

23 de noviembre de 2020

Señor:

**Sra. Elianne Vílchez Abreu**

Gerente General / Vicepresidente Ejecutivo

Bolsa y Mercado de Valores de la República Dominicana

Su Despacho

**Ref.: Remisión de informaciones trimestrales**

Distinguida Señora Vílchez:

Dando cumplimiento a lo establecido en la Sexta Resolución del Consejo Nacional de Valores en fecha 03 de marzo de 2016 (R-CNV-2016-15-MV) en su artículo N° 9, tenemos a bien remitir adjunto a esta comunicación las informaciones anuales correspondientes al cierre 30 de septiembre de 2020:

- Estado de Situación Financiera;
- Estado de Resultados;
- Estado de Flujo de Efectivo;
- Estado de Cambios en el Patrimonio;

Nos encontramos en la entera disposición de suministrarles cualquier información adicional que requieran.

Muy Atentamente,



Gianni Landolfi Moya

Vicepresidente Senior de Crédito y Control

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.  
ESTADO DE SITUACION  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020 Y 2019  
(VALORES RDS)

ACTIVOS	Sept-2020	Sept-2019
<b>Fondos disponibles</b>		
Caja	113,528,811	71,459,476
Banco central	3,703,452,401	1,620,109,733
Bancos del país	158,231,044	146,155,536
Bancos del extranjero	628,790,300	367,756,647
Otras disponibilidades	11,159,626	55,439,340
	<u>4,615,162,182</u>	<u>2,260,920,732</u>
<b>Inversiones</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	7,509,468,410	3,528,643,006
Rendimientos por cobrar	172,755,317	46,733,279
Provisión para inversiones	(6,625,106)	(3,910,230)
	<u>7,675,598,621</u>	<u>3,571,466,055</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	13,884,873,825	7,818,178,641
Reestructurada	48,663,388	74,899,330
Vencida	317,172,121	315,407,062
Cobranza Judicial	-	4,314,547
Rendimientos por cobrar	145,696,151	118,746,581
Provisiones para créditos	(610,061,389)	(366,903,718)
	<u>13,786,344,096</u>	<u>7,964,642,443</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>		
Deudores por aceptaciones	-	-
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Cuentas por cobrar	149,778,857	141,229,551
	<u>149,778,857</u>	<u>141,229,551</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	296,402,375	285,509,265
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(58,326,125)	(52,029,184)
	<u>238,076,250</u>	<u>233,480,081</u>
<b>Inversiones en acciones</b>		
Inversiones en acciones	1,597,178	1,431,713
Provisión por inversiones en acciones	(15,974)	(14,320)
	<u>1,581,204</u>	<u>1,417,393</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>		
Propiedad, muebles y equipos	207,140,364	193,283,279
Depreciación acumulada	(79,684,229)	(77,325,506)
	<u>127,456,135</u>	<u>115,957,773</u>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	141,462,365	147,558,127
Intangibles	44,072,296	44,072,296
Activos diversos	38,871,104	41,456,116
Amortización acumulada	(24,647,506)	(18,876,438)
	<u>199,758,259</u>	<u>214,210,101</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>26,793,755,604</u>	<u>14,503,324,129</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	3,597,649,000	3,372,885,754
<b>Cuentas de orden</b>	37,515,568,485	19,442,381,002

  
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 DEL 2020 Y 2019**  
**(VALORES RD\$)**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

A la vista	2,094,676,021	854,196,316
De ahorro	2,751,276,899	1,186,287,300
A plazo	10,989,478,399	6,994,354,505
Intereses por pagar	9,486,791	8,957,215
	<u>15,844,918,110</u>	<u>9,043,795,336</u>

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

De instituciones financieras del país	3,066,958,671	2,488,527,064
De instituciones financieras del exterior	46,763,294	140,987,665
Intereses por pagar		
	<u>3,113,721,965</u>	<u>2,629,514,729</u>

**Valores en circulación**

Títulos y valores	94,572,035	106,429,886
Intereses por pagar		
	<u>94,572,035</u>	<u>106,429,886</u>

**Total de Depósitos y Valores**

19,053,212,110      11,779,739,951

**Obligaciones por pactos de recompra de títulos**

5,124,431,434      -

**Fondos tomados a préstamo**

Del Banco Central	-	-
De instituciones financieras del país	-	-
De instituciones financieras del exterior	291,448,000	522,509,000
Otros	-	-
Intereses por pagar	28,601,620	9,443,305
	<u>320,049,620</u>	<u>531,952,305</u>

**Otros pasivos**

360,240,043      337,002,739

**Obligaciones Subordinadas**

Deudas subordinadas	500,000,000	500,000,000
Intereses por pagar	4,904,795	4,904,795
	<u>504,904,795</u>	<u>504,904,795</u>

**TOTAL DE PASIVOS**

25,362,838,002      13,153,599,790

**PATRIMONIO NETO**

Capital pagado	1,284,846,300	1,249,902,200
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	61,156,977	59,317,811
Superávit por revaluación	-	-
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	193	136
Resultados del ejercicio	84,914,132	40,504,192
	<u>1,430,917,602</u>	<u>1,349,724,339</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

