

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

	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2018</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Marzo de</u> <u>2017</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	10,629,352,908	8,804,162,905
Banco Central	42,082,673,641	44,130,441,075
Bancos del país	455,120,749	127,277,567
Bancos del extranjero	8,199,210,344	12,452,410,879
Otras disponibilidades	1,362,960,269	1,704,900,288
	<u>62,729,317,911</u>	<u>67,219,192,714</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	46,562,107,398	37,092,872,056
Rendimientos por cobrar	972,653,059	706,151,812
Provisión para inversiones	(70,261,668)	(18,771,360)
	<u>47,464,498,789</u>	<u>37,780,252,508</u>
Cartera de créditos		
Vigente	252,235,082,329	224,254,549,245
Reestructurada	2,024,432,198	586,202,323
Vencida	1,967,771,220	1,381,429,599
Cobranza judicial	569,391,903	374,115,140
Rendimientos por cobrar	1,778,318,717	1,553,121,012
Provisiones para créditos	(5,842,250,466)	(4,658,078,334)
	<u>252,732,745,901</u>	<u>223,491,338,985</u>
Deudores por aceptaciones	<u>264,924,232</u>	<u>174,704,268</u>
Cuentas por cobrar	<u>2,324,639,264</u>	<u>1,863,381,832</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,988,121,583	2,163,868,510
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,367,047,477)	(1,344,794,519)
	<u>621,074,106</u>	<u>819,073,991</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	188,293,832	7,412,035
Provisión por inversiones en acciones	(2,150,340)	(146,022)
	<u>186,143,492</u>	<u>7,266,013</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	16,887,057,398	16,355,002,467
Depreciación acumulada	(4,388,029,549)	(3,981,423,013)
	<u>12,499,027,849</u>	<u>12,373,579,454</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	3,448,409,732	3,238,018,293
Intangibles	1,415,619,543	1,092,131,059
Activos diversos	2,799,249,128	2,239,278,169
Amortización acumulada	(898,467,116)	(699,317,762)
	<u>6,764,811,287</u>	<u>5,870,109,759</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>385,587,182,831</u>	<u>349,598,899,524</u>
Cuentas contingentes	<u>66,929,749,043</u>	<u>60,282,989,322</u>
Cuentas de orden	<u>832,032,651,646</u>	<u>733,927,741,718</u>



BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE

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

	<u>Al 31 de Marzo de 2018</u>	<u>Al 31 de Marzo de 2017</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	73,947,455,396	60,335,586,410
De ahorro	142,994,254,719	126,572,551,801
A plazo	37,203,123,708	37,154,318,369
Intereses por pagar	62,140,037	73,074,936
	<u>254,206,973,860</u>	<u>224,135,531,516</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	9,925,260,990	7,269,111,178
De instituciones financieras del exterior	1,704,918,860	3,835,743,603
Intereses por pagar	2,865,891	4,109,149
	<u>11,633,045,741</u>	<u>11,108,963,930</u>
Fondos tomados a préstamo		
De instituciones financieras del exterior	9,134,205,769	6,373,360,668
Intereses por pagar	109,097,372	59,862,921
	<u>9,243,303,141</u>	<u>6,433,223,589</u>
Aceptaciones en circulación		
	<u>264,924,232</u>	<u>174,704,268</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	48,006,410,025	44,700,704,163
Intereses por pagar	115,449,211	149,246,872
	<u>48,121,859,236</u>	<u>44,849,951,035</u>
Otros pasivos		
	<u>8,838,841,601</u>	<u>7,940,937,136</u>
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	14,950,482,479	19,017,438,959
Intereses por pagar	27,733,333	36,573,350
	<u>14,978,215,812</u>	<u>19,054,012,309</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>347,287,163,623</u>	<u>313,697,323,783</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	24,261,607,100	20,411,200,850
Capital adicional pagado	7,680,296,020	6,140,133,520
Otras reservas patrimoniales	2,200,175,415	1,880,491,615
Superávit por revaluación	565,547,622	620,020,753
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,578,610,271	5,396,499,113
Resultados del período	2,013,782,780	1,453,229,890
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>38,300,019,208</u>	<u>35,901,575,741</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>385,587,182,831</u>	<u>349,598,899,524</u>
Cuentas contingentes	<u>66,929,749,043</u>	<u>60,282,989,322</u>
Cuentas de orden	<u>832,032,651,646</u>	<u>733,927,741,718</u>



