

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

EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,733,244,570	1,141,371,585
Otros ingresos financieros cobrados	795,856,979	712,760,165
Otros ingresos operacionales cobrados	881,231,780	678,731,303
Intereses pagados por captaciones	(1,306,921,704)	(723,996,478)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(242,896,728)	(223,160,239)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	17,382,000	(82,993,200)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,096,632,401)	(837,299,155)
Otros gastos operacionales pagados	(271,780,861)	(225,166,192)
Impuesto sobre la renta pagado	(24,513,417)	(24,612,797)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(73,108,319)	(69,494,306)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	411,861,899	346,140,686

EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Aumento (disminución) en inversiones netos	(1,664,675,053)	4,897,551,125
Créditos otorgados	(21,880,381,954)	(14,092,353,476)
Créditos cobrados	19,851,862,912	11,664,864,516
Interbancarios otorgados	-	(465,000,000)
Interbancarios cobrados	-	465,000,000
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(46,805,594)	(84,749,375)
Producto de la venta de activos fijos	46,610	2,500
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	8,366,738	13,086,360
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(3,731,586,341)	2,398,401,651

EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Captaciones recibidas	24,305,612,504	22,939,341,652
Devolución de captaciones	(25,391,685,780)	(24,911,165,094)
Interbancarios recibidos	-	2,450,000,000
Interbancarios pagados	-	(2,450,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	7,531,068,496	9,603,091,787
Operaciones de fondos pagados	(8,779,206,760)	(10,191,295,713)
Aportes de capital de los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(2,334,211,540)	(2,560,027,367)

AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y

EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(5,653,935,982)	184,514,969
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	14,608,256,735	6,257,509,477
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	8,954,320,753	6,442,024,446


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 JUNIO
(VALORES RD\$)

	2023	2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	110,320,196	88,760,357
Intereses por fondos interbancarios	-	346,774
Intereses por cartera de créditos	1,798,775,017	1,163,946,308
Intereses por inversiones	493,090,483	574,364,255
Ganancias en venta de cartera de créditos	-	8,265,000
Ganancias en venta de inversiones	473,577,293	135,472,160
	<u>2,875,762,989</u>	<u>1,971,154,854</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	-	(1,176,458)
Intereses por captaciones	(1,307,924,453)	(723,511,507)
Intereses por financiamientos	(231,028,616)	(226,415,880)
Pérdidas en venta de inversiones	(159,884,564)	(89,749,514)
	<u>(1,698,837,633)</u>	<u>(1,040,853,359)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Inversiones	-	-
Derivados	(15,174,160)	(167,470,206)
Contratos de compraventa al contado	-	-
	<u>(15,174,160)</u>	<u>(167,470,206)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,161,751,196	762,831,289
Provisiones para cartera de créditos	(291,079,702)	(134,859,092)
Provisión para inversiones	-	-
	<u>(291,079,702)</u>	<u>(134,859,092)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	870,671,494	627,972,197
Ingresos (Gastos) por diferencia en cambio	23,137,517	141,901,355
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	650,844,818	450,100,008
Comisiones por cambio de Divisas	230,312,205	228,255,474
Ingresos Diversos	74,757	375,821
	<u>881,231,780</u>	<u>678,731,303</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(112,028,888)	(78,899,892)
Comisiones por cambio	(146,856,701)	(140,207,630)
Gastos diversos	(12,895,272)	(6,058,670)
	<u>(271,780,861)</u>	<u>(225,166,192)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(542,117,038)	(458,587,395)
Servicios de terceros	(248,797,522)	(171,910,270)
Depreciación y Amortizaciones	(34,241,975)	(25,983,714)
Otras provisiones	(49,922,433)	(8,397,731)
Otros gastos	(305,717,841)	(206,801,490)
	<u>(1,180,796,809)</u>	<u>(871,680,600)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	322,463,121	351,758,064
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	75,107,135	38,661,055
Otros gastos	(10,350,083)	(28,225,319)
	<u>64,757,052</u>	<u>10,435,736</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	387,220,173	362,193,800
Impuesto sobre la renta	(6,772,940)	(1,150,253)
RESULTADO DEL EJERCICIO	380,447,233	361,043,547


