

**BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE**  
**Balance General**  
**(Valores en RD\$)**

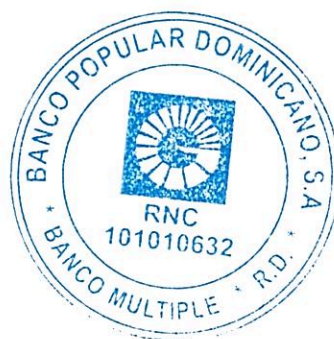
	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2017</u>	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2016</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles</b>		
Caja	8,899,274,646	7,470,182,204
Banco Central	42,525,695,325	45,810,213,980
Bancos del país	132,378,713	323,046,593
Bancos del extranjero	6,329,517,813	9,693,880,870
Otras disponibilidades	1,927,422,438	1,886,981,528
	<u>59,814,288,935</u>	<u>65,184,305,175</u>
<b>Inversiones</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	45,766,798,958	30,583,772,379
Rendimientos por cobrar	728,964,306	641,850,819
Provisión para inversiones	(84,282,434)	(15,635,577)
	<u>46,411,480,830</u>	<u>31,209,987,621</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	234,255,976,450	208,521,607,621
Reestructurada	1,107,508,318	573,862,284
Vencida	1,482,808,805	1,360,361,416
Cobranza judicial	469,536,876	394,964,470
Rendimientos por cobrar	1,645,047,360	1,477,112,700
Provisiones para créditos	(5,026,978,397)	(4,195,913,956)
	<u>233,933,899,412</u>	<u>208,131,994,535</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<u>160,037,421</u>	<u>112,647,370</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<u>2,477,291,708</u>	<u>2,032,349,128</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,132,129,838	2,123,388,129
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,397,873,581)	(1,213,748,236)
	<u>734,256,257</u>	<u>909,639,893</u>
<b>Inversiones en acciones</b>		
Inversiones en acciones	7,442,179	7,341,394
Provisión por inversiones en acciones	(146,939)	(143,873)
	<u>7,295,240</u>	<u>7,197,521</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	16,635,716,075	16,108,606,453
Depreciación acumulada	(4,130,379,335)	(3,632,515,151)
	<u>12,505,336,740</u>	<u>12,476,091,302</u>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	3,107,240,250	2,684,347,619
Intangibles	1,446,685,685	825,494,446
Activos diversos	1,932,703,339	1,241,148,566
Amortización acumulada	(774,063,072)	(524,389,421)
	<u>5,712,566,202</u>	<u>4,226,601,210</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>361,756,452,745</u>	<u>324,290,813,755</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	<u>63,303,088,550</u>	<u>62,760,907,714</u>
<b>Cuentas de orden</b>	<u>765,867,421,025</u>	<u>866,907,537,969</u>



**BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE**

**Balance General  
(Valores en RD\$)**

	<u>Al 30 de Septiembre de 2017</u>	<u>Al 30 de Septiembre de 2016</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	64,928,827,870	60,174,961,521
De ahorro	129,144,545,967	118,671,271,812
A plazo	35,143,997,244	40,837,119,891
Intereses por pagar	64,486,804	70,836,447
	<u>229,281,857,885</u>	<u>219,754,189,671</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
De instituciones financieras del país	5,295,484,588	3,424,980,508
De instituciones financieras del exterior	1,394,086,124	3,599,723,187
Intereses por pagar	1,387,517	3,125,735
	<u>6,690,958,229</u>	<u>7,027,829,430</u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
De instituciones financieras del exterior	4,775,440,274	2,451,261,927
Intereses por pagar	52,744,156	39,458,855
	<u>4,828,184,430</u>	<u>2,490,720,782</u>
<b>Aceptaciones en circulación</b>		
	<u>160,037,421</u>	<u>112,647,370</u>
<b>Valores en circulación</b>		
Títulos y valores	53,416,761,181	44,382,243,486
Intereses por pagar	173,085,424	156,658,515
	<u>53,589,846,605</u>	<u>44,538,902,001</u>
<b>Otros pasivos</b>		
	<u>9,045,083,235</u>	<u>8,134,577,508</u>
<b>Obligaciones subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	19,024,162,778	9,045,230,554
Intereses por pagar	30,430,125	8,798,327
	<u>19,054,592,903</u>	<u>9,054,028,881</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>322,650,560,708</u>	<u>291,112,895,643</u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital pagado	24,261,607,100	20,394,155,300
Capital adicional pagado	7,680,296,020	6,133,315,300
Otras reservas patrimoniales	1,880,491,615	1,596,139,401
Superávit por revaluación	620,020,753	637,980,792
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,622,418	1,736,793
Resultado del período	4,661,854,131	4,414,590,526
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>39,105,892,037</u>	<u>33,177,918,112</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>361,756,452,745</u>	<u>324,290,813,755</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	<u>63,303,088,550</u>	<u>62,760,907,714</u>
<b>Cuentas de orden</b>	<u>765,867,421,025</u>	<u>866,907,537,969</u>



**BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE**  
**Estados de Resultados**  
**(Valores en RD\$)**

	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2017</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2016</u>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	20,919,855,555	19,107,101,666
Intereses por inversiones	2,994,382,487	2,396,939,473
Ganancias por inversiones	854,953,003	1,051,122,763
	<u>24,769,191,045</u>	<u>22,555,163,902</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(6,187,601,001)	(5,286,721,317)
Pérdida por inversiones	(232,289,592)	(185,418,126)
Intereses y comisiones por financiamientos	(160,845,753)	(116,092,357)
	<u>(6,580,736,346)</u>	<u>(5,588,231,800)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>18,188,454,699</u>	<u>16,966,932,102</u>
Provisiones para cartera de créditos	(2,921,448,999)	(2,339,830,908)
Provisión para inversiones	(65,642,931)	-
	<u>(2,987,091,930)</u>	<u>(2,339,830,908)</u>
<b>Margen financiero neto</b>	<u>15,201,362,769</u>	<u>14,627,101,194</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<u>(163,492,291)</u>	<u>(37,724,978)</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	7,205,172,279	6,558,295,866
Comisiones por cambio	1,043,155,623	844,443,956
Ingresos diversos	54,589,941	38,041,869
	<u>8,302,917,843</u>	<u>7,440,781,691</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(1,004,050,309)	(812,363,074)
Gastos diversos	(183,217,313)	(126,697,916)
	<u>(1,187,267,622)</u>	<u>(939,060,990)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(8,123,082,809)	(7,742,147,250)
Servicios de terceros	(2,100,026,124)	(1,848,254,373)
Depreciación y amortizaciones	(1,221,944,306)	(1,132,564,171)
Otras provisiones	(360,010,856)	(297,440,947)
Otros gastos	(5,199,384,281)	(5,185,985,564)
	<u>(17,004,448,376)</u>	<u>(16,206,392,305)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>5,149,072,323</u>	<u>4,884,704,612</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	1,724,118,698	1,791,793,384
Otros gastos	(577,525,396)	(646,855,492)
	<u>1,146,593,302</u>	<u>1,144,937,892</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	<u>6,295,665,625</u>	<u>6,029,642,504</u>
Impuesto sobre la renta	(1,633,811,494)	(1,615,051,978)
<b>Resultado del período</b>	<u>4,661,854,131</u>	<u>4,414,590,526</u>





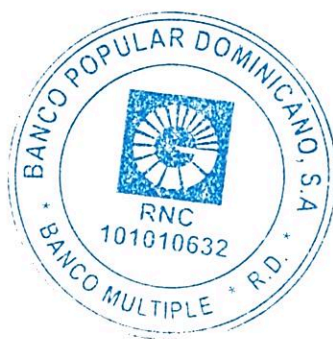
**BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**(Valores en RDS)**

