

# Informe de Gestión Semestral

Diciembre 2023

# Introducción

El presente informe de gestión semestral al corte de diciembre de 2023, 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 Diciembre 2023

| Estado de Situación - RD\$ MM                              | Junio 2023    | Diciembre 2023 | Variación    |            |
|--|---------------|----------------|--------------|------------|
| <b>Activos</b>   |               |                |              |            |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                        | 8,954         | 12,350         | 3,396        | 38%        |
| Inversiones  | 10,793        | 11,492         | 699          | 6%         |
| Cartera de créditos  |               |                |              |            |
| Vigentes   | 28,578        | 31,009         | 2,431        | 9%         |
| Reestructurada   | 115           | 111            | (4)          | -4%        |
| En mora (de 31 a 90 días)                                  | 10            | 20             | 10           | 102%       |
| Vencida (más de 90 días)                                   | 258           | 387            | 129          | 50%        |
| Rendimientos por cobrar                                    | 222           | 265            | 43           | 19%        |
| Provisiones para créditos                                  | -825          | -962           | (137)        | 17%        |
| Total  | 28,357        | 30,830         | 2,472        | 9%         |
| Cuentas por cobrar   | 177           | 234            | 57           | 32%        |
| Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto          | 80            | 77             | (4)          | -5%        |
| Propiedades, muebles y equipos, neto                       | 295           | 342            | 48           | 16%        |
| Otros activos  | 641           | 666            | 25           | 4%         |
| <b>Total de Activos</b>                                    | <b>49,298</b> | <b>55,991</b>  | <b>6,693</b> | <b>14%</b> |
| <b>Pasivos</b>   |               |                |              |            |
| Depósitos del público                                      |               |                |              |            |
| A la vista   | 5,269         | 6,357          | 1,088        | 21%        |
| De ahorro  | 5,906         | 6,133          | 227          | 4%         |
| A plazo  | 16,761        | 19,555         | 2,794        | 17%        |
| Intereses por pagar  | 13            | 12             | (2)          | -11%       |
| Total  | 27,950        | 32,057         | 4,107        | 15%        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 7,464         | 10,212         | 2,748        | 37%        |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 8,611         | 6,863          | (1,749)      | -20%       |
| Otros pasivos  | 600           | 666            | 67           | 11%        |
| Obligaciones asimilables de capital                        | 1,393         | 2,096          | 703          | 50%        |
| <b>Total de Pasivos</b>                                    | <b>46,019</b> | <b>51,894</b>  | <b>5,875</b> | <b>13%</b> |
| <b>Patrimonio Neto</b>                                     |               |                |              |            |
| Capital pagado   | 2,774         | 3,324          | 550          | 20%        |
| Reservas patrimoniales                                     | 124           | 124            | 0            | 0%         |
| Resultados del ejercicio                                   | 380           | 649            | 268          | 70%        |
| <b>Total Patrimonio Neto</b>                               | <b>3,279</b>  | <b>4,097</b>   | <b>818</b>   | <b>25%</b> |
| <b>Total Pasivos y patrimonio</b>                          | <b>49,298</b> | <b>55,991</b>  | <b>6,693</b> | <b>14%</b> |

A diciembre de 2023 el total de activos de Banco Promerica se incrementó en RD\$6,693 millones respecto a junio 2023, alcanzando RD\$55,991 millones y reflejando un crecimiento del 14%. Este crecimiento estuvo impulsado principalmente por el efecto del aumento de los fondos disponibles en un 38% y de la cartera de créditos en un 9% (RD\$2,472 millones). Se realizó la apertura de dos oficinas, una nueva Sucursal en La Vega en agosto 2023 y el nuevo Centro Regional en Santiago en noviembre 2023.

A diciembre de 2023 el total de pasivos asciende a RD\$51,894 millones, creciendo un 13% respecto a junio 2023. Este aumento se debió principalmente al efecto del incremento de las obligaciones con el público en un 15% (RD\$4,107 millones), del aumento en obligaciones asimilables de capital en un 50% (RD\$703 millones) y del aumento de los Depósitos de entidades financieras en un 37% que contrarrestó la reducción de los fondos tomados a préstamo. Se suscribió préstamo por USD 10,000,000.00 con Eco Business Fund y DOP 567,727,000.00 con Hansainvest en fecha 25 de septiembre de 2023. Se desembolsó el segundo tramo de Deuda Subordinada con IDB Invest por un monto de US\$5,000,000.00 el 28 de septiembre de 2023 y se suscribió nueva deuda subordinada con Eco Business Fund el 29 de diciembre de 2023, ambos desembolsos para su incorporación como Capital Secundario.

Al cierre de diciembre de 2023, el patrimonio neto de Banco Promerica alcanza RD\$5,875 millones, un 25% mayor al valor presentado a junio de 2023. Esto se explica por el aumento en la partida de Capital Pagado (RD\$550 millones) por la emisión de acciones preferentes en octubre 2023 así como el incremento en resultados del ejercicio en RD\$268 millones.

