

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

	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2021*</u>	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2020</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	34,128,396,992	36,035,872,935
Otros ingresos financieros cobrados	8,248,412,200	6,811,531,889
Otros ingresos operacionales cobrados	17,099,329,975	13,752,332,390
Intereses pagados por captaciones	(4,691,789,685)	(8,380,409,689)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(910,876,618)	(676,455,069)
Gastos generales y administrativos pagados	(25,811,690,804)	(25,527,609,587)
Otros gastos operacionales pagados	(2,978,377,318)	(2,584,624,868)
Impuesto sobre la renta pagado	(7,497,212,167)	(3,258,831,149)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	815,243,619	(251,726,750)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	18,401,436,194	15,920,080,102
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(31,064,924,190)	(19,816,704,871)
Interbancarios otorgados	(1,000,000,000)	(100,000,000)
Interbancarios cobrados	1,000,000,000	100,000,000
Créditos otorgados	(364,601,753,961)	(299,879,017,542)
Créditos cobrados	330,042,299,502	267,722,871,704
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,427,653,905)	(1,946,995,862)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	203,313,754	69,573,856
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	659,548,358	365,368,387
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(66,189,170,442)	(53,484,904,328)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	7,659,426,968,326	6,222,488,387,445
Devolución de captaciones	(7,621,083,060,270)	(6,167,423,159,043)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	22,306,164,930	41,913,912,890
Operaciones de fondos pagados	(26,601,457,144)	(27,027,165,345)
Aportes de capital	4,001	2,657
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(10,899,753)	(10,863,922)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	34,037,720,090	69,941,114,682
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(13,750,014,158)	32,376,290,456
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	103,964,113,567	71,587,823,111
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	90,214,099,409	103,964,113,567

* Cifras no auditadas



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

	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2021*</u>	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2020</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	13,445,883,920	9,566,593,699
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	5,368,388,764	6,924,795,518
Inversiones	5,576,679	3,511,733
Bienes recibidos en recuperación de créditos	17,550,250	45,536,046
Rendimientos por cobrar	120,263,010	644,912,372
Otras provisiones	76,051,888	142,440,273
Depreciaciones y amortizaciones	2,389,152,407	1,867,083,719
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(249,681,714)	(61,183,675)
Impuesto sobre la renta corriente	1,195,216,549	267,636,681
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	148,061,418	119,675,154
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(41,918,954)	(36,096,821)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(87,077,073)	(3,517,140)
Amortización prima y descuento en inversiones, (neto)	524,278,874	286,531,818
Efecto fluctuación cambiaria, (neta)	(395,676,912)	(616,784,091)
Amortización del costo de emisión de la deuda subordinada	7,742,028	7,742,028
Otros gastos (netos)	3,638,407,703	2,979,272,849
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	511,383,823	(1,359,779,030)
Cuentas por cobrar	(599,859,300)	323,266,130
Cargos diferidos	(4,935,069,277)	(133,586,862)
Activos diversos	(22,075,628)	(992,194,445)
Intereses por pagar	(104,884,320)	(117,691,920)
Otros pasivos	(2,610,277,941)	(3,938,083,934)
Total de ajustes	4,955,552,274	6,353,486,403
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	18,401,436,194	15,920,080,102

* Cifras no auditadas

