

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	
Activos				
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%
Total de Activos	49,298	55,991	6,693	14%
Pasivos				
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%
Total de Pasivos	46,019	51,894	5,875	13%
Patrimonio Neto				
Capital pagado	2,774	3,324	550	20%
Reservas patrimoniales	124	124	0	0%
Resultados del ejercicio	380	649	268	70%
Total Patrimonio Neto	3,279	4,097	818	25%
Total Pasivos y patrimonio	49,298	55,991	6,693	14%

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

	Auditado	Interinos		
Estado de Situación - RD\$ MM	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	
Activos				
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%
Total de Activos	51,271	55,991	4,720	9%
Pasivos				
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%
Total de Pasivos	48,372	51,894	3,522	7%
Patrimonio Neto				
Capital pagado	2,276	3,324	1,048	46%
Reservas patrimoniales	124	124	0	0%
Resultados del ejercicio	498	649	150	30%
Total Patrimonio Neto	2,898	4,097	1,199	41%
Total Pasivos y patrimonio	51,271	55,991	4,720	9%

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

	Auditado		Interinos		
Estado de Resultados - RD\$ MM	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación		
Ingresos financieros					
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%	
Total	4,358	6,080	1,723	40%	
Gastos financieros					
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%	
Total	(2,600)	(3,684)	(1,083)	42%	
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	(142)	(15)	127	-89%	
Margen financiero bruto	1,616	2,382	766	47%	
Provisiones	(398)	(647)	(249)	63%	
Margen financiero neto	1,218	1,735	517	42%	
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	137	43	(94)	-69%	
Otros ingresos operacionales	1,601	2,018	417	26%	
Otros gastos operacionales	(577)	(638)	(61)	11%	
Resultado operacional bruto	2,378	3,157	779	33%	
Gastos operativos					
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%	
Total	(1,906)	(2,558)	(653)	34%	
Resultado operacional neto	473	599	126	27%	
Otros ingresos (gastos)	61	78	18	29%	
Resultado antes de impuestos	533	677	144	27%	
Impuesto sobre la renta	(9)	(28)	(19)	217%	
Resultado del ejercicio	524	649	124	24%	

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 resulto 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%.