# Estado de Situación a Diciembre 2023

| Estado de Situación - RD\$ MM                              | Auditado       | Interinos      | Variación    |            |
|--|----------------|----------------|--------------|------------|
|  | Diciembre 2022 | Diciembre 2023 |              |            |
| <b>Activos</b>   |                |                |              |            |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                        | 14,608         | 12,350         | (2,258)      | -15%       |
| Inversiones  | 8,778          | 11,492         | 2,714        | 31%        |
| Derivados y contratos de compraventa al contado            | 33             | 0              | (33)         | 0%         |
| Cartera de créditos  |                |                |              |            |
| Vigentes   | 26,985         | 31,009         | 4,024        | 15%        |
| Reestructurada   | 114            | 111            | (4)          | -3%        |
| En mora (de 31 a 90 días)                                  | 7              | 20             | 13           | 185%       |
| Vencida (más de 90 días)                                   | 178            | 387            | 209          | 117%       |
| Rendimientos por cobrar                                    | 166            | 265            | 98           | 59%        |
| Provisiones para créditos                                  | -698           | -962           | (264)        | 38%        |
| Total  | 26,753         | 30,830         | 4,076        | 15%        |
| Cuentas por cobrar   | 129            | 234            | 105          | 82%        |
| Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto          | 113            | 77             | (37)         | -32%       |
| Propiedades, muebles y equipos, neto                       | 273            | 342            | 70           | 26%        |
| Otros activos  | 584            | 666            | 82           | 14%        |
| <b>Total de Activos</b>                                    | <b>51,271</b>  | <b>55,991</b>  | <b>4,720</b> | <b>9%</b>  |
| <b>Pasivos</b>   |                |                |              |            |
| Depósitos del público                                      |                |                |              |            |
| A la vista   | 6,326          | 6,357          | 31           | 0%         |
| De ahorro  | 6,252          | 6,133          | (120)        | -2%        |
| A plazo  | 15,391         | 19,555         | 4,164        | 27%        |
| Intereses por pagar  | 12             | 12             | (1)          | -4%        |
| Total  | 27,982         | 32,057         | 4,075        | 15%        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 8,678          | 10,212         | 1,534        | 18%        |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 9,874          | 6,863          | (3,011)      | -30%       |
| Otros pasivos  | 441            | 666            | 225          | 51%        |
| Obligaciones asimilables de capital                        | 1,397          | 2,096          | 699          | 50%        |
| <b>Total de Pasivos</b>                                    | <b>48,372</b>  | <b>51,894</b>  | <b>3,522</b> | <b>7%</b>  |
| <b>Patrimonio Neto</b>                                     |                |                |              |            |
| Capital pagado   | 2,276          | 3,324          | 1,048        | 46%        |
| Reservas patrimoniales                                     | 124            | 124            | 0            | 0%         |
| Resultados del ejercicio                                   | 498            | 649            | 150          | 30%        |
| <b>Total Patrimonio Neto</b>                               | <b>2,898</b>   | <b>4,097</b>   | <b>1,199</b> | <b>41%</b> |
| <b>Total Pasivos y patrimonio</b>                          | <b>51,271</b>  | <b>55,991</b>  | <b>4,720</b> | <b>9%</b>  |

A diciembre de 2023 el total de activos de Banco Promerica se incrementó en RD\$4,720 millones respecto al mismo período del 2022, alcanzando RD\$55,991 millones y reflejando un crecimiento del 9%. Este crecimiento estuvo impulsado principalmente por el aumento de la cartera de créditos en un 15% (RD\$4,076 millones).

A diciembre 2023, la cartera bruta reportó un crecimiento interanual +16% (RD\$4,242 millones) impulsado principalmente por el crecimiento de los créditos de consumo (RD\$1,334 millones), tarjetas de crédito (RD\$1,128 millones), créditos comerciales (RD\$1,285 millones) y créditos hipotecarios (RD\$496 millones).

A diciembre 2023 el total de pasivos asciende a RD\$51,894 millones, creciendo un 7% respecto al mismo periodo del 2022. Este aumento se debió principalmente al efecto del incremento de las obligaciones con el público en un 15% (RD\$4,075 millones), que contrarrestó la reducción de los fondos tomados a préstamo. Un 61% de estas obligaciones son a plazo.

Al cierre de diciembre 2023, el patrimonio neto de Banco Promerica alcanza RD\$4,097 millones, un 41% mayor al valor presentado al mismo periodo del año anterior. Esto se explica principalmente por el aumento en la partida de capital pagado (RD\$1,048 millones) y el incremento en los resultados del ejercicio en RD\$150 millones.

