

19 de octubre del 2021  
Santo Domingo, D.N.

Señora:

**Sra. Elianne Vilchez Abreu**

VP Ejecutivo/Gerente General

Bolsa y Mercado de Valores de la República Dominicana

Su Despacho

## **Referencia: Información Financiera Trimestral Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana**

Estimada señora Vilchez:

Para fines de registro y conocimiento de esta Bolsa y Mercado de Valores de la República Dominicana, tenemos a bien remitirles los estados financieros trimestrales de Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana al corte de septiembre 2021 comparados con el mismo período del año anterior, de acuerdo a su Programa de Emisiones de Bonos de Deuda Subordinada SIVEM-129 y SIVEM-144.

Adjunto:

- Estado de Situación Financiera, presentado en forma comparativa con el mismo período del año anterior
- Estado de Resultados, presentado en forma comparativa con el mismo período del año anterior
- Estado de Flujo de Efectivo, presentado en forma comparativa con el mismo período del año anterior
- Estado de Cambio en el Patrimonio

Atentamente,

Gianni Landolfi  
Vicepresidente Senior Crédito y Control



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

ACTIVOS	2021	2020
<b>Fondos disponibles</b>		
Caja	51,836,408	113,528,811
Banco central	4,073,872,173	3,703,452,401
Bancos del país	153,194,616	158,231,044
Bancos del extranjero	282,475,833	628,790,300
Otras disponibilidades	15,022,906	11,159,626
	<u>4,576,401,936</u>	<u>4,615,162,182</u>
<b>Inversiones</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	19,889,945,265	7,509,468,410
Rendimientos por cobrar	359,702,039	172,755,317
Provisión para inversiones	(7,703,820)	(6,625,106)
	<u>20,241,943,484</u>	<u>7,675,598,621</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	20,250,899,644	13,884,873,825
Reestructurada	109,804,427	48,663,388
Vencida	352,150,151	317,172,121
Cobranza Judicial	-	-
Rendimientos por cobrar	123,882,866	145,696,151
Provisiones para créditos	(585,604,637)	(610,061,389)
	<u>20,251,132,451</u>	<u>13,786,344,096</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>		
Deudores por aceptaciones	-	-
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	140,933,379	149,778,857
	<u>140,933,379</u>	<u>149,778,857</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	286,492,915	296,402,375
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(54,504,526)	(58,326,125)
	<u>231,988,389</u>	<u>238,076,250</u>
<b>Inversiones en acciones</b>		
Inversiones en acciones	1,541,990	1,597,178
Provisión por inversiones en acciones	(15,422)	(15,974)
	<u>1,526,568</u>	<u>1,581,204</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	252,793,007	207,140,364
Depreciación acumulada	(93,980,818)	(79,684,229)
	<u>158,812,189</u>	<u>127,456,135</u>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	368,243,440	141,462,365
Intangibles	59,162,097	44,072,296
Activos diversos	22,887,239	38,871,104
Amortización acumulada	(36,547,591)	(24,647,506)
	<u>413,745,185</u>	<u>199,758,259</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>46,016,483,581</u></u>	<u><u>26,793,755,604</u></u>
<b>Cuentas contingentes</b>		
Cuentas contingentes	3,761,412,386	3,597,649,000
<b>Cuentas de orden</b>		
Cuentas de orden	48,626,941,288	37,515,568,485


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	2021	2020
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	6,163,758,299	2,094,676,021
De ahorro	4,062,181,249	2,751,276,899
A plazo	11,879,174,149	10,989,478,399
Intereses por pagar	10,470,886	9,486,791
	<u>22,115,584,583</u>	<u>15,844,918,110</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
De instituciones financieras del país	9,110,627,054	3,066,958,671
De instituciones financieras del exterior	60,922,889	46,763,294
Intereses por pagar	-	-
	<u>9,171,549,943</u>	<u>3,113,721,965</u>
<b>Valores en circulación</b>		
Títulos y valores	87,354,960	94,572,035
Intereses por pagar	-	-
	<u>87,354,960</u>	<u>94,572,035</u>
<b>Total de Depósitos y Valores</b>	<u>31,374,489,486</u>	<u>19,053,212,110</u>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	2,007,998,041	5,124,431,434
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	8,773,597,053	-
De instituciones financieras del país	-	-
De instituciones financieras del exterior	281,377,500	291,448,000
Otros	-	-
Intereses por pagar	41,016,603	28,601,620
	<u>9,095,991,156</u>	<u>320,049,620</u>
<b>Otros pasivos</b>	425,904,404	360,240,043
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		
Deudas subordinadas	800,000,000	500,000,000
Intereses por pagar	11,559,041	4,904,795
	<u>811,559,041</u>	<u>504,904,795</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>43,715,942,128</u>	<u>25,362,838,002</u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital pagado	1,774,920,000	1,284,846,300
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	71,657,632	61,156,977
Superávit por revaluación	-	-
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	193
Resultados del ejercicio	453,963,821	84,914,132
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>2,300,541,453</u>	<u>1,430,917,602</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>46,016,483,581</u>	<u>26,793,755,604</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	3,761,412,386	3,597,649,000
<b>Cuentas de orden</b>	48,626,941,288	37,515,568,485

