



BANCO SANTA CRUZ, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	Enero-Diciembre 2023	Enero-Diciembre 2022
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	3,655,481,916	3,888,116,131
Banco Central	24,873,456,101	26,828,988,209
Bancos del País	101,112,334	72,100,819
Bancos del exterior	4,511,144,921	3,717,641,493
Equivalentes de efectivo	254,391,437	7,468,610,205
Rendimientos Por Cobrar	14,443,846	331,391,059
	<u>33,410,030,555</u>	<u>42,306,847,916</u>
Inversiones		
A Negociar	289,308,909	0
Disponibles Para la Venta	49,172,153,816	24,750,119,178
Mantenidas Hasta Su Vencimiento	248,147,079	0
Provisión para inversiones y a vencimiento	(94,086,835)	(34,351,443)
	<u>49,615,522,969</u>	<u>24,715,767,735</u>
Derivados y Contratos De Compraventa al Contado	48,085,000	177,300,000
Cartera de Créditos		
Vigente	64,956,629,154	51,903,203,801
Reestructurada	502,799,171	515,175,972
En mora (de 31 a 90 días)	42,227,737	61,055,538
Vencida (más de 90 días)	703,234,729	364,496,514
Cobranza Judicial	24,760,691	34,870,987
Rendimientos por cobrar	540,781,256	355,583,694
Provisiones para créditos	(2,716,011,717)	(2,372,427,045)
	<u>64,054,421,021</u>	<u>50,861,959,461</u>
Derechos En Fideicomiso	230,000,000	0
Cuentas por Cobrar	383,047,828	304,842,483
Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos, Neto	1,861,067	9,463,295
Propiedades, Muebles y Equipos, Neto	1,694,518,344	1,493,398,909
Otros Activos		
Cargos diferidos	2,333,733,620	919,315,157
Intangibles	20,187,760	28,389,021
Activos diversos	143,420,624	89,681,627
	<u>2,497,342,004</u>	<u>1,037,385,805</u>
Total de Activos	151,934,828,786	120,906,965,604



Pasivos y Patrimonio**Pasivos****Depósitos del Público**

A La Vista	9,478,967,869	8,651,672,267
De Ahorro	32,135,686,158	33,946,539,254
A Plazo	45,199,036,911	34,019,609,209
Intereses Por Pagar	6,934,053	4,997,690
	<u>86,820,624,991</u>	<u>76,622,818,420</u>

Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

De Entidades Financieras del país	23,451,003,916	16,855,073,738
Intereses Por Pagar	117,053	16,808
	<u>23,451,120,969</u>	<u>16,855,090,546</u>

Derivados y Contratos De Compraventa al Contado	23,195,200	61,745,000
--	-------------------	-------------------

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	11,086,867,359	9,136,539,167
De entidades financieras del país	700,000,000	0
De Entidades Financieras del Exterior	2,737,706,723	2,351,239,800
Otros	5,814,748,191	0
Intereses por pagar	283,870,827	273,148,382
	<u>20,623,193,100</u>	<u>11,760,927,349</u>

Otros Pasivos	2,425,945,888	1,530,384,242
----------------------	----------------------	----------------------

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones Subordinadas	2,785,013,014	2,303,157,881
	<u>2,785,013,014</u>	<u>2,303,157,881</u>

Total Pasivos	136,129,093,162	109,134,123,438
----------------------	------------------------	------------------------

Patrimonio Neto

Capital pagado	11,055,476,880	8,355,077,280
Reservas patrimoniales	609,846,463	609,846,463
Superavit Por Revaluacion	107,517,301	107,517,301
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,523	1,904
Resultados del ejercicio	4,032,893,457	2,700,399,218
Total Patrimonio Neto	15,805,735,624	11,772,842,166

Total Pasivos y Patrimonio	151,934,828,786	120,906,965,604
-----------------------------------	------------------------	------------------------

Cuentas Contingentes	43,760,650,940	26,897,037,391
Cuentas De Orden	109,972,893,076	122,605,597,260


