

16 de Octubre de 2020

Señores

**Bolsa y Mercados de Valores
de la República Dominicana, S.A.**

C/ José Brea Peña #14.

Edificio Distric Tower, Piso-2

Ciudad

Atención: **Sra. Elianne Vilchez Abreu**
Vicepresidenta Ejecutiva/Gerente General

Ref.: Remisión de información trimestral sobre los Estados Financieros de BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A – BANCO MÚLTIPLE.

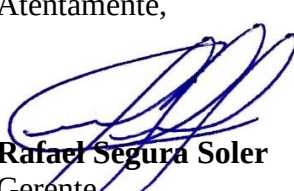
Distinguida Señora Vilchez:

En cumplimiento del artículo 11 de la Resolución R-CNV-2016-15-MV anexo remitimos las siguientes informaciones:

- Balance General interino al 30 de septiembre de 2020 comparativo con el Balance General interino al 30 de septiembre de 2019.
- Estados de Resultados y Estados de Flujo de Efectivo interinos por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2020 y el 30 de septiembre de 2019.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto interino por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2020.

Sin otro particular por el momento, le saluda,

Atentamente,


Rafael Segura Soler
Gerente
División Finanzas BP



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

	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2020</u>	<u>Al 30 de</u> <u>Septiembre de</u> <u>2019</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles		
Caja	15,483,458,435	11,407,168,230
Banco Central	57,398,309,314	47,732,990,680
Bancos del país	10,959,853	8,025,489
Bancos del extranjero	22,217,567,040	10,436,079,070
Otras disponibilidades	1,412,859,122	2,400,573,819
	<u>96,523,153,764</u>	<u>71,984,837,288</u>
Inversiones		
Mantenidas hasta el vencimiento	299,571,128	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	70,879,729,294	47,339,876,428
Rendimientos por cobrar	1,275,710,352	944,487,783
Provisión para inversiones	(46,386,783)	(67,023,235)
	<u>72,408,623,991</u>	<u>48,217,340,976</u>
Cartera de créditos		
Vigente	341,459,499,903	305,302,527,182
Reestructurada	1,551,954,400	920,391,862
Vencida	3,328,252,733	2,623,892,088
Cobranza judicial	525,928,543	694,385,998
Rendimientos por cobrar	3,502,970,462	2,167,802,507
Provisiones para créditos	(9,016,306,329)	(6,438,711,908)
	<u>341,352,299,712</u>	<u>305,270,287,729</u>
Deudores por aceptaciones	<u>279,668,349</u>	<u>130,848,258</u>
Cuentas por cobrar	<u>1,567,870,237</u>	<u>2,578,125,501</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,740,910,058	1,932,206,936
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,179,795,620)	(1,200,950,003)
	<u>561,114,438</u>	<u>731,256,933</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	188,957,369	188,516,507
Provisión por inversiones en acciones	(1,980,528)	(1,967,115)
	<u>186,976,841</u>	<u>186,549,392</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	18,280,629,063	16,810,902,847
Depreciación acumulada	(5,079,617,589)	(4,200,444,071)
	<u>13,201,011,474</u>	<u>12,610,458,776</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	4,305,720,228	4,108,990,041
Intangibles	1,462,455,585	766,394,033
Activos diversos	5,574,133,530	4,450,327,585
Amortización acumulada	(588,692,152)	(476,315,007)
	<u>10,753,617,191</u>	<u>8,849,396,652</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>536,834,335,997</u>	<u>450,559,101,505</u>
Cuentas contingentes	<u>79,999,326,458</u>	<u>86,714,955,874</u>
Cuentas de orden	<u>1,185,165,307,709</u>	<u>1,075,975,503,768</u>



BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. - BANCO MÚLTIPLE

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

	<u>Al 30 de Septiembre de 2020</u>	<u>Al 30 de Septiembre de 2019</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	93,558,251,470	77,223,976,332
De ahorro	209,996,802,025	165,435,919,829
A plazo	61,637,256,599	53,054,811,087
Intereses por pagar	73,136,474	78,264,252
	365,265,446,568	295,792,971,500
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	10,182,509,791	13,517,095,587
De instituciones financieras del exterior	4,467,529,525	1,909,630,664
Intereses por pagar	7,215,462	11,594,357
	14,657,254,778	15,438,320,608
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	3,948,397,506	-
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	11,670,772,768	-
De instituciones financieras del exterior	4,425,717,365	7,711,757,831
Intereses por pagar	86,016,060	92,698,645
	16,182,506,193	7,804,456,476
Aceptaciones en circulación	279,668,349	130,848,258
Valores en circulación		
Títulos y valores	48,231,017,165	51,386,152,588
Intereses por pagar	109,742,065	151,702,797
	48,340,759,230	51,537,855,385
Otros pasivos	11,158,783,906	12,702,999,076
Obligaciones subordinada		
Deudas subordinadas	14,969,837,549	14,962,095,520
Intereses por pagar	23,743,472	23,951,667
	14,993,581,021	14,986,047,187
TOTAL DE PASIVOS	474,826,397,551	398,393,498,490
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	36,717,994,250	30,219,850,250
Capital adicional pagado	12,662,850,880	10,063,593,280
Otras reservas patrimoniales	2,905,026,828	2,426,160,710
Superávit por revaluación	535,451,013	549,525,155
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,585,455,047	1,581,187,528
Resultados del período	7,601,160,428	7,325,286,092
TOTAL PATRIMONIO NETO	62,007,938,446	52,165,603,015
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	536,834,335,997	450,559,101,505
Cuentas contingentes	79,999,326,458	86,714,955,874
Cuentas de orden	1,185,165,307,709	1,075,975,503,768



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>2020</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2019</u>
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	28,083,377,735	26,194,556,994
Intereses por inversiones	4,337,904,472	3,395,913,292
Ganancias por inversiones	917,078,923	751,532,210
	33,338,361,130	30,342,002,496
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(6,659,998,686)	(6,970,057,650)
Pérdidas por inversiones	(235,235,051)	(233,863,922)
Intereses y comisiones por financiamientos	(494,950,571)	(527,222,793)
	(7,390,184,308)	(7,731,144,365)
Margen financiero bruto	25,948,176,822	22,610,858,131
Provisiones para cartera de créditos	(4,640,207,559)	(2,791,768,691)
Provisión para inversiones	-	(7,200,000)
	(4,640,207,559)	(2,798,968,691)
Margen financiero neto	21,307,969,263	19,811,889,440
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(107,260,857)	100,182,169
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	7,839,426,670	8,968,707,639
Comisiones por cambio	2,330,577,872	1,614,213,433
Ingresos diversos	40,588,002	111,932,239
	10,210,592,544	10,694,853,311
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,376,769,384)	(1,384,492,118)
Gastos diversos	(495,997,682)	(290,716,240)
	(1,872,767,066)	(1,675,208,358)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(10,236,067,635)	(10,006,994,354)
Servicios de terceros	(2,614,113,549)	(2,681,030,130)
Depreciación y amortizaciones	(1,356,214,990)	(1,157,174,808)
Otras provisiones	(593,730,904)	(274,796,034)
Otros gastos	(5,713,005,262)	(6,346,120,578)
	(20,513,132,340)	(20,466,115,904)
Resultado operacional	9,025,401,544	8,465,600,658
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	1,773,419,532	2,239,678,547
Otros gastos	(612,534,212)	(733,699,590)
	1,160,885,320	1,505,978,957
Resultado antes de impuesto sobre la renta	10,186,286,864	9,971,579,615
Impuesto sobre la renta	(2,585,126,436)	(2,646,293,523)
Resultado del período	7,601,160,428	7,325,286,092



