

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
	<b>15,844,918,110</b>	<b>9,043,795,336</b>

**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		
	<b>3,113,721,965</b>	<b>2,629,514,729</b>

**Valores en circulación**

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

**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
	<b>320,049,620</b>	<b>531,952,305</b>

**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
	<b>504,904,795</b>	<b>504,904,795</b>

**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
	<b>1,430,917,602</b>	<b>1,349,724,339</b>

**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



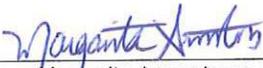
  
 Margarita Armenteros  
 Vicepresidente Senior de Finanzas

**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>	<b>Sept-2020</b>	<b>Sept-2019</b>
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

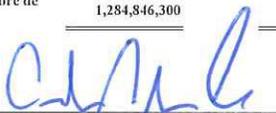


  
 Margarita Armenteros  
 Vicepresidente Senior de Finanzas



**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

