



BANCO SANTA CRUZ, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

	Enero-Marzo 2023	Enero-Marzo 2022
Activos		
Fondos Disponibles		
Caja	2,718,051,653	3,384,265,003
Banco Central	18,262,172,854	30,588,921,669
Bancos del País	82,325,710	48,459,959
Bancos del exterior	5,532,025,780	5,823,717,724
Equivalente de efectivo	339,063,121	237,467,601
Rendimientos Por Cobrar	440,522	93,107,419
	<u>26,934,079,640</u>	<u>40,175,939,375</u>
Inversiones Negociables y a Vencimientos		
A Negociar	136,858,743	-
Disponibles Para la Venta	36,448,451,386	26,370,314,976
Mantenidas Hasta Su Vencimiento	234,068,565	234,858,464
Provisión para inversiones y a vencimiento	(26,346,273)	(2,694,217)
	<u>36,793,032,421</u>	<u>26,602,479,223</u>
Derivados y Contratos De Compraventa al Contado	17,600,000	340,812,500
Cartera de Créditos		
Vigente	56,282,956,516	42,792,715,982
Reestructurada	513,128,437	626,608,483
En mora (de 31 a 90 días)	95,031,441	40,452,807
Vencida (más de 90 días)	497,907,245	297,688,642
Cobranza Judicial	33,303,844	71,450,200
Rendimientos por cobrar	382,789,361	213,901,384
Provisiones para créditos	(2,362,030,553)	(2,358,374,580)
	<u>55,443,086,291</u>	<u>41,684,442,918</u>
Cuentas por Cobrar	385,528,343	357,105,506
Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos, Neto	7,482,827	13,479,938
Propiedades, Muebles y Equipos, Neto	1,489,192,006	1,475,435,702
Otros Activos		
Cargos diferidos	942,706,196	1,066,708,786
Intangibles	26,183,591	18,915,403
Activos diversos	96,927,575	119,685,031
	<u>1,065,817,362</u>	<u>1,205,309,220</u>
Total de Activos	<u>122,135,818,890</u>	<u>111,855,004,382</u>
Cuentas Contingentes	30,250,726,636	23,007,298,474
Cuentas De Orden	120,773,601,517	84,589,776,434

Pasivos y Patrimonio

Pasivos

Depósitos del Público

A La Vista	8,749,579,556	7,768,981,820
De Ahorro	34,164,482,505	33,723,600,757
A Plazo	36,003,900,203	28,601,666,497
Intereses Por Pagar	5,707,175	8,168,798
	<u>78,923,669,439</u>	<u>70,102,417,872</u>

Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

De Entidades Financieras del país	14,546,389,193	12,656,470,596
Intereses Por Pagar	21,575	761
	<u>14,546,410,768</u>	<u>12,656,471,357</u>

Derivados y Contratos De Compraventa al Contado	34,552,000	647,330,000
--	-------------------	--------------------

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	9,677,040,267	10,787,758,275
De entidades financieras del país	-	1,430,000,000
De Entidades Financieras del Exterior	1,859,392,000	1,043,516,100
Intereses por pagar	323,119,230	220,427,521
	<u>11,859,551,497</u>	<u>13,481,701,896</u>

Otros Pasivos	1,694,784,529	1,685,740,873
----------------------	----------------------	----------------------

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones Subordinadas	1,824,832,877	2,327,084,719
	<u>1,824,832,877</u>	<u>2,327,084,719</u>

Total Pasivos	108,883,801,110	100,900,746,717
----------------------	------------------------	------------------------

Patrimonio Neto

Capital pagado	8,355,077,280	6,309,201,240
Reservas patrimoniales	609,846,463	467,720,188
Superavit Por Revaluacion	107,517,301	107,517,301
Ganancias (Perdidas) no realizada en Inv. Disp/Venta	-	1,512,678,793
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,700,401,122	2,045,877,944
Resultados del ejercicio	1,479,175,614	511,262,199
Total Patrimonio Neto	13,252,017,780	10,954,257,665

Total Pasivos y Patrimonio	122,135,818,890	111,855,004,382
-----------------------------------	------------------------	------------------------

Cuentas Contingentes	(30,250,726,636)	(23,007,298,474)
Cuentas De Orden	(120,773,601,517)	(84,589,776,434)




