

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE
Balance General
(Valores en RDS)

	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2018</u>	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2017</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	10,434,199,504	8,899,274,646
Banco Central	46,565,195,285	42,525,695,325
Bancos del país	6,235,563	132,378,713
Bancos del extranjero	7,967,063,310	6,329,517,813
Otras disponibilidades	2,016,192,268	1,927,422,438
	<u>66,988,885,930</u>	<u>59,814,288,935</u>
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	46,348,456,787	45,766,798,958
Rendimientos por cobrar	1,033,410,269	728,964,306
Provisión para inversiones	(70,689,108)	(84,282,434)
	<u>47,311,177,948</u>	<u>46,411,480,830</u>
Cartera de créditos		
Vigente	271,045,120,495	234,255,976,450
Reestructurada	1,705,435,608	1,107,508,318
Vencida	2,214,985,281	1,482,808,805
Cobranza judicial	687,885,743	469,536,876
Rendimientos por cobrar	1,954,776,110	1,645,047,360
Provisiones para créditos	(5,941,112,706)	(5,026,978,397)
	<u>271,667,090,531</u>	<u>233,933,899,412</u>
Deudores por aceptaciones	<u>137,403,392</u>	<u>160,037,421</u>
Cuentas por cobrar	<u>2,579,865,291</u>	<u>2,477,291,708</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,043,575,450	2,132,129,838
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,351,318,114)	(1,397,873,581)
	<u>692,257,336</u>	<u>734,256,257</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	188,335,686	7,442,179
Provisión por inversiones en acciones	(2,151,613)	(146,939)
	<u>186,184,073</u>	<u>7,295,240</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	17,098,980,564	16,635,716,075
Depreciación acumulada	(4,834,787,183)	(4,130,379,335)
	<u>12,264,193,381</u>	<u>12,505,336,740</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	3,527,466,584	3,107,240,250
Intangibles	681,813,850	1,446,685,685
Activos diversos	2,916,572,154	1,932,703,339
Amortización acumulada	(292,972,146)	(774,063,072)
	<u>6,832,880,442</u>	<u>5,712,566,202</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>408,659,938,324</u>	<u>361,756,452,745</u>
Cuentas contingentes	<u>72,287,160,283</u>	<u>63,303,088,550</u>
Cuentas de orden	<u>893,269,604,533</u>	<u>765,867,421,025</u>



BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE

**Balance General
(Valores en RDS)**

	<u>Al 30 de Septiembre de 2018</u>	<u>Al 30 de Septiembre de 2017</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	68,435,947,191	64,928,827,870
De ahorro	147,422,717,501	129,144,545,967
A plazo	46,026,550,329	35,143,997,244
Intereses por pagar	75,796,637	64,486,804
	<u>261,961,011,658</u>	<u>229,281,857,885</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	5,582,888,696	5,295,484,588
De instituciones financieras del exterior	3,014,550,000	1,394,086,124
Intereses por pagar	4,244,454	1,387,517
	<u>8,601,683,150</u>	<u>6,690,958,229</u>
Fondos tomados a préstamo		
De instituciones financieras del exterior	12,249,932,686	4,775,440,274
Intereses por pagar	109,792,296	52,744,156
	<u>12,359,724,982</u>	<u>4,828,184,430</u>
Aceptaciones en circulación	<u>137,403,392</u>	<u>160,037,421</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	57,195,372,375	53,416,761,181
Intereses por pagar	178,301,331	173,085,424
	<u>57,373,673,706</u>	<u>53,589,846,605</u>
Otros pasivos	<u>10,762,810,577</u>	<u>9,045,083,235</u>
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	14,954,353,493	19,024,162,778
Intereses por pagar	59,553,500	30,430,125
	<u>15,013,906,993</u>	<u>19,054,592,903</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>366,210,214,458</u>	<u>322,650,560,708</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	24,261,607,100	24,261,607,100
Capital adicional pagado	7,680,296,020	7,680,296,020
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	1,622,418
Resultado del período	6,163,487,438	4,661,854,131
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>42,449,723,866</u>	<u>39,105,892,037</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>408,659,938,324</u>	<u>361,756,452,745</u>
Cuentas contingentes	<u>72,287,160,283</u>	<u>63,303,088,550</u>
Cuentas de orden	<u>893,269,604,533</u>	<u>765,867,421,025</u>



BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE

Estados de Resultados
(Valores en RDS)

