias de esta entidad son GCS Investments, Ltd., GCS Digital, Ltd., y GCS Systems, Ltd. estas dos últimas mantienen una sucursal en la República Dominicana. El objetivo de GCS es ofrecer transacciones de pagos electrónicos principalmente a través del móvil.

2.4.2 Bases contables de preparación de los estados financieros de las subsidiarias locales y extranjeras

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de las subsidiarias bancarias locales Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple y Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, los cuales representan aproximadamente el 85 % del total de activos consolidados del Grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y el 88 % y 87 % del total de pasivos consolidados del Grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como el 89 % y 88 % del resultado neto consolidado del Grupo para esos años terminados en esas fechas. Estos estados financieros consolidados también incluyen las cuentas de Grupo Compañía Matriz y de las otras subsidiarias locales y extranjeras que aplican principios contables distintos a dichas prácticas de contabilidad según se indica a continuación:

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

2.4.3 Moneda funcional y conversión de subsidiarias radicadas en el exterior

El Grupo prepara sus estados financieros consolidados en pesos dominicanos (DOP), que es su moneda funcional y la de sus subsidiarias locales, incluyendo el Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, principal subsidiaria. La subsidiaria Popular Bank, Ltd. Inc., cuya moneda funcional es el balboa (B/.), unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es libre de cambio con el dólar estadounidense (USD), y la subsidiaria Servicios Digitales Popular, S. A. constituida en la República de Panamá y la subsidiaria GCS International, Ltd., constituida de conformidad con las leyes de Las islas Bahamas, presentan como moneda funcional el peso dominicano (DOP). Las cifras de las subsidiarias cuya moneda funcional es diferente al peso dominicano fueron traducidas a esta moneda para fines de consolidación, utilizando el tipo de cambio corriente para convertir los activos y pasivos y el tipo de cambio promedio para las cuentas de resultados. El efecto neto de la traducción se lleva a la cuenta de patrimonio, denominada ajuste por conversión de moneda extranjera.

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

2.5 Instrumentos financieros

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

Se estima que el valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, es similar al valor en libros que se presenta en el estado de situación financiera consolidado del Grupo, 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, fondos tomados a préstamo, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar e intereses por pagar.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

2.6 Inversiones

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

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

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

Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable, neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable. Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana dispuso mantener, de manera indefinida, el aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones que fue establecido previamente en la Circular SB: núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, por lo que las inversiones a negociar de las subsidiarias bancarias locales, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están registradas a su costo de adquisición.

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- Las inversiones disponibles para la venta se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se hayan adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor de mercado del cierre de ese día. Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones que fue establecido previamente en la Circular SB: núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría por las subsidiarias bancarias locales, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están registradas a su costo amortizado.
- Mantenidas hasta su vencimiento: Son aquellas inversiones que el Grupo tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento se cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

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

2.6.1 Participaciones en otras sociedades

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

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

2.6.2 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 en las características financieras del instrumento. Para las inversiones en instrumentos internacionales, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas en el REA.

Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana 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.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

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

2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos**2.7.1 Créditos**

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

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

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

2.7.2 Provisiones para cartera de créditos

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

De acuerdo con el REA y las resoluciones posteriores emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios.

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Estas provisiones son estimadas a partir de metodologías y 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 su constitución. Con el propósito de desarrollar este estimado, la cartera es estratificada entre mayor, mediano y menor deudor comercial, consumo, tarjeta de crédito e hipotecario.

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

Clasificación de los deudores

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

El REA y las resoluciones relacionadas vigentes establecen que las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con saldos adeudados que igualen o superen los DOP40,000, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como a nivel consolidado en el sistema financiero durante tres (3) días o más consecutivos, serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana como mayores deudores comerciales. Los deudores con obligaciones iguales o superiores a los DOP25,000 e inferior a DOP40,000, 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. Se entiende 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.

Para los créditos de los menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada con base en los días de atraso, asignándose una única clasificación sobre el comportamiento de pago de cada una de las operaciones comerciales del deudor, excepto por los créditos hipotecarios para la vivienda, otorgados con recursos liberados del encaje legal y clasificados en categoría de riesgo "A", con 0 (cero) constitución de provisiones; ponderando en 0 % (cero por ciento) para fines del cálculo en el índice de solvencia de acuerdo con lo establecido en el artículo No. 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.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (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 DOP25,000 o DOP40,000, respectivamente, las subsidiarias bancarias locales establecerán la calificación de riesgo del deudor con base al historial de pago hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral en la que deberá asignarse la calificación de riesgo considerando la capacidad de pago del deudor con base a la información financiera disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, o con la que cuenten estas subsidiarias hasta que se cumpla el plazo para que el deudor presente a la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) los estados financieros consolidados auditados por una firma de auditores independientes.

Tipos de provisiones

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

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

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

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La referida circular también establece que las provisiones anticíclicas, las provisiones para cómputo de capital secundario y las adicionales que no estén sustentadas por los modelos internos no podrán ser consideradas para cobertura de cartera vencida y no serán deducidas en el cómputo del índice de solvencia. En adición, indica que las provisiones anticíclicas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones. 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 (EIF) podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, y hasta el 1 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

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

La Junta Monetaria, mediante la Cuarta Resolución de fecha 15 de diciembre de 2020, y la Segunda Resolución de fecha 18 de marzo de 2021, aprobó la implementación de un tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera pudieran registrar mensualmente, de forma gradual, durante 33 meses, las provisiones no constituidas por disposición regulatoria al concluir las medidas transitorias de flexibilización que fueron adoptadas en 2020 para mitigar el efecto de la pandemia del COVID-19. El período de gradualidad finalizó el 31 de diciembre de 2023.

Otras consideraciones:

Créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E: El REA establece 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: Las subsidiarias bancarias locales asignan 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.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

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

Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro o que los vinculados por gestión han cesado de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en las cuentas de orden hasta tanto no sean recuperados o cobrados a los deudores.

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

Garantías

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí como un elemento secundario en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias con base en un monto admisible establecido. Estas garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas, según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización.

Las garantías admisibles son aceptadas con base en los porcentajes de los descuentos 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.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

- *No polivalentes*

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

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

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

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

2.7.3 Provisión para rendimientos por cobrar

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

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

2.7.4 Derivados

Las subsidiarias bancarias locales registran el valor nocional de los contratos a futuro de divisas en cuentas contingentes o cuentas de orden, si estos son con entrega o sin entrega, respectivamente. La contabilización de las operaciones con derivados se ajusta 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 estado de situación financiera consolidado y en las cuentas de resultados correspondientes.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2.8 Propiedades, muebles y equipos y depreciación

2.8.1 Base de registro

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

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 Grupo deprecia los valores revaluados a través del cargo a resultados del período con crédito a la cuenta de depreciación acumulada.

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

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

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

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.9.1 Base de registro

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

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2.9.2 Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos

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

Bienes muebles	100 % de provisión en un plazo de dos años, registrada en línea recta a partir del séptimo mes, a razón de 1/18 avos mensual.
Bienes inmuebles	100 % de provisión en un plazo de tres años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes, a razón de 1/24 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 de la subsidiaria bancaria local o recibidas en dación de pago debe transferirse a provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se registra como gasto cuando se 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 notificarse a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Grupo presente necesidades de provisión.

2.10 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el saldo a favor de impuesto sobre la renta, impuesto sobre la renta diferido y otros gastos aún no devengados. Se imputan a resultados en la 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 estos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computadoras y las plusvalías adquiridas, los acuerdos de no competencia y otros.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada entre cinco (5) y diez (10) años.

Las subsidiarias bancarias locales requieren autorización previa de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

2.12 Activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

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

2.13.2 Plan de pensiones

Los funcionarios y empleados que pertenecen a las subsidiarias locales con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de administración de fondos de pensiones. Los aportes realizados por el Grupo se reconocen como gastos cuando se incurren. El Grupo no posee obligación adicional ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por ley.

2.13.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere, en determinadas circunstancias, el pago de 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 o en el momento en que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión, o en aquellos casos que haya sido aprobado el otorgamiento de la compensación por el órgano competente por acuerdos legales entre las partes.

2.13.4 Otros beneficios

Las subsidiarias locales otorgan otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país, así como otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal, los cuales se reconocen como gastos cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Grupo.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2.14 Obligaciones subordinadas

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

La deuda subordinada se registra inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda.

Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones por estructuración y colocación y la amortización de los costos de emisión y otros cargos, originados de las referidas obligaciones, se registran en resultados en el período en que se incurren.

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

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

Los intereses sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendiente, con excepción de los intereses sobre 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 préstamos dejan de reconocerse cuando el crédito llega a los 90 días de atraso. A partir de esas fechas, se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puestos en esta condición los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran.

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

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

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

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

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Ingresos y gastos por venta de inversiones

Las ganancias y pérdidas por la venta de inversiones son reconocidas en los estados de resultados consolidados 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.

La subsidiaria Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A. recibe ingresos sobre el saldo administrado (en lo adelante "el Fondo"), así como por servicios opcionales ofrecidos.

Comisión anual sobre saldo administrado

El ingreso por comisión anual sobre saldo administrado se determina y reconoce diariamente aplicando el 1.05 % (2022: 1.10 %) anual al patrimonio neto del Fondo del día hábil anterior.

Otros ingresos y gastos

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

2.16 Provisión para operaciones contingentes

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

La provisión por el saldo no utilizado, registrado como contingencia de las líneas de tarjetas de crédito, para los deudores con categorías de riesgo A y B se determina sobre el 20 % del balance registrado. Para el resto de los deudores clasificados en categoría de riesgo C, D1, D2 y E se aplica el porcentaje de provisión requerida al 100 % del balance registrado como contingencia. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 23 a los estados financieros consolidados.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

2.17 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta reconocido en los estados de resultados consolidados incluye el impuesto pagado sobre dividendos recibidos, el impuesto sobre la renta corriente y el impuesto sobre la renta diferido.

El impuesto sobre la renta corriente se estima sobre las bases establecidas en los estados financieros individuales de Grupo Compañía Matriz y de cada subsidiaria, según las regulaciones impositivas que les son aplicables.

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

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

2.18 Información financiera por segmentos

Un segmento de negocio es un grupo de activos y operaciones que se encarga de proporcionar productos o servicios que están sujetos a riesgos y beneficios diferentes de los otros segmentos de negocio. Los segmentos del Grupo se organizan principalmente de acuerdo con las actividades que realizan y no por su posición geográfica (ver notas 12 y 35).

2.19 Baja de un activo financiero

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

2.20 Deterioro del valor de los activos

El Grupo revisa sus activos no monetarios de larga vida con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

2.21 Contingencias

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

2.22 Distribución de dividendos

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

2.23 Derechos en fideicomisos

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

2.24 Nuevos pronunciamientos contables y reclasificación de partidas

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

Los importes comparativos en el estado de situación financiera consolidado y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y por el año finalizado en esa fecha que se acompañan, fueron reclasificados para fines de presentación para que sean consistentes con los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 39.1.

2.25 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.16, el Grupo 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 obligación.

2.26 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocen al valor de la transacción. Estas cuentas por cobrar son cargadas a los resultados consolidados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa en los casos que existan. El Grupo evalúa la recuperabilidad de las comisiones por cobrar conjuntamente con los productos que las generan. Las demás cuentas por cobrar se evalúan atendiendo a su naturaleza.

2.27 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.

2.28 Inmuebles en desarrollo para la venta y de alquiler

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

2.29 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 bajo 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.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

2.30 Política de disposición del fondo para fluctuación cambiaria dentro del patrimonio neto consolidado

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

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

2.31 Capital social

Las acciones ordinarias se clasifican como parte del patrimonio neto.

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

2.32 Diferencias con las NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana aplicables a las subsidiarias bancarias locales difieren de las NIIF en algunos aspectos. A continuación, se presenta un resumen de algunas de estas diferencias:

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

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

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

- ii) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones en valores: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1 de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual estas están registradas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, se dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB: núm. 010/22 para el registro de las inversiones.
- iii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.
- 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.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro.
- vi) Las prácticas contables bancarias locales requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles adjudicados de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación, iniciando de forma lineal luego de los seis meses desde que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan de forma lineal en un plazo de tres años, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista evidencia de deterioro de su valor.
- vii) Para realizar revaluaciones de activos fijos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, 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 alterna que prevén las NIIF.
- viii) El Grupo determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aunque continúen en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios correspondientes.
- ix) Las entidades financieras locales traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera consolidado. 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 consolidado.
- x) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los programas de computadoras y mejoras en propiedades arrendadas que generen beneficios económicos futuros, entre otros, sean previamente autorizados por dicha superintendencia de bancos para ser registrados como activos intangibles y propiedades, muebles y equipos, respectivamente.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

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 estas vayan a generar beneficios económicos futuros. Los activos intangibles de vida definida se amortizan sobre su vida útil estimada y a cada fecha de reporte debe evaluarse si existe algún indicador de deterioro.

- xi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se clasifiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de créditos y los provenientes de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos. Asimismo, que se clasifiquen como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de crédito emitidas no negociadas y créditos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática con base en una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamos de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de crédito.
- xiii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece que el valor notional 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 consolidados para fines de determinación de la posición neta en moneda extranjera. Las NIIF requieren que se divulguen los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio.
- xiv) El Manual de Contabilidad no requiere que se divulgue en la nota de gestión de riesgos financieros lo siguiente: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior, si lo hubo, y las razones del cambio. Las NIIF requieren esto para todos los instrumentos financieros.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- xv) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro para las inversiones, contabilizadas al costo amortizado, sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal i) anterior.
- xvi) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos, y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF requieren que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xvii) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera locales reconozcan como gastos en los libros del arrendatario los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos 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 consolidado los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xviii) Las NIIF requieren que si una entidad bancaria mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xix) Las NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros 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. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana no requiere la presentación comparativa de un tercer año.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- xx) Las acciones que se recompran se presentan como una reducción del capital social por su valor nominal y el monto adicional pagado se debita al capital adicional pagado. De acuerdo con las NIIF, el valor pagado en la recompra de acciones se debe reflejar en un componente separado del patrimonio usualmente denominado acciones en tesorería.
- xxi) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros consolidados según las NIIF y las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
	<u>DOP</u>	<u>(Reclasificado</u>
		<u>nota 39.1)</u>
		<u>DOP</u>
Caja (a)	17,703,161	16,596,845
Banco Central de la República Dominicana (b)	88,687,390	86,310,634
Bancos del país (c)	1,109,013	3,617,330
Bancos del extranjero (d)	23,799,860	16,185,058
Equivalentes de efectivo (e)	1,914,124	1,509,844
Rendimientos por cobrar (f)	12,746	9,491
	<u>133,226,294</u>	<u>124,229,202</u>

(a) Incluye USD95,090 (2022: USD93,845).

(b) Incluye USD794,778 (2022: USD730,243).

(c) Incluye USD9,920 (2022: USD32,875).

(d) Corresponde a depósitos en bancos corresponsales y otros bancos del exterior por USD411,574 (2022: USD289,112).

(e) Para las subsidiarias bancarias locales representa efectos recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados y según se explica en la nota 2.24, se consideran además aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento inferior a tres meses, contados desde la fecha de adquisición. Incluye USD1,995 (2022: USD1,541).

(f) Incluye USD8 (2022: USD1).

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

El encaje legal requerido a las subsidiarias bancarias locales asciende a DOP42,251,756 y USD712,680 (2022: DOP35,151,277 y USD696,134). Estas subsidiarias mantenían efectivo en el Banco Central de la República Dominicana y cartera de créditos en sectores productivos para estos fines por DOP42,694,271 y USD774,953 (2022: DOP35,477,878 y USD732,689). Para ambos períodos los montos exceden la cantidad mínima requerida en ambas monedas.

4. Fondos interbancarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las subsidiarias bancarias locales no mantienen saldos pendientes por este concepto.

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

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

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 estas subsidiarias no realizaron operaciones interbancarias pasivas.