Yovanny Arias
 2do. V.P. de Contraloría


Anthony Mendez
 Gerente de Contabilidad



BANCO MULTIPLE SANTA CRUZ, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	Enero-Marzo 2023	Enero-Marzo 2022
Ingresos Financieros		
Intereses Por Disponibilidades	246,990,393	168,340,621
Intereses Por Fondos Interbancarios	4,419,861	1,084,444
Intereses Por Cartera De Creditos	1,925,413,290	1,070,527,192
Intereses Por Inversiones	825,511,220	572,513,547
Ganancia En Venta De Inversiones	744,158,551	202,594,306
	<u>3,746,493,315</u>	<u>2,015,060,111</u>
Gastos Financieros		
Intereses Por Fondos Interbancarios	-	
Intereses Por Captaciones	(1,108,877,155)	(330,155,978)
Intereses Por Financiamientos	(164,193,068)	(152,873,148)
Perdidas En Venta De Inversiones	(70,993,531)	(92,075,815)
	<u>(1,344,063,754)</u>	<u>(575,104,940)</u>
Resultado Neto de Activos Financieros a Valor Razonable		
Derivados	(247,588,000)	(226,667,540)
Margen Financiero Bruto	2,154,841,561	1,213,287,631
Provisiones Para Cartera De Creditos	(76,354,053)	(60,460,761)
Margen Financiero Neto	2,078,487,508	1,152,826,869
Ingresos (Gastos) Por Diferencias De Cambio	167,947,895	153,861,018
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones Por Servicios	476,559,442	278,472,343
Comisiones Por Cambio	235,133,987	350,197,301
Ingresos Diversos	33,694,802	32,737,999
	<u>745,388,231</u>	<u>661,407,643</u>
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones Por Servicios	(92,692,088)	(107,712,598)
Comisiones Por Cambio	(3,130,352)	(7,102,571)
Gastos Diversos	(3,777,044)	(5,171,340)
	<u>(99,599,483)</u>	<u>(119,986,509)</u>
Resultado Operacional Bruto	2,892,224,150	1,848,109,021
Gastos Operativos		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(805,563,311)	(970,012,124)
Servicios de Terceros	(148,444,458)	(83,893,031)
Depreciaciones y Amortizaciones	(34,089,628)	(32,468,661)
Otras Provisiones	(45,018,031)	(8,736,063)
Otros Gastos	(473,928,350)	(289,482,819)
	<u>(1,507,043,778)</u>	<u>(1,384,592,698)</u>
Resultado Operacional neto	1,385,180,372	463,516,323
Otros Ingresos (Gastos)		
Otros Ingresos	117,746,422	75,613,524
Otros Gastos	(13,401,180)	(7,332,648)
	<u>104,345,242</u>	<u>68,280,876</u>
Resultados Antes De Impuestos	1,489,525,614	531,797,199
Impuesto sobre la renta	(10,350,000)	(20,535,000)
Resultados Del Ejercicio	1,479,175,614	511,262,199

Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría




Anthony Mendez
Gerente de Contabilidad

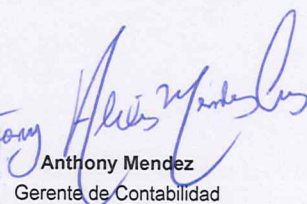


BANCO SANTA CRUZ, S. A.
Estados de flujo de efectivo
Periodos terminados de:

	Enero-Marzo 2023	Enero-Marzo 2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	1,898,207,623	1,068,379,231
Otros ingresos financieros cobrados	1,896,765,842	962,323,273
Otros ingresos operacionales cobrados	745,388,231	661,407,643
Intereses pagados por captaciones	(1,108,162,903)	(329,495,222)
Intereses pagados por financiamientos	(92,547,224)	(152,869,765)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	(230,636,000)	(226,667,540)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,427,936,119)	(1,343,387,974)
Otros gastos operacionales pagados	(170,593,015)	(119,986,509)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	1,839,226,352	2,070,092,013
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	3,349,712,788	2,589,795,150
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(12,069,259,516)	(5,289,996,920)
Interbancarios otorgados	-	(1,650,000,000)
Interbancarios cobrados	-	1,650,000,000
Créditos otorgados	(20,270,731,168)	(10,950,898,454)
Créditos cobrados	15,727,206,497	10,262,073,887
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(16,767,043)	(2,844,789)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	8,510,656
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(16,629,551,230)	(5,973,155,619)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	292,151,097,641	569,749,929,072
Devolución de captaciones	(292,158,926,400)	(564,395,791,964)
Repos y prestamos FLR con BC tomados	1,797,757,358	1,249,110,300
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(1,318,686,792)	(3,196,605,773)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	386,207,400	652,920,000
Operaciones de fondos pagados	(819,470,500)	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	37,978,707	4,059,561,635
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(13,241,859,735)	676,201,165
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	40,175,939,375	39,499,738,210
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	26,934,079,640	40,175,939,375


Yoyanny Arias
2do. V.P. de Contraloría




Anthony Mendez
Gerente de Contabilidad

BANCO MULTIPLE SANTA CRUZ, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2023

(VALORES EN RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Superávit por Revaluación</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</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
Inversiones a valor razonable						0
Ganancia (Perdidas) no realizada en Inversiones a valor razonable	0	0	0	0	0	0
Dividendos Pagados:	0	0	0	0	0	0
Efectivo	0	0	0	0	0	0
Acciones	0	0	0	0	0	0
Superávit por Revaluación	0	0	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	1,479,175,614	1,479,175,614
Transferencia a otras reservas patrimoniales	0	0	0	0	0	0
Ajustes a Años Anteriores	0	0	0	0	0	0
Saldos al 31 de Marzo 2023	8,355,077,280	-107,517,301	609,846,463	2,700,401,122	1,479,175,614	13,252,017,780

Yovanny Arias
2do V.P. de Contraloría



Anthony Mendez
Gerente de Contabilidad