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>2020</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2019</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	26,530,262,759	25,793,260,136
Otros ingresos financieros cobrados	5,467,267,359	4,591,522,191
Otros ingresos operacionales cobrados	10,210,592,544	10,670,853,311
Intereses pagados por captaciones	(6,731,784,059)	(7,022,942,556)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(496,414,446)	(553,314,390)
Gastos generales y administrativos pagados	(17,413,331,043)	(17,424,373,798)
Otros gastos operacionales pagados	(1,868,029,466)	(1,677,165,138)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,456,221,696)	(2,264,558,466)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(1,938,949,338)	153,648,016
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	11,303,392,614	12,266,929,306
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(5,250,113,926)	(1,990,982,482)
Interbancarios otorgados	(100,000,000)	(1,850,000,000)
Interbancarios cobrados	100,000,000	1,850,000,000
Créditos otorgados	(213,937,072,451)	(237,287,262,996)
Créditos cobrados	183,837,765,747	208,944,030,550
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(1,499,908,613)	(1,004,342,187)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	29,781,345	73,283,130
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	261,903,127	405,929,417
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(36,557,644,771)	(30,859,344,568)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	4,441,817,104,762	4,950,158,629,737
Devolución de captaciones	(4,395,348,433,563)	(4,924,212,178,564)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	25,930,172,643	2,097,582,010
Operaciones de fondos pagados	(22,198,399,767)	(12,364,359,637)
Aportes de capital	2,657	4,016
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(10,863,922)	(9,308,770)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	50,189,582,810	15,670,368,792
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	24,935,330,653	(2,922,046,470)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	71,587,823,111	74,906,883,758
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	96,523,153,764	71,984,837,288



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
2020**

**Por el período
de nueve meses terminado
el 30 de septiembre de
2019**

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

Resultado del período	7,601,160,428	7,325,286,092
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,640,207,559	2,791,768,691
Inversiones	-	7,200,000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	44,945,766	3,193,835
Rendimientos por cobrar	406,344,865	215,498,271
Otras provisiones	142,440,273	56,103,928
Depreciaciones y amortizaciones	1,356,214,990	1,157,174,808
Impuesto sobre la renta diferido, neto	61,031,218	(5,817,093)
Impuesto sobre la renta corriente	987,591,464	1,448,640,374
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	84,700,328	77,325,552
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(17,503,035)	(27,344,421)
(Ganancia) Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(5,866,226)	2,276,597
Amortización prima y descuento en inversiones, (neto)	206,785,071	232,396,650
Efecto fluctuación cambiaria, (neta)	(321,766,066)	(271,754,336)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	5,856,521	5,806,520
Otros gastos	3,631,447,687	3,537,171,496
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,312,381,032)	44,247,103
Cuentas por cobrar	(416,615,886)	73,537,815
Cargos diferidos	(770,951,235)	(916,408,970)
Activos diversos	(1,003,333,751)	(1,108,523,959)
Intereses por pagar	(79,105,769)	(84,783,023)
Otros pasivos	(3,937,810,556)	(2,296,066,624)
Total de ajustes	3,702,232,186	4,941,643,214
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	11,303,392,614	12,266,929,306



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 2020
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) No Realizadas en Inversiones disponibles para la Venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Período	Total Patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2020	30,219,850,250	10,063,593,280	2,905,026,828	535,451,013	5,108,926	1,581,187,528	9,112,530,384	54,422,748,209
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	9,112,530,384	(9,112,530,384)	-
Aportes de capital	1,898	759	-	-	-	-	-	2,657
Ganacias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	(5,108,926)	-	-	(5,108,926)
Dividendos pagados:								
Efectivo	-	-	-	-	-	(10,863,922)	-	(10,863,922)
Acciones	6,498,142,102	2,599,256,841	-	-	-	(9,097,398,943)	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	7,601,160,428	7,601,160,428
Saldos al 30 de septiembre de 2020	36,717,994,250	12,662,850,880	2,905,026,828	535,451,013	-	1,585,455,047	7,601,160,428	62,007,938,446