5. Inversiones

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2023				
a) Inversiones a negociar:				
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	347	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Valores	184	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez	70	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional BHD Liquidez	50,570	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Futuro	727	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	523,199	Variable	2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	519,184	Variable	2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Inmobiliaria Dólares Popular, corresponde a USD3,999	231,254	Variable	2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Plazo Mensual Dólar, corresponde a USD109	6,290	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Corto Plazo Reservas Quisqueya	820	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Largo Plazo Dólares Reservas Caoba, corresponde a USD46	2,677	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Renta Fija - BHD Fondos Plazo 30 días Dólares, corresponde a USD83	4,822	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Matrimonial Mediano Plazo Reservas El Bohío	260	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	516,107	Variable	2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Universal I, corresponde a USD8,929	516,335	Variable	2033
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Fija Liquidez Popular, incluye USD251	579,645	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Plazo 30 Días Dólares Popular, corresponde a USD2,069	119,599	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	JMMB Fondo Mutuo de Mercado de Dinero	533	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	JMMB Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario II, corresponde a USD890	51,463	Variable	Indeterminado
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios Rica 03-FU	518,887	Variable	2049
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01-FP, corresponde a USD1,930	111,664	Variable	2025
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario FPM No. 02-FP, corresponde a USD2,132	123,261	Variable	2026
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Bona Capital No. 03-FP	6,144	9.45 %	2031
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I No. 04-FP, corresponde a USD642	37,121	8.13 %	2036
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	234,462	11.70 %	2025 - 2027
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	24,444	N/A	2024
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	46,755	10.50 %	2025
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD3,498	436,504	8.26 %	2024 - 2040
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD455	26,205	6.09 %	2027
Bonos	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	28,955	8.00 %	2026
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD854	49,365	5.21 %	2031 - 2032
Bonos	Consorcio Minero Dominicano, S. A.	2,652	11.94 %	2028 - 2029
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD31	1,809	N/A	N/A
	Subtotal	4,772,314		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD71	23,218		
	Total	4,795,532		

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2023				
b) Inversiones disponibles para la venta:				
Cuotas de participación	Consorcio Energético Punta Cana-Macao, S. A., corresponde a USD557	32,221	5.50 %	2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Inmobiliaria Dólares Popular, corresponde a USD311	17,967	Variable	2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	188,863	Variable	2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	613,953	Variable	2025
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,613	Variable	2034
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	3,315	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Renta Valor	30,229	Variable	Indeterminado
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios Rica 03 - FU	375,050	Variable	2049
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I No. 04-FP, corresponde a USD28,560	1,651,456	6.63 %	2036
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01 - FP, corresponde a USD219	12,684	Variable	2025
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Bona Capital No. 03 - FP	147,456	9.45 %	2031
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	7,360,149	10.65 %	2024 - 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	43,359,027	10.88 %	2024 - 2028
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD327,338	58,597,157	11.34 %	2024 - 2048
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD13,595	786,105	5.63 %	2028
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD35,108	2,030,285	6.21 %	2027
Bonos	Consorcio Minero Dominicano, S. A.	64,436	11.00 %	2029
Bonos	AES Andrés, B.V., corresponde a USD27,468	1,588,412	5.70 %	2028
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD26,700	1,544,053	5.37 %	2031 - 2032
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	59,935	11.20 %	2029
Bonos	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	30,793	8.00 %	2026
Bonos	The Bank of Montreal, corresponde a USD9,976	576,906	3.30 %	2024
Bonos	The Bank of Nova Scotia, corresponde a USD9,860	570,146	0.70 %	2024
Bonos	The Goldman Sachs Group, corresponde a USD5,982	345,918	3.63 %	2024
Bonos	Hewlett Packard Enterprise Company, corresponde a USD9,889	571,869	1.45 %	2024
Bonos	Investment Energy Resources Limited, corresponde a USD23,489	1,358,331	6.25 %	2029
Bonos	JP Morgan Chase & Co., corresponde a USD2,496	144,347	3.88 %	2024
Bonos	Gobierno de Estados Unidos de América, corresponde a USD37,652	2,177,280	N/A	2024
Bonos	Wells Fargo Bank, N. A., corresponde a USD2,497	144,394	3.75 %	2024
Acciones	Aeropuerto Internacional del Cibao, S. A.	41,724	N/A	N/A

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2023				
b) Inversiones disponibles para la venta:				
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2	N/A	N/A
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD73	4,222	N/A	N/A
Acciones	Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana, S. A.	7,113	N/A	N/A
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,701	N/A	N/A
Acciones	Consortio Ecoenergético Dominicano, S. A.	3,750	N/A	N/A
Acciones	Multimedios del Caribe, S. A.	77,050	N/A	N/A
Acciones	Lending Point Consolidated, Inc. (corresponde a USD20,000)	1,156,530	N/A	N/A
	Subtotal	126,287,442		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD9,148	3,514,532		
	Total	129,801,974		
c) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento:				
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliarios FPM No. 02-FP, corresponde a USD317	18,334	Variable	2026
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,138,095	10.50 %	2024 - 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	7,341,830	8.84 %	2024 - 2025
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD44,704	8,902,649	10.04 %	2024 - 2044
Bonos	Gobierno de la República de Panamá, corresponde a USD222	12,860	9.38 %	2029
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD2,540	146,857	5.63 %	2028
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD2,750	158,943	6.19 %	2027
Bonos	Consortio Minero Dominicano, S. A.	250,863	11.69 %	2028 - 2029
Bonos	AES Andrés, B.V., corresponde a USD5,518	319,059	5.70 %	2028
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	516,287	11.15 %	2024 - 2029
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana, S. A. - Banco Múltiple	1,109	7.33 %	2024
Certificados financieros	Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	250	4.25 %	2024
Acciones	Unipago, S. A.	24,874	N/A	N/A
Garantía de rentabilidad	Fondo T-1, AFP Popular, S. A. (a)	3,787,126	9.58 %	Indeterminado
	Subtotal	23,619,136		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD233	478,233		
	Total	24,097,369		
	Provisiones para inversiones, incluye USD473	(60,006)		
	Total inversiones	158,634,869		

N/A: No aplica.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2022 (Reclasificado nota 39.1)				
a) Inversiones a negociar:				
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	318	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Valores	168	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez	191	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional BHD Liquidez	520	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Futuro	655	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	410,775	Variable	2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	433,281	Variable	2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Inmobiliaria Dólares Popular, corresponde a USD2,694	150,837	Variable	2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Plazo Mensual Dólar, corresponde a USD2,092	117,091	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Corto Plazo Reservas Quisqueya	744	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Largo Plazo Dólares Reservas Caoba, corresponde a USD44	2,467	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Renta Fija - BHD Fondos Plazo 30 días Dólares, corresponde a USD81	4,507	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Mutuo Matrimonial Mediano Plazo Reservas El Bohío	232	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	413,530	Variable	2034
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Universal I, corresponde a USD7,356	411,798	Variable	2033
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Abierto Renta Fija Liquidez Popular	50,857	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	JMMB Fondo Mutuo de Mercado de Dinero en Dólares, corresponde a USD49	3,528	Variable	Indeterminado
Cuotas de participación	JMMB Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario II, corresponde a USD1,103	61,774	Variable	Indeterminado
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios Rica 03-FU	436,534	Variable	2049
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01-FP, corresponde a USD1,444	80,822	Variable	2025
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario FPM No. 02-FP, corresponde a USD415	23,225	Variable	2026
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Bona Capital No. 03-FP	10,287	9.45 %	2031
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	570,603	11.99 %	2025 - 2027
Certificados de inversión	letras			
Bonos	Banco Central de la República Dominicana	144,771	N/A	2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD5,123	837,191	10.25 %	2023 - 2041
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD379	21,090	6.06 %	2027
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	152,200	11.15 %	2029
Bonos	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	19,896	11.32 %	2023
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD334	18,673	5.65 %	2031

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2022 (Reclasificado nota 39.1)				
a) Inversiones a negociar				
Bonos	Consortio Minero Dominicano, S. A.	11,422	11.99 %	2028 - 2029
	Subtotal	4,389,987		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD53	27,521		
	Total	4,417,508		
b) Inversiones disponibles para la venta:				
Cuotas de participación	Consortio Energético Punta Cana-Macao, S. A., corresponde a USD557	31,195	5.50 %	2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Inmobiliaria Dólares Popular, corresponde a USD293	16,392	Variable	2027
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Capitalizable Popular	145,619	Variable	2025
Cuotas de participación	Fondo de Inversión Cerrado Renta Fija Pago Recurrente Popular	661,412	Variable	2025
Cuotas de participación	Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Popular	429,613	Variable	2034
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	3,034	Variable	N/A
Cuotas de participación	Fondo Abierto de Inversión Renta Valor	27,469	Variable	N/A
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios Rica 03- FU	375,050	Variable	2049
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I No. 04-FP, corresponde a USD21,927	1,227,559	Variable	2036
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Málaga No. 01 - FP, corresponde a USD219	12,280	Variable	2025
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliario Bona Capital No. 03 - FP	246,883	9.45 %	2031
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	10,902,522	10.72 %	2023 -2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	28,117,446	9.29 %	2023 -2027
Bonos de deuda subordinada	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples, corresponde a USD4,980	278,809	7.00 %	2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD205,976	31,494,269	11.39 %	2023 - 2045
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD13,347	747,156	5.63 %	2028
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD34,714	1,943,440	6.21 %	2027
Bonos	Consortio Minero Dominicano, S. A.	12,508	11.00 %	2029
Bonos	AES Andrés, B.V., corresponde a USD29,114	1,629,872	5.70 %	2028
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A., corresponde a USD32,146	1,799,611	5.39 %	2028 - 2032
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	109,251	11.18 %	2029
Bonos	Corporación Andina de Fomento, corresponde a USD20,747	1,161,500	2.70 %	2023
Bonos	AbbVie, Inc., corresponde a USD4,959	277,625	2.85 %	2023
Bonos	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	49,103	8.00 %	2026
Bonos	Banco Internacional del Perú, S.A.A., corresponde a USD2,985	167,106	3.38 %	2023

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2022				
b) Inversiones disponibles para la venta				
Bonos	The Bank of Montreal, corresponde a USD9,814	549,378	3.30 %	2024
Bonos	The Bank of Nova Scotia, corresponde a USD9,447	528,850	0.70 %	2024
Bonos	Canadian Imperial Bank of Commerce, corresponde a USD4,907	274,689	0.95 %	2023
Bonos	Corporación Nacional del Cobre, Inc., corresponde a USD1,891	105,852	4.50 %	2023
Bonos	Capital One Financial Corporation, corresponde a USD4,937	276,383	3.90 %	2024
Bonos	The Goldman Sachs Group, corresponde a USD5,898	330,195	3.63 %	2024
Bonos	Hewlett Packard Enterprise Company, corresponde a USD9,548	534,515	1.45 %	2024
Bonos	Investment Energy Resources Limited, corresponde a USD23,520	1,316,779	6.25 %	2029
Bonos	JP Morgan Chase & Co., corresponde a USD7,467	418,036	3.43 %	2023 - 2024
Bonos	Gobierno de Estados Unidos de América, corresponde a USD7,913	442,971	N/A	2023
Bonos	Wells Fargo Bank, N. A., corresponde a USD2,468	138,152	3.75 %	2024
Acciones	Aeropuerto Internacional del Cibao, S. A.	41,724	N/A	N/A
Acciones	Ferretería Detallista, S. A.	2	N/A	N/A
Acciones	Banco Latinoamericano de Exportación, corresponde a USD104	5,838	N/A	N/A
Acciones	Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana, S. A.	7,113	N/A	N/A
Acciones	CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	184,701	N/A	N/A
Acciones	Consorcio Ecoenergético Dominicano, S. A.	3,750	N/A	N/A
Acciones	Multimedios del Caribe, S. A.	77,050	N/A	N/A
	Subtotal	87,102,702		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD5,715	2,039,904		
	Total	89,142,606		
c) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento:				
Valores de fideicomiso	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Inmobiliarios FPM No. 02-FP, corresponde a USD321	17,985	Variable	2026
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	2,579,320	10.55 %	2023 - 2025
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	9,612,459	9.01 %	2023 - 2027
Certificados de inversión letras	Banco Central de la República Dominicana	421,593	11.38 %	2023
Bonos de deuda subordinada	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples, corresponde a USD5,975	334,488	7.00 %	2023
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, incluye USD39,582	9,424,289	10.43 %	2023 - 2035
Bonos	Gobierno de la República de Panamá, corresponde a USD222	12,429	9.38 %	2029
Bonos	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A., corresponde a USD2,522	141,212	5.63 %	2028
Bonos	Dominican Power Partners, LDC, corresponde a USD2,750	153,958	6.19 %	2027
Bonos	Consorcio Minero Dominicano, S. A.	259,487	11.69 %	2028 - 2029

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2022				
c) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento (continuación):				
Bonos	AES Andrés, B.V., corresponde a USD5,606	313,862	5.70 %	2028
Bonos	Gulfstream Petroleum Dominicana, S. de R. L.	380,695	11.15 %	2029
Bonos	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A.	75,513	9.25 %	2023
Bonos	United Capital Puesto de Bolsa, S. A.	20,005	9.25 %	2023
Certificados financieros	Scotiabank República Dominicana, S. A. - Banco Múltiple	1,109	8.75 %	2023
Certificados financieros	Motor Crédito, S. A. - Banco de Ahorro y Crédito	266	11.90 %	2023
Certificados financieros	Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	250	4.25 %	2023
Acciones	Unipago, S. A.	24,874	N/A	N/A
Garantía de rentabilidad	Fondo T-1, AFP Popular, S. A. (a)	3,289,090	5.20 %	Indeterminado
	Subtotal	27,062,884		
	Rendimientos por cobrar, incluye USD233	572,468		
	Total	27,635,352		
	Provisiones para inversiones, incluye USD165	(15,134)		
	Total inversiones	121,180,332		

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

6. Operaciones de derivados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las operaciones de contratos a futuro de divisas eran las siguientes:

a) Por tipo de producto:

	<u>Valor nominal/contractual DOP</u>	<u>Valor de mercado DOP</u>	<u>Impacto variación valor de mercado en resultados DOP</u>
2023			
<u>DERIVADOS ACTIVOS</u>			
Forward de divisas	1,898,281	1,917,720	19,439
<u>DERIVADOS PASIVOS</u>			
Forward de divisas	(170,693)	(169,558)	1,135
POSICIÓN NETA	1,727,588	1,748,162	20,574
2022			
<u>DERIVADOS ACTIVOS</u>			
Forward de divisas	4,522,559	4,623,495	100,936

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

<u>Tipo de contrato de compra</u>	<u>Fecha de negociación</u>	<u>Fecha de liquidación</u>	<u>Valor nominal/contractual DOP</u>	<u>Precio pactado</u>	<u>Valor de mercado DOP</u>	<u>Impacto variación valor de mercado en resultados DOP</u>	<u>Moneda</u>
2023							
Forward de divisas	15/12/2023	08/04/2024	<u>1,898,281</u>	1.0978991	<u>1,917,720</u>	<u>19,439</u>	EUR
<u>Tipo de contrato de venta</u>	<u>Fecha de negociación</u>	<u>Fecha de liquidación</u>	<u>Valor nominal/contractual DOP</u>	<u>Precio pactado</u>	<u>Valor de mercado DOP</u>	<u>Impacto variación valor de mercado en resultados DOP</u>	<u>Moneda</u>
2023							
Forward de divisas	22/12/2023	11/01/2024	(29,650)	59.30	(29,234)	416	USD
Forward de divisas	11/12/2023	10/01/2024	(23,548)	58.87	(23,387)	161	USD
Forward de divisas	08/12/2023	22/01/2024	(29,460)	58.92	(29,235)	225	USD
Forward de divisas	07/12/2023	11/01/2024	(41,132)	58.76	(40,928)	204	USD
Forward de divisas	04/12/2023	08/01/2024	(17,568)	58.56	(17,540)	28	USD
Forward de divisas	01/12/2023	16/01/2024	<u>(29,335)</u>	58.67	<u>(29,234)</u>	<u>101</u>	USD
Total			<u>(170,693)</u>		<u>(169,558)</u>	<u>1,135</u>	
<u>Tipo de contrato de compra</u>	<u>Fecha de negociación</u>	<u>Fecha de liquidación</u>	<u>Valor nominal/contractual DOP</u>	<u>Precio pactado</u>	<u>Valor de mercado DOP</u>	<u>Impacto variación valor de mercado en resultados DOP</u>	<u>Moneda</u>
2022							
Forward de divisas	12/07/2022	09/01/2023	1,717,245	1.0225	1,800,264	83,019	EUR
Forward de divisas	09/12/2022	09/03/2023	1,672,656	55.7552	1,693,771	21,115	USD
Forward de divisas	23/12/2022	23/03/2023	<u>1,132,658</u>	56.6329	<u>1,129,460</u>	<u>(3,198)</u>	USD
Total			<u>4,522,559</u>		<u>4,623,495</u>	<u>100,936</u>	

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

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

d) Por contraparte:

DERIVADOS	2023				Total DOP
	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	
Forward de divisas	-	-	-	1,727,588	1,727,588

DERIVADOS	2022				Total DOP
	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	
Forward de divisas	-	-	-	4,522,559	4,522,559

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC:

DERIVADOS	2023			Total DOP
	Con EIF	Otras partes	Entidades de contrapartida central	
Forward de divisas	-	1,727,588	-	1,727,588

DERIVADOS	2022			Total DOP
	Con EIF	Otras partes	Entidades de contrapartida central	
Forward de divisas	1,717,245	-	2,805,314	4,522,559

El Grupo ha establecido políticas y límites que rigen la utilización de instrumentos financieros derivados, aprobadas por su Consejo de Administración y adecuadas para los tipos de instrumentos y niveles de exposición autorizados. Dichas políticas establecen las operaciones permitidas y los límites de concentración por contraparte. Estas operaciones son monitoreadas diariamente por las unidades de Tesorería y Riesgo y mensualmente por el Comité de Inversiones.

