

**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>2021</u>	Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de <u>2020</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	25,727,530,304	26,530,262,759
Otros ingresos financieros cobrados	6,811,758,216	5,467,267,359
Otros ingresos operacionales cobrados	12,257,941,617	10,210,592,544
Intereses pagados por captaciones	(3,662,263,137)	(6,731,784,059)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(737,772,986)	(496,414,446)
Gastos generales y administrativos pagados	(17,233,147,050)	(17,413,331,043)
Otros gastos operacionales pagados	(2,134,977,637)	(1,868,029,466)
Impuesto sobre la renta pagado	(5,736,649,834)	(2,456,221,696)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	599,332,193	(1,938,949,338)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>15,891,751,686</b>	<b>11,303,392,614</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento en inversiones	(18,671,126,600)	(5,250,113,926)
Interbancarios otorgados	(400,000,000)	(100,000,000)
Interbancarios cobrados	400,000,000	100,000,000
Créditos otorgados	(263,543,452,406)	(213,937,072,451)
Créditos cobrados	244,413,676,012	183,837,765,747
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(843,199,969)	(1,499,908,613)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	167,106,176	29,781,345
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	449,146,084	261,903,127
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<b>(38,027,850,703)</b>	<b>(36,557,644,771)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	5,546,580,820,500	4,441,817,104,762
Devolución de captaciones	(5,534,904,462,049)	(4,395,348,433,563)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	15,497,298,534	25,930,172,643
Operaciones de fondos pagados	(21,780,752,825)	(22,198,399,767)
Aportes de capital	4,001	2,657
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(10,899,753)	(10,863,922)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>5,382,008,408</b>	<b>50,189,582,810</b>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(16,754,090,609)</b>	<b>24,935,330,653</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>103,964,113,567</b>	<b>71,587,823,111</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>87,210,022,958</b>	<b>96,523,153,764</b>



**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  
2021

Por el período  
de nueve meses terminado  
el 30 de septiembre de  
2020

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

Resultado del período	9,624,723,875	7,601,160,428
<b>Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,454,328,596	4,640,207,559
Inversiones	5,576,679	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	17,550,250	44,945,766
Rendimientos por cobrar	104,068,793	406,344,865
Otras provisiones	30,301,456	142,440,273
Depreciaciones y amortizaciones	1,731,927,172	1,356,214,990
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(101,946,507)	61,031,218
Impuesto sobre la renta corriente	1,522,308,928	987,591,464
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	117,547,761	84,700,328
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(31,490,718)	(17,503,035)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(15,623,462)	(5,866,226)
Amortización prima y descuento en inversiones, (neto)	347,769,890	206,785,071
Efecto fluctuación cambiaria, (neta)	(243,490,902)	(321,766,066)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	5,806,521	5,856,521
Otros gastos	4,632,622,240	3,631,447,687
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	1,145,647,915	(1,312,381,032)
Cuentas por cobrar	(1,152,266,707)	(416,615,886)
Cargos diferidos	(4,638,913,342)	(770,951,235)
Activos diversos	451,723,739	(1,003,333,751)
Intereses por pagar	(112,476,568)	(79,105,769)
Otros pasivos	(2,003,943,923)	(3,937,810,556)
<b>Total de ajustes</b>	<b>6,267,027,811</b>	<b>3,702,232,186</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>15,891,751,686</b>	<b>11,303,392,614</b>

