



**BANCO SANTA CRUZ, S. A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**(Valores en DOP)**

	Enero-Junio 2023	Enero-Junio 2022
<b>Activos</b>		
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	2,800,831,365	3,525,988,240
Banco Central	31,063,216,273	20,375,937,821
Bancos del País	89,589,854	55,950,578
Bancos del exterior	4,248,268,941	3,850,570,083
Equivalente de efectivo	502,480,132	112,798,592
Rendimientos Por Cobrar	2,175,438	1,150,398
	<u>38,706,562,003</u>	<u>27,922,395,712</u>
<b>Inversiones Negociables y a Vencimientos</b>		
A Negociar	75,293,082	0
Disponibles Para la Venta	31,197,256,082	35,102,497,596
Mantenidas Hasta Su Vencimiento	236,720,226	233,885,799
Provisión para inversiones y a vencimiento	(22,744,856)	(56,140,503)
	<u>31,486,524,534</u>	<u>35,280,242,892</u>
<b>Derivados y Contratos De Compraventa al Contado</b>	84,800,000	9,000,000
<b>Cartera de Créditos</b>		
Vigente	63,276,236,282	46,450,794,177
Reestructurada	514,893,172	589,123,699
En mora (de 31 a 90 días)	26,612,126	47,259,658
Vencida (más de 90 días)	670,553,488	306,966,548
Cobranza Judicial	23,631,851	58,596,980
Rendimientos por cobrar	434,379,579	239,018,561
Provisiones para créditos	(2,605,700,330)	(2,343,879,472)
	<u>62,340,606,168</u>	<u>45,347,880,151</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	490,555,558	319,373,821
<b>Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos, Neto</b>	6,433,077	11,366,479
<b>Propiedades, Muebles y Equipos, Neto</b>	1,569,704,346	1,467,993,270
<b>Otros Activos</b>		
Cargos diferidos	2,127,481,831	1,099,353,512
Intangibles	24,066,799	17,476,159
Activos diversos	110,506,718	112,132,483
	<u>2,262,055,348</u>	<u>1,228,962,154</u>
<b>Total de Activos</b>	<u><u>136,947,241,034</u></u>	<u><u>111,587,214,479</u></u>

**Pasivos y Patrimonio**

**Pasivos**

**Depósitos del Público**

A La Vista	9,676,815,603	8,291,251,735
De Ahorro	33,254,350,004	34,118,881,507
A Plazo	41,582,904,148	26,339,443,887
Intereses Por Pagar	6,579,044	8,986,788
	<u>84,520,648,799</u>	<u>68,758,563,917</u>

**Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior**

De Entidades Financieras del país	16,073,090,516	12,368,383,410
Intereses Por Pagar	111,425	1,605
	<u>16,073,201,941</u>	<u>12,368,385,015</u>

<b>Derivados y Contratos De Compraventa al Contado</b>	<b>33,296,000</b>	<b>11,550,000</b>
--	-------------------	-------------------

**Fondos Tomados a Préstamo**

Del Banco Central	16,263,895,542	13,730,604,901
De entidades financieras del país	0	1,300,000,000
De Entidades Financieras del Exterior	1,878,540,800	656,088,000
Intereses por pagar	375,323,415	244,483,308
	<u>18,517,759,757</u>	<u>15,931,176,209</u>

<b>Otros Pasivos</b>	<b>1,995,679,640</b>	<b>1,744,619,874</b>
----------------------	----------------------	----------------------

**Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones Subordinadas	1,782,327,397	2,292,436,222
	<u>1,782,327,397</u>	<u>2,292,436,222</u>

<b>Total Pasivos</b>	<b>122,922,913,534</b>	<b>101,106,731,237</b>
----------------------	------------------------	------------------------

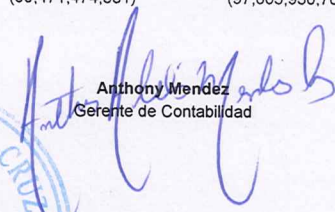
**Patrimonio Neto**

Capital pagado	11,055,476,880	8,355,077,280
Reservas patrimoniales	609,846,463	467,720,188
Superavit Por Revaluacion	107,517,301	107,517,301
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,523	1,904
Resultados del ejercicio	2,251,485,333	1,550,166,569
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>14,024,327,500</b>	<b>10,480,483,242</b>

<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>136,947,241,034</b>	<b>111,587,214,479</b>
-----------------------------------	------------------------	------------------------

Cuentas Contingentes	(34,516,173,548)	(22,651,514,711)
Cuentas De Orden	(99,471,474,581)	(97,005,930,767)