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

7. Cartera de créditos

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

	2023	2022
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuenta corriente	173,657	144,620
Préstamos, incluye USD3,249,013 (2022: USD3,134,933)	350,651,080	310,372,347
Arrendamientos financieros, incluye USD78,241 (2022: USD55,339) (i)	14,953,954	9,810,507
Cartas de crédito emitidas y negociadas, corresponde a USD9,451 (2022: USD4,284)	546,493	239,851
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, incluye USD66 (2022: USD81)	<u>167,862</u>	<u>178,155</u>
Subtotal	<u>366,493,046</u>	<u>320,745,480</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye USD121,415 (2022: USD99,327)	26,175,829	20,076,721
Préstamos de consumo, incluye USD76,415 (2022: USD61,493)	<u>88,176,527</u>	<u>65,651,066</u>
Subtotal	<u>114,352,356</u>	<u>85,727,787</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas, incluye USD94,005 (2022: USD66,996)	67,803,549	58,443,269
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye USD54,516 (2022: USD49,776)	<u>3,735,397</u>	<u>3,368,950</u>
Subtotal	<u>71,538,946</u>	<u>61,812,219</u>
	552,384,348	468,285,486
Rendimientos por cobrar, incluye USD25,150 (2022: USD19,739)	4,088,808	2,928,867
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD86,663 (2022: USD82,857)	<u>(15,180,461)</u>	<u>(14,304,355)</u>
Total	<u>541,292,695</u>	<u>456,909,998</u>

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

	2023	2022
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Arrendamientos por cobrar	13,441,542	8,964,354
Valor residual (nota 23 (g))	<u>1,512,412</u>	<u>846,153</u>
	<u>14,953,954</u>	<u>9,810,507</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

	2023	2022
	DOP	DOP
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i), incluye USD3,265,408 (2022: USD3,128,126)	359,501,510	314,793,147
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD269 (2022: USD53)	84,830	96,663
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD385 (2022: USD10,166)	476,384	804,279
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i), incluye USD69,975 (2022: USD56,292)	6,255,937	4,971,543
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	2,460	1,809
Vencidos (más de 90 días) (iv), en 2023 incluye USD734	162,835	19,640
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	398	8,123
Vencidos (más de 90 días) (iv)	8,692	50,276
Subtotal	<u>366,493,046</u>	<u>320,745,480</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i), incluye USD189,727 (2022: USD155,752)	109,269,523	82,681,662
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD2,622 (2022: USD1,670)	520,725	294,519
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD4,320 (2022: USD1,925)	2,290,992	1,286,474
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i), incluye USD1,161 (2022: USD1,472)	1,747,979	1,197,314
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	3,403	2,055
Vencidos (más de 90 días) (iv)	390,807	233,411
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	14,829	3,261
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	339	57
Vencidos (más de 90 días) (iv)	113,759	29,034
Subtotal	<u>114,352,356</u>	<u>85,727,787</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i), incluye USD141,701 (2022: USD90,424)	70,795,866	60,032,776
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD5 (2022: USD1)	3,479	2,234
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD93 (2022: USD2)	188,583	133,709
Reestructurada (ii):		
Vigentes incluye USD6,722 (2022: USD26,345) (i)	471,889	1,560,003
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	35	22
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	1,505
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	9,398	16,419
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	22	23
Vencidos (más de 90 días) (iv)	69,674	65,528
Subtotal	<u>71,538,946</u>	<u>61,812,219</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes (i), incluye USD23,885 (2022: USD18,955)	3,628,613	2,672,708
En mora (de 31 a 90 días) (iii), incluye USD281 (2022: USD181)	96,180	55,574
Vencidos (más de 90 días) (iv), incluye USD620 (2022: USD279)	278,210	138,401
Reestructurada:		
Vigentes (i), incluye USD350 (2022: USD324)	50,611	39,082
En mora (de 31 a 90 días) (iii), el 2023 incluye USD1	5,168	3,018
Vencidos (más de 90 días) (iv), el 2023 incluye USD13	22,717	13,098

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Cobranza judicial (v):		
Vigentes (i)	109	137
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	194	74
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>7,006</u>	<u>6,775</u>
Subtotal	<u>4,088,808</u>	<u>2,928,867</u>
	556,473,156	471,214,353
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD86,663 (2022: USD82,857)	<u>(15,180,461)</u>	<u>(14,304,355)</u>
Total	<u>541,292,695</u>	<u>456,909,998</u>

- (i) Representan capital y rendimientos por cobrar que están al día en sus pagos.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar que estando vigentes o vencidos se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del crédito, así como los créditos que se originan en la capitalización de intereses, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior.
- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos por cobrar que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago.
- (iv) Corresponden a créditos y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos por un plazo mayor de 90 días. Los créditos pagaderos en cuotas son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. 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:

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Con garantías polivalentes (i), incluye USD2,464,630 (2022: USD2,194,208)	262,232,590	235,392,727
Con garantías no polivalentes (ii), incluye USD445,183 (2022: USD469,860)	31,349,513	30,332,536
Sin garantía (iii), incluye USD773,309 (2022: USD808,161)	<u>258,802,245</u>	<u>202,560,223</u>
	552,384,348	468,285,486
Rendimientos por cobrar, incluye USD25,150 (2022: USD19,739)	4,088,808	2,928,867
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD86,663 (2022: USD82,857)	<u>(15,180,461)</u>	<u>(14,304,355)</u>
Total	<u>541,292,695</u>	<u>456,909,998</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

d) Por origen de los fondos:

	2023 DOP	2022 DOP
Propios, incluye USD3,683,122 (2022: USD3,472,229)	517,615,344	452,307,299
Préstamos y descuentos negociados del Banco Central de la República Dominicana	<u>34,769,004</u>	<u>15,978,187</u>
	552,384,348	468,285,486
Rendimientos por cobrar, USD25,150 (2022: USD19,739)	4,088,808	2,928,867
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD86,663 (2022: USD82,857)	<u>(15,180,461)</u>	<u>(14,304,355)</u>
Total	<u>541,292,695</u>	<u>456,909,998</u>

e) Por plazos:

	2023 DOP	2022 DOP
Corto plazo (hasta un año), incluye USD640,570 (2022: USD605,561)	125,170,677	106,182,068
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye USD123,429 (2022: USD225,713)	22,776,573	26,536,457
Largo plazo (más de tres años), incluye USD2,919,123 (2022: USD2,640,955)	<u>404,437,098</u>	<u>335,566,961</u>
	552,384,348	468,285,486
Rendimientos por cobrar, incluye USD25,150 (2022: USD19,739)	4,088,808	2,928,867
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD86,663 (2022: USD82,857)	<u>(15,180,461)</u>	<u>(14,304,355)</u>
Total	<u>541,292,695</u>	<u>456,909,998</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	2023 DOP	2022 DOP
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye USD59,225 (2022: USD82,808)	9,482,226	10,284,219
Pesca, incluye en el 2023 USD110	113,727	115,249
Explotación de minas y canteras, incluye USD49,128 (2022: USD11,704)	3,958,991	1,614,601
Industrias manufactureras, incluye USD426,775 (2022: USD419,586)	62,147,530	52,728,312
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye USD536,996 (2022: USD426,822)	32,651,044	25,631,686
Construcción, incluye USD272,566 (2022: USD280,893)	31,510,143	28,161,489
Comercio al por mayor y al por menor, incluye USD369,258 (2022: USD338,982)	79,238,053	65,569,974
Reparación de vehículos, automotores, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos, corresponde a USD103	5,961	-
Hoteles y restaurantes, incluye USD920,876 (2022: USD872,688)	56,671,962	51,662,046
Transporte, almacenamiento y comunicación, incluye USD201,887 (2022: USD230,051)	16,094,146	16,263,171
Intermediación financiera, incluye USD142,815 (2022: USD210,019)	19,417,349	23,363,019
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye USD317,136 (2022: USD249,323)	33,028,887	25,869,391
Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria	163,073	44,745
Enseñanza, incluye USD12,715 (2022: USD21,438)	2,519,902	2,188,058
Servicios sociales y de salud, incluye USD17,734 (2022: USD12,614)	7,583,972	7,113,050
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye USD350,121 (2022: USD309,347)	193,979,682	156,091,435
Hogares privados con servicios domésticos, incluye USD4,761 (2022: USD5,489)	3,403,142	1,322,401
Organizaciones y órganos extraterritoriales, incluye USD916 (2022: USD465)	414,558	262,640
	<u>552,384,348</u>	<u>468,285,486</u>
Rendimientos por cobrar, USD25,150 (2022: USD19,739)	4,088,808	2,928,867
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD86,663 (2022: USD82,857)	<u>(15,180,461)</u>	<u>(14,304,355)</u>
	<u>541,292,695</u>	<u>456,909,998</u>

8. Aceptaciones bancarias

Un resumen se presenta a continuación:

Banco corresponsal	2023		2022	
	Monto DOP	Vencimientos	Monto DOP	Vencimientos
Citibank, N. A., corresponde a USD95	5,505	Enero 2024	-	-
Banco Santander, S. A., corresponde a USD262	-	-	14,686	Abril 2023
Commerzbank, AG, corresponde a USD194	-	-	10,835	Marzo 2023
Sumitomo Mitsui Banking, Corp., corresponde a USD1,899 (2022: USD1,183)	109,828	Enero - mayo 2024	66,202	Enero - mayo 2023
Wells Fargo Bank, N. A., corresponde a 2022: USD6,974	-	-	390,434	Enero - mayo 2023
Banco Do Brasil, S. A., corresponde a USD57	3,302	Enero 2024	-	-
	<u>118,635</u>		<u>482,157</u>	

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

9. Derechos en fideicomiso

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

Este contrato fue suscrito por la subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple, y otras tres entidades de intermediación financiera con Fiduciaria Universal, S. A., con un aporte en efectivo de DOP230,000 cada una, los cuales serán reembolsados por EDEESTE mediante notas de crédito por el consumo de energía eléctrica de las oficinas localizadas en su zona de concesión durante 12 meses. Debiendo pagar en efectivo el monto no consumido en un plazo no mayor de treinta días contados a partir del doceavo mes.

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

10. Cuentas por cobrar

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Comisiones por cobrar, incluye USD1,076 (2022: USD696) (a)	1,125,207	968,852
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores, incluye US1,972 (2022: USD276)	120,458	15,426
Cuentas por cobrar al personal, para 2023 y 2022 incluye USD9	18,904	11,424
Gastos por recuperar, incluye USD128 (2022: USD142)	62,631	30,826
Depósitos en garantía, incluye USD399 (2022: USD392)	94,530	86,838
Indemnizaciones reclamadas por siniestros (b)	33,879	47,067
Cheques devueltos, incluye USD42	-	2,372
Anticipos en cuentas corrientes (c)	304,959	218,622
Avances de efectivo a comercios (d)	2,701,391	2,181,977
Marcas de tarjetas de crédito, incluye (2022: USD26) (e)	191,537	93,379
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	225,072	149,535
Otras cuentas por cobrar diversas, incluye USD8,605 (2022: USD864) (f)	697,853	191,375
	<u>5,576,421</u>	<u>3,997,693</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.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- (b) Corresponde a importe a ser recuperado de las compañías de seguros por siniestros ocurridos en perjuicio del Grupo.
- (c) Corresponde a pagos realizados por el Grupo a cuenta de clientes cuyos fondos de cuentas corrientes no son suficientes para cubrir estos pagos. Los valores en estas cuentas no exceden de un día de antigüedad. Los valores que exceden este período son considerados como parte de la cartera de créditos vencida.
- (d) Corresponde a los avances de capital provistos a comercios que aceptan como medio de pago las tarjetas de crédito, tarjetas de débito y móviles, los cuales son cobrados a través de los puntos de ventas (POS) propiedad de las compañías de adquisiciones, los cuales realizan retenciones de no menos de 4 % de las ventas diarias y transfieren los recursos retenidos a las cuentas de Avance Capital Comercial Latín América, Ltd. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la comisión promedio otorgada sobre los avances de capital es de 22.9 % y 22.3 %, respectivamente, y un plazo promedio de recuperación del monto otorgado más la comisión que fluctúa entre 4 y 16 meses.
- (e) Estas cuentas por cobrar son producto de las transacciones de procesamiento de consumos realizados por tarjetahabientes en establecimientos afiliados a la subsidiaria Servicios Digitales Popular, S. A., y son de corto plazo y cobrados a las marcas de tarjetas en un período de tiempo aproximado de uno a tres días.
- (f) Para el 2023, incluye DOP490,533 por operaciones de venta al contado con compra a plazos.

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Mobiliario y equipos	11,635	16,905
Bienes inmuebles	<u>612,474</u>	<u>915,981</u>
	624,109	932,886
Menos provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(482,134)</u>	<u>(662,070)</u>
	<u>141,975</u>	<u>270,816</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

	2023		2022	
	Monto DOP	Provisión DOP	Monto DOP	Provisión DOP
<u>Hasta 40 meses:</u>				
Mobiliario y equipos	11,600	(3,237)	16,860	(6,906)
Bienes inmuebles	211,879	(78,267)	348,922	(88,060)
	223,479	(81,504)	365,782	(94,966)
<u>Con más de 40 meses:</u>				
Mobiliario y equipos	35	(35)	45	(45)
Bienes inmuebles	400,595	(400,595)	567,059	(567,059)
	400,630	(400,630)	567,104	(567,104)
Total	624,109	(482,134)	932,886	(662,070)

12. Participaciones en otras sociedades

a) Subsidiarias

Un resumen se presenta a continuación:

2023					
Sociedad	Jurisdicción	Segmento	Moneda funcional	Capital en acciones DOP	Porcentaje de derecho de voto
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	República Dominicana	Financiero	Pesos dominicanos	52,508,899	98.79 %
Popular Bank, Ltd. Inc. y subsidiaria	República de Panamá	Financiero	Balboa	2,451,844	100.00 %
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	República Dominicana	Financiero	Pesos dominicanos	2,865,458	100.00 %
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.	República Dominicana	Administradora de Fondos de Pensiones	Pesos dominicanos	280,001	100.00 %
Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa	República Dominicana	Puesto de Bolsa	Pesos dominicanos	547,500	100.00 %
Asetesa, S.R.L.	República Dominicana	Inmobiliario	Pesos dominicanos	1,000	99.99 %
Infocentro Popular, S. A.	República Dominicana	Servicio	Pesos dominicanos	161,738	100.00 %
Compañía de Seguridad e Investigación Privada La Confianza, S.R.L.	República Dominicana	Servicio	Pesos dominicanos	1,000	99.99 %
Fiduciaria Popular, S. A.	República Dominicana	Administración de Fideicomisos	Pesos dominicanos	300,000	100.00 %
Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A.	República Dominicana	Administración de Fondos Mutuos o Abiertos	Pesos dominicanos	360,000	100.00 %
Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria	República de Panamá	Servicio	Pesos dominicanos	1,166,649	100.00 %
GCS International, Ltd. y subsidiarias	Las Islas Bahamas	Servicio	Pesos dominicanos	149,223	100.00 %

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

2023							
<u>Sociedad</u>	<u>Activos DOP</u>	<u>Pasivos DOP</u>	<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP</u>	<u>Valor en libros DOP</u>	<u>Valor razonable (a) DOP</u>
Grupo Popular, S. A. (Compañía Matriz)	154,995,780	1,193,476	28,705,465	(2,789,460)	25,916,005	153,802,304	-
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	755,265,661	648,050,022	90,615,861	(67,722,165)	22,893,696	107,215,639	-
Popular Bank, Ltd. Inc. y subsidiaria	85,267,640	63,635,668	5,949,905	(3,819,336)	2,130,569	21,631,972	-
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	3,800,383	1,669,523	638,966	(1,232,616)	(593,650)	2,130,860	-
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.	7,199,990	932,146	4,168,834	(2,565,837)	1,602,997	6,267,844	-
Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa	28,394,355	25,087,746	9,254,655	(8,509,079)	745,576	3,306,609	-
Asetesa, S.R.L.	112,302	1,077	9,249	(3,697)	5,552	111,225	-
Infocentro Popular, S. A.	325,293	31,081	383,901	(353,162)	30,739	294,212	-
Compañía de Seguridad e Investigación Privada La Confianza, S.R.L.	299,332	93,337	615,570	(588,086)	27,484	205,995	-
Fiduciaria Popular, S. A.	585,715	132,886	421,368	(268,711)	152,657	452,829	-
Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A.	709,460	56,750	408,789	(260,911)	147,878	652,710	-
Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria	6,677,473	2,228,204	5,100,508	(3,719,738)	1,380,770	4,449,269	-
GCS International, Ltd. y subsidiarias	<u>572,576</u>	<u>464,591</u>	<u>778,129</u>	<u>(985,011)</u>	<u>(206,882)</u>	<u>107,985</u>	-
Total combinado	1,044,205,960	743,576,507	147,051,200	(92,817,809)	54,233,391	-	-
Ajustes efecto adquisición subsidiaria	-	-	(497,518)	618,456	120,938	-	-
Eliminaciones	<u>(157,521,242)</u>	<u>(11,996,369)</u>	<u>(30,402,781)</u>	<u>2,241,483</u>	<u>(28,161,298)</u>	-	-
Total consolidado	<u>886,684,718</u>	<u>731,580,138</u>	<u>116,150,901</u>	<u>(89,957,870)</u>	<u>26,193,031</u>	-	-

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2022							
<u>Sociedad</u>	<u>Activos DOP</u>	<u>Pasivos DOP</u>	<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP</u>	<u>Valor en libros DOP</u>	<u>Valor razonable (a) DOP</u>
Grupo Popular, S. A. (Compañía Matriz)	128,778,157	627,210	22,786,773	(1,664,945)	21,121,828	128,150,947	-
Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	634,223,111	541,092,277	70,594,351	(52,416,046)	18,178,305	93,130,834	-
Popular Bank, Ltd. Inc. y subsidiaria Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	77,076,021	58,557,107	4,023,860	(2,620,424)	1,403,436	18,518,914	-
Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A. Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa	1,467,586	93,076	134,229	(275,177)	(140,948)	1,374,510	-
	7,241,975	1,375,925	3,679,306	(2,060,599)	1,618,707	5,866,050	-
Asetesa, S.R.L.	21,292,053	18,700,356	5,510,218	(4,990,983)	519,235	2,591,697	-
	115,063	934	7,296	(3,467)	3,829	114,129	-
Infocentro Popular, S. A. Compañía de Seguridad e Investigación Privada La Confianza, S.R.L.	283,980	20,508	346,701	(324,876)	21,825	263,472	-
	278,457	99,945	534,686	(517,720)	16,966	178,512	-
Fiduciaria Popular, S. A. Administradora de Fondos de Inversión Popular, S. A. Servicios Digitales Popular, S. A. y subsidiaria	345,749	45,578	216,118	(153,801)	62,317	300,171	-
	569,866	65,032	346,537	(234,031)	112,506	504,834	-
	<u>5,064,068</u>	<u>2,010,171</u>	<u>4,118,258</u>	<u>(3,156,573)</u>	<u>961,685</u>	<u>3,053,897</u>	-
Total combinado	876,736,086	622,688,119	112,298,333	(68,418,642)	43,879,691	-	-
Eliminaciones	<u>(133,835,980)</u>	<u>(9,073,556)</u>	<u>(24,143,597)</u>	<u>1,607,508</u>	<u>(22,536,089)</u>	-	-
Total consolidado	<u>742,900,106</u>	<u>613,614,563</u>	<u>88,154,736</u>	<u>(66,811,134)</u>	<u>21,343,602</u>	-	-

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

Durante el período 2023, el Grupo registró el siguiente cambio en su composición de entidades subsidiarias:

<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Motivo</u>
GCS International, Ltd.	Las Islas Bahamas	Servicios	Adquisición de 100 % de acciones

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

b) Asociadas

i. Un resumen se presenta a continuación:

2023						Porcentaje de derecho de voto dado control del Grupo
<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones</u>		
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	República Dominicana	Tenedor de acciones de empresas que se dedican a realizar operaciones de seguros, actividades financieras y otros servicios	Pesos dominicanos	2,257,475		13.01 %

2022						Porcentaje de derecho de voto dado control del Grupo
<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones</u>		
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	República Dominicana	Tenedor de acciones de empresas que se dedican a realizar operaciones de seguros, actividades financieras y otros servicios	Pesos dominicanos	2,212,446		13.07 %

ii. Existe influencia significativa sobre esta asociada debido a que “Grupo Compañía Matriz” ejerce el derecho al voto sobre las decisiones relevantes relativas a las operaciones y control de Grupo Universal, S. A. y su negocio.

iii. Un resumen de los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados del Grupo Universal, S. A. se presenta a continuación:

2023							
<u>Sociedad</u>	<u>Activos DOP</u>	<u>Pasivos DOP</u>	<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP</u>	<u>Valor en libros DOP</u>	<u>Valor razonable DOP (a)</u>
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	34,875,533	27,117,126	34,002,793	(32,800,329)	1,202,464	7,758,407	-

2022							
<u>Sociedad</u>	<u>Activos DOP</u>	<u>Pasivos DOP</u>	<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>	<u>Ganancias imputadas al patrimonio neto DOP</u>	<u>Valor en libros DOP</u>	<u>Valor razonable DOP (a)</u>
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	32,218,287	24,118,939	30,019,901	(28,566,940)	1,452,961	6,722,665	-

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Costo inicial	1,499,987	1,467,764
Incremento en acciones	25,150	-
Cobro dividendos	(100,598)	(115,937)
Participación en resultados netos del período	<u>157,162</u>	<u>148,160</u>
Valor neto, según libros	<u>1,581,701</u>	<u>1,499,987</u>

c) Adquisición de subsidiaria

El 1 de septiembre 2023, el Grupo Compañía Matriz adquirió el 100 % de las acciones en GCS International, Ltd., asumiendo los activos y pasivos de esta entidad, contando con la no objeción de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana para la realización de dicha transacción. El principal objetivo de GCS International, Ltd. y sus subsidiarias (en conjunto y en lo adelante “la nueva subsidiaria”) es ofrecer transacciones de pagos electrónicos.

