



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

	Enero-Septiembre 2023	Enero-Septiembre 2022
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Caja	2,262,503,779	2,743,995,645
Banco Central	20,000,523,653	23,106,466,643
Bancos del País	97,754,678	60,466,957
Bancos del exterior	5,541,810,473	4,655,341,010
Equivalentes de efectivo	476,493,868	444,961,025
Rendimientos Por Cobrar	1,210,250	1,753,470
	<u>28,380,296,701</u>	<u>31,012,984,750</u>
<b>Inversiones</b>		
A Negociar	320,265,581	0
Disponibles Para la Venta	49,414,736,965	33,946,206,320
Mantenido Hasta Su Vencimiento	242,424,204	943,437,972
Provisión para inversiones y a vencimiento	(30,339,244)	(31,961,801)
	<u>49,947,087,506</u>	<u>34,857,682,491</u>
<b>Cartera de Créditos</b>		
Vigente	63,541,657,266	48,748,963,170
Reestructurada	506,603,077	548,637,051
En mora (de 31 a 90 días)	34,650,931	51,634,487
Vencida (más de 90 días)	888,053,610	304,785,540
Cobranza Judicial	15,125,670	68,671,057
Rendimientos por cobrar	539,688,376	270,841,554
Provisiones para créditos	(2,765,040,006)	(2,400,053,025)
	<u>62,760,738,924</u>	<u>47,593,479,834</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>523,640,075</b>	<b>409,129,289</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, Neto</b>	<b>4,512,555</b>	<b>9,281,011</b>
<b>Propiedades, Muebles y Equipos, Neto</b>	<u><b>1,665,286,639</b></u>	<u><b>1,456,049,248</b></u>
<b>Otros Activos</b>		
Cargos diferidos	2,253,948,615	1,145,629,425
Intangibles	22,127,279	30,594,450
Activos diversos	112,030,327	106,657,481
	<u>2,388,106,221</u>	<u>1,282,881,356</u>
<b>Total de Activos</b>	<u><u><b>145,669,668,621</b></u></u>	<u><u><b>116,621,487,979</b></u></u>

**Pasivos y Patrimonio**

**Pasivos**

**Depósitos del Público**

A La Vista	9,323,191,724	8,120,060,284
De Ahorro	33,968,185,502	34,007,856,597
A Plazo	43,025,493,842	29,538,578,057
Intereses Por Pagar	5,900,005	4,319,923
	<u>86,322,771,073</u>	<u>71,670,814,861</u>

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

De Entidades Financieras del país	27,633,674,522	17,784,185,480
Intereses Por Pagar	133,229	2,825
	<u>27,633,807,751</u>	<u>17,784,188,305</u>

**Fondos Tomados a Préstamo**

Del Banco Central	9,749,669,847	9,630,956,248
De entidades financieras del país	700,000,000	0
De Entidades Financieras del Exterior	1,133,874,000	1,707,046,400
Intereses por pagar	261,584,168	221,563,585
	<u>11,845,128,015</u>	<u>11,559,566,233</u>

**Otros Pasivos**

	<u>2,705,199,815</u>	<u>1,954,512,014</u>
--	----------------------	----------------------

**Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones Subordinadas	1,824,924,658	2,330,660,013
	<u>1,824,924,658</u>	<u>2,330,660,013</u>

**Total Pasivos**

	<u>130,331,831,312</u>	<u>105,299,741,426</u>
--	------------------------	------------------------


**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	3,564,995,142	2,391,429,880
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<u>15,337,837,309</u>	<u>11,321,746,553</u>

**Total Pasivos y Patrimonio**

	<u>145,669,668,621</u>	<u>116,621,487,979</u>
--	------------------------	------------------------

Cuentas Contingentes	41,412,297,807	21,931,967,915
Cuentas De Orden	94,729,920,634	96,117,496,272

