

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA , S. A.
ESTADO DE SITUACION
AL 30 DE SEPTIEMBRE
(VALORES RDS)

ACTIVOS	2023	2022
Fondos disponibles		
Caja	262,552,204	131,464,644
Banco central	8,186,127,788	5,857,557,959
Bancos del país	107,463,729	77,823,984
Bancos del exterior	889,408,300	475,332,451
Equivalentes de efectivo	35,069,168	133,422,472
Rendimientos por cobrar	405,822	340,890
	<u>9,481,027,011</u>	<u>6,675,942,400</u>
Inversiones		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	13,459,953,152	13,922,494,946
A costo amortizado	-	-
Provisión para inversiones	-	-
	<u>13,459,953,152</u>	<u>13,922,494,946</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado		
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-
Cartera de créditos		
Vigente	29,274,022,928	25,107,158,092
Reestructurada	119,933,156	97,756,202
En mora (de 31 a 90 días)	13,545,274	16,869,526
Vencida (más de 90 días)	323,925,909	147,118,649
Cobranza judicial	-	-
Rendimientos por cobrar	245,079,236	147,512,595
Provisiones para créditos	(882,380,765)	(628,058,289)
	<u>29,094,125,738</u>	<u>24,888,356,775</u>
Deudores por aceptaciones		
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	187,424,281	147,735,976
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto		
	67,386,555	163,036,173
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	-	-
Provisión por inversiones en acciones	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto		
	330,832,648	247,952,175
Otros activos		
Cargos diferidos	580,533,947	514,998,754
Intangibles	7,953,288	13,092,208
Activos diversos	68,889,102	36,650,511
	<u>657,376,337</u>	<u>564,741,473</u>
TOTAL DE ACTIVOS		
	<u>53,278,125,722</u>	<u>46,610,259,918</u>
Cuentas contingentes		
	9,503,484,540	5,353,180,594
Cuentas de orden		
	76,772,463,851	57,597,876,971


Carlos Julio Camilo Vincent
 Presidente Ejecutivo




Margarita Armenteros
 Vicepresidente Senior de Finanzas

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.
ESTADO DE SITUACION
AL 30 DE SEPTIEMBRE
(VALORES RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	2023	2022
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	4,823,036,128	6,729,997,999
De ahorro	6,102,868,586	4,915,795,465
A plazo	17,883,477,320	13,546,764,508
Intereses por pagar	16,189,767	11,798,426
	<u>28,825,571,801</u>	<u>25,204,356,398</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	9,876,194,220	6,727,793,258
De instituciones financieras del exterior	1,298,899,246	61,636,351
Intereses por pagar	-	-
	<u>11,175,093,466</u>	<u>6,789,429,609</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Total de Depósitos y Valores	<u>40,000,665,267</u>	<u>31,993,786,007</u>
Derivados y contratos compraventa al contado	-	-
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	5,138,411,275	9,379,377,732
De entidades financieras del país	413,864,011	300,000,000
De entidades financieras del exterior	1,271,172,034	162,702,860
Otros financiamientos	567,727,000	-
Intereses por pagar	35,535,092	48,857,769
	<u>7,426,709,412</u>	<u>9,890,938,361</u>
Otros pasivos	693,951,143	503,426,647
Obligaciones Subordinadas		
Obligaciones subordinadas	1,689,934,467	1,388,094,670
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	<u>1,689,934,467</u>	<u>1,388,094,670</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>49,811,260,289</u>	<u>43,776,245,685</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	2,774,121,000	2,275,876,700
Capital adicional pagado	-	-
Reservas patrimoniales	124,247,355	98,023,869
Superávit por revaluación	-	-
Ajustes por conversión de moneda	-	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	568,497,078	460,113,664
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>3,466,865,433</u>	<u>2,834,014,233</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>53,278,125,722</u>	<u>46,610,259,918</u>
Cuentas contingentes	9,503,484,540	5,353,180,594
Cuentas de orden	76,772,463,851	57,597,876,971


Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo




Margarita Armenteros
Vicepresidente Senior de Finanzas

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE
(VALORES RD\$)