La adquisición de la nueva subsidiaria le permitirá al Grupo fortalecer su propuesta de valor de cara a los comercios, empresas y usuarios de sus plataformas, aportando ideas innovadoras al sistema financiero e impulsando la transformación digital con nuevos productos para fomentar la inclusión financiera en la República Dominicana y en la región. En el proceso de compra se reconoció plusvalía de DOP3,052,897, la cual se atribuye a la infraestructura instalada y a la oportunidad de incrementar y expandir la cobertura, digitalización de pagos y de nuevos productos, integrándose en el ecosistema de servicios y estrategia digital del Grupo.

Activos adquiridos identificables y pasivos asumidos

A continuación, se muestra los importes reconocidos para los activos adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de la adquisición:

<u>Descripción</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>
<u>Activos:</u>	
Activos corrientes	145,975
Activos no corrientes	518,597
<u>Pasivos:</u>	
Pasivos corrientes	(290,122)
Pasivos no corrientes	<u>(180,521)</u>
Total activos netos adquiridos identificables	<u>193,929</u>

La plusvalía surgida de la adquisición se ha reconocido de la siguiente manera:

	<u>Monto</u> <u>DOP</u>
Contraprestación transferida	3,246,826
Valor razonable de los activos netos identificables	<u>(193,929)</u>
	<u>3,052,897</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

13. Propiedades, muebles y equipos

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

	2023					
	Terrenos DOP	Edificaciones DOP	Mobiliario y equipos DOP	Mejoras en propiedades arrendadas DOP	Diversos y construcción en proceso (a) DOP	Total DOP
Valor bruto al 1 de enero de 2023	2,678,731	5,945,933	9,961,096	394,494	3,075,413	22,055,667
Adquisiciones	-	45,017	1,600,906	-	625,238	2,271,161
Retiros	(110,543)	(12,770)	(368,150)	-	(1,347)	(492,810)
Transferencias	129,558	204,630	941,477	62,551	(1,338,216)	-
Adquisición a través de combinación de negocios	-	-	19,539	-	19,097	38,636
Efecto cambiario	-	4,426	3,079	3,641	-	11,146
Reclasificación	-	-	-	-	(7,825)	(7,825)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(8,939)	(1,184,094)	(180,614)	-	(1,373,647)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	2,697,746	6,178,297	10,973,853	280,072	2,372,360	22,502,328
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023	-	(2,328,541)	(4,781,310)	(305,636)	(270,320)	(7,685,807)
Gastos de depreciación	-	(206,593)	(1,647,966)	(52,638)	(36,144)	(1,943,341)
Retiros	-	7,671	357,890	-	1,287	366,848
Efecto cambiario	-	(2,941)	(1,916)	(3,537)	-	(8,394)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	8,939	1,184,094	180,614	-	1,373,647
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023	-	(2,521,465)	(4,889,208)	(181,197)	(305,177)	(7,897,047)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2023	2,697,746	3,656,832	6,084,645	98,875	2,067,183	14,605,281
	2022					
	Terrenos DOP	Edificaciones DOP	Mobiliario y equipos DOP	Mejoras en propiedades arrendadas DOP	Diversos y construcción en proceso (a) DOP	Total DOP
Valor bruto al 1 de enero de 2022	2,679,201	5,989,165	9,562,825	422,310	2,909,305	21,562,806
Adquisiciones	1,723	14,584	774,938	1,005	1,463,442	2,255,692
Retiros	(8,389)	(70,367)	(375,649)	(2,557)	(20,079)	(477,041)
Transferencias	6,196	46,063	831,358	38,764	(922,381)	-
Efecto cambiario	-	(2,783)	(4,511)	(2,354)	-	(9,648)
Reclasificación	-	23,061	3,255	-	(354,874)	(328,558)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(53,790)	(831,120)	(62,674)	-	(947,584)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	2,678,731	5,945,933	9,961,096	394,494	3,075,413	22,055,667
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022	-	(2,205,314)	(4,393,585)	(305,452)	(434,685)	(7,339,036)
Gastos de depreciación	-	(202,966)	(1,561,436)	(67,566)	(47,622)	(1,879,590)
Retiros	-	24,336	339,415	2,557	5,517	371,825
Otros (nota 37)	-	-	-	-	206,470	206,470
Efecto cambiario	-	1,613	3,176	2,151	-	6,940
Descargo de activos totalmente depreciados	-	53,790	831,120	62,674	-	947,584
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	-	(2,328,541)	(4,781,310)	(305,636)	(270,320)	(7,685,807)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022	2,678,731	3,617,392	5,179,786	88,858	2,805,093	14,369,860

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

	2023 DOP	2022 DOP
Construcción en proceso	618,505	1,315,843
Bienes fuera de uso	-	3,920
Bienes muebles dados en arrendamiento operativo	1,753,855	1,755,650
	2,372,360	3,075,413

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

14. Otros activos

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	1,791,891	2,325,049
b) Pagos anticipados:		
Intereses y comisiones pagados por anticipado, corresponde a USD409 (2022: USD397)	23,660	22,222
Seguros pagados por anticipado, incluye USD182 (2022: USD34)	333,686	309,194
Anticipos de impuesto sobre la renta, incluye USD6 para el 2023 y 2022 (i)	12,254,879	6,187,284
Otros pagos anticipados, incluye USD4,034 (2022: USD5,938)	<u>3,919,271</u>	<u>2,490,563</u>
Subtotal	<u>16,531,496</u>	<u>9,009,263</u>
c) Intangibles:		
Software, incluye USD2,727 (2022: USD2,572)	3,363,487	2,459,144
Amortización acumulada de softwares, incluye USD1,092 (2022: USD943)	(1,598,596)	(1,155,998)
Plusvalía adquirida (ii)	3,530,266	319,784
Otros activos intangibles, incluye USD16,216 para el 2023 y 2022) (iii)	2,902,611	2,816,929
Amortización acumulada otros activos intangibles, incluye USD13,784 (2022: USD10,540)	<u>(2,408,645)</u>	<u>(1,769,400)</u>
Subtotal	<u>5,789,123</u>	<u>2,670,459</u>
d) Bienes diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	315,341	178,774
Biblioteca y obras de arte, incluye USD13 para el 2023 y 2022	38,282	38,257
Programas de computadoras en proceso y pendientes de autorización (iv)	2,036,736	1,305,281
Otros bienes diversos, incluye USD65,913 (2022: USD61,401) (v)	<u>3,813,745</u>	<u>3,437,324</u>
Subtotal	<u>6,204,104</u>	<u>4,959,636</u>
e) Partidas por imputar, incluye USD122 (2022: USD121) (vi)	<u>158,419</u>	<u>52,523</u>
	<u>6,362,523</u>	<u>5,012,159</u>
	<u>30,475,033</u>	<u>19,016,930</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- i. Incluye anticipos de impuesto por DOP10,446,000 (2022: DOP4,600,000) correspondiente a Acuerdos Compromiso para Pago a Cuenta del impuesto sobre la renta (ISR) entre el Estado dominicano y Entidades de Intermediación Financiera (EIF) de la República Dominicana, firmados el 21 de diciembre de 2020 y 23 de junio de 2023. Estos anticipos se están compensado del impuesto sobre la renta desde 2022.
- ii. Corresponde a plusvalía pagada en la adquisición de subsidiarias. En septiembre de 2023, el Grupo Compañía Matriz adquirió el 100 % de las acciones en GCS International, Ltd., por un monto de DOP3,246,826, asumiendo los activos y pasivos de esta entidad (nota 12).

Para el 2022, corresponde principalmente a plusvalía pagada en la adquisición de acciones de la subsidiaria Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.
- iii. Incluye acuerdo de no competencia con vigencia de cinco años, autorizado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana a contabilizar como activo intangible y amortizar en el período de vigencia de este acuerdo. además, incluye inversión realizada en los sistemas de las subsidiarias bancarias locales por la entrada en vigencia del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por DOP69,000, neto de amortización (2022: DOP91,000) neto de amortización.
- iv. Estas partidas son contabilizadas en este renglón, netas de la correspondiente amortización acumulada, hasta que se obtenga la autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana de acuerdo con las regulaciones locales vigentes. Una vez autorizado se realiza la reclasificación correspondiente hacia activo intangible.
- v. Corresponde a programa de seguro de vida para ejecutivos a través de una póliza propiedad de la subsidiaria bancaria local Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, donde esta subsidiaria recupera el monto de primas pagadas por cada participante.
- vi. En este renglón se registran los saldos deudores de las partidas que por razones operativas internas o por características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

15. Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

	2023					
	Cartera de créditos DOP	Inversiones DOP	Rendimientos por cobrar DOP	Bienes recibidos en recuperación de créditos (d) DOP	Operaciones contingentes (e) DOP	Total DOP
Saldos al 1 de enero de 2023	14,083,777	15,134	220,578	662,070	682,617	15,664,176
Constitución de provisiones	4,290,540	20,425	361,898	-	122,705	4,795,568
Castigos contra provisiones	(3,898,003)	-	(286,243)	(27,278)	-	(4,211,524)
Transferencias	102,209	23,303	91,667	(152,658)	(64,521)	-
Efecto de diferencias en cambio	165,663	1,144	1,859	-	6,234	174,900

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2023						
	Cartera de créditos DOP	Inversiones DOP	Rendimientos por cobrar DOP	Bienes recibidos en recuperación de créditos (d) DOP	Operaciones contingentes (e) DOP	Total DOP
Recuperaciones (a)	46,516	-	-	-	-	46,516
Saldos al 31 de diciembre de 2023	14,790,702	60,006	389,759	482,134	747,035	16,469,636
Provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2023 (b)	9,851,291	59,849	389,704	482,109	747,013	11,529,966
Exceso sobre provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas (c)	4,939,411	157	55	25	22	4,939,670
2022						
	Cartera de créditos DOP	Inversiones DOP	Rendimientos por cobrar DOP	Bienes recibidos en recuperación de créditos (d) DOP	Operaciones contingentes (e) DOP	Total DOP
Saldos al 1 de enero de 2022	12,047,554	60,272	233,055	839,224	516,098	13,696,203
Constitución de provisiones	4,895,158	(1,419)	104,347	-	49,474	5,047,560
Castigos contra provisiones	(2,734,934)	-	(212,895)	(101,516)	-	(3,049,345)
Transferencias	(97,023)	(42,979)	96,295	(75,638)	119,345	-
Efecto de diferencias en cambio	(77,353)	(740)	(224)	-	(2,300)	(80,617)
Recuperaciones (a)	50,375	-	-	-	-	50,375
Saldos al 31 de diciembre de 2022	14,083,777	15,134	220,578	662,070	682,617	15,664,176
Provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2022 (b)	9,164,999	14,593	220,084	662,050	680,562	10,742,288
Exceso sobre provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas (c)	4,918,778	541	494	20	2,055	4,921,888

- (a) Corresponden a cobros de créditos castigados por la subsidiaria bancaria del exterior, los cuales, de acuerdo con sus regulaciones se reintegran a la provisión.
- (b) Al 31 diciembre de 2023 y 2022, las provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana corresponden a los montos determinados con base en la autoevaluación realizada por las entidades bancarias locales a esas fechas, aplicando los lineamientos del REA.
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el exceso de provisiones se corresponde con las provisiones registradas por las subsidiarias bancarias locales, aplicando la política para la constitución de provisiones excedentes bajo un enfoque prudencial y prospectivo, acorde con el tratamiento contable aplicable de acuerdo con la normativa vigente y la Circular núm. CSB-REG-202300005 del 10 de agosto de 2023 (ver nota 2.7.2).

La Junta Monetaria emitió la Segunda Resolución de fecha 18 de marzo de 2021, mediante la cual modificó el Ordinal I de la Cuarta Resolución de fecha 15 de diciembre de 2020, en la cual 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 locales pudieran constituir de manera gradual y en un plazo máximo de 33 meses, la provisión no constituida de cartera de créditos y rendimientos por cobrar.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

A esa fecha, la subsidiaria bancaria local Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple se acogió a la gradualidad; no obstante, para el 31 de diciembre de 2022 no presentó provisiones pendientes de constituir. El período de gradualidad finalizó el 31 de diciembre de 2023.

(d) 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.

(e) Esta provisión se incluye en otros pasivos.

16. Depósitos del público

Un resumen se presenta a continuación:

(a) Por tipo

	2023				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
A la vista	137,291,797	0.98 %	20,189,490	0.01 %	157,481,287
De ahorro	96,937,192	0.35 %	154,474,629	0.06 %	251,411,821
A plazo	81,462,417	8.31 %	79,188,374	4.86 %	160,650,791
Intereses por pagar	128,141	-	480,990	-	609,131
Total	315,819,547	2.73 %	254,333,483	1.55 %	570,153,030

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

(b) Por sector

	2023				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
Público no financiero	4,272,941	7.37 %	59,812,047	3.47 %	64,084,988
Privado no financiero	311,391,431	2.67 %	194,036,430	0.96 %	505,427,861
No residente	27,034	0.92 %	4,016	0.06 %	31,050
Intereses por pagar	128,141	-	480,990	-	609,131
Total	315,819,547	2.73 %	254,333,483	1.55 %	570,153,030

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

(c) Por plazo de vencimiento

	2023				
	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	247,559,775	1.20 %	183,094,652	0.27 %	430,654,427
De 16 a 30 días	14,420,876	8.78 %	10,251,702	4.50 %	24,672,578
De 31 a 60 días	13,756,892	8.78 %	9,794,999	4.58 %	23,551,891
De 61 a 90 días	11,228,416	8.83 %	9,217,922	4.81 %	20,446,338
De 91 a 180 días	13,019,185	7.67 %	20,256,627	5.04 %	33,275,812
De 181 a 360 días	12,072,346	6.24 %	18,871,545	5.09 %	30,943,891
A más de 1 año	3,633,916	7.29 %	2,365,046	5.26 %	5,998,962
Intereses por pagar	128,141	-	480,990	-	609,131
Total	315,819,547	2.73 %	254,333,483	1.55 %	570,153,030

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

Las obligaciones con el público incluyen los siguientes montos restringidos:

	2023			
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Clientes fallecidos DOP	Total DOP
A la vista	2,755,915	-	118,680	2,874,595
De ahorro	981,401	1,108,580	770,865	2,860,846
A plazo	842,612	4,709,517	181,707	5,733,836
Total	4,579,928	5,818,097	1,071,252	11,469,277

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

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

	2023			2022		
	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP
A la vista	1,057,859	5,934	1,063,793	1,519,443	11,047	1,530,490
De ahorro	1,391,405	52,593	1,443,998	1,815,085	35,109	1,850,194
Total	2,449,264	58,527	2,507,791	3,334,528	46,156	3,380,684

17. Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Un resumen se presenta a continuación:

(a) Por tipo

	2023				
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
A la vista	8,873,105	2.52 %	-	-	8,873,105
De ahorro	215,587	0.43 %	6,822,945	0.13 %	7,038,532
A plazo	21,477,561	9.13 %	3,817,566	4.89 %	25,295,127
Intereses por pagar	24,451	-	3,265	-	27,716
Total	30,590,704	7.01 %	10,643,776	1.80 %	41,234,480

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

(b) Por plazo de vencimiento

	2023				
	Moneda Nacional DOP	Tasa ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa ponderada anual	Total DOP
De 0 a 15 días	13,837,585	5.16 %	8,236,018	0.85 %	22,073,603
De 16 a 30 días	6,020,145	10.09 %	1,600,687	4.88 %	7,620,832
De 31 a 60 días	2,532,837	11.36 %	235,851	4.56 %	2,768,688
De 61 a 90 días	2,028,512	11.03 %	165,985	4.51 %	2,194,497
De 91 a 180 días	1,312,289	9.41 %	206,899	4.99 %	1,519,188
De 181 a 360 días	496,614	7.72 %	195,071	5.09 %	691,685
A más de 1 año	4,338,271	3.78 %	-	-	4,338,271
Intereses por pagar	24,451	-	3,265	-	27,716
Total	30,590,704	7.01 %	10,643,776	1.80 %	41,234,480

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

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

	2023		
	Fondos embargados DOP	Afectados en garantía DOP	Total DOP
A la vista	242,682	-	242,682
De ahorro	63,388	2,968	66,356
A plazo	221,536	687,857	909,393
Total	527,606	690,825	1,218,431

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

	2023			2022		
	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP	Plazo de 3 a 10 años DOP	Plazo de más de 10 años DOP	Total DOP
A la vista	2,651	-	2,651	3,802	165	3,967
De ahorro	4,872	-	4,872	3,508	-	3,508
Total	7,523	-	7,523	7,310	165	7,475

18. Fondos tomados a préstamo

Un resumen se presenta a continuación:

2023							
	Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa	Plazo	Saldo DOP	
a) En moneda nacional (DOP):							
A.	Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	Facilidad de liquidez rápida (i)	Títulos valores del BCRD y del Ministerio de Hacienda	3.00 %	2024 - 2025	30,884,394	
B.	Entidades financieras del país	Banco Múltiple BHD, S. A.	Línea de crédito	Sin garantía	12.10 %	2024	1,000,000
b) En moneda extranjera:							
B.	Entidades financieras del país	Banco Múltiple BHD, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD7,000	Sin garantía	6.35 %	2024	404,786
C.	Entidades financieras del exterior	Wells Fargo Bank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD102,000	Sin garantía	7.28 %	2024	5,898,303
		Citibank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD13,400	Sin garantía	7.84 %	2024	774,875
		Bank of America	Línea de crédito, corresponde a USD50,000	Sin garantía	7.10 %	2024	2,891,325
		Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	Línea de crédito, corresponde a USD117,500	Sin garantía	7.12 % - 8.27 %	2024	6,794,614
		Commerzbank Frankfurt	Línea de crédito, corresponde a USD25,000	Sin garantía	6.86 %	2024	1,445,663
		Bradesco Bank	Línea de crédito, corresponde a USD50,000	Sin garantía	7.27 %	2024	2,891,325
		Abanca Corporación Bancaria, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD10,000	Sin garantía	6.99 %	2024	578,265
	Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Línea de crédito, corresponde a USD30,000	Sin garantía	7.26 %	2024	1,734,795	
	Subtotal					23,009,165	
	Intereses por pagar, incluye USD9,611					610,536	
	Total					55,908,881	

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2022							
	<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo DOP</u>	
a) En moneda nacional (DOP):							
A.	Banco Central de la República Dominicana (BCRD)	Facilidad de liquidez rápida (i)	Títulos valores del BCRD	3.00 %	2023 - 2024	7,808,812	
		Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Títulos valores del BCRD	3.50 %	2023	<u>1,142,568</u>	
						8,951,380	
B.	Entidades financieras del país	Banco Múltiple BHD, S. A.	Línea de crédito	Sin garantía	15.50 %	2023	<u>1,000,000</u>
		Subtotal				<u>9,951,380</u>	
b) En moneda extranjera:							
B.	Entidades financieras del país	Banco Múltiple BHD, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD28,765	Sin garantía	7.05 %	2023	<u>1,610,310</u>
C.	Entidades financieras del exterior	Wells Fargo Bank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD27,500	Sin garantía	4.70 % - 5.23 %	2023	1,539,502
		Bac Florida Bank	Línea de crédito, corresponde a USD20,000	Sin garantía	4.54 %	2023	1,119,638
		U.S. Century Bank	Línea de crédito, corresponde a USD5,000	Sin garantía	6.00 %	2023	279,910
		Citibank, N. A.	Línea de crédito, corresponde a USD30,000	Sin garantía	7.32 %	2023	1,679,457
		Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	Línea de crédito, corresponde a USD150,000	Sin garantía	4.60 % - 6.68 %	2023	8,397,284
		Commerzbank, Frankfurt	Línea de crédito, corresponde a USD40,000	Sin garantía	6.42 %	2023	2,239,276
		The Bank of New York	Línea de crédito, corresponde a USD5,000	Sin garantía	4.75 %	2023	279,910
		Deutsche Bank Trust Company Americas	Línea de crédito, corresponde a USD20,000	Sin garantía	6.19 %	2023	1,119,638
		Abanca Corporación Bancaria, S. A.	Línea de crédito, corresponde a USD5,000	Sin garantía	6.69 %	2023	<u>279,910</u>
		Subtotal				16,934,525	
		Intereses por pagar, incluye USD4,799				<u>298,982</u>	
		Total				<u>28,795,197</u>	

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

19. Otros pasivos

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista, incluye USD9,615 (2022: USD6,155) (a)	6,194,421	3,239,393
Obligaciones financieras a plazo, incluye USD3,809 (2022: USD1,685)	227,353	102,354
Obligaciones por financiamiento, incluye USD158,279 (2022: USD91,408) (b)	20,284,387	13,551,920
Partidas no reclamadas por terceros, incluye USD606 (2022: USD349)	<u>324,359</u>	<u>295,078</u>
Subtotal	<u>27,030,520</u>	<u>17,188,745</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos, incluye USD20,778 (2022: USD6,915)	6,490,561	4,544,679
Provisiones para operaciones contingentes, incluye USD3,324 (2022: USD3,521) (c)	747,035	682,617
Otras provisiones, incluye USD9,258 (2022: USD9,962) (d)	8,580,547	8,570,680
Impuesto sobre la renta diferido	93,892	101,348
Partidas por imputar, incluye USD45 (2022: USD171) (e)	42,457	44,059
Otros créditos diferidos, incluye USD4,413 (2022: USD3,835)	<u>904,555</u>	<u>394,663</u>
Subtotal	<u>16,859,047</u>	<u>14,338,046</u>
Total otros pasivos	<u>43,889,567</u>	<u>31,526,791</u>

- (a) Corresponde a obligaciones financieras contraídas por el Grupo y que son exigibles a la vista, tales como: cheques certificados y cheques de administración, entre otros.
- (b) Corresponde a operaciones de ventas de instrumentos financieros realizados por Inversiones Popular, S. A. - Puesto de Bolsa, los cuales son posteriormente recomprados a un precio fijo establecido al momento de la venta. La diferencia entre el precio de recompra y el precio de venta inicial del contrato es equivalente al rendimiento intrínseco para la contraparte, el cual oscila para las operaciones en pesos dominicanos desde 7.74 % a 13.09 % en el 2023 (5.99 % a 13.49 % en el 2022) y para las operaciones en dólares estadounidenses desde 3.19 % a 6.49 % en el 2023 (1.99 % a 7.99 % en el 2022) para los pactos en dólares estadounidenses.
- (c) Corresponde a provisiones para operaciones contingentes realizadas por las subsidiarias bancarias locales según requerimiento de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (nota 15).
- (d) Este renglón incluye las provisiones por concepto de bonificaciones, programa de lealtad, contingencias legales (nota 23 (f)), entre otras.
- (e) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

20. Obligaciones asimilables de capital

Un resumen se presenta a continuación:

2023					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u> <u>DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	Sin garantía	Varias (a)	Noviembre 2026 - octubre 2033	20,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(20,187)
					19,979,813
Intereses por pagar					295,732
Total					20,275,545
2022					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u> <u>DOP</u>
Varios (a)	Bonos de deuda subordinada	Sin garantía	Varias (a)	Noviembre 2026 - agosto 2023	15,000,000
Costo de emisión de deuda (b)					(21,042)
					14,978,958
Intereses por pagar					210,801
Total					15,189,759

a) Corresponde a bonos de deuda subordinada denominados en DOP que fueron puestos en circulación por la subsidiaria bancaria local Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, mediante las siguientes emisiones:

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

^(a) Estos valores no están en miles.

En adición, estos bonos tienen las siguientes características:

- (i) Su pago está supeditado al cumplimiento de las demás obligaciones de la subsidiaria bancaria local.
- (ii) No pueden ser readquiridos o redimidos por anticipado por el emisor.
- (iii) La deuda del emisor representada por bonos de deuda subordinada estará disponible para absorber pérdidas en caso de disolución o liquidación del emisor.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- (iv) El acreedor deberá ser una persona jurídica, nacional o extranjera. No podrán ser adquiridos de manera directa e indirecta por entidades de intermediación financiera locales o por entidades “off-shore”, a menos que estas sean propiedad de un banco internacional de primera línea.
- (v) Los títulos serán redimidos, en su totalidad, con plazos únicos de capital en las fechas de vencimiento.

De conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, estos bonos se consideran para fines del capital normativo como capital secundario de esa subsidiaria bancaria. 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 la emisión de bonos, los cuales son diferidos y amortizados durante su período de vigencia.

21. Patrimonio neto**21.1 Capital social pagado**

El capital pagado se presenta a continuación:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad ^(a)	DOP	Cantidad ^(a)	DOP
Acciones comunes				
Saldo al 31 de diciembre de 2023	416,666,668	25,000,000	402,470,636	24,148,238
Saldo al 31 de diciembre de 2022	416,666,668	25,000,000	360,437,526	21,626,252

La estructura de la participación accionaria es la siguiente:

Accionistas	2023			2022		
	Cantidad de acciones ^(a)	Monto DOP	Participación %	Cantidad de acciones ^(a)	Monto DOP	Participación %
Personas jurídicas:						
Ente relacionado	137,581,014	8,254,861	34.18%	124,964,556	7,497,873	34.67%
Terceros	35,134,543	2,108,073	8.73%	33,042,959	1,982,578	9.17%
Personas físicas	172,715,557	10,362,934	42.91%	158,007,515	9,480,451	43.84%
	229,755,079	13,785,304	57.09%	202,430,011	12,145,801	56.16%
	402,470,636	24,148,238	100.00%	360,437,526	21,626,252	100.00%

El Consejo de Administración, en su sesión ordinaria del 29 de noviembre de 2023, aprobó incrementar el precio de las acciones de DOP425^(a) a DOP460^(a), para la emisión, reinversión y recompras por cancelaciones a partir de la fecha de aprobación.

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Las acciones comunes son emitidas a un valor de DOP400^(a) por encima de su valor nominal. La prima total recibida por estas acciones, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue DOP86,052,611 y DOP70,702,383, respectivamente, y se presenta como capital adicional pagado en el renglón de patrimonio en los estados de situación financiera consolidados. Las ganancias por acción común con las utilidades netas obtenidas durante los años 2023 y 2022 en el año ascienden a DOP67.08 (2022: DOP60.65).

De las utilidades correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, fueron declarados y pagados dividendos en acciones y en efectivo, previa autorización de las Asambleas Ordinarias de Accionistas celebradas el 22 de abril de 2023 y el 22 de abril de 2022, a razón de un dividendo declarado por acción de DOP55.00^(a) y DOP45.00^(a) para los períodos indicados de acuerdo con el siguiente detalle:

^(a) Estos valores no están en miles.

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Dividendos en efectivo (*)	9,113,159	3,937,721
Dividendos en acciones	<u>9,985,807</u>	<u>10,295,610</u>
Total	<u>19,098,966</u>	<u>14,233,331</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo tiene dividendos por pagar de DOP604,611 y DOP368,400, respectivamente, los cuales se incluyen en la línea de acreedores diversos dentro del rubro de otros pasivos (nota 19).

Durante los años 2023 y 2022, el Grupo Compañía Matriz recibió aportes de capital por un total de DOP7,886,407 y DOP4,417,176, respectivamente, los cuales se presentan neto de acciones readquiridas de DOP308,382 al 31 de diciembre de 2023 y DOP263,707 al 31 de diciembre de 2022. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo Compañía Matriz mantenía acciones en tesorería por DOP55 y DOP1,791, respectivamente.

21.2 Superávit por revaluación

Corresponde al efecto de revaluar algunos de los bienes inmuebles de la subsidiaria bancaria local Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple al 31 de diciembre de 2004, neto de la depreciación acumulada hasta el 31 de diciembre de 2021 y de las ventas de activos realizadas con posterioridad a esa fecha.

21.3 Otras reservas patrimoniales

Las otras reservas patrimoniales se componen como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Reserva legal (a)	2,414,824	2,162,625
Otras reservas (b)	1,145,841	1,145,841
Otros	<u>10,441</u>	<u>10,644</u>
	<u>3,571,106</u>	<u>3,319,110</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- (a) El artículo No. 47 de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, modificada por la Ley No. 31-11, establece que las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del 5 % de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado de resultados consolidado del ejercicio hasta alcanzar el 10 % del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución del Grupo. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo registró reservas de capital provenientes de las ganancias del año.
- (b) Reserva relacionada con la restricción de distribución de dividendos que tiene la subsidiaria bancaria en el extranjero producto de los Acuerdos Nos. 004-2013 y 03-2009, emitidos por la Superintendencia de Bancos de Panamá, que establecen el tratamiento contable a seguir cuando existan diferencias entre el cálculo de las reservas regulatorias (provisiones específicas y dinámicas sobre la cartera de créditos y provisión sobre bienes adjudicados) que resultan de aplicar las normas prudenciales respecto a los cálculos realizados según las NIIF.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la restricción que tiene esta subsidiaria por este concepto asciende a DOP1,618,720 y DOP1,810,474, respectivamente. Para fines de preparación del estado financiero consolidado, el Grupo, conforme autorización de sus accionistas, reclasificó en períodos anteriores, de utilidades retenidas hacia otras reservas por DOP1,145,841.

22. Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites y relaciones técnicas requeridos a las subsidiarias bancarias locales por la regulación bancaria local vigente al 31 de diciembre de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según las Entidades</u>
2023			
	Encaje legal DOP	42,251,756 (*)	42,694,271
	Encaje legal USD	712,680 (*)	774,953
	Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	14,060,224 (**)	5,460,330
	Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	27,481,189 (**)	7,540,313
	Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	13,953,680 (**)	8,381,869
	Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	27,481,189 (**)	2,596,382
	Global de créditos a vinculados	46,867,412 (**)	25,567,203
	Préstamos a funcionarios y empleados	9,181,705 (**)	4,205,512
	Inversiones en entidades financieras del exterior	10,501,780 (**)	4,222
	Inversiones en entidades no financieras	5,250,890 (**)	2
	Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	10,501,780 (**)	184,700
	Propiedad, muebles y equipos	93,734,823 (**)	12,922,369
	Contingencias	281,204,470 (**)	140,515,372

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2023	<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según las Entidades</u>
Financiamiento en moneda extranjera		23,660,959 (**)	20,435,885
Solvencia (*)		10.00 % (*)	15.07 %
2022	<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según las Entidades</u>
Encaje legal DOP		35,151,277 (*)	35,477,878
Encaje legal USD		696,134 (*)	732,689
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía		8,252,161 (**)	5,464,462
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía		24,344,129 (**)	7,665,307
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía		8,252,161 (**)	6,045,806
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía		24,344,129 (**)	2,552,998
Global de créditos a vinculados		41,260,803 (**)	22,570,388
Préstamos a funcionarios y empleados		8,252,161 (**)	3,764,793
Inversiones en entidades financieras del exterior		9,243,358 (**)	4,087
Inversiones en entidades no financieras		4,621,679 (**)	2
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos		9,243,358 (**)	184,700
Propiedad, muebles y equipos		82,521,606 (**)	13,008,334
Contingencias		247,564,817 (**)	118,265,563
Financiamiento en moneda extranjera (b)		20,190,252 (**)	13,715,566
Solvencia (*)		10.00 % (*)	16.06 %

(*) Requerimiento mínimo según normativa.

(**) Requerimiento máximo según normativa.

- (a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, las subsidiarias bancarias locales evalúan periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que se mantenga, en todo momento, un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asumen en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente. El patrimonio técnico está compuesto por: capital pagado, capital adicional pagado, reserva legal, superávit por revaluación, deuda subordinada y para el año 2022 la provisión anticíclica autorizada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para computar como capital secundario. Para ambos períodos, las subsidiarias bancarias locales mantienen 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:

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	2023	2022
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Total activos ponderados menos deducciones	472,188,517	390,789,551
Total operaciones contingentes menos deducciones	67,055,356	59,371,050
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>82,742,357</u>	<u>63,554,540</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>621,986,230</u>	<u>513,715,141</u>

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

	2023	2022
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Capital pagado	55,374,357	46,491,792
Capital adicional pagado	18,979,213	17,702,828
Reservas patrimoniales	<u>5,250,890</u>	<u>4,621,679</u>
Subtotal capital primario	<u>79,604,460</u>	<u>68,816,299</u>
Superávit por revaluación	510,107	510,781
Provisiones anticíclicas	-	1,973,594
Porción computable obligaciones subordinadas	<u>14,354,852</u>	<u>11,361,880</u>
Subtotal capital secundario	<u>14,864,959</u>	<u>13,846,255</u>
Pérdidas por absorber	(140,948)	-
Resultados del ejercicio	<u>(593,648)</u>	<u>(140,948)</u>
	<u>(734,596)</u>	<u>(140,948)</u>
Total patrimonio técnico	<u>93,734,823</u>	<u>82,521,606</u>

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

23. Compromisos y contingencias

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

(a) Operaciones contingentes

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Garantías otorgadas		
Avales comerciales, corresponde a USD168,535 (2022: USD180,850)	9,745,795	10,124,305
Fianzas	462	462
Otras garantías, incluye USD90,659 (2022: USD85,333)	6,450,623	6,019,352
Cartas de crédito emitidas no negociadas, incluye USD31,588 (2022: USD23,113)	2,342,552	1,759,335
Cartas de crédito confirmadas, corresponde a USD3,375 (2022: USD3,185)	195,188	178,318
Línea de crédito de utilización automática, incluye USD688,214 (2022: USD583,334)	126,748,651	104,890,634
Contratos de derivados, corresponde a USD36,002 (2022: USD32,000)	2,081,853	1,791,444
Derechos por contratos de compraventa de instrumentos financieros, corresponde a 2022: USD5	-	291
Total	<u>147,565,124</u>	<u>124,764,141</u>

Al 31 de diciembre de 2023 el Grupo ha constituido provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a DOP747,035 (2022: DOP682,617) (notas 15 y 19).

(b) Alquiler de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Grupo tiene contratos de alquiler de locales donde se ubican sucursales, centros de negocios y cajeros automáticos. Los gastos por este concepto ascendieron aproximadamente a DOP750,030 (2022: DOP743,275), los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados consolidados.

(c) Cuota Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Mediante Resolución de la Junta Monetaria, las instituciones de intermediación financiera deben aportar 1/5 del 1 % del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto fue de DOP1,197,293 (2022: DOP1,138,424), y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados consolidados.

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

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

La subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, firmó un contrato con Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A. (Cardnet) relacionado con el procesamiento de tarjetas de crédito y débito en comercios afiliados a su red, directamente o a través de los bancos miembros de Cardnet, incluyendo, pero no limitado a, transacciones con tarjetas de crédito o débito de las marcas Mastercard, Maestro, Visa, Discover, ATH y marcas privadas.

Asimismo, la subsidiaria que ofrece los servicios de afiliación en comercios para tarjetas de crédito y débito mantiene acuerdos con las marcas Visa International, Mastercard International y DFS Services LCC, los cuales otorgan el derecho de uso de licencias para la adquirencia de transacciones con tarjetas de crédito y débito. Estos acuerdos implican el pago a las marcas por cantidad de transacciones procesadas, exceptuando DFS Services LCC, cuyo acuerdo no establece costo por procesamiento.