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 JUNIO
(VALORES RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	2023	2022
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	5,269,373,821	5,510,863,967
De ahorro	5,905,886,385	5,643,363,151
A plazo	16,761,140,322	12,717,543,296
Intereses por pagar	13,431,003	11,427,330
	<u>27,949,831,531</u>	<u>23,883,197,743</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	6,566,467,194	7,322,616,204
De instituciones financieras del exterior	897,950,818	69,669,565
Intereses por pagar	-	-
	<u>7,464,418,012</u>	<u>7,392,285,769</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	-	-
Intereses por pagar	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Total de Depósitos y Valores	<u>35,414,249,543</u>	<u>31,275,483,513</u>
Derivados y contratos compraventa al contado	-	84,477,006
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	7,497,959,381	9,739,326,588
De entidades financieras del país	403,333,760	-
De entidades financieras del exterior	663,475,329	335,793,930
Otros financiamientos	-	-
Intereses por pagar	46,712,462	45,444,322
	<u>8,611,480,932</u>	<u>10,120,564,840</u>
Otros pasivos	599,501,521	449,153,212
Obligaciones Subordinadas		
Obligaciones subordinadas	1,393,498,376	1,085,671,404
Obligaciones convertibles en capital	-	-
	<u>1,393,498,376</u>	<u>1,085,671,404</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>46,018,730,372</u>	<u>43,015,349,976</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	2,774,121,000	2,275,876,700
Capital adicional pagado	-	-
Reservas patrimoniales	124,247,355	98,023,869
Superávit por revaluación	-	-
Ajustes por conversión de moneda	-	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Resultados del ejercicio	380,447,233	361,043,547
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>3,278,815,588</u>	<u>2,734,944,116</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>49,297,545,960</u>	<u>45,750,294,092</u>
Cuentas contingentes	9,105,589,678	6,303,795,850
Cuentas de orden	67,917,236,379	55,098,626,282


Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo



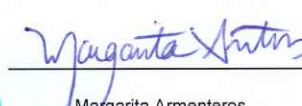

Margarita Armenteros
Vicepresidente Senior de Finanzas

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

ACTIVOS	2023	2022
Fondos disponibles		
Caja	198,608,636	119,488,927
Banco central	7,668,795,920	5,586,264,715
Bancos del país	127,745,103	168,319,483
Bancos del exterior	921,604,951	473,053,054
Equivalentes de efectivo	37,103,512	94,830,212
Rendimientos por cobrar	462,631	68,055
	8,954,320,753	6,442,024,446
Inversiones		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	10,793,448,279	14,741,724,249
A costo amortizado	-	-
Provisión para inversiones	-	-
	10,793,448,279	14,741,724,249
Derivados y contratos de compraventa al contado		
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-
Cartera de créditos		
Vigente	28,578,099,626	23,649,567,657
Reestructurada	115,005,043	92,193,880
En mora (de 31 a 90 días)	9,894,815	6,396,905
Vencida (más de 90 días)	257,540,707	164,915,277
Cobranza judicial	-	-
Rendimientos por cobrar	222,042,161	129,302,533
Provisiones para créditos	(825,149,151)	(601,081,998)
	28,357,433,201	23,441,294,255
Deudores por aceptaciones		
Deudores por aceptaciones	-	-
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	176,513,841	137,744,009
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	80,362,336	198,017,069
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	-	-
Provisión por inversiones en acciones	-	-
	-	-
Propiedades, muebles y equipos, neto	294,807,118	231,493,302
Otros activos		
Cargos diferidos	582,308,698	511,706,675
Intangibles	10,026,588	15,455,636
Activos diversos	48,325,146	30,834,451
	640,660,432	557,996,762
TOTAL DE ACTIVOS	49,297,545,960	45,750,294,092
Cuentas contingentes	9,105,589,678	6,303,795,850
Cuentas de orden	67,917,236,379	55,098,626,282


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 JUNIO DEL 2023
(VALORES RD\$)

	Capital Pagado	Capital adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable	Resultados Acumulados de Periodos Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio Neto
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	2,275,876,700	-	124,247,258	-	-	498,244,397	2,898,368,355
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	498,244,397	(498,244,397)	-
Ganancia neta no realizada en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Dividendo pagados en efectivo	498,244,300	-	97	-	(498,244,397)	-	-
Dividendo pagados en acciones	-	-	-	-	-	-	-
Aportes de capital accionistas	-	-	-	-	-	380,447,233	380,447,233
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2023	2,774,121,000	-	124,247,355	-	-	380,447,233	3,278,815,588

Carlos Julio Camilo Vincent
Presidente Ejecutivo

Margarita Armenteros
Vicepresidente Senior de Finanzas

