



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

| | Enero-Junio 2024 | Enero-Junio 2023 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| ACTIVOS | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | |
| Caja | 2,626,454,336 | 2,800,831,365 |
| Banco Central | 19,184,773,628 | 31,063,216,273 |
| Bancos del país | 125,148,006 | 89,589,854 |
| Bancos del exterior | 6,968,718,448 | 4,248,268,941 |
| Equivalentes de efectivo | 437,766,330 | 502,480,132 |
| Rendimientos por cobrar | 438,333 | 2,175,438 |
| Subtotal | <u>29,343,299,081</u> | <u>38,706,562,003</u> |
| Inversiones | | |
| A negociar | 100,102,685.00 | 75,293,082 |
| Disponibles para la venta | 62,832,968,097 | 31,197,256,082 |
| Mantenidas hasta su vencimiento | 589,271,281 | 236,720,226 |
| Provisión para inversiones y a vencimiento | (26,727,627) | (22,744,856) |
| Subtotal | <u>63,495,614,436</u> | <u>31,486,524,534</u> |
| Derivados y contratos de compraventa al contado | 39,000,000.00 | 84,800,000 |
| Cartera de Créditos | | |
| Vigente | 71,559,289,954 | 63,276,236,282 |
| Reestructurada | 798,981,297 | 514,893,172 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 41,994,461 | 26,612,126 |
| Vencida (más de 90 días) | 1,350,380,899 | 670,553,488 |
| Cobranza Judicial | 71,793,371 | 23,631,851 |
| Rendimientos por cobrar | 670,608,180 | 434,379,579 |
| Provisiones para créditos | (3,473,557,050) | (2,605,700,330) |
| Subtotal | <u>71,019,491,112</u> | <u>62,340,606,168</u> |
| Derechos en fideicomiso | 227,796,619 | - |
| Cuentas por cobrar | 1,183,228,256 | 490,555,558 |
| Bienes recibidos en recuperacion de créditos, neto | 25,074,693 | 6,433,077 |
| Propiedades, muebles y equipos, neto | <u>1,904,712,255</u> | <u>1,569,704,346</u> |
| Otros Activos | | |
| Cargos diferidos | 2,299,730,385 | 2,127,481,831 |
| Intangibles | 16,503,109 | 24,066,799 |
| Activos diversos | 160,739,354 | 110,506,718 |
| Subtotal | <u>2,476,972,848</u> | <u>2,262,055,348</u> |
| Total de Activos | <u><u>169,715,189,300</u></u> | <u><u>136,947,241,034</u></u> |



Pasivos y Patrimonio

Pasivos

Depósitos del Público

| | | |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| A la vista | 8,281,582,439 | 9,676,815,603 |
| De ahorro | 35,340,570,417 | 33,254,350,004 |
| A plazo | 52,837,313,818 | 41,582,904,148 |
| Intereses por pagar | 10,198,817 | 6,579,044 |
| Subtotal | 96,469,665,491 | 84,520,648,799 |

Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

| | | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| De entidades financieras del país | 25,066,241,250 | 16,073,090,516 |
| Intereses por pagar | 355,958 | 111,425 |
| Subtotal | 25,066,597,208 | 16,073,201,941 |

Derivados y contratos de compraventa al contado

| | |
|---------------|------------|
| 33,903,000.00 | 33,296,000 |
|---------------|------------|

Fondos Tomados a Préstamo

| | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Del Banco Central | 9,007,302,481 | 16,263,895,542 |
| De entidades financieras del exterior | 4,260,624,806 | 1,878,540,800 |
| Otros financiamientos | 11,520,980,967 | - |
| Intereses por pagar | 319,790,219 | 375,323,415 |
| Subtotal | 25,108,698,473 | 18,517,759,757 |

Otros pasivos

| | |
|---------------|---------------|
| 2,527,861,352 | 1,995,679,640 |
|---------------|---------------|

Obligaciones asimilables de capital

| | | |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Obligaciones subordinadas | 2,784,499,092 | 1,782,327,397 |
| Subtotal | 2,784,499,092 | 1,782,327,397 |

Total Pasivos

| | |
|-----------------|-----------------|
| 151,991,224,616 | 122,922,913,534 |
|-----------------|-----------------|

Patrimonio Neto

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Capital pagado | 14,732,225,280 | 11,055,476,880 |
| Reservas patrimoniales | 816,780,588 | 609,846,463 |
| Superavit por revaluación | 107,517,301 | 107,517,301 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 1,492 | 1,523 |
| Resultados del ejercicio | 2,067,440,023 | 2,251,485,333 |
| Total Patrimonio Neto | 17,723,964,684 | 14,024,327,500 |

Total Pasivos y Patrimonio

| | |
|-----------------|-----------------|
| 169,715,189,300 | 136,947,241,034 |
|-----------------|-----------------|

Cuentas contingentes
Cuentas de orden

| | |
|-----------------|----------------|
| 49,217,178,687 | 34,516,173,548 |
| 105,853,914,327 | 99,471,474,581 |