Los gastos por este concepto fueron de aproximadamente DOP2,847,287 (2022: DOP2,474,373), y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en los estados de resultados consolidados.

(e) Garantías - Visa y Mastercard

Para garantizar la liquidación de los consumos realizados por los tarjetahabientes de Visa y Mastercard de la subsidiaria bancaria radicada en Panamá, mantiene cartas de crédito con bancos corresponsales por USD2,516 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cuales se encuentran registradas como cuentas contingentes en los estados de situación financiera consolidados.

(f) Demandas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Grupo. Aunque el resultado final no puede ser estimado con certeza, el Grupo basado en la revisión de los hechos y circunstancias, así la opinión de sus asesores legales ha estimado una pérdida resultante de los casos vigentes en DOP84,903 (2022: DOP63,816). El monto determinado está provisionado en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera consolidados que se acompañan.

(g) Contratos de arrendamiento

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, tiene compromisos por los valores residuales establecidos en los contratos de arrendamientos con la opción de compra ascendentes a aproximadamente DOP1,512,412 (2022: DOP846,153).

(h) Procesamiento de operaciones tarjetas de crédito

La subsidiaria bancaria radicada en Panamá mantiene un acuerdo con una entidad extranjera para el procesamiento de las operaciones de tarjetas de crédito. Los gastos por este concepto fueron de aproximadamente DOP41,469 (2022: DOP39,625), y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en los estados de resultados consolidados.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

El costo de este servicio se determina con base en la cantidad de transacciones que se procesan mensualmente, y los gastos por este concepto fueron de DOP504,824 (2022: DOP420,324), los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operacionales en los estados de resultados consolidados.

(i) Fondo de Contingencia

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

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020, se aprobó eximir a las entidades de intermediación financiera locales del pago de este aporte para los años 2021 y 2022. El gasto por este concepto para el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fue de DOP546,791 millones, el cual se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

(j) Fondo de Consolidación Bancaria

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

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

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020, se aprobó eximir a las Entidades de Intermediación Financiera locales del pago de este aporte para el año 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fue de DOP892,397 millones, y se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

(k) Administración de fondos de pensiones

La subsidiaria Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A. recibe fondos de afiliados al sistema de seguridad social por aportes obligatorios, así como los aportes realizados por las empresas y los empleados de planes complementarios y se hace responsable de colocar los recursos recibidos a su propio nombre, pero por cuenta de los afiliados a la Administradora en el entendido de que dichos recursos se mantendrán siempre como propiedad de los afiliados.

El rendimiento a ser pagado a cada afiliado es distribuido a sus cuotas de capitalización individual en función de la unidad de participación (valor cuota), la cual consiste en el índice que refleja la valorización de los recursos de los fondos atendiendo a su rentabilidad. Los fondos administrados por esta subsidiaria ascienden a DOP332,723,363 (2022: DOP289,077,200). Esa subsidiaria tiene un compromiso de rentabilidad anual mínima garantizada por ley, la que será igual a la rentabilidad promedio ponderada de todos los fondos de pensiones menos dos puntos porcentuales, excluyendo el fondo de reparto y fondo de solidaridad social, según establece el artículo No.103 de la Ley No. 87-01. Si esta rentabilidad quedara por debajo del promedio ponderado calculado por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana, la subsidiaria tendría un compromiso de pago con los afiliados del fondo. Adicionalmente, el artículo No.102 de la Ley No. 87-01 establece la creación de una reserva de fluctuación de rentabilidad, la cual se formará con los excesos de rentabilidad real de los últimos 12 meses que exceda la rentabilidad real promedio ponderado del sistema menos dos puntos porcentuales. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la rentabilidad obtenida por la Administradora superó la rentabilidad mínima garantizada.

(l) Administración de fondos de inversiones

La subsidiaria Administradora de Fondos de Inversiones Popular, S. A. recibe recursos de personas físicas o jurídicas, denominadas aportantes, para su inversión por cuenta y riesgo de estos en bienes inmuebles, valores o cualquier derecho de contenido económico, dependiendo de la naturaleza del fondo, cuyos rendimientos se establecen en función de los resultados del mismo. El patrimonio de los fondos administrados por esta subsidiaria asciende a DOP21,330,199 (2022: DOP9,765,173).

(m) Administración de fideicomisos

La subsidiaria Fiduciaria Popular, S. A. recibe recursos en efectivo y en especie de acreedores fiduciarios (fideicomitentes) para la constitución de un patrimonio autónomo bajo la figura de un fideicomiso. Estos fideicomisos, ya sean de oferta pública de valores, administración, inmobiliarios, sucesorales y garantía, entre otros, son administrados por Fiduciaria Popular, S. A., cumpliendo con los deberes y requisitos estipulados en el contrato de fideicomiso, con el fin de lograr el objetivo para lo cual fue creada la figura. Los patrimonios de los fideicomisos administrados por esta subsidiaria ascienden a DOP72,965,899 (2022: DOP52,122,200).

(n) Inversiones Popular

La subsidiaria Inversiones Popular, S. A. presenta un saldo en cuentas de encargos de confianza de DOP108,344,832 (2022: DOP105,061,101), por contratos de mandatos para apertura y manejo de servicio de custodia de valores ante la central de valores del país (CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.).

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

24. Fideicomisos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de las operaciones de los fideicomisos que administran las subsidiarias del Grupo son como sigue:

Clase de fideicomiso	2023			2022		
	Total activos	Total pasivos	Total patrimonio	Total activos	Total pasivos	Total patrimonio
Administración	11,286,858	2,694,354	8,592,504	7,617,860	1,765,679	5,852,181
Inmobiliario	48,691,134	36,909,961	11,781,173	31,908,540	24,188,037	7,720,503
Oferta pública	12,654,855	5,647,130	7,007,725	12,377,543	4,125,185	8,252,358
Filantrópico	333,052	3,367	329,685	218,257	2,207	216,050
	72,965,899	45,254,812	27,711,087	52,122,200	30,081,108	22,041,092

25. Agente de garantías

La subsidiaria bancaria local, Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, presta los servicios de agente de garantías mediante este servicio; los acreedores u otros beneficiarios de un crédito contratan a dicha subsidiaria para que actúe como su representante y realice todas las gestiones del proceso de creación, perfección, mantenimiento y ejecución de las garantías siguiendo los lineamientos establecidos en la Ley No. 189-11 para el Desarrollo del Mercado Hipotecario y el Fideicomiso en la República Dominicana para el proceso de adjudicación.

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 la subsidiaria recibe una remuneración anual durante la vida del préstamo. En caso de que no exista un evento de incumplimiento y el financiamiento llegue a su término, la subsidiaria será responsable de liberar las garantías y entregarlas al deudor según lo acordado.

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

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Garantías hipotecarias		
Terrenos	21,319,454	22,469,837
Edificaciones	41,027,881	44,362,455
Subtotal	<u>62,347,335</u>	<u>66,832,292</u>
Garantías prendarias		
Vehículos de motor	14,034	14,034
Cuentas de ahorro y depósitos a plazo	3,975,690	3,625,264
Acciones	65,715,247	55,505,532
Subtotal	<u>69,704,971</u>	<u>59,144,830</u>
Otras garantías	<u>204,500,063</u>	<u>113,017,035</u>
Total	<u>336,552,369</u>	<u>238,994,157</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

26. Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros se presentan a continuación:

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	32,817,869	22,273,026
Por créditos de consumo	18,651,321	13,581,222
Por créditos hipotecarios	<u>6,736,623</u>	<u>5,529,909</u>
Subtotal	<u>58,205,813</u>	<u>41,384,157</u>
Por inversiones:		
Por inversiones en valores a negociar	918,171	363,045
Por inversiones en valores disponibles para la venta	8,659,193	5,983,696
Por inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento	2,100,547	2,335,395
Ganancias en ventas de inversiones	<u>8,496,178</u>	<u>5,574,059</u>
Subtotal	<u>20,174,089</u>	<u>14,256,195</u>
Otros ingresos financieros:		
Por disponibilidades	1,501,333	860,300
Por fondos interbancarios	<u>152,675</u>	<u>13,314</u>
Subtotal	<u>1,654,008</u>	<u>873,614</u>
Total	<u>80,033,910</u>	<u>56,513,966</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	<u>(13,037,811)</u>	<u>(5,297,551)</u>
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	(1,966,349)	(819,985)
Por obligaciones subordinadas	(1,645,405)	(1,535,686)
Por otros financiamientos	<u>(1,371,478)</u>	<u>(771,726)</u>
Subtotal	<u>(4,983,232)</u>	<u>(3,127,397)</u>
Otros gastos financieros:		
Por fondos interbancarios	(479)	-
Por pérdidas en ventas de inversiones	<u>(6,697,112)</u>	<u>(4,020,650)</u>
Subtotal	<u>(6,697,591)</u>	<u>(4,020,650)</u>
Total	<u>(24,718,634)</u>	<u>(12,445,598)</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

27. Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

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

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio:		
Por cartera de créditos	22,972,511	23,662,193
Por inversiones	2,483,038	2,566,219
Por disponibilidades	10,572,125	11,956,728
Por cuentas por cobrar	53,808	43,957
Por otros activos no financieros	15,516,056	11,936,004
Ajustes por diferencias de cambio	<u>28,621,178</u>	<u>45,548,593</u>
Subtotal	<u>80,218,716</u>	<u>95,713,694</u>
Gastos por diferencia de cambio:		
Por depósitos del público	(31,972,145)	(37,770,522)
Por financiamientos obtenidos	(2,108,113)	(1,366,520)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(45,097,366)</u>	<u>(56,202,596)</u>
Subtotal	<u>(79,177,624)</u>	<u>(95,339,638)</u>
Total ingresos por diferencia de cambio	<u>1,041,092</u>	<u>374,056</u>

28. Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	1,175,839	1,043,474
Por certificación de cheques y venta de cheques de administración	26,611	30,748
Por cobranzas	5,156	6,720
Por afiliación e intercambio por tarjetas de débito y prepago	3,089,273	2,759,405
Por tarjetas de crédito	7,613,617	6,683,635
Por servicios de remesas	39,471	39,279
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	13,033	12,859
Por servicios como agente de garantías	51,535	34,065
Por cuentas de pago electrónico	750,566	588,104
Por cartas de crédito	40,708	51,326
Por garantías otorgadas	208,778	213,618
Por avances de efectivo	1,166,057	918,324
Por saldo administrado, administrativas y complementaria - Fondo de Pensiones T-1 AFP Popular	3,214,664	3,003,691
Otras comisiones por servicios	<u>5,654,446</u>	<u>5,173,931</u>
Subtotal	<u>23,049,754</u>	<u>20,559,179</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	6,182,458	5,999,920
Otros ingresos operacionales diversos	1,270,383	1,162,569
Subtotal	<u>7,452,841</u>	<u>7,162,489</u>
Total	<u>30,502,595</u>	<u>27,721,668</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por corresponsalía	(108,525)	(126,756)
Por servicios de intermediación de valores	(116,122)	(94,607)
Por otros servicios	(5,158,797)	(4,378,925)
Subtotal	<u>(5,383,444)</u>	<u>(4,600,288)</u>
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(6,654)	(1,604)
Por amortización costo emisión obligaciones subordinadas	(6,708)	(3,062)
Promociones e incentivos de tarjeta de crédito	(628,980)	(503,684)
Otros gastos operacionales diversos	(13,442)	(4,818)
Subtotal	<u>(655,784)</u>	<u>(513,168)</u>
Total	<u>(6,039,228)</u>	<u>(5,113,456)</u>

29. Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales al personal son como sigue:

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(16,967,040)	(14,318,932)
Seguros sociales	(837,901)	(734,033)
Contribuciones a planes de pensiones (nota 30)	(416,797)	(352,339)
Otros gastos de personal (a)	(4,443,593)	(4,237,352)
Total	<u>(22,665,331)</u>	<u>(19,642,656)</u>

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

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

	2023 <u>DOP</u>	2022 <u>DOP</u>
Personal directivo:		
Miembros del Consejo de Administración	290,001	225,925
Alta gerencia	7,079,676	5,966,837
	<u>7,369,677</u>	<u>6,192,762</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (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 Grupo en función del logro de objetivos y evaluación del desempeño.

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Balance inicial	987,403	376,023
Más gastos del año	130,684	673,270
Menos pagos de beneficios	<u>(65,363)</u>	<u>(61,890)</u>
Balance final	<u>1,052,724</u>	<u>987,403</u>

Estas retribuciones de largo plazo consideran pasivo laboral por acuerdos y políticas internas que incluyen beneficios de seguro de vida, seguro de salud y otras retribuciones del personal retirado luego de más de 20 años de servicio, acorde con la política interna del Grupo y otros acuerdos legales entre las partes.

El Grupo tenía una nómina promedio de 9,569 empleados en el 2023 y 8,670 en el 2022.

30. Fondo de pensiones y jubilaciones

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

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

El Grupo realizó aportes por DOP416,797 (2022: DOP352,339), los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados consolidados.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

31. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos (gastos) se presentan como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	905,339	1,036,304
Ganancia por venta de bienes	334,996	97,279
Otros ingresos no operacionales (a)	<u>3,006,076</u>	<u>2,510,636</u>
Subtotal	<u>4,246,411</u>	<u>3,644,219</u>
Otros gastos:		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(70,863)	(86,925)
Pérdidas por venta de activos fijos	(4,194)	(4,529)
Pérdidas por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(5,071)	(15,966)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(226,149)	(279,536)
Otros gastos no operacionales (b)	(205,991)	(256,958)
Gastos diversos (c)	<u>(830,357)</u>	<u>(383,875)</u>
Subtotal	<u>(1,342,625)</u>	<u>(1,027,789)</u>
Total	<u>2,903,786</u>	<u>2,616,430</u>

(a) Los otros ingresos incluyen DOP34,700 (2022: DOP53,700), de sobrantes en operaciones, ingresos por gestión de pólizas de seguros por DOP1,196,200 (2022: DOP961,900) y recuperación de costos de tarjetas de crédito y débito por DOP597,900 (2022: DOP612,400).

(b) Los otros gastos incluyen faltantes en operaciones por DOP2,900 (2022: DOP6,800).

(c) En ambos años incluye gastos de demandas y aportes a las comunidades conforme a los planes de responsabilidad social del Grupo.

32. Resultados contabilizados por el método de participación

Los ingresos por participación en asociadas están reconocidos como ingresos no operacionales en los estados de resultados que se acompañan se detallan como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Grupo Universal, S. A. y subsidiarias	<u>161,131</u>	<u>148,160</u>

33. Impuesto sobre la renta

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Impuesto sobre la renta corriente	(7,876,749)	(7,166,864)
Impuesto sobre dividendos recibidos en efectivo	(990,304)	(376,440)
Impuesto sobre la renta diferido (*)	(569,243)	799,976
Otros (a)	<u>(17,169)</u>	<u>(26,778)</u>
	<u>(9,453,465)</u>	<u>(6,770,106)</u>

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

Impuesto corriente

El impuesto sobre la renta de las entidades consolidadas residentes en República Dominicana se calcula con base en la renta imponible, determinada aplicando las reglas de deducibilidad de gastos establecidas en el Código Tributario Dominicano. La Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, la cual establece la tasa del impuesto sobre la renta en un 27 %. En consecuencia, el impuesto sobre la renta corriente que se presenta para los períodos 2023 y 2022 considera esta tasa corporativa sobre la renta neta imponible.

(*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos según se detalla a continuación:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Impuesto diferido activo neto:		
Activos fijos	906,578	919,194
Provisión para operaciones contingentes	16,298	849,304
Otras partidas	<u>(1,492,119)</u>	<u>78,261</u>
	<u>(569,243)</u>	<u>1,846,759</u>
Impuesto diferido pasivo	<u>-</u>	<u>(1,046,783)</u>
	<u>(569,243)</u>	<u>799,976</u>

34. Gestión de riesgos financieros

Los riesgos financieros que gestionan las subsidiarias bancarias locales son los siguientes:

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

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	2023 Medición del riesgo de mercado			2022 Medición del riesgo de mercado (reclasificado nota 39.1)		
	Importe en libros DOP	Portafolio para negociar DOP	Portafolio no negociable DOP	Importe en libros DOP	Portafolio para negociar DOP	Portafolio no negociable DOP
Activos sujetos al riesgo de mercado						
Efectivo y equivalentes de efectivo	120,855,688	-	120,855,688	113,090,045	-	113,090,045
Inversiones negociables	119,645	119,645	-	586,957	586,957	-
Inversiones disponibles para la venta	98,233,365	-	98,233,365	67,980,579	-	67,980,579
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	16,294,392	-	16,294,392	18,778,947	-	18,778,947
Derivados	20,574	20,574	-	104,134	104,134	-
Cartera de créditos	483,173,222	-	483,173,222	402,942,832	-	402,942,832
Deudores por aceptaciones	118,635	-	118,635	482,157	-	482,157
Cuentas por cobrar	1,482,029	-	1,482,029	1,181,945	-	1,181,945
Pasivos sujetos al riesgo de mercado						
Depósitos del público	513,824,445	-	513,824,445	459,641,830	-	459,641,830
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	44,123,509	-	44,123,509	27,639,129	-	27,639,129
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	-	3,198	3,198	6,396
Fondos tomados a préstamo	51,835,029	-	51,835,029	22,887,982	-	22,887,982
Aceptaciones en circulación	118,635	-	118,635	482,157	-	482,157
Obligaciones subordinadas	20,244,878	-	20,244,878	15,167,738	-	15,167,738

ii. Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado de las instituciones bancarias locales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 consiste en:

	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Al 31 de diciembre de 2023			
Riesgo de tipo de cambio	18,825	43,416	822
Riesgo de tasa de interés	8,207,997	10,729,320	5,292,861
Total DOP	8,226,822	10,772,736	5,293,683
Al 31 de diciembre de 2022			
Riesgo de tipo de cambio	21,581	41,665	5,318
Riesgo de tasa de interés	7,114,289	13,980,832	2,766,763
Total DOP	7,135,870	14,022,497	2,772,081

iii. Riesgo de tasas de interés:

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Moneda nacional:

2023	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos									
Depósitos en el Banco Central	42,694,517	-	-	-	-	-	-	-	42,694,517
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	315,395	-	-	-	-	-	-	-	315,395
Equivalentes de efectivo	120,247	-	7,168	-	-	-	-	-	127,415
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	33,622	33,622
Créditos vigentes	41,685,017	80,915,542	33,618,474	46,877,513	36,247,960	58,247,389	24,945,979	9,571,227	332,109,101
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	440,719	-	-	-	-	-	870	441,589
Créditos reestructurados vigentes	489,584	715,656	647,024	33,121	57,583	240,750	1,243,456	546,372	3,973,546
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	982	1,509	348	39	102	212	1,828	878	5,898
Inversiones a negociar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones disponibles para la venta	5,797,256	-	2,192,643	-	410,867	5,333,826	39,437,903	27,085,076	80,257,571
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	1,110	204,801	4,316,513	5,869,139	3,885,792	14,277,355
Total activos sensibles a tasas de interés	91,102,998	82,073,426	36,465,657	46,911,783	36,921,313	68,138,690	71,498,305	41,123,837	474,236,009
Pasivos									
Depósitos del público	(11,943,011)	(11,095,372)	(15,007,719)	(12,082,752)	(59,488,189)	(14,221,186)	(195,599,073)	(83,672)	(319,520,974)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(3,873,139)	(16,652,223)	(3,553,888)	(1,444,189)	(835,868)	(361,426)	(4,858,968)	-	(31,579,701)
Fondos tomados a préstamo	(566,418)	(546,243)	(1,048,189)	(1,269,630)	(2,841,469)	(8,125,252)	(16,487,193)	-	(30,884,394)
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	(9,989,947)	(9,959,198)	(19,949,145)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(16,382,568)	(28,293,838)	(19,609,796)	(14,796,571)	(63,165,526)	(22,707,864)	(226,935,181)	(10,042,870)	(401,934,214)
Brecha (a)	74,720,430	53,779,588	16,855,861	32,115,212	(26,244,213)	45,430,826	(155,436,876)	31,080,967	72,301,795

Moneda extranjera:

2023	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos									
Depósitos en el Banco Central	45,959,251	-	-	-	-	-	-	-	45,959,251
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	12,366,921	-	-	-	-	-	-	-	12,366,921
Créditos vigentes	37,140,951	71,919,462	5,326,096	16,944,544	11,186,503	7,737,736	93,519	32,382	150,381,193
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	145,662	-	-	-	-	-	-	145,662
Créditos reestructurados vigentes	402	15,737	57,782	88,940	98,866	293,342	1,839,319	206,547	2,600,935
Inversiones disponibles para la venta	-	1,791	-	-	-	-	3,202,359	10,563,367	13,767,517
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	1,110,793	460,517	1,571,310
Total activos sensibles a tasas de interés	95,467,525	72,082,652	5,383,878	17,033,484	11,285,369	8,031,078	6,245,990	11,262,813	226,792,789

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>2022</u>	<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 vigentes	1,241,023	89,362	9,295	32,913	24,061	142	-	-	1,396,796
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	1,037	3,574,728	8,313,488	11,889,253
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	1,109,303	458,022	1,567,325
Total activos sensibles a tasas de interés	88,206,390	61,820,293	2,479,426	15,626,516	16,462,669	3,077,915	4,816,531	8,834,078	201,323,818
Pasivos									
Depósitos del público	(3,302,291)	(5,690,377)	(4,362,478)	(4,488,313)	(31,005,829)	(5,045,340)	(136,148,754)	-	(190,043,382)
Derivados	(3,198)	-	-	-	-	-	-	-	(3,198)
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	(196,819)	(4,129,564)	(89,088)	(36,280)	(135,104)	(211,783)	-	-	(4,798,638)
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	(2,519,186)	(3,498,869)	(7,697,511)	-	-	(13,715,566)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(3,502,308)	(9,819,941)	(4,451,566)	(7,043,779)	(34,639,802)	(12,954,634)	(136,148,754)	-	(208,560,784)
Brecha (a)	84,704,082	52,000,352	(1,972,140)	8,582,737	(18,177,133)	(9,876,719)	(131,332,223)	8,834,078	(7,236,966)

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

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

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>% M/N</u>	<u>% M/E</u>	<u>% M/N</u>	<u>% M/E</u>
Activos				
Depósitos en el Banco Central	1.67 %	0.29 %	1.42 %	0.15 %
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	-	2.04 %	-	0.44 %
Créditos vigentes	14.01 %	8.00 %	12.00 %	5.29 %
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	16.11 %	2.35 %	25.14 %	4.96 %
Créditos reestructurados vigentes	11.29 %	7.18 %	11.40 %	3.35 %
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	8.31 %	0.04 %	4.32 %	0.02 %
Inversiones a negociar	4.00 %	-	-	-
Inversiones disponibles para la venta	10.23 %	4.51 %	10.42 %	4.73 %
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	7.39 %	3.73 %	11.23 %	0.41 %
Pasivos				
Depósitos del público	2.63 %	0.86 %	1.22 %	0.18 %
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	8.32 %	1.63 %	5.87 %	0.38 %
Fondos tomados a préstamo	3.17 %	5.97 %	3.22 %	2.08 %
Obligaciones subordinadas	9.43 %	-	10.26 %	-

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP334,887,707 (2022: DOP307,666,178) y representan el 44 % (2022: 48 %) del total de activos de las subsidiarias bancarias locales. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP366,141,092 (2022: DOP283,021,233) y representan el 48 % (2022: 52 %) del total de activos de las entidades bancarias locales.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP405,685,579 (2022: DOP384,804,496) y representan el 62% (2022: 71%) del total de pasivos de las subsidiarias bancarias locales. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP223,357,360 (2022: DOP139,999,571) y representan el 34% (2022: 26%) del total de pasivos de las entidades bancarias locales.

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

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

iv. Riesgo de tipo de cambio

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

	2023		2022	
	<u>USD</u>	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>DOP</u>
<u>Activos y contingencias:</u>				
Efectivo y equivalentes de efectivo (2022 reclasificado)	1,105,732	63,940,668	977,896	54,744,476
Inversiones, neta (2022 reclasificado)	268,732	15,539,824	243,636	13,639,206
Derivados y contratos de compraventa al contado	336	19,430	1,860	104,126
Cartera de créditos, neto	2,591,078	149,832,993	2,419,900	135,470,575
Deudores por aceptaciones	2,052	118,635	8,613	482,157
Cuentas por cobrar	1,236	71,458	898	50,272
Otros activos	70,060	4,051,332	65,104	3,644,646
Total activos	4,039,226	233,574,340	3,717,907	208,135,458

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	2023		2022	
	<u>USD</u>	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>DOP</u>
<u>Pasivos y contingencias:</u>				
Obligaciones con el público	(3,357,829)	(194,171,513)	(3,394,877)	(190,051,665)
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	(216,499)	(12,519,357)	(85,724)	(4,798,980)
Fondos tomados a préstamo	(361,372)	(20,896,905)	(248,422)	(13,907,136)
Aceptaciones en circulación	(2,052)	(118,635)	(8,613)	(482,157)
Otros pasivos	(31,080)	(1,797,228)	(18,206)	(1,019,177)
Total pasivos	(3,968,832)	(229,503,638)	(3,755,842)	(210,259,115)
Contingencias activas (a)	30,202	1,746,459	82,000	4,590,539
Posición larga en moneda extranjera	100,596	5,817,161	44,065	2,466,882

(a) Corresponde a contratos a futuro de divisas por EUR29,900 y USD2,900 (2022: USD50,000 y EUR30,000).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional la moneda extranjera fue el dólar estadounidense (USD1) fue DOP57.8265 y DOP55.9819, respectivamente, o su equivalente en otras monedas.

Para las subsidiarias bancarias el Manual de Políticas y Procedimientos de Riesgo de Mercado y Liquidez establecen metodologías y técnicas para el monitoreo y la medición del riesgo del tipo de cambio, incluyendo aquellas exigidas por la regulación local, así como otras desarrolladas a partir de mejores prácticas internacionales y lineamientos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Estas metodologías van orientadas al manejo de la posición neta en moneda extranjera de las subsidiarias bancarias locales, manteniendo niveles adecuados de concentración en activos y pasivos en moneda extranjera. Además, incluyen análisis de sensibilidad y pruebas de estrés, así como planes de contingencia que aseguran la implementación oportuna de acciones para manejar el riesgo por tipo de cambio, tanto en el curso normal de sus operaciones como ante cualquier evento que pueda surgir.

(b) Riesgo de liquidezi) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez para las subsidiarias bancarias locales consiste en:

	2023		
	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda extranjera</u>	<u>Límite normativo</u>
<u>Razón de liquidez</u>			
A 15 días ajustada	315 %	300 %	80 %
A 30 días ajustada	265 %	200 %	80 %
A 60 días ajustada	284 %	177 %	70 %
A 90 días ajustada	409 %	183 %	70 %

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	2023		
	En moneda nacional	En moneda nacional	En moneda nacional
<u>Posición</u>			
A 15 días ajustada	27,503,450	291,820	-
A 30 días ajustada	43,325,114	291,451	-
A 60 días ajustada	60,790,734	315,307	-
A 90 días ajustada	93,577,145	383,901	-
Global (meses)	(40.18)	(2.23)	

	2022		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
<u>Razón de liquidez</u>			
A 15 días ajustada	317 %	257 %	80 %
A 30 días ajustada	265 %	259 %	80 %
A 60 días ajustada	272 %	230 %	70 %
A 90 días ajustada	321 %	181 %	70 %

	2022		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
<u>Posición</u>			
A 15 días ajustada	26,928,876	10,779,184	-
A 30 días ajustada	38,217,478	15,804,132	-
A 60 días ajustada	50,174,629	16,270,236	-
A 90 días ajustada	65,797,417	13,968,598	-
Global (meses)	(44.24)	0.29	

Para las subsidiarias bancarias locales, el Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos de, por lo menos, un 80 % de ese monto para ambas monedas.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las subsidiarias bancarias locales cerraron con una cobertura de 265 % para ambos años en moneda nacional y de 200 % y 259 %, 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 2023 y 2022, esta razón es de 409 % y 321 %, respectivamente, en moneda nacional y de 183 % y 181 % en moneda extranjera, respectivamente.

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

2023								
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	120,837,591	-	7,168	-	-	-	-	120,844,759
Inversiones	5,654,509	7,133,605	37,944,661	518,322	9,821,029	24,069,747	29,386,979	114,528,852
Derivados	808	326	-	19,439	-	-	-	20,573
Cartera de créditos	3,349,769	27,025,054	23,423,970	31,272,601	87,853,405	179,464,810	140,956,703	493,346,312
Deudores por aceptaciones	3,302	63,551	26,001	25,782	-	-	-	118,636
Rendimientos por cobrar	3,602,537	20,208	223	1,771	1,843	1,962	985	3,629,529
Cuentas por cobrar	984,318	22,240	44,388	365,683	-	-	65,401	1,482,030
Otros activos (a)	144,487	13,931	-	-	-	-	3,811,542	3,969,960
Total activos	134,577,321	34,278,915	61,446,411	32,203,598	97,676,277	203,536,519	174,221,610	737,940,651
Pasivos								
Depósitos del público	407,347,605	25,568,610	36,889,978	21,452,648	18,196,798	4,368,807	-	513,824,446
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	24,339,634	8,271,548	4,963,183	1,519,188	691,686	4,338,271	-	44,123,510
Fondos tomados a préstamo	566,476	4,130,104	6,565,329	4,584,852	19,449,583	16,538,686	-	51,835,030
Aceptaciones en circulación	3,302	63,551	26,001	25,782	-	-	-	118,636
Obligaciones subordinadas	-	295,733	-	-	-	9,989,947	9,959,198	20,244,878
Otros pasivos (b)	10,264,915	488,312	4,218,427	2,012,232	161,276	271,179	781,546	18,197,887
Total pasivos	442,521,932	38,817,858	52,662,918	29,594,702	38,499,343	35,506,890	10,740,744	648,344,387
Brecha o gap de vencimiento	(307,944,611)	(4,538,943)	8,783,493	2,608,896	59,176,934	168,029,629	163,480,866	89,596,264
2022								
Vencimiento activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	113,073,425	-	7,168	-	-	-	-	113,080,593
Inversiones	4,351,606	2,359,938	11,418,167	1,610,022	2,069,874	41,402,943	24,145,307	87,357,857
Derivados	83,019	-	21,115	-	-	-	-	104,134
Cartera de créditos	3,120,777	24,707,549	19,442,975	30,708,178	69,965,369	137,770,180	128,073,348	413,788,376
Deudores por aceptaciones	-	30,619	383,104	68,434	-	-	-	482,157
Rendimientos por cobrar	2,565,450	45	33	-	-	-	-	2,565,528
Cuentas por cobrar	818,901	-	67,392	232,651	-	-	63,002	1,181,946
Otros activos (a)	51,416	2,961	-	-	-	-	3,437,324	3,491,701
Total activos	124,064,594	27,101,112	31,339,954	32,619,285	72,035,243	179,173,123	155,718,981	622,052,292
Pasivos								
Depósitos del público	384,155,204	16,447,853	22,084,908	15,294,034	17,193,871	4,465,961	-	459,641,831
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	12,562,169	2,589,222	6,116,456	1,305,995	1,390,798	3,674,488	-	27,639,128
Derivados	-	-	3,198	-	-	-	-	3,198
Fondos tomados a préstamo	406,865	571,263	4,325,983	7,397,908	10,185,962	-	-	22,887,981
Aceptaciones en circulación	-	30,619	383,104	68,434	-	-	-	482,157
Obligaciones subordinadas	-	24,500	186,301	-	-	-	15,000,000	15,210,801
Otros pasivos (b)	7,092,614	117,353	3,637,415	2,705,729	63,816	298,115	765,662	14,680,704
Total pasivos	404,216,852	19,780,810	36,737,365	26,772,100	28,834,447	8,438,564	15,765,662	540,545,800
Brecha o gap de vencimiento	(280,152,258)	7,320,302	(5,397,411)	5,847,185	43,200,796	170,734,559	139,953,319	81,506,492

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

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

iii) Reserva de liquidez

Para las subsidiarias bancarias locales, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes en libros que se esperan recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes:

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

<u>2023</u>	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	17,702,611	17,702,611
Depósitos en el Banco Central	88,796,106	88,796,106
Depósitos en otros bancos	12,655,519	12,655,519
	<u>119,154,236</u>	<u>119,154,236</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	62,789,841	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	4,231,247	(a)
	<u>67,021,088</u>	
Reserva de liquidez total	<u>186,175,324</u>	
<u>2022</u>	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	16,596,419	16,596,419
Depósitos en el Banco Central	86,358,063	86,358,063
Depósitos en otros bancos	8,699,219	8,699,219
	<u>111,653,701</u>	<u>111,653,701</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	55,002,033	(a)
Instrumentos de deuda de empresas privadas	4,231,198	(a)
	<u>59,233,231</u>	
Reserva de liquidez total	<u>170,886,932</u>	

(a) Las subsidiarias bancarias locales no han realizado análisis del valor de mercado de las inversiones, debido a que no fue práctico y/o no existía información de mercado.

iv) Concentración con depositantes:

Las subsidiarias bancarias locales mantienen una base de depósitos diversificada por lo cual 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.

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

(c) Riesgo de crédito**(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito**

Para las subsidiarias bancarias locales los Manuales de Políticas de Riesgo de Crédito, aprobados por los Consejos de Administración, definen los fundamentos para la gestión del riesgo de crédito basados en mejores prácticas internacionales y en las regulaciones vigentes, e incluye un conjunto de técnicas, metodologías e indicadores que proveen una base para el seguimiento y monitoreo del riesgo de crédito.

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

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

Asimismo, se apoyan en modelos de pruebas de estrés de riesgo de crédito para estimar los niveles de provisiones requeridos bajo un escenario base y diversos escenarios de estrés, permitiendo identificar las acciones necesarias para mitigar su posible impacto. Asimismo, cuentan con modelos de pérdida esperada, análisis de cosechas y de tendencias y concentraciones que permiten identificar los 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, permiten identificar desviaciones y apoya la toma de decisiones oportunas en los casos que aplique.

Las políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos para los castigos de créditos, las reestructuraciones de créditos y las informaciones sobre las garantías están descritas en la nota 2.7 cartera de créditos y provisiones para créditos.