  
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\$)

	2021	2020
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	1,547,021,033	1,296,644,433
Intereses por inversiones	1,001,072,169	337,149,890
Ganancia por Inversiones	387,680,234	125,364,501
	<u>2,935,773,436</u>	<u>1,759,158,824</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(892,379,453)	(713,062,029)
Pérdidas por Inversiones	(261,461,140)	(33,625,710)
Intereses y comisiones por financiamiento	(284,532,822)	(74,819,882)
	<u>(1,438,373,415)</u>	<u>(821,507,621)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,497,400,021</b>	<b>937,651,203</b>
Provisiones para cartera de créditos	(431,775,011)	(341,500,344)
Provisión para inversiones	-	(543,849)
	<u>(431,775,011)</u>	<u>(342,044,193)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,065,625,010</b>	<b>595,607,010</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio</b>	<b>2,033,525</b>	<b>(87,037,732)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	526,198,683	462,945,547
Comisiones por cambio de Divisas	163,522,911	157,097,138
Ingresos Diversos	1,974,886	3,490,611
	<u>691,696,480</u>	<u>623,533,296</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(69,257,773)	(45,086,286)
Gastos diversos	(117,603,135)	(91,169,643)
	<u>(186,860,908)</u>	<u>(136,255,929)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(554,397,040)	(455,264,049)
Servicios de terceros	(198,115,737)	(144,723,744)
Depreciación y Amortizaciones	(34,607,164)	(32,021,672)
Otras provisiones	(7,962,257)	(19,072,765)
Otros gastos	(348,864,871)	(301,835,151)
	<u>(1,143,947,069)</u>	<u>(952,917,381)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>428,547,038</b>	<b>42,929,264</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	66,196,392	75,086,669
Otros gastos	(25,313,279)	(31,377,197)
	<u>40,883,113</u>	<u>43,709,472</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>469,430,151</b>	<b>86,638,736</b>
Impuesto sobre la renta	(15,466,330)	(1,724,604)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>453,963,821</b>	<b>84,914,132</b>

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\$)**

<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,539,562,964	1,258,067,580
Otros ingresos financieros cobrados	1,100,427,623	320,961,831
Otros ingresos operacionales cobrados	691,696,480	623,533,296
Intereses pagados por captaciones	(884,978,326)	(712,312,663)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(302,417,733)	(48,142,100)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,101,377,648)	(901,822,944)
Otros gastos operacionales pagados	(186,860,908)	(136,255,929)
Impuesto sobre la renta pagado	(234,330,717)	(6,967,719)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(52,213,451)	17,691,999
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>569,508,283</b>	<b>414,753,351</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento (disminución ) en inversiones netos	(8,689,542,829)	(4,294,856,401)
Créditos otorgados	(21,426,683,543)	(17,732,513,448)
Créditos cobrados	15,288,071,462	13,695,650,545
Interbancarios otorgados	(200,000,000)	(315,000,000)
Interbancarios cobrados	200,000,000	315,000,000
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(58,658,619)	(18,698,353)
Producto de la venta de activos fijos	60,500	2,247,416
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	18,387,470	20,320,000
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(14,868,365,558)</b>	<b>(8,327,850,241)</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	45,473,050,821	22,317,168,931
Devolución de captaciones	(35,103,326,561)	(17,610,159,369)
Interbancarios recibidos	400,000,000	520,000,000
Interbancarios pagados	(400,000,000)	(520,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	14,318,677,030	7,811,629,564
Operaciones de fondos pagados	(10,485,187,051)	(3,059,110,462)
Aportes de capital de los accionistas	290,565,500	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>14,493,779,739</b>	<b>9,459,528,664</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>4,381,479,472</b>	<b>3,068,730,408</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>4,576,401,936</b>	<b>4,615,162,182</b>

  
 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 2021**  
**(VALORES RD\$)**

	Capital Pagado	Capital adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Periodos Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio Neto
Saldos al 31 de diciembre de 2020	1,284,846,300	-	71,657,410	193	199,508,229	1,556,012,132
Transferencia de resultados acumulados			193	(193)		
Pérdida contra los resultados de periodos anteriores						
Dividendo pagados en efectivo						
Dividendo pagados en acciones	199,508,200		29		(199,508,229)	0
Aportes de capital accionistas	290,565,500				453,963,821	290,565,500
Resultado del ejercicio						453,963,821
Ajustes						
Transferencia a otras reservas patrimoniales						
<b>Saldos al 30 de Septiembre de 2021</b>	<b>1,774,920,000</b>	<b>-</b>	<b>71,657,632</b>	<b>-</b>	<b>453,963,821</b>	<b>2,300,541,453</b>

  
 Carlos Julio Camilo Vincent  
 Presidente Ejecutivo



  
 Margarita Armenteros  
 Vicepresidente Senior de Finanzas