



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

	Enero-Marzo 2024	Enero-Marzo 2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	2,803,320,836	2,718,051,653
Banco Central	17,142,059,628	18,262,172,854
Bancos del país	116,559,055	82,325,710
Bancos del exterior	6,321,667,051	5,532,025,780
Equivalentes de efectivo	139,776,446	339,063,121
Rendimientos por cobrar	824,143	440,522
Subtotal	<u>26,524,207,159</u>	<u>26,934,079,640</u>
Inversiones		
A negociar	-	136,858,743
Disponibles para la venta	58,571,636,737	36,448,451,386
Mantenidas hasta su vencimiento	252,332,251	234,068,565
Provisión para inversiones y a vencimiento	(20,176,178)	(26,346,273)
Subtotal	<u>58,803,792,810</u>	<u>36,793,032,421</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	17,600,000
Cartera de Créditos		
Vigente	68,807,299,869	56,282,956,517
Reestructurada	478,195,702	513,128,437
En mora (de 31 a 90 días)	46,766,370	95,031,441
Vencida (más de 90 días)	1,054,300,235	497,907,245
Cobranza Judicial	68,130,996	33,303,844
Rendimientos por cobrar	643,365,092	382,789,361
Provisiones para créditos	(3,004,708,901)	(2,362,030,553)
Subtotal	<u>68,093,349,363</u>	<u>55,443,086,292</u>
Derechos en fideicomiso	229,202,375	-
Cuentas por cobrar	732,904,550	385,528,343
Bienes recibidos en recuperacion de créditos, neto	25,254,599	7,482,827
Propiedades, muebles y equipos, neto	<u>1,819,166,428</u>	<u>1,489,192,006</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	2,171,774,428	942,706,196
Intangibles	18,345,434	26,183,591
Activos diversos	167,958,032	96,927,575
Subtotal	<u>2,358,077,894</u>	<u>1,065,817,362</u>
Total de Activos	<u><u>158,585,955,178</u></u>	<u><u>122,135,818,891</u></u>



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

A la vista	8,884,452,075	8,749,579,556
De ahorro	35,812,943,100	34,164,482,505
A plazo	48,434,959,500	36,003,900,203
Intereses por pagar	8,908,782	5,707,175
Subtotal	<u>93,141,263,457</u>	<u>78,923,669,439</u>

Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

De entidades financieras del país	24,263,542,225	14,546,389,193
Intereses por pagar	222,322	21,575
Subtotal	<u>24,263,764,547</u>	<u>14,546,410,768</u>

Derivados y contratos de compraventa al contado	-	34,552,000
--	---	-------------------

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	9,843,452,005	9,677,040,267
De entidades financieras del exterior	3,087,458,186	1,859,392,000
Otros financiamientos	5,931,201,027	-
Intereses por pagar	310,661,617	323,119,230
Subtotal	<u>19,172,772,835</u>	<u>11,859,551,497</u>

Otros pasivos	<u>2,120,508,172</u>	<u>1,694,784,529</u>
----------------------	----------------------	----------------------

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	2,852,125,245	1,824,832,877
Subtotal	<u>2,852,125,245</u>	<u>1,824,832,877</u>

Total Pasivos	<u>141,550,434,256</u>	<u>108,883,801,110</u>
----------------------	------------------------	------------------------

Patrimonio Neto

Capital pagado	11,055,476,880	8,355,077,280
Reservas patrimoniales	816,780,588	609,846,463
Superavit por revaluación	107,517,301	107,517,301
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,931,749,892	2,700,401,123
Resultados del ejercicio	1,123,996,261	1,479,175,614
Total Patrimonio Neto	<u>17,035,520,922</u>	<u>13,252,017,781</u>

Total Pasivos y Patrimonio	<u>158,585,955,178</u>	<u>122,135,818,891</u>
-----------------------------------	------------------------	------------------------

Cuentas contingentes	43,175,386,426	30,250,726,636
Cuentas de orden	104,245,932,278	120,773,601,517