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

(ii) Concentración de préstamos

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

(iii) Exposición al riesgo de crédito

Para las subsidiarias bancarias locales, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos más significativos medidos al costo amortizado, agrupados según su clasificación de riesgo son los siguientes:

Exposición crediticia de las inversiones:

	2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Inversiones			
Sector público no financiero			
Clasificación A	49,173,907	-	49,173,907
Subtotal	49,173,907	-	49,173,907
Sector financiero			
Clasificación A	63,067,387	(21,920)	63,045,467
Clasificación B	433,834	(13,015)	420,819
Subtotal	63,501,221	(34,935)	63,466,286
Sector privado no financiero			
Clasificación A	2,027,773	(20,278)	2,007,495
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Subtotal	2,027,773	(20,278)	2,007,495
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	114,702,901	(55,213)	114,647,688
	2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Inversiones			
Sector público no financiero			
Clasificación A	30,576,160	-	30,576,160
Subtotal	30,576,160	-	30,576,160
Sector financiero			
Clasificación A	53,754,129	(8,246)	53,745,883
Clasificación B	433,700	(123)	433,577
Subtotal	54,187,829	(8,369)	54,179,460
Sector privado no financiero			
Clasificación A	2,006,911	(2,280)	2,004,631
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Subtotal	2,006,911	(2,280)	2,004,631
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	86,770,900	(10,649)	86,760,251

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

	2023			2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS						
Mayores deudores						
comerciales						
Clasificación A	129,234,389	(1,292,344)	127,942,045	83,016,029	(830,160)	82,185,869
Clasificación B	60,242,212	(1,011,602)	59,230,610	66,768,662	(1,224,662)	65,544,000
Clasificación C	17,582,653	(266,527)	17,316,126	13,793,738	(182,464)	13,611,274
Clasificación D1	8,226,611	(91,949)	8,134,662	11,899,047	(390,571)	11,508,476
Clasificación D2	21,612,641	(820,241)	20,792,400	33,064,387	(1,141,088)	31,923,299
Clasificación E	373,467	(78,800)	294,667	1,133,150	(276,462)	856,688
Subtotal	237,271,973	(3,561,463)	233,710,510	209,675,013	(4,045,407)	205,629,606
Medianos deudores						
comerciales						
Clasificación A	4,322,602	(43,226)	4,279,376	3,733,719	(37,337)	3,696,382
Clasificación B	63,977	(1,256)	62,721	158,613	(2,453)	156,160
Clasificación C	141,712	(9,022)	132,690	92,651	(5,584)	87,067
Clasificación D1	86,614	(9,753)	76,861	163,272	(18,605)	144,667
Clasificación D2	59,573	(4,657)	54,916	136,323	(6,879)	129,444
Clasificación E	455,830	(188,916)	266,914	347,176	(167,083)	180,093
Subtotal	5,130,308	(256,830)	4,873,478	4,631,754	(237,941)	4,393,813
Menores deudores						
comerciales						
Clasificación A	71,504,341	(740,421)	70,763,920	56,525,646	(592,818)	55,932,828
Clasificación B	981,127	(61,535)	919,592	816,482	(53,458)	763,024
Clasificación C	771,870	(137,867)	634,003	568,134	(98,218)	469,916
Clasificación D1	825,185	(304,521)	520,664	596,528	(174,524)	422,004
Clasificación D2	601,105	(311,421)	289,684	441,894	(191,232)	250,662
Clasificación E	189,138	(140,014)	49,124	184,882	(122,831)	62,051
Subtotal	74,872,766	(1,695,779)	73,176,987	59,133,566	(1,233,081)	57,900,485
Créditos de consumo						
préstamos personales						
Clasificación A	82,256,285	(845,258)	81,411,027	61,142,339	(627,683)	60,514,656
Clasificación B	1,241,305	(85,121)	1,156,184	838,797	(66,185)	772,612
Clasificación C	876,890	(167,781)	709,109	615,861	(119,613)	496,248
Clasificación D1	1,457,567	(600,745)	856,822	846,437	(313,787)	532,650
Clasificación D2	1,137,549	(691,543)	446,006	722,235	(406,950)	315,285
Clasificación E	335,295	(314,251)	21,044	252,083	(205,873)	46,210
Subtotal	87,304,891	(2,704,699)	84,600,192	64,417,752	(1,740,091)	62,677,661
Créditos de consumo						
tarjetas de crédito						
Clasificación A	23,651,233	(236,512)	23,414,721	18,699,951	(187,006)	18,512,945
Clasificación B	378,715	(11,361)	367,354	198,672	(5,960)	192,712
Clasificación C	212,913	(42,583)	170,330	119,028	(23,806)	95,222
Clasificación D1	408,685	(193,361)	215,324	194,176	(68,218)	125,958
Clasificación D2	300,760	(196,231)	104,529	134,899	(71,010)	63,889
Clasificación E	142,331	(142,331)	-	69,002	(60,340)	8,662
Subtotal	25,094,637	(822,379)	24,272,258	19,415,728	(416,340)	18,999,388
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	67,001,025	(666,071)	66,334,954	58,100,865	(581,013)	57,519,852
Clasificación B	673,547	(15,881)	657,666	434,079	(15,212)	418,867
Clasificación C	212,366	(9,860)	202,506	187,128	(10,561)	176,567
Clasificación D1	233,212	(21,795)	211,417	193,642	(14,597)	179,045
Clasificación D2	64,086	(12,791)	51,295	78,765	(12,750)	66,015
Clasificación E	37,833	(9,262)	28,571	76,158	(16,968)	59,190
Subtotal	68,222,069	(735,660)	67,486,409	59,070,637	(651,101)	58,419,536
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	497,896,644	(9,776,810)	488,119,834	416,344,450	(8,323,961)	408,020,489

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

(iv) Calidad crediticia de la cartera de créditos:

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

2023			
Concepto	Último Año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,956,031	2,593,652	2,954,890
Cartera en cobranza judicial	223,114	159,538	306,357
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	30,891	37,229	80,670
Cartera de créditos castigada	<u>3,577,206</u>	<u>3,640,454</u>	<u>3,638,632</u>
Total de créditos deteriorados	<u>6,787,242</u>	<u>6,430,873</u>	<u>6,980,549</u>
Cartera de créditos bruta	<u>452,768,030</u>	<u>409,484,811</u>	<u>379,189,626</u>
Tasa histórica de impago	<u>1.50 %</u>	<u>1.57 %</u>	<u>1.84 %</u>
2022			
Concepto	Último Año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,143,003	2,994,606	2,820,689
Cartera en cobranza judicial	179,388	190,233	372,601
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	66,604	47,206	118,699
Cartera de créditos castigada	<u>2,824,708</u>	<u>3,853,428</u>	<u>3,508,279</u>
Total de créditos deteriorados	<u>5,213,703</u>	<u>7,085,473</u>	<u>6,820,268</u>
Cartera de créditos bruta	<u>398,440,204</u>	<u>376,353,422</u>	<u>347,301,413</u>
Tasa histórica de impago	<u>1.31 %</u>	<u>1.88 %</u>	<u>1.96 %</u>

(v) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

	2023			2022		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS						
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	129,234,389	(62,863,582)	66,370,807	83,016,029	(33,675,691)	49,340,338
Clasificación B	60,242,212	(39,783,198)	20,459,014	66,768,662	(38,724,344)	28,044,318
Clasificación C	17,582,653	(17,149,979)	432,674	13,793,738	(13,499,071)	294,667
Clasificación D1	8,226,611	(8,204,482)	22,129	11,899,047	(11,196,676)	702,371
Clasificación D2	21,612,641	(21,345,219)	267,422	33,064,387	(32,564,979)	499,408
Clasificación E	<u>373,467</u>	<u>(369,426)</u>	<u>4,041</u>	<u>1,133,150</u>	<u>(1,123,250)</u>	<u>9,900</u>
Subtotal	<u>237,271,973</u>	<u>(149,715,886)</u>	<u>87,556,087</u>	<u>209,675,013</u>	<u>(130,784,011)</u>	<u>78,891,002</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

	2023			2022		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	4,322,602	(1,834,899)	2,487,703	3,733,719	(1,591,844)	2,141,875
Clasificación B	63,977	(33,149)	30,828	158,613	(114,086)	44,527
Clasificación C	141,712	(101,689)	40,023	92,651	(68,058)	24,593
Clasificación D1	86,614	(79,191)	7,423	163,272	(131,336)	31,936
Clasificación D2	59,573	(54,538)	5,035	136,324	(130,718)	5,606
Clasificación E	455,830	(400,726)	55,104	347,176	(285,281)	61,895
Subtotal	5,130,308	(2,504,192)	2,626,116	4,631,755	(2,321,323)	2,310,432
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	71,504,341	(12,260,271)	59,244,070	56,525,646	(12,503,646)	44,022,000
Clasificación B	981,127	(145,898)	835,229	816,483	(254,276)	562,207
Clasificación C	771,870	(207,203)	564,667	568,134	(240,856)	327,278
Clasificación D1	825,185	(164,600)	660,585	596,528	(178,205)	418,323
Clasificación D2	601,105	(141,217)	459,888	441,894	(162,763)	279,131
Clasificación E	189,138	(61,410)	127,728	184,882	(74,809)	110,073
Subtotal	74,872,766	(12,980,599)	61,892,167	59,133,567	(13,414,555)	45,719,012
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	81,731,810	(7,367,059)	74,364,751	61,142,339	(6,763,040)	54,379,299
Clasificación B	1,240,922	(75,388)	1,165,534	838,798	(62,049)	776,749
Clasificación C	876,890	(41,736)	835,154	615,861	(25,404)	590,457
Clasificación D1	1,457,567	(56,313)	1,401,254	846,437	(36,301)	810,136
Clasificación D2	1,137,549	(28,585)	1,108,964	722,235	(19,675)	702,560
Clasificación E	335,295	(26,676)	308,619	252,083	(41,273)	210,810
Subtotal	86,780,033	(7,595,757)	79,184,276	64,417,753	(6,947,742)	57,470,011
Créditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	22,722,403	-	22,722,403	18,563,091	-	18,563,091
Clasificación B	365,957	-	365,957	198,672	-	198,672
Clasificación C	206,886	-	206,886	119,028	-	119,028
Clasificación D1	391,765	-	391,765	194,176	-	194,176
Clasificación D2	291,056	-	291,056	134,899	-	134,899
Clasificación E	140,809	-	140,809	69,002	-	69,002
Subtotal	24,118,876	-	24,118,876	19,278,868	-	19,278,868
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	67,001,025	(55,026,756)	11,974,269	58,100,865	(49,462,224)	8,638,641
Clasificación B	673,547	(611,456)	62,091	434,079	(414,333)	19,746
Clasificación C	212,366	(201,341)	11,025	187,128	(164,927)	22,201
Clasificación D1	233,212	(213,944)	19,268	193,642	(187,760)	5,882
Clasificación D2	64,086	(56,980)	7,106	78,766	(76,909)	1,857
Clasificación E	37,833	(36,651)	1,182	76,159	(72,990)	3,169
Subtotal	68,222,069	(56,147,128)	12,074,941	59,070,639	(50,379,143)	8,691,496
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	496,396,025	(228,943,562)	267,452,463	416,207,595	(203,846,774)	212,360,821

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

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

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Bienes inmuebles	92,890	274,461
Bienes muebles	<u>36,356</u>	<u>41,934</u>
Total	<u>129,246</u>	<u>316,395</u>

Las subsidiarias bancarias locales promueven la venta de los bienes recibidos en recuperación de créditos por diferentes medios de comunicación, habiendo fortalecido los canales digitales en los últimos años, lo cual 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

Las subsidiarias bancarias locales recuperaron créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP841,000 (2022: DOP792,000).

35. Información financiera por segmento

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

<u>Segmento</u>	<u>2023</u>		
	<u>Activos</u> <u>DOP</u>	<u>Ingresos</u> <u>DOP</u>	<u>Resultado</u> <u>neto</u> <u>DOP</u>
Banca	844,333,713	97,204,732	24,430,615
Pensiones	7,199,990	4,168,834	1,602,997
Valores	29,689,530	10,084,812	1,046,111
Otros	<u>163,018,668</u>	<u>35,596,317</u>	<u>27,153,668</u>
Subtotal	1,044,241,901	147,054,695	54,233,391
Ajustes	-	(497,518)	120,938
Eliminaciones	<u>(157,557,785)</u>	<u>(30,406,276)</u>	<u>(28,161,298)</u>
Total consolidado	<u>886,684,116</u>	<u>116,150,901</u>	<u>26,193,031</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

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

36. Operaciones con partes vinculadas

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

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas se presentan a continuación:

	<u>Créditos vigentes DOP</u>	<u>Créditos vencidos DOP</u>	<u>Total en DOP</u>	<u>Garantías reales DOP</u>
31 de diciembre de 2023				
Vinculados a la propiedad	3,502,331	-	3,502,331	2,373,224
Vinculados a la persona	17,282,433	16,853	17,299,286	2,505,948
	<u>20,784,764</u>	<u>16,853</u>	<u>20,801,617</u>	<u>4,879,172</u>
31 de diciembre de 2022				
Vinculados a la propiedad	3,834,265	-	3,834,265	2,192,532
Vinculados a la persona	14,797,042	25,091	14,822,133	2,836,656
	<u>18,631,307</u>	<u>25,091</u>	<u>18,656,398</u>	<u>5,029,188</u>

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

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Las operaciones con partes vinculadas identificables se presentan a continuación:

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Monto DOP	2023	
			Efecto en	
			Ingresos DOP	Gastos DOP
Vinculados a la propiedad	Dividendos en efectivo	19,098,966	-	-
Vinculados a la propiedad	Acciones readquiridas	308,382	-	-
Vinculados a la propiedad	Ventas de acciones readquiridas	345,782	-	-
Vinculados a la propiedad	Emisión y venta de nuevas acciones	7,849,006	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	25,407,847	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	10,920	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	225,709	225,709	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	1,282,364	1,282,364	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	7,666	7,666	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	111,030	111,030	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	4,332	4,332	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	11,556	11,556	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	195,124	195,124	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	32,995	32,995	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	235,687	235,687	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	38,318,792	127,387	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	133,780	5,931	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	226,484	-	226,484
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	524,567	-	524,567
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	147,510	-	147,510
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	22,671,357	-	22,671,357
Vinculados a la propiedad	Otros gastos	1,071,972	-	1,071,972
Vinculados a la persona	Otros gastos	324,383	-	324,383
			2,239,781	24,966,273

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Monto DOP	2022	
			Efecto en	
			Ingresos DOP	Gastos DOP
Vinculados a la propiedad	Dividendos en efectivo	14,233,331	-	-
Vinculados a la propiedad	Acciones readquiridas	263,707	-	-
Vinculados a la propiedad	Ventas de acciones readquiridas	259,578	-	-
Vinculados a la propiedad	Emisión y venta de nuevas acciones	4,421,305	-	-
Vinculados a la propiedad	Compra de inversiones	12,656,350	-	-
Vinculados a la persona	Compra de inversiones	422,963	-	-
Vinculados a la propiedad	Intereses y comisiones por crédito	238,605	238,605	-
Vinculados a la persona	Intereses y comisiones por crédito	995,331	995,331	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	7,503	7,503	-
Vinculados a la persona	Comisiones por servicios	87,757	87,757	-
Vinculados a la propiedad	Comisiones por cambio	3,078	3,078	-
Vinculados a la persona	Comisiones por cambio	9,562	9,562	-
Vinculados a la propiedad	Servicios prestados	174,356	174,356	-
Vinculados a la propiedad	Otros ingresos	31,426	31,426	-
Vinculados a la persona	Otros ingresos	276,569	276,569	-
Vinculados a la propiedad	Venta de inversiones	16,221,044	462,006	-
Vinculados a la persona	Venta de inversiones	143,341	8,069	-
Vinculados a la propiedad	Intereses por captaciones	70,596	-	70,596
Vinculados a la persona	Intereses por captaciones	177,774	-	177,774
Vinculados a la propiedad	Comisiones por servicios	125,280	-	125,280
Vinculados a la persona	Sueldos y compensaciones al personal	19,642,656	-	19,642,656
Vinculados a la propiedad	Otros gastos	1,512,617	-	1,512,617
Vinculados a la persona	Otros gastos	295,436	-	295,436
			2,294,262	21,824,359

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

Los otros saldos con partes vinculadas se presentan a continuación:

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Otros saldos con vinculados</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Vinculados a la persona	Cuentas por cobrar	10,258	11,424
Vinculados a la propiedad	Depósitos del público	2,746,083	5,885,648
Vinculados a la persona	Depósitos del público	12,896,880	9,295,667
	Depósitos de entidades		
Vinculados a la propiedad	financieras del país y del exterior	553,758	31,054
	Depósitos de entidades financieras del		
Vinculados a la persona	país y del exterior	129,450	442,450
Vinculados a la persona	Otros pasivos	4,051,324	2,748,205

37. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias se presentan a continuación:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Castigos de cartera de créditos	3,898,003	2,734,934
Castigos de rendimientos por cobrar	286,243	212,895
Castigos de bienes recibidos en recuperación de créditos	27,278	101,516
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	129,246	316,396
Transferencia de provisión para créditos a provisión de rendimientos por cobrar	-	96,295
Transferencia de provisión de inversiones a provisión para operaciones contingentes	-	42,979
Transferencia de provisión para operaciones contingentes a provisión para inversiones	22,107	-
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisión para inversiones	1,196	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	110,996	75,638
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a provisión para cartera de créditos	16,913	-
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para rendimientos por cobrar	67,414	-
Transferencia de provisión para operaciones contingentes a provisión para rendimientos por cobrar	42,362	-
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de operaciones contingentes	-	728
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Grupo para completar el precio de venta pactado	77,108	115,465
Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta	282,518	687,297
Dividendos pagados en acciones	9,985,807	10,295,610
Transferencia de activos diversos a activos intangibles	-	1,140,957
Transferencia de resultados del ejercicio a reserva legal	252,199	220,696
Transferencia de resultado del ejercicio a resultados acumulados de ejercicios anteriores	20,901,132	15,809,518
Ajuste por conversión de moneda	681,711	362,262

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

38. Hechos posteriores al cierre

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

39. Otras revelaciones**39.1 Reclasificaciones de partidas**

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

i) Estado de situación financiera consolidado - efectos al 31 de diciembre de 2022:

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reclasificados <u>DOP</u>
Activos:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	131,355,125	(7,125,923)	124,229,202
Inversiones	114,054,409	7,125,923	121,180,332
	<u>245,409,534</u>	<u>-</u>	<u>245,409,534</u>
Total de activos	<u>245,409,534</u>	<u>-</u>	<u>245,409,534</u>

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

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reclasificados <u>DOP</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	32,657,257	(153,072)	32,504,185
Efectivo neto usado en por las actividades de inversión	(54,104,845)	3,681,577	(50,423,268)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	8,364,340	-	8,364,340
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(13,083,248)	3,528,505	(9,554,743)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	144,438,373	(10,654,428)	133,783,945
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>131,355,125</u>	<u>(7,125,923)</u>	<u>124,229,202</u>

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

39.2 Futura aplicación de normas

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

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

- ◆ La Circular SB núm. 013/21 estableció un plazo adicional de doce (12) meses (correspondientes al período desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre de 2022) para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito. Mediante la Circular 019/22, este plazo se extendió hasta el 1 de enero de 2024. La subsidiaria bancaria local Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple aplicó de manera anticipada esta normativa con efectividad al 1 de enero de 2023.
- ◆ Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana dispuso mantener de manera indefinida el aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones que fue establecido previamente en la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022. Asimismo, no se requerirán en los estados financieros consolidados 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.

39.3 Cambios en la propiedad accionaria

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

^(a) Estos valores no están en miles.

40. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

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

- Cambio en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Cuentas de orden
- Patrimonios separados de titularización

GRUPO POPULAR, S. A. y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados (continuación)

- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Utilidad por acción
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones
 - Reclasificación de pasivos de importancia material;
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior
 - Pérdidas originadas por siniestros
 - Efectos de contratos, tales como: arrendamientos, publicidad, servicios y otros.