

Informe de Gestión Semestral

Junio 2024

Introducción

El presente informe de gestión semestral al corte de junio de 2024, tiene por finalidad ofrecer información sobre los hechos más importantes ocurridos durante el semestre objeto del presente Informe y su incidencia en los estados financieros del banco. El Informe se genera en virtud de los requerimientos de información aplicables a los emisores de valores que coticen en bolsas de valores a través de la emisión de valores representativos de capital o valores convertibles en capital y en cumplimiento con las disposiciones del artículo 14 de la Norma que Establece Disposiciones Generales sobre la Información que deben Remitir Periódicamente los Emisores y Participantes del Mercado de Valores dispuesta mediante Sexta Resolución del Consejo Nacional de Valores de fecha tres (03) de marzo de dos mil dieciséis (2016) R-CNV-2016-15- MV.

Estado de Situación a Junio 2024

Estado de Situación - RD\$MM	Auditado	Interinos	Variación	
	Diciembre 2023	Junio 2024		
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,350	8,878	(3,472)	-28%
Inversiones	11,492	13,175	1,683	15%
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	-	0%
Cartera de créditos				
Vigentes	31,009	34,601	3,592	12%
Reestructurada	111	133	22	20%
En mora (de 31 a 90 días)	20	16	(4)	-20%
Vencida (más de 90 días)	387	451	64	17%
Rendimientos por cobrar	265	303	38	14%
Provisiones para créditos	(962)	(985)	(23)	2%
Total cartera créditos	30,830	34,520	3,690	12%
Cuentas por cobrar	234	242	8	3%
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	77	39	(38)	-49%
Propiedades, muebles y equipos, neto	342	379	37	11%
Otros activos	647	691	44	7%
Total	55,972	57,924	1,952	3%
Pasivos				
Depósitos del público				
A la vista	6,357	5,405	(952)	-15%
De ahorro	6,133	7,076	943	15%
A plazo	19,555	20,487	932	5%
Intereses por pagar	12	13	1	9%
Total	32,057	32,980	923	3%
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	10,212	10,681	469	5%
Derivados y contratos compraventa al contado	-	-	-	0%
Fondos tomados a préstamo	6,863	7,097	234	3%
Otros pasivos	657	700	43	7%
Obligaciones asimilables de capital	2,096	2,115	19	1%
Total	51,885	53,574	1,689	3%
Patrimonio neto				
Capital pagado	3,324	3,324	-	0%
Capital pagado adicional	-	595	595	100%
Reservas patrimoniales	156	156	-	0%
Resultados del ejercicio	606	275	(331)	-55%
Total	4,086	4,350	264	6%
Total Pasivos y Patrimonio	55,972	57,924	1,952	3%

A junio de 2024 el total de activos de Banco Promerica se incrementó en RD\$1,952 millones respecto a diciembre 2023, alcanzando RD\$57,924 millones y reflejando un crecimiento del 3%. Este crecimiento estuvo impulsado principalmente por el efecto del aumento de la cartera de créditos en un 12% (RD\$3,690 millones) y de las inversiones en un 15% (RD\$1,683 millones). En febrero de 2024 se abrió una nueva Sucursal en la Avenida Independencia.

A junio de 2024 el total de pasivos asciende a RD\$53,574 millones, creciendo un 3% respecto a diciembre 2023. Este aumento se debió principalmente al efecto del incremento de las obligaciones con el público en un 3% (RD\$923 millones), al aumento de los depósitos de entidades financieras en un 5% (RD\$469 millones), y al incremento de los fondos tomados a préstamo en un 3% (RD\$234 millones). Además, se desembolsaron líneas de crédito con IDB Invest durante el periodo enero-junio 2024 por un valor total USD 9,830,570, y una línea de crédito con el Banco Latinoamericano de Comercio Exterior por USD 2,400,000 el 12 de abril de 2024.

Al cierre de junio de 2024, el patrimonio neto de Banco Promerica alcanza RD\$4,350 millones, un 6% mayor al valor presentado a diciembre de 2023. Esto se explica por el resultado del ejercicio por RD\$275 millones.

Estado de Situación a Junio 2024

Estado de Situación - RD\$MM	Interinos	Interinos	Variacion	
	Junio 2023	Junio 2024		
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	8,954	8,878	(76)	-1%
Inversiones	10,793	13,175	2,382	22%
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	-	0%
Cartera de créditos				
Vigentes	28,578	34,601	6,023	21%
Reestructurada	115	133	18	16%
En mora (de 31 a 90 días)	10	16	6	62%
Vencida (más de 90 días)	258	451	193	75%
Rendimientos por cobrar	222	303	81	36%
Provisiones para créditos	(825)	(985)	(160)	19%
Total cartera creditos	28,357	34,520	6,163	22%
Cuentas por cobrar	177	242	65	37%
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	80	39	(41)	-51%
Propiedades, muebles y equipos, neto	295	379	84	29%
Otros activos	641	691	50	8%
Total	49,298	57,924	8,626	17%
Pasivos				
Depósitos del público				
A la vista	5,269	5,405	136	3%
De ahorro	5,906	7,076	1,170	20%
A plazo	16,761	20,487	3,726	22%
Intereses por pagar	13	13	(0)	-3%
Total	27,950	32,980	5,030	18%
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	7,464	10,681	3,217	43%
Derivados y contratos compraventa al contado	-	-	-	0%
Fondos tomados a préstamo	8,611	7,097	(1,514)	-18%
Otros pasivos	600	700	100	17%
Obligaciones asimilables de capital	1,393	2,115	722	52%
Total	46,019	53,574	7,555	16%
Patrimonio neto				
Capital pagado	2,774	3,324	550	20%
Capital pagado adicional	-	595	595	100%
Reservas patrimoniales	124	156	32	26%
Resultados del ejercicio	380	275	(105)	-28%
Total	3,279	4,350	1,071	33%
Total Pasivos y Patrimonio	49,298	57,924	8,626	17%