	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2017</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2016</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	20,610,496,986	18,902,563,121
Otros ingresos financieros cobrados	4,321,768,897	3,655,736,542
Otros ingresos operacionales cobrados	8,302,917,843	7,435,385,035
Intereses pagados por captaciones	(6,151,493,886)	(5,282,795,533)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(147,565,609)	(103,251,599)
Gastos generales y administrativos pagados	(14,075,058,623)	(13,686,562,037)
Otros gastos operacionales pagados	(1,187,552,139)	(945,304,461)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,493,149,854)	(1,371,537,496)
Pagos diversos por actividades de operación	(889,797,792)	(347,124,171)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>9,290,565,823</b>	<b>8,257,109,401</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento en inversiones	(8,364,409,110)	(3,462,386,997)
Interbancarios otorgados	-	(2,340,000,000)
Interbancarios cobrados	-	2,340,000,000
Créditos otorgados	(190,725,550,470)	(167,207,745,986)
Créditos cobrados	166,417,092,594	149,793,626,763
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(1,610,794,400)	(1,187,433,996)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	22,610,315	193,140,898
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	330,756,134	362,114,534
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<b>(33,930,294,937)</b>	<b>(21,508,684,784)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	3,656,811,156,856	3,120,460,409,848
Devolución de captaciones	(3,635,703,168,304)	(3,101,177,077,771)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	8,680,543,790	1,856,844,606
Operaciones de fondos pagados	(11,070,662,367)	(6,220,651,865)
Obligaciones subordinadas	2,000,000,000	-
Aportes de capital	5,611	5,043
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(6,339,571)	(7,696,155)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>20,711,536,015</b>	<b>14,911,833,706</b>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(3,928,193,099)</b>	<b>1,660,258,323</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>63,742,482,034</b>	<b>63,524,046,852</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>59,814,288,935</b>	<b>65,184,305,175</b>



**BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**(Valores en RD\$)**

	<b>Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2017</u></b>	<b>Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2016</u></b>
<b>Conciliación entre el resultado del período y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultado del período	4,661,854,131	4,414,590,526
<b>Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,921,448,999	2,339,830,908
Inversiones	65,642,931	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	88,051,600	61,302,030
Rendimientos por cobrar	236,667,669	191,698,018
Otras provisiones	35,291,587	44,440,899
Depreciaciones y amortizaciones	1,221,944,306	1,132,564,171
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(31,488,283)	74,941,755
Impuesto sobre la renta corriente	650,381,826	674,747,390
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	114,813,382	110,609,940
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(16,359,365)	(40,103,960)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,495,227)	(1,548,579)
Amortización prima y descuento en inversiones, (neto)	200,934,493	133,749,455
Efecto fluctuación cambiaria, (neta)	(119,071,350)	(132,221,778)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	9,957,397	7,555,134
Otros gastos	2,744,127,687	2,481,011,479
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	194,429,937	54,804,432
Cuentas por cobrar	(1,303,319,700)	(987,196,021)
Cargos diferidos	(478,908,490)	(335,604,647)
Activos diversos	(273,717,456)	55,309,752
Intereses por pagar	39,429,862	9,211,408
Otros pasivos	(1,668,050,113)	(2,032,582,911)
<b>Total de ajustes</b>	<b>4,628,711,692</b>	<b>3,842,518,875</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>9,290,565,823</b>	<b>8,257,109,401</b>



**BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE**  
 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto  
 Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2017  
 (Valores en RDS)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Período	Total Patrimonio
<b>Saldos al 1ro. de enero de 2017</b>	20,394,155,300	6,133,315,300	1,880,491,615	620,020,753	2,369,979	5,420,018,919	34,450,371,866
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	5,420,018,919	(5,420,018,919)	-
Aportes de capital	4,008	1,603	-	-	-	-	5,611
Dividendos pagados:							
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	3,867,447,792	1,546,979,117	-	-	(6,339,571)	-	(6,339,571)
Resultado del período	-	-	-	-	(5,414,426,909)	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2017</b>	<b>24,261,607,100</b>	<b>7,680,296,020</b>	<b>1,880,491,615</b>	<b>620,020,753</b>	<b>1,622,418</b>	<b>4,661,854,131</b>	<b>4,661,854,131</b>
							<b>39,105,897,037</b>