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría


Dolores Galva
Gerente de Contabilidad





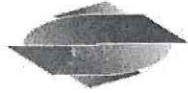
BANCO MULTIPLE SANTA CRUZ, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

| | Enero-Junio 2024 | Enero-Junio 2023 |
|--|------------------------|------------------------|
| Ingresos Financieros | | |
| Intereses por disponibilidades | 160,359,291 | 328,562,932 |
| Intereses por cartera de créditos | 5,708,486,410 | 4,191,119,759 |
| Intereses por Inversiones | 2,908,978,055 | 1,766,277,102 |
| Ganancia en venta de inversiones | 719,402,850 | 870,381,796 |
| Subtotal | 9,497,226,605 | 7,156,341,589 |
| Gastos Financieros | | |
| Intereses por captaciones | (3,379,980,618) | (2,275,097,081) |
| Intereses por financiamientos | (684,329,348) | (348,131,274) |
| Pérdidas en venta de inversiones | (60,901,097) | (107,098,941) |
| Subtotal | (4,125,211,063) | (2,730,327,296) |
| Resultado Neto de Activos Financieros a Valor Razonable | | |
| Derivados | 28,868,900 | (224,484,000) |
| Subtotal | 28,868,900 | (224,484,000) |
| Margen Financiero Bruto | 5,400,884,442 | 4,201,530,293 |
| Provisiones para cartera de créditos | (1,071,198,422) | (446,846,745) |
| Provision para inversiones | (9,536,796) | - |
| Subtotal | (1,080,735,218) | (446,846,745) |
| Margen Financiero Neto | 4,320,149,224 | 3,754,683,548 |
| Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio | (87,921,001) | 125,210,252 |
| Otros Ingresos Operacionales | | |
| Comisiones por servicios | 1,230,703,430 | 985,633,846 |
| Comisiones por cambio | 426,183,069 | 426,747,992 |
| Ingresos diversos | 76,313,934 | 74,529,113 |
| Subtotal | 1,733,200,433 | 1,486,910,951 |
| Otros Gastos Operacionales | | |
| Comisiones por servicios | (215,690,729) | (179,596,934) |
| Comisiones por cambio | (12,876,655) | (5,211,802) |
| Gastos diversos | (14,123,404) | (8,174,589) |
| Subtotal | (242,690,789) | (192,983,324) |
| Resultado operacional bruto | 5,722,737,868 | 5,173,821,427 |
| Gastos Operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (1,952,332,285) | (1,637,792,802) |
| Servicios de terceros | (344,935,076) | (291,134,321) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (86,747,812) | (69,744,591) |
| Otras provisiones | (96,359,418) | (95,694,467) |
| Otros gastos | (1,273,154,657) | (1,010,882,506) |
| Subtotal | (3,753,529,249) | (3,105,248,687) |
| Resultado operacional neto | 1,969,208,619 | 2,068,572,740 |
| Otros Ingresos (Gastos) | | |
| Otros ingresos | 293,299,109 | 233,802,210 |
| Otros gastos | (70,067,705) | (30,989,617) |
| Subtotal | 223,231,404 | 202,812,593 |
| Resultados Antes De Impuestos | 2,192,440,023 | 2,271,385,333 |
| Impuesto sobre la renta | (125,000,000) | (19,900,000) |
| Resultados del Ejercicio | 2,067,440,023 | 2,251,485,333 |


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría


Doreos Gálvez
Gerente de Contabilidad






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 | | | | (255,000,000) | | (255,000,000) |
| Acciones | 3,676,748,400 | | | (3,676,748,400) | | |
| Resultado del período | | | | | 2,067,440,023 | 2,067,440,023 |
| Transferencia a otras reservas | | | | - | - | - |
| Saldos al 30 de Junio 2024 | 14,732,225,280 | 816,780,588 | 107,517,301 | 1,492 | 2,067,440,023 | 17,723,964,684 |


Yovanny Arias
2do V.P. de Contraloría




Dolores Galvá
Gerente de Contabilidad



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

| | Enero-Junio 2024 | Enero-Junio 2023 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses cobrados por créditos | 5,578,659,486 | 4,112,323,874 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 3,363,695,417 | 2,777,106,840 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 1,733,200,433 | 1,486,910,951 |
| Intereses pagados por captaciones | (3,376,476,949) | (2,273,421,111) |
| Intereses pagados por financiamientos | (648,962,011) | (266,786,724) |
| Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado | 33,965,900 | (275,988,000) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (3,570,422,019) | (2,939,809,628) |
| Otros gastos operacionales pagados | (303,591,886) | (300,082,265) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (167,399,329) | 0 |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación | (1,284,436,544) | (1,052,885,335) |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación | 1,358,232,499 | 1,267,368,602 |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Disminución (Aumento) en inversiones | (14,061,592,466) | (6,759,150,212) |
| Créditos otorgados | (47,421,048,091) | (46,443,798,152) |
| Créditos cobrados | 39,828,259,591 | 34,810,674,045 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (39,475,207) | (43,345,868) |
| Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos | 1,220,000 | 5,000 |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 165,000 | 7,470,000 |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión | (21,692,471,173) | (18,428,145,187) |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Captaciones recibidas | 660,311,259,088 | 584,389,122,085 |
| Devolución de captaciones | (649,046,742,350) | (577,273,180,311) |
| Repos y préstamos FLR con BC tomados | 440,851,481 | 11,824,353,459 |
| Repos y préstamos FLR con BC pagados | (2,520,416,359) | (4,946,541,461) |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo | 16,151,558,782 | 386,207,400 |
| Operaciones de fondos pagados | (9,062,863,650) | (819,470,500) |
| Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas | (255,000,000) | - |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento | 16,018,646,993 | 13,560,490,672 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | | |
| | (4,315,591,681) | (3,600,285,913) |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | | |
| | 33,658,890,762 | 42,306,847,916 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO | | |
| | 29,343,299,081 | 38,706,562,003 |


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría


Dolores Galva
Gerente de Contabilidad