A junio de 2024 el total de activos de Banco Promerica se incrementó en RD\$8,626 millones respecto al mismo período del 2023, alcanzando RD\$57,924 millones y reflejando un crecimiento del 17%. Este crecimiento estuvo impulsado principalmente por el aumento de la cartera de créditos neta en un 22% (RD\$6,163 millones).

A junio 2024, la cartera bruta reportó un crecimiento interanual de 22% (RD\$6,240 millones) impulsado principalmente por el crecimiento de los créditos de consumo (RD\$1,127 millones), tarjetas de crédito (RD\$1,112 millones), créditos comerciales (RD\$3,167 millones) y créditos hipotecarios (RD\$835 millones).

A junio 2024 el total de pasivos asciende a RD\$53,574 millones, creciendo un 16% respecto al mismo periodo del 2023. Este aumento se debió principalmente al efecto del incremento de las obligaciones con el público en un 18% (RD\$5,030 millones), que contrarrestó la reducción de los fondos tomados a préstamo en un 18%. El 62% de estas obligaciones son a plazo.

Al cierre de junio 2024, el patrimonio neto de Banco Promerica alcanza RD\$4,350 millones, un 33% mayor al valor presentado al mismo periodo del año anterior. Esto debido principalmente al incremento en capital pagado (RD\$550 millones) por acciones preferentes en octubre 2023, en adición al resultado del ejercicio del segundo semestre del 2023 y primer semestre del 2024.

Estado de Resultados acumulado Junio 2024

Estado de Resultados - RD\$MM	Interinos Junio 2023	Interinos Junio 2024	Variacion	
Ingresos financieros				
Intereses por disponibilidades	110	85	(25)	-23%
Intereses por fondos interbancarios		0	0	0%
Intereses por cartera de créditos	1,799	2,454	655	36%
Intereses por inversiones	493	653	159	32%
Ganancias en venta de cartera de créditos			-	0%
Ganancias en venta de inversiones	474	109	(364)	-77%
Total	2,876	3,301	426	15%
Gastos financieros				
Intereses por fondos interbancarios			-	0%
Intereses por captaciones	(1,308)	(1,697)	(389)	30%
Intereses por financiamientos	(231)	(330)	(99)	43%
Pérdidas en venta de inversiones	(160)	(48)	112	-70%
Total	(1,699)	(2,076)	(377)	22%
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	(15)	-	15	-100%
Margen financiero bruto	1,162	1,225	64	5%
Provisiones	(291)	(413)	(122)	42%
Margen financiero neto	871	813	(58)	-7%
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	23	16	(7)	-32%
Otros ingresos operacionales				
Comisiones por servicios	651	738	87	13%
Comisiones por cambio	230	291	61	26%
Ingresos diversos	0	0	0	275%
Total	881	1,030	148	17%
Otros gastos operacionales				
Comisiones por servicios	(112)	(154)	(42)	38%
Comisiones por cambio	(147)	(164)	(17)	11%
Gastos diversos	(13)	(41)	(28)	220%
Total	(272)	(359)	(88)	32%
Resultado operacional bruto	1,503	1,499	(5)	0%
Gastos operativos				
Sueldos y compensaciones al personal	(542)	(664)	(122)	22%
Servicios a terceros	(249)	(298)	(49)	20%
Depreciaciones y amortizaciones	(34)	(44)	(10)	28%
Otras provisiones	(50)	(60)	(10)	20%
Otros gastos	(306)	(353)	(48)	16%
Total	(1,181)	(1,418)	(238)	20%
Resultado operacional neto	322	80	(242)	-75%
Otros ingresos (gastos)	65	197	133	205%
Resultado antes de impuestos	387	278	(110)	-28%
Impuesto sobre la renta	(7)	(3)	4	-55%
Resultado del ejercicio	380	275	(106)	-28%

Las utilidades netas disminuyeron en un 28% al cierre de junio 2024 en comparación a junio del año anterior, siendo este de RD\$275 millones.

Al corte de Junio 2024, los ingresos financieros se incrementaron en un 15% (RD\$426 millones) respecto a junio 2023. Esto se debe principalmente al aumento de los intereses por créditos que incrementaron un 36% (RD\$655 millones) e intereses por inversiones que incrementaron un 32% (RD\$159 millones) que contrarrestaron la disminución de las ganancias en venta por inversiones de un 77% (RD\$364 millones). Los gastos financieros incrementaron en 22% (RD\$377 millones), el conjunto de estas partidas resulto en un incremento del margen financiero bruto de un 5% (RD\$64 millones).

Los ingresos operacionales incrementan un 17% (RD\$148 millones) impulsados por las comisiones por servicios.

Los gastos operativos aumentaron un 20% respecto al mismo periodo del año anterior principalmente en los rubros de gasto de personal, servicios de terceros y otros gastos generales y administrativos (RD\$218 millones).

Las utilidades representan una rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROE) de 13% y una rentabilidad sobre el activo promedio (ROA) de 1%.