Yoyandy Arias
2do. V.P. de Contraloría


Fanny Ujedo
Gerente Sr. Políticas y Control Contable

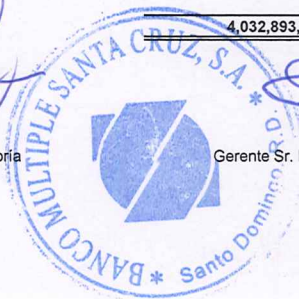




BANCO MULTIPLE SANTA CRUZ, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	Enero-Diciembre 2023	Enero-Diciembre 2022
Ingresos Financieros		
Intereses Por Disponibilidades	600,386,098	548,813,352
Intereses Por Fondos Interbancarios	-	15,011,133
Intereses Por Cartera de Creditos	9,284,913,354	5,255,731,870
Intereses Por Inversiones	4,139,573,216	2,880,285,934
Ganancia en Venta de Inversiones	4,068,921,854	1,836,222,774
Subtotal	18,093,794,523	10,536,065,063
Gastos Financieros		
Intereses Por Captaciones	(5,195,753,838)	(2,403,780,148)
Intereses Por Financiamientos	(789,806,001)	(648,472,453)
Perdidas en Venta de Inversiones	(2,685,818,910)	(1,381,320,118)
Subtotal	(8,671,378,749)	(4,433,572,719)
Resultado Neto de Activos Financieros a Valor Razonable		
Derivados	(128,394,200)	(191,562,542)
Subtotal	(128,394,200)	(191,562,542)
Margen Financiero Bruto	9,294,021,574	5,910,929,802
Provisiones Para Cartera De Créditos		
Provision Para Inversiones	(1,401,851,636)	(454,239,353)
Subtotal	(1,464,109,417)	(454,239,353)
Margen Financiero Neto	7,829,912,157	5,456,690,449
Ingresos (Gastos) Por Diferencias De Cambio	74,015,169	272,711,961
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones Por Servicios	2,120,147,583	1,422,284,784
Comisiones Por Cambio	749,933,457	916,586,594
Ingresos Diversos	150,180,061	132,466,642
Subtotal	3,020,261,101	2,471,338,020
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones Por Servicios	(383,253,224)	(336,250,877)
Comisiones Por Cambio	(18,824,162)	(31,346,787)
Gastos Diversos	(12,992,576)	(32,555,363)
Subtotal	(415,069,963)	(400,153,027)
Resultado Operacional Bruto	10,509,118,464	7,800,587,403
Gastos Operativos		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(3,443,634,367)	(2,820,226,515)
Servicios de Terceros	(623,403,533)	(531,915,369)
Depreciaciones y Amortizaciones	(147,636,115)	(138,345,646)
Otras Provisiones	(213,528,640)	(96,668,024)
Otros Gastos	(2,124,220,856)	(1,361,179,383)
Subtotal	(6,552,423,511)	(4,948,334,937)
Resultado Operacional neto	3,956,694,952	2,852,252,466
Otros Ingresos (Gastos)		
Otros Ingresos	534,288,952	383,794,410
Otros Gastos	(84,190,447)	(52,732,447)
Subtotal	450,098,505	331,061,963
Resultados Antes De Impuestos	4,406,793,457	3,183,314,429
Impuesto sobre la renta	(373,900,000)	(340,788,936)
Resultados Del Ejercicio	4,032,893,457	2,842,525,493

Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría




Fanny Ulerio
Gerente Sr. Políticas y Control Contable



BANCO SANTA CRUZ, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Enero-Diciembre 2023	Enero-Diciembre 2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	9,099,715,792	5,111,901,599
Otros ingresos financieros cobrados	8,274,832,414	5,066,124,829
Otros ingresos operacionales cobrados	3,020,261,101	3,082,655,451
Intereses pagados por captaciones	(5,193,717,230)	(2,426,776,330)
Intereses pagados por financiamientos	(794,978,423)	(619,675,048)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	(103,504,400)	(76,007,542)
Gastos generales y administrativos pagados	(6,191,258,756)	(4,437,072,884)
Otros gastos operacionales pagados	(3,100,888,873)	(1,781,473,145)
Impuesto sobre la renta pagado	(227,192,624)	(17,404,253)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,572,933,982)	(170,256,422)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>3,210,335,019</u>	<u>3,732,016,255</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(24,959,490,626)	(4,956,295,760)
Interbancarios otorgados	0	(4,585,000,000)
Interbancarios cobrados	0	4,585,000,000
Créditos otorgados	(87,591,999,098)	(58,599,335,691)
Créditos cobrados	74,241,150,426	48,382,236,368
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(94,029,846)	(173,384,594)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	165,900	589,326
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	8,270,000	24,668,170
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(38,395,933,243)</u>	<u>(15,321,522,181)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	1,259,381,081,090	1,374,281,992,926
Devolución de captaciones	(1,242,587,244,096)	(1,358,226,843,654)
Repos y prestamos FLR con BC tomados	17,059,839,520	10,262,853,839
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(15,262,829,215)	(13,801,727,779)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	10,725,099,065	2,896,740,000
Operaciones de fondos pagados	(3,027,165,500)	(1,016,400,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>26,288,780,864</u>	<u>14,396,615,332</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(8,896,817,361)	2,807,109,406
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	42,306,847,916	39,499,738,510
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>33,410,030,555</u>	<u>42,306,847,916</u>


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría

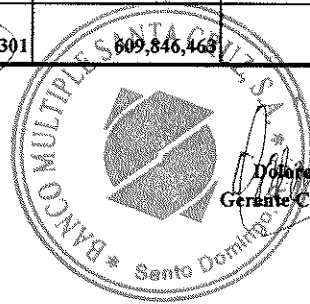

Fanny Ujedo
Gerente Sr. Políticas y Control Contable



BANCO MULTIPLE SANTA CRUZ, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
2023
(VALORES EN RDS)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Superávit por Revaluación</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Acumulados de</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de Enero del 2023	8,355,077,280	107,517,301	609,846,463	1,904	2,700,399,218	11,772,842,166
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	2,700,399,218	(2,700,399,218)	0
Ganancia (Perdidas) no realizada en Inversiones a valor razonable						
Dividendos Pagados:	0	0	0		0	0
Efectivo	0	0	0		0	0
Acciones	2,700,399,600	0	0	(2,700,399,600)	0	0
Superávit por Revaluación	0	0	0		0	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	4,032,893,457	4,032,893,457
Transferencia a otras reservas patrimoniales	0	0	0		0	0
Ajustes a Años Anteriores	0	0	0		0	0
Saldos al 31 de Diciembre 2023	11,055,476,880	107,517,301	609,846,463	1,523	4,032,893,457	15,805,735,624

Yoranny Arias
 2do V.P. de Finanzas



Dolores Galva
 Gerente Contabilidad