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría


Fanny Ulerio
Gerente Sr. Políticas y Control Contable





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

	Enero-Marzo 2024	Enero-Marzo 2023
Ingresos Financieros		
Intereses por disponibilidades	116,990,474	246,990,393
Intereses por fondos interbancarios	-	4,419,861
Intereses por cartera de creditos	2,744,704,126	1,925,413,291
Intereses por Inversiones	1,424,054,150	825,511,220
Ganancia en venta de inversiones	264,143,181	744,158,551
Subtotal	4,549,891,931	3,746,493,316
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	(1,609,812,229)	(1,108,877,155)
Intereses por financiamientos	(326,282,668)	(164,193,068)
Perdidas en venta de inversiones	(3,344,236)	(70,993,531)
Subtotal	(1,939,439,133)	(1,344,063,754)
Resultado Neto de Activos Financieros a Valor Razonable		
Derivados	23,771,900	(247,588,000)
Subtotal	23,771,900	(247,588,000)
Margen Financiero Bruto	2,634,224,698	2,154,841,562
Provisiones para cartera de créditos	(380,474,912)	(76,354,053)
Provision para inversiones	(2,954,570)	-
Margen Financiero Neto	2,250,795,216	2,078,487,509
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(78,694,130)	167,947,895
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	595,030,953	476,559,442
Comisiones por cambio	212,041,214	235,133,987
Ingresos diversos	32,509,382	33,694,802
Subtotal	839,581,549	745,388,231
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por servicios	(116,712,103)	(92,692,088)
Comisiones por cambio	(1,623,241)	(3,130,352)
Gastos diversos	(5,822,430)	(3,777,044)
Subtotal	(124,157,774)	(99,599,483)
Resultado operacional bruto	2,887,524,861	2,892,224,152
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(941,598,422)	(805,563,312)
Servicios de terceros	(161,411,982)	(148,444,458)
Depreciaciones y amortizaciones	(42,250,170)	(34,089,628)
Otras provisiones	(49,221,914)	(45,018,031)
Otros gastos	(611,361,530)	(473,928,351)
Subtotal	(1,805,844,018)	(1,507,043,780)
Resultado operacional neto	1,081,680,843	1,385,180,372
Otros Ingresos (Gastos)		
Otros ingresos	120,529,327	117,746,422
Otros gastos	(28,213,909)	(13,401,180)
Subtotal	92,315,418	104,345,242
Resultados Antes De Impuestos	1,173,996,261	1,489,525,614
Impuesto sobre la renta	(50,000,000)	(10,350,000)
Resultados del Ejercicio	1,123,996,261	1,479,175,614




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-Marzo 2024	Enero-Marzo 2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	2,642,120,290	1,898,207,623
Otros ingresos financieros cobrados	1,933,492,584	1,896,765,842
Otros ingresos operacionales cobrados	839,581,549	745,388,231
Intereses pagados por captaciones	(1,607,732,231)	(1,108,162,903)
Intereses pagados por financiamientos	(232,426,125)	(92,547,224)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	23,771,900	(230,636,000)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,714,371,933)	(1,427,936,119)
Otros gastos operacionales pagados	(127,502,010)	(170,593,015)
Impuesto sobre la renta pagado	(85,197,234)	0
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,383,414,932)	1,839,226,353
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	288,321,857	3,349,712,788
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(9,363,219,391)	(8,299,971,754)
Créditos otorgados	(20,952,925,042)	(20,270,731,168)
Créditos cobrados	16,727,883,351	15,727,206,497
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(18,111,569)	(16,767,043)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(13,606,372,651)	(12,860,263,468)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	329,374,068,466	292,151,097,641
Devolución de captaciones	(322,240,786,423)	(292,158,926,400)
Repos y prestamos FLR con BC tomados	440,851,481	1,797,757,358
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(1,684,266,835)	(1,318,686,792)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	586,736,000	386,207,400
Operaciones de fondos pagados	(293,235,500)	(819,470,500)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	6,183,367,189	37,978,707
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(7,134,683,604)	(9,472,571,973)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	33,658,890,762	36,406,651,613
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	26,524,207,158	26,934,079,640


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría


Fanny Ulerio
Gerente Sr. Políticas y Control Contable





Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
VALORES EN DOP

Saldos al 01 de Enero del 2024	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Período	Total Patrimonio
Saldo inicial	11,055,476,880	816,780,588	107,517,301	1,522	3,931,748,369	15,911,524,661
Transferencia de resultados acumulados				3,931,748,369	(3,931,748,369)	
Ganancia (Perdidas) no realizada en Inversiones a valor razonable						
Dividendos pagados:						
Efectivo						
Acciones						
Resultado del período					1,123,996,261	1,123,996,261
Transferencia a otras reservas				-	-	-
Saldos al 31 de Marzo 2024	11,055,476,880	816,780,588	107,517,301	3,931,749,892	1,123,996,261	17,035,520,922


Yovanay Arias
2do V.P. de Contraloria




Fanny Ulério
Gerente Sr. Políticas y Control Contable