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

	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2018</u>	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2017</u>
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	7,467,092,721	6,791,124,957
Intereses por inversiones	1,092,550,817	941,278,542
Ganancias por inversiones	569,372,014	357,906,247
	<u>9,129,015,552</u>	<u>8,090,309,746</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,779,295,199)	(1,963,433,820)
Pérdidas por inversiones	(83,542,074)	(79,291,551)
Intereses y comisiones por financiamientos	(90,287,657)	(64,308,407)
	<u>(1,953,124,930)</u>	<u>(2,107,033,778)</u>
Margen financiero bruto	<u>7,175,890,622</u>	<u>5,983,275,968</u>
Provisiones para cartera de créditos	(1,176,625,349)	(986,794,206)
Provisión para inversiones	-	(5,502,857)
	<u>(1,176,625,349)</u>	<u>(992,297,063)</u>
Margen financiero neto	<u>5,999,265,273</u>	<u>4,990,978,905</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>(133,592,111)</u>	<u>(69,527,043)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	2,662,734,149	2,393,063,969
Comisiones por cambio	459,555,145	368,354,576
Ingresos diversos	20,703,691	19,064,228
	<u>3,142,992,985</u>	<u>2,780,482,773</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(384,690,808)	(327,643,145)
Gastos diversos	(51,298,666)	(44,804,624)
	<u>(435,989,474)</u>	<u>(372,447,769)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(2,930,749,205)	(2,753,298,548)
Servicios de terceros	(788,422,005)	(667,541,598)
Depreciación y amortizaciones	(439,935,541)	(410,996,792)
Otras provisiones	(79,753,247)	(128,486,190)
Otros gastos	(1,953,251,928)	(1,701,269,394)
	<u>(6,192,111,926)</u>	<u>(5,661,592,522)</u>
Resultado operacional	<u>2,380,564,747</u>	<u>1,667,894,344</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	587,978,128	513,610,863
Otros gastos	(206,954,365)	(190,749,962)
	<u>381,023,763</u>	<u>322,860,901</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	2,761,588,510	1,990,755,245
Impuesto sobre la renta	(747,805,730)	(537,525,355)
Resultado del período	<u>2,013,782,780</u>	<u>1,453,229,890</u>



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

	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2018</u>	Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de <u>2017</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	6,318,051.431	6,721,512.418
Otros ingresos financieros cobrados	1,825,942.276	1,816,072.826
Otros ingresos operacionales cobrados	3,129,458.447	2,780,482.773
Intereses pagados por captaciones	(1,811,176.892)	(1,940,366.688)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(33,523.108)	(43,578.715)
Gastos generales y administrativos pagados	(5,472,720.314)	(4,777,626.250)
Otros gastos operacionales pagados	(438,002.650)	(372,438.930)
Impuesto sobre la renta pagado	(494,833.438)	(473,136.033)
Pagos diversos por actividades de operación	(1,790,002.678)	(956,287.609)
	2,233,193,074	2,754,633,792
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución en inversiones	828,355.920	440,795.612
Créditos otorgados	(67,019,019.062)	(63,510,467.169)
Créditos cobrados	57,842,189.776	51,638,608.758
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(204,446.999)	(810,447.465)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	4,085.500	5,470.053
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	122,728.981	100,040.194
	(8,426,105,884)	(12,136,000,017)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	1,387,297,736.320	1,171,454,437.289
Devolución de captaciones	(1,379,018,776.514)	(1,159,802,136.186)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	2,755,030.095	3,263,003.667
Operaciones de fondos pagados	(4,459,236.871)	(4,055,201.850)
Obligaciones subordinadas	-	2,000,000.000
Aportes de capital	-	2,336
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(4,514,121.616)	(2,028,351)
	2,060,631,414	12,858,076,905
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	2,060,631,414	12,858,076,905
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(4,132,281,396)	3,476,710,680
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	66,861,599,307	63,742,482,034
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	62,729,317,911	67,219,192,714



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

Por el período
de tres meses terminado
el 31 de marzo de
2018

Por el período
de tres meses terminado
el 31 de marzo de
2017

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

Resultado del período	2,013,782,780	1,453,229,890
 Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,176,625,349	986,794,206
Inversiones	-	5,502,857
Bienes recibidos en recuperación de créditos	14,256,357	46,454,359
Rendimientos por cobrar	62,186,632	72,274,978
Otras provisiones	3,310,258	9,756,852
Depreciaciones y amortizaciones	439,935,541	410,996,792
Impuesto sobre la renta corriente	747,805,730	537,525,355
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	36,565,398	39,658,940
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(2,380,147)	(4,069,091)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,546,693)	(3,183,725)
Amortización prima y descuento en inversiones, (neto)	62,333,847	69,686,817
Efecto fluctuación cambiaria, (neta)	(37,914,841)	(39,979,098)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	1,935,507	3,233,577
Otros gastos	1,601,447,871	1,385,195,603
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	36,186,382	456,880,232
Cuentas por cobrar	(602,984,972)	(614,092,065)
Cargos diferidos	(444,573,353)	(649,283,446)
Activos diversos	(400,113,160)	(230,235,324)
Intereses por pagar	22,947,349	40,563,247
Otros pasivos	(2,496,612,761)	(1,222,277,164)
Total de ajustes	219,410,294	1,301,403,902
 Efectivo neto provisto por las actividades de operación	 2,233,193,074	 2,754,633,792



BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2018
 (Valores en RDS)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Período	Total Patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2018	24,261,607,100	7,680,296,020	2,200,175,415	565,547,622	38,713,526	6,091,372,232	40,837,713,915
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	6,091,372,232	(6,091,372,232)	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	(4,551,477,487)	-	(4,551,477,487)
Efectivo	-	-	-	-	-	2,013,782,780	2,013,782,780
Resultado del período	-	-	-	-	-	2,013,782,780	2,013,782,780
Saldos al 31 de marzo de 2018	24,261,607,100	7,680,296,020	2,200,175,415	565,547,622	1,578,610,271	2,013,782,780	38,300,019,208