	2023	2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	163,433,114	109,851,067
Intereses por fondos interbancarios	-	571,247
Intereses por cartera de créditos	2,850,512,695	1,839,620,967
Intereses por inversiones	721,078,079	847,128,079
Ganancias en venta de cartera de créditos	11,933,374	8,265,000
Ganancias en venta de inversiones	725,378,976	275,820,259
	<u>4,472,336,238</u>	<u>3,081,256,619</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	-	(1,551,458)
Intereses por captaciones	(2,005,610,789)	(1,190,559,335)
Intereses por financiamientos	(345,778,443)	(338,715,440)
Pérdidas en venta de inversiones	(298,644,226)	(173,600,970)
	<u>(2,650,033,458)</u>	<u>(1,704,427,203)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Inversiones	-	-
Derivados	(15,174,160)	(174,503,300)
Contratos de compraventa al contado	-	-
	<u>(15,174,160)</u>	<u>(174,503,300)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,807,128,620	1,202,326,116
Provisiones para cartera de créditos	(457,446,866)	(273,246,196)
Provisión para inversiones	-	-
	<u>(457,446,866)</u>	<u>(273,246,196)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	1,349,681,754	929,079,920
Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio	36,003,358	153,339,390
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	1,034,609,044	730,867,942
Comisiones por cambio de Divisas	366,743,892	336,688,701
Ingresos Diversos	93,041	501,869
	<u>1,401,445,977</u>	<u>1,068,058,512</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(186,908,972)	(125,994,427)
Comisiones por cambio	(243,731,377)	(205,044,925)
Gastos diversos	(19,771,421)	(12,248,105)
	<u>(450,411,770)</u>	<u>(343,287,457)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(849,821,710)	(720,804,568)
Servicios de terceros	(386,244,955)	(263,908,080)
Depreciación y Amortizaciones	(51,367,076)	(39,746,682)
Otras provisiones	(84,097,105)	(27,659,283)
Otros gastos	(461,476,189)	(317,579,429)
	<u>(1,833,007,035)</u>	<u>(1,369,698,042)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	503,712,284	437,492,323
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	103,682,649	61,734,013
Otros gastos	(26,334,102)	(35,921,473)
	<u>77,348,547</u>	<u>25,812,540</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	581,060,831	463,304,863
Impuesto sobre la renta	(12,563,753)	(3,191,199)
RESULTADO DEL EJERCICIO	568,497,078	460,113,664



 Carlos Julio Camilo Vincent
 Presidente Ejecutivo





 Margarita Armenteros
 Vicepresidente Senior de Finanzas

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA , S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE
(VALORES RD\$)

EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,754,031,573	1,793,244,039
Otros ingresos financieros cobrados	1,078,091,050	1,156,595,221
Otros ingresos operacionales cobrados	1,401,445,977	1,068,058,512
Intereses pagados por captaciones	(2,001,849,276)	(1,191,048,210)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(361,003,666)	(320,078,253)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	17,382,000	(174,503,300)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,697,542,854)	(1,302,292,077)
Otros gastos operacionales pagados	(450,411,770)	(343,287,457)
Impuesto sobre la renta pagado	(37,995,794)	(35,959,072)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	56,181,434	(43,452,682)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	758,328,674	607,276,720
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) en inversiones netos	(4,491,926,609)	6,037,248,187
Créditos otorgados	(33,534,430,085)	(22,133,095,849)
Créditos cobrados	30,910,386,740	17,667,878,266
Interbancarios otorgados	-	(465,000,000)
Interbancarios cobrados	-	465,000,000
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(93,931,636)	(121,677,524)
Producto de la venta de activos fijos	865,791	2,500
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	8,366,738	31,512,097
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(7,200,669,061)	1,481,867,677
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	38,546,817,070	35,674,390,849
Devolución de captaciones	(35,064,758,913)	(36,826,226,920)
Interbancarios recibidos	-	2,750,000,000
Interbancarios pagados	-	(2,750,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	11,481,460,161	12,221,237,214
Operaciones de fondos pagados	(13,931,530,155)	(13,040,112,617)
Aportes de capital de los accionistas	283,122,500	300,000,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,315,110,663	(1,670,711,474)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(5,127,229,724)	418,432,923
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	14,608,256,735	6,257,509,477
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	9,481,027,011	6,675,942,400


 Carlos Julio Camilo Vincent
 Presidente Ejecutivo





 Margarita Armenteros
 Vicepresidente Senior de Finanzas



BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
 (VALORES RD\$)

	Capital Pagado	Capital adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	Resultados Acumulados de Periodos Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio Neto
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	2,275,876,700	-	124,247,258	-	-	498,244,397	2,898,368,355
Transferencia de resultados acumulados	-		-		498,244,397	(498,244,397)	-
Ganancia neta no realizada en inversiones a valor razonable							-
Dividendo pagados en efectivo							-
Dividendo pagados en acciones	498,244,300		97		(498,244,397)		-
Aportes de capital accionistas							-
Resultado del ejercicio						568,497,078	568,497,078
Ajustes							-
Transferencia a otras reservas patrimoniales							-
Saldos al 30 de Septiembre de 2023	2,774,121,000	-	124,247,355	-	-	568,497,078	3,466,865,433


 Carlos Julio Camilo Vincent
 Presidente Ejecutivo


 Margarita Armenteros
 Vicepresidente Senior de Finanzas