26,793,755,604      14,503,324,129

**Cuentas contingentes**

3,597,649,000      3,372,885,754

**Cuentas de orden**

37,515,568,485      19,442,381,002

  
 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 DEL 2020 Y 2019  
(VALORES RD\$)

	Sept-2020	Sept-2019
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses y comisiones por créditos	1,296,644,433	1,146,596,093
Intereses por inversiones	337,149,890	226,793,930
Ganancia por Inversiones	125,364,501	184,992,868
	<u>1,759,158,824</u>	<u>1,558,382,891</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(713,062,029)	(585,650,245)
Pérdidas por Inversiones	(33,625,710)	(117,347,216)
Intereses y comisiones por financiamiento	(74,819,882)	(35,009,901)
	<u>(821,507,621)</u>	<u>(738,007,362)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	937,651,203	820,375,528
Provisiones para cartera de créditos	(341,500,344)	(312,391,002)
Provisión para inversiones	(543,849)	(2,022,150)
	<u>(342,044,193)</u>	<u>(314,413,152)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	595,607,010	505,962,376
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio</b>	(87,037,732)	(27,444,297)
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	462,945,547	601,851,343
Comisiones por cambio de Divisas	157,097,138	39,693,419
Ingresos Diversos	3,490,611	12,554,432
	<u>623,533,296</u>	<u>654,099,193</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(45,086,286)	(118,389,138)
Gastos diversos	(91,169,643)	(14,902,614)
	<u>(136,255,929)</u>	<u>(133,291,752)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(455,264,049)	(427,683,048)
Servicios de terceros	(144,723,744)	(200,603,948)
Depreciación y Amortizaciones	(32,021,672)	(28,613,040)
Otras provisiones	(19,072,765)	(44,845,298)
Otros gastos	(301,835,151)	(309,111,821)
	<u>(952,917,381)</u>	<u>(1,010,857,155)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	42,929,264	(11,531,635)
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	75,086,669	78,774,009
Otros gastos	(31,377,197)	(25,572,814)
	<u>43,709,472</u>	<u>53,201,195</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	86,638,736	41,669,560
Impuesto sobre la renta	(1,724,604)	(1,165,368)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>84,914,132</u>	<u>40,504,192</u>

  
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 DEL 2020 Y 2019**  
**(VALORES RD\$)**

<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	Sept-2020	Sept-2019
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,258,067,580	1,154,996,533
Otros ingresos financieros cobrados	320,961,831	311,524,375
Otros ingresos operacionales cobrados	623,533,296	654,099,194
Intereses pagados por captaciones	(712,312,663)	(579,570,755)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(48,142,100)	(38,314,045)
Gastos generales y administrativos pagados	(901,822,944)	(937,398,817)
Otros gastos operacionales pagados	(136,255,929)	(133,291,752)
Impuesto sobre la renta pagado	(6,967,719)	(2,352,120)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	17,691,999	89,017,091
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>414,753,351</b>	<b>518,709,704</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento (disminución) en inversiones netos	(4,294,856,401)	(861,734,613)
Créditos otorgados	(17,732,513,448)	(11,059,927,530)
Créditos cobrados	13,695,650,545	10,359,237,830
Interbancarios otorgados	(315,000,000)	(175,975,778)
Interbancarios cobrados	315,000,000	175,975,778
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(18,698,353)	(16,719,569)
Producto de la venta de activos fijos	2,247,416	75,000
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	20,320,000	120,000,000
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(8,327,850,241)</b>	<b>(1,459,068,882)</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	22,317,168,931	19,450,350,465
Devolución de captaciones	(17,610,159,369)	(18,457,630,112)
Interbancarios recibidos	520,000,000	2,045,000,000
Interbancarios pagados	(520,000,000)	(2,045,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	7,811,629,564	136,160,922
Operaciones de fondos pagados	(3,059,110,462)	(426,178,889)
Aportes de capital de los accionistas	-	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>9,459,528,664</b>	<b>702,702,386</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>1,546,431,774</b>	<b>(237,655,792)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>3,068,730,408</b>	<b>2,498,577,524</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>4,615,162,182</b>	<b>2,260,920,732</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 2020**  
**(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 2019	1,249,902,200	-	61,156,977	136	34,944,157	1,346,003,470
Transferencia de resultados acumulados				34,944,157	(34,944,157)	-
Perdida contra los resultados de periodos anteriores						-
Dividendo pagados en efectivo						-
Dividendo pagados en acciones	34,944,100	-		(34,944,100)		-
Aportes de capital accionistas						-
Resultado del ejercicio					84,914,132	84,914,132
Ajustes						-
Transferencia a otras reservas patrimoniales						-
Saldos al 30 de Septiembre de 2020	<u>1,284,846,300</u>	<u>-</u>	<u>61,156,977</u>	<u>193</u>	<u>84,914,132</u>	<u>1,430,917,602</u>

  
 Carlos Julio Camilo Vincent  
 Presidente Ejecutivo



  
 Margarita Armenteros  
 Vicepresidente Senior de Finanzas