	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2018</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2017</u>
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	23,013,954,947	20,919,855,555
Intereses por inversiones	3,359,116,300	2,994,382,487
Ganancias por inversiones	1,018,806,600	854,953,003
	<u>27,391,877,847</u>	<u>24,769,191,045</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(5,694,909,170)	(6,187,601,001)
Pérdida por inversiones	(241,414,644)	(232,289,592)
Intereses y comisiones por financiamientos	(283,801,600)	(160,845,753)
	<u>(6,220,125,414)</u>	<u>(6,580,736,346)</u>
Margen financiero bruto	<u>21,171,752,433</u>	<u>18,188,454,699</u>
Provisiones para cartera de créditos	(2,778,782,715)	(2,921,448,999)
Provisión para inversiones	-	(65,642,931)
	<u>(2,778,782,715)</u>	<u>(2,987,091,930)</u>
Margen financiero neto	<u>18,392,969,718</u>	<u>15,201,362,769</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>(147,868,121)</u>	<u>(163,492,291)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	8,067,849,698	7,205,172,279
Comisiones por cambio	1,131,373,580	1,043,155,623
Ingresos diversos	72,819,174	54,589,941
	<u>9,272,042,452</u>	<u>8,302,917,843</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,189,710,657)	(1,004,050,309)
Gastos diversos	(190,090,552)	(183,217,313)
	<u>(1,379,801,209)</u>	<u>(1,187,267,622)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(8,798,687,223)	(8,123,082,809)
Servicios de terceros	(2,689,218,940)	(2,100,026,124)
Depreciación y amortizaciones	(1,352,382,886)	(1,221,944,306)
Otras provisiones	(209,369,224)	(360,010,856)
Otros gastos	(6,034,644,393)	(5,199,384,281)
	<u>(19,084,302,666)</u>	<u>(17,004,448,376)</u>
Resultado operacional	<u>7,053,040,174</u>	<u>5,149,072,323</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	2,043,919,357	1,724,118,698
Otros gastos	(785,964,213)	(577,525,396)
	<u>1,257,955,144</u>	<u>1,146,593,302</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>8,310,995,318</u>	<u>6,295,665,625</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(2,147,507,880)</u>	<u>(1,633,811,494)</u>
Resultado del período	<u>6,163,487,438</u>	<u>4,661,854,131</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>2018</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2017</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	22.548.560.158	20.610.496.986
Otros ingresos financieros cobrados	4.448.712.830	4.321.768.897
Otros ingresos operacionales cobrados	9.266.241.452	8.302.917.843
Intereses pagados por captaciones	(5.613.474.467)	(6.151.493.886)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(227.041.321)	(147.565.609)
Gastos generales y administrativos pagados	(15.627.613.180)	(14.075.058.623)
Otros gastos operacionales pagados	(1.364.037.807)	(1.187.552.139)
Impuesto sobre la renta pagado	(1.425.198.391)	(1.493.149.854)
Pagos diversos por actividades de operación	(1.743.148.800)	(889.797.792)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	10,263,000,474	9,290,565,823
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	916.820.343	(8.364.409.110)
Interbancarios otorgados	(250.000.000)	-
Interbancarios cobrados	250.000.000	-
Créditos otorgados	(204.044.682.403)	(190.725.550.470)
Créditos cobrados	174.301.442.356	166.417.092.594
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(945.366.260)	(1.610.794.400)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	227.210.789	22.610.315
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	373.256.470	330.756.134
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(29,171,318,705)	(33,930,294,937)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	4.423.809.143.428	3.656.811.156.856
Devolución de captaciones	(4.401.633.581.228)	(3.635.703.168.304)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	13.819.554.815	8.680.543.790
Operaciones de fondos pagados	(12.408.034.674)	(11.070.662.367)
Obligaciones subordinadas	-	2.000.000.000
Aportes de capital	-	5.611
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(4.551.477.487)	(6.339.571)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	19,035,604,854	20,711,536,015
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	127,286,623	(3,928,193,099)
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	66,988,885,930	59,814,288,935



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

	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2018</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2017</u>
Conciliación entre el resultado del período y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del período	6,163,487,438	4,661,854,131
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,778,782,715	2,921,448,999
Inversiones	-	65,642,931
Bienes recibidos en recuperación de créditos	14,591,622	88,051,600
Rendimientos por cobrar	191,467,346	236,667,669
Otras provisiones	3,310,256	35,291,587
Depreciaciones y amortizaciones	1,352,382,886	1,221,944,306
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(51,182,370)	(31,488,283)
Impuesto sobre la renta corriente	1,166,991,473	650,381,826
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	102,517,585	114,813,382
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(36,631,549)	(16,359,365)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(12,029,331)	(3,495,227)
Amortización prima y descuento en inversiones, (neto)	187,478,181	200,934,493
Efecto fluctuación cambiaria, (neta)	(90,065,320)	(119,071,350)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	5,806,521	9,957,397
Otros gastos	3,487,725,459	2,744,127,687
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(340,668,396)	194,429,937
Cuentas por cobrar	(1,177,029,969)	(1,303,319,700)
Cargos diferidos	(218,959,756)	(478,908,490)
Activos diversos	(487,947,466)	(273,717,456)
Intereses por pagar	132,388,461	39,429,862
Otros pasivos	(2,909,415,312)	(1,668,050,113)
Total de ajustes	4,099,513,036	4,628,711,692
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	10,263,000,474	9,290,565,823



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 2018
 (Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superavit 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	38,715,526	6,091,372,232	40,837,713,915
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	6,091,372,232	(6,091,372,232)	(4,551,477,487)
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	(4,551,477,487)	-	6,163,487,438
Resultado del período	-	-	-	-	-	6,163,487,438	-
Saldos al 30 de septiembre de 2018	24,261,607,100	7,680,296,020	2,200,175,415	565,547,622	1,578,610,271	6,163,487,438	42,449,723,866