# Estado de Resultados acumulado 2023

| Estado de Resultados - RD\$ MM                                 | Auditado       |                | Interinos      |  | Variación   |
|--|----------------|----------------|----------------|--|-------------|
|  | Diciembre 2022 | Diciembre 2023 |                |  |             |
| <b>Ingresos financieros</b>                                    |                |                |                |  |             |
| Intereses por disponibilidades                                 | 150            | 195            | 44             |  | 29%         |
| Intereses por fondos interbancarios                            | 1              |                |                |  |             |
| Intereses por cartera de créditos                              | 2,602          | 3,987          | 1,385          |  | 53%         |
| Intereses por inversiones                                      | 1,096          | 987            | (110)          |  | -10%        |
| Ganancias en venta de cartera de créditos                      | 15             | 24             | 10             |  | 67%         |
| Ganancias en venta de inversiones                              | 494            | 888            | 394            |  | 80%         |
| <b>Total</b>   | <b>4,358</b>   | <b>6,080</b>   | <b>1,723</b>   |  | <b>40%</b>  |
| <b>Gastos financieros</b>                                      |                |                |                |  |             |
| Intereses por fondos interbancarios                            | (2)            |                |                |  |             |
| Intereses por captaciones                                      | (1,768)        | (2,745)        | (977)          |  | 55%         |
| Intereses por financiamientos                                  | (465)          | (488)          | (24)           |  | 5%          |
| Pérdidas en venta de inversiones                               | (365)          | (450)          | (85)           |  | 23%         |
| <b>Total</b>   | <b>(2,600)</b> | <b>(3,684)</b> | <b>(1,083)</b> |  | <b>42%</b>  |
| <b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b> | <b>(142)</b>   | <b>(15)</b>    | <b>127</b>     |  | <b>-89%</b> |
| <b>Margen financiero bruto</b>                                 | <b>1,616</b>   | <b>2,382</b>   | <b>766</b>     |  | <b>47%</b>  |
| <b>Provisiones</b>   | <b>(398)</b>   | <b>(647)</b>   | <b>(249)</b>   |  | <b>63%</b>  |
| <b>Margen financiero neto</b>                                  | <b>1,218</b>   | <b>1,735</b>   | <b>517</b>     |  | <b>42%</b>  |
| Ingresos (gastos) por diferencia de cambio                     | 137            | 43             | (94)           |  | -69%        |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>                            | <b>1,601</b>   | <b>2,018</b>   | <b>417</b>     |  | <b>26%</b>  |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                              | <b>(577)</b>   | <b>(638)</b>   | <b>(61)</b>    |  | <b>11%</b>  |
| <b>Resultado operacional bruto</b>                             | <b>2,378</b>   | <b>3,157</b>   | <b>779</b>     |  | <b>33%</b>  |
| <b>Gastos operativos</b>                                       |                |                |                |  |             |
| Sueldos y compensaciones al personal                           | (978)          | (1,170)        | (193)          |  | 20%         |
| Servicios a terceros   | (377)          | (542)          | (166)          |  | 44%         |
| Depreciaciones y amortizaciones                                | (53)           | (70)           | (17)           |  | 31%         |
| Otras provisiones  | (44)           | (122)          | (78)           |  | 178%        |
| Otros gastos   | (454)          | (653)          | (199)          |  | 44%         |
| <b>Total</b>   | <b>(1,906)</b> | <b>(2,558)</b> | <b>(653)</b>   |  | <b>34%</b>  |
| <b>Resultado operacional neto</b>                              | <b>473</b>     | <b>599</b>     | <b>126</b>     |  | <b>27%</b>  |
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>                                 | <b>61</b>      | <b>78</b>      | <b>18</b>      |  | <b>29%</b>  |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>                            | <b>533</b>     | <b>677</b>     | <b>144</b>     |  | <b>27%</b>  |
| Impuesto sobre la renta  | (9)            | (28)           | (19)           |  | 217%        |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                                 | <b>524</b>     | <b>649</b>     | <b>124</b>     |  | <b>24%</b>  |

Las utilidades netas aumentaron en un 24% al cierre de diciembre 2023, siendo RD\$649 millones.

Durante el período, los ingresos financieros se incrementaron en un 40% (RD\$1,723 millones) respecto a igual periodo del 2022, siendo de RD\$6,080 millones. Esto se debe principalmente al aumento de los intereses por créditos que incrementaron 53% (RD\$1,385 millones) y ganancias en venta de inversiones que incrementaron en RD\$394 millones que contrarrestaron la disminución de las intereses por inversiones de un 10% (RD\$110 millones). Los gastos financieros incrementaron en RD\$1,083 millones, el conjunto de estas partidas resultó en un incremento del margen financiero bruto de un 47% (RD\$766 millones).

Los ingresos operacionales incrementan un 26% (RD\$417 millones) impulsados por comisiones por servicios.

Los gastos operativos aumentaron un 34% respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por el aumento en sueldos y compensaciones al personal (RD\$193 millones) y servicios a terceros (RD\$166 millones).

Las utilidades representan una rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROE) de 20% y una rentabilidad sobre el activo promedio (ROA) de 1.4%.