  
**Yovanny Arias**  
 2do. V.P. de Contraloría

  
**Anthony Mendez**  
 Gerente de Contabilidad





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

	Enero-Junio 2023	Enero-Junio 2022
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses Por Disponibilidades	328,562,932	303,753,714
Intereses Por Fondos Interbancarios	-	3,035,659
Intereses Por Cartera de Creditos	4,191,119,759	2,263,295,109
Intereses Por Inversiones	1,766,277,102	1,266,455,182
Ganancia en Venta de Inversiones	870,381,795	763,216,606
	<u>7,156,341,588</u>	<u>4,599,756,271</u>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses Por Captaciones	(2,275,097,082)	(789,500,023)
Intereses Por Financiamientos	(348,131,274)	(338,329,993)
Perdidas En Venta De Inversiones	(107,098,941)	(253,541,134)
	<u>(2,730,327,296)</u>	<u>(1,381,371,150)</u>
<b>Resultado Neto de Activos Financieros a Valor Razonable</b>		
Derivados	(224,484,000)	(267,117,541)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>4,201,530,293</b>	<b>2,951,267,579</b>
<b>Provisiones Para Cartera De Creditos</b>	<b>(446,846,745)</b>	<b>(224,213,088)</b>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>3,754,683,548</b>	<b>2,727,054,491</b>
<b>Ingresos (Gastos) Por Diferencias De Cambio</b>	<b>125,210,252</b>	<b>216,927,194</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
Comisiones Por Servicios	985,633,846	598,620,570
Comisiones Por Cambio	426,747,992	518,720,482
Ingresos Diversos	74,529,113	64,454,599
	<u>1,486,910,951</u>	<u>1,181,795,651</u>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>		
Comisiones Por Servicios	(179,596,934)	(184,851,268)
Comisiones Por Cambio	(5,211,802)	(18,312,826)
Gastos Diversos	(8,174,589)	(14,736,401)
	<u>(192,983,324)</u>	<u>(217,900,495)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<b>5,173,821,427</b>	<b>3,907,876,841</b>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(1,637,792,802)	(1,471,756,475)
Servicios de Terceros	(291,134,321)	(173,483,784)
Depreciaciones y Amortizaciones	(69,744,591)	(65,395,717)
Otras Provisiones	(95,694,467)	(23,869,991)
Otros Gastos	(1,010,882,506)	(678,654,172)
	<u>(3,105,248,687)</u>	<u>(2,413,160,138)</u>
<b>Resultado Operacional neto</b>	<b>2,068,572,740</b>	<b>1,494,716,703</b>
<b>Otros Ingresos (Gastos)</b>		
Otros Ingresos	233,802,210	149,739,725
Otros Gastos	(30,989,617)	(23,754,859)
	<u>202,812,592</u>	<u>125,984,866</u>
<b>Resultados Antes De Impuestos</b>	<b>2,271,385,333</b>	<b>1,620,701,569</b>
Impuesto sobre la renta	(19,900,000)	(70,535,000)
<b>Resultados Del Ejercicio</b>	<b>2,251,485,333</b>	<b>1,550,166,569</b>

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:  
(Valores en DOP)

	Enero-Junio 2023	Enero-Junio 2022
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	4,112,323,874	2,236,029,971
Otros ingresos financieros cobrados	2,777,106,840	2,008,177,804
Otros ingresos operacionales cobrados	1,486,910,951	1,181,795,651
Intereses pagados por captaciones	(2,273,421,111)	(788,020,433)
Intereses pagados por financiamientos	(266,786,724)	(348,919,321)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	(275,988,000)	(267,117,541)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,939,809,628)	(2,323,894,430)
Otros gastos operacionales pagados	(300,082,265)	(217,900,495)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,052,885,335)	(1,287,267,865)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<b>1,267,368,602</b>	<b>192,883,342</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) en inversiones	(6,759,150,212)	(15,538,803,955)
Interbancarios otorgados	0	(3,450,000,000)
Interbancarios cobrados	0	3,450,000,000
Créditos otorgados	(46,443,798,152)	(26,786,087,609)
Créditos cobrados	34,810,674,045	22,473,438,095
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(43,345,868)	(14,425,403)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	5,000	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,470,000	8,510,656
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<b>(18,428,145,187)</b>	<b>(19,857,368,216)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	584,389,122,085	801,645,199,635
Devolución de captaciones	(577,273,180,311)	(797,923,002,825)
Repos y prestamos FLR con BC tomados	11,824,353,459	9,650,785,451
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(4,946,541,461)	(5,557,387,985)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	386,207,400	652,920,000
Operaciones de fondos pagados	(819,470,500)	(381,371,900)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<b>13,560,490,672</b>	<b>8,087,142,376</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
	(3,600,285,913)	(11,577,342,498)
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>		
	42,306,847,916	39,499,738,210
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>		
	<b>38,706,562,003</b>	<b>27,922,395,712</b>

Yovanny 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 RDS)**

	<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	2,700,399,600	0	0	(2,700,399,600)	0	0
Superávit por Revaluación	0	0	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	2,251,485,333	2,251,485,333
Transferencia a otras reservas patrimoniales	0	0	0	0	0	0
Ajustes a Años Anteriores	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de Junio 2023	11,055,476,880	107,517,301	609,846,463	1,523	2,251,485,333	14,024,327,500

  
**Yovanny Arias**  
 2do V.P. de Contraloria

  
**Anthony Mendez**  
 Gerente de Contabilidad