  
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-Septiembre 2023	Enero-Septiembre 2022
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses Por Disponibilidades	493,103,973	403,148,349
Intereses Por Fondos Interbancarios	-	10,644,461
Intereses Por Cartera de Creditos	6,652,723,083	3,660,288,749
Intereses Por Inversiones	2,861,730,132	2,068,397,752
Ganancia en Venta de Inversiones	3,494,367,629	941,087,012
<b>Subtotal</b>	<b>13,501,924,816</b>	<b>7,083,566,323</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses Por Captaciones	(3,682,826,832)	(1,466,928,640)
Intereses Por Financiamientos	(563,195,653)	(495,185,343)
Perdidas en Venta de Inversiones	(2,139,823,752)	(308,144,797)
<b>Subtotal</b>	<b>(6,385,846,237)</b>	<b>(2,270,258,780)</b>
<b>Resultado Neto de Activos Financieros a Valor Razonable</b>		
Derivados	(153,284,000)	(307,117,542)
<b>Subtotal</b>	<b>(153,284,000)</b>	<b>(307,117,542)</b>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>6,962,794,579</b>	<b>4,506,190,001</b>
<b>Provisiones Para Cartera De Créditos</b>	<b>(780,924,674)</b>	<b>(376,628,981)</b>
<b>Subtotal</b>	<b>(780,924,674)</b>	<b>(376,628,981)</b>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>6,181,869,905</b>	<b>4,129,561,020</b>
<b>Ingresos (Gastos) Por Diferencias De Cambio</b>	<b>83,508,837</b>	<b>318,743,215</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
Comisiones Por Servicios	1,531,372,115	964,177,466
Comisiones Por Cambio	595,252,439	692,989,708
Ingresos Diversos	115,225,463	95,548,636
<b>Subtotal</b>	<b>2,241,850,017</b>	<b>1,752,715,810</b>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>		
Comisiones Por Servicios	(282,889,924)	(265,899,558)
Comisiones Por Cambio	(10,060,323)	(26,577,955)
Gastos Diversos	(10,332,632)	(20,463,095)
<b>Subtotal</b>	<b>(303,282,880)</b>	<b>(312,940,608)</b>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	<b>8,203,945,880</b>	<b>5,888,079,436</b>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y Compensaciones al Personal	(2,512,845,904)	(1,978,724,680)
Servicios de Terceros	(444,056,588)	(365,938,996)
Depreciaciones y Amortizaciones	(106,258,644)	(100,922,417)
Otras Provisiones	(158,004,307)	(54,656,836)
Otros Gastos	(1,505,549,026)	(1,018,274,592)
<b>Subtotal</b>	<b>(4,726,714,468)</b>	<b>(3,518,517,521)</b>
<b>Resultado Operacional neto</b>	<b>3,477,231,412</b>	<b>2,369,561,915</b>
<b>Otros Ingresos (Gastos)</b>		
Otros Ingresos	351,959,333	225,848,294
Otros Gastos	(54,295,602)	(33,445,329)
<b>Subtotal</b>	<b>297,663,731</b>	<b>192,402,965</b>
<b>Resultados Antes De Impuestos</b>	<b>3,774,895,142</b>	<b>2,561,964,880</b>
Impuesto sobre la renta	(209,900,000)	(170,535,000)
<b>Resultados Del Ejercicio</b>	<b>3,564,995,142</b>	<b>2,391,429,880</b>

Yovanny Arias  
2do. V.P. de Contraloría

Fanny Jlerio  
Gerente Sr. Políticas y Control Contable

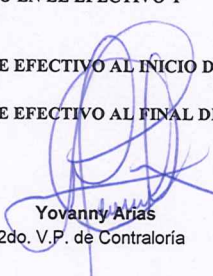






**BANCO SANTA CRUZ, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
(Valores en DOP)

	Enero-Septiembre 2023	Enero-Septiembre 2022
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	6,468,618,401	3,601,200,618
Otros ingresos financieros cobrados	6,597,788,754	3,254,303,708
Otros ingresos operacionales cobrados	2,241,850,017	1,752,715,810
Intereses pagados por captaciones	(3,681,808,096)	(1,470,114,695)
Intereses pagados por financiamientos	(552,993,091)	(490,470,603)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	(153,284,000)	(307,117,542)
Gastos generales y administrativos pagados	(4,462,451,518)	(3,362,938,268)
Otros gastos operacionales pagados	(2,443,106,632)	(312,940,608)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,864,983,385)	(2,801,740,518)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>2,149,630,450</b>	<b>(137,102,099)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) en inversiones	(25,227,307,572)	(15,092,861,081)
Interbancarios otorgados	0	(4,585,000,000)
Interbancarios cobrados	0	4,585,000,000
Créditos otorgados	(67,392,826,183)	(41,825,450,208)
Créditos cobrados	55,285,538,440	35,242,850,452
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	73,419,019	(20,091,545)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	162,900	351,000
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,470,000	11,855,656
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(37,253,543,396)</b>	<b>(21,683,345,726)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	923,194,448,153	1,077,386,216,721
Devolución de captaciones	(902,715,778,023)	(1,065,335,965,677)
Repos y préstamos FLR con BC tomados	14,923,399,820	12,388,044,211
Repos y préstamos FLR con BC pagados	(12,999,980,118)	(12,446,979,091)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	952,392,400	2,358,845,000
Operaciones de fondos pagados	(2,177,120,500)	(1,016,467,100)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>21,177,361,731</b>	<b>13,333,694,065</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(13,926,551,215)</b>	<b>(8,486,753,760)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>42,306,847,916</b>	<b>39,499,738,510</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>28,380,296,701</b>	<b>31,012,984,750</b>


  
Yovanny Arias  
2do. V.P. de Contraloría

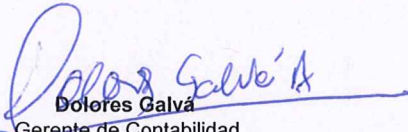
  
Fanny Ulerio  
Gerente Sr. Políticas y Control Contable



**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>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	0	0	0	0	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	3,564,995,142	3,564,995,142
Transferencia a otras reservas patrimoniales	0	0	0	0	0	0
Ajustes a Años Anteriores	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos al 30 de Septiembre 2023</b>	<b>11,055,476,880</b>	<b>107,517,301</b>	<b>609,846,463</b>	<b>1,523</b>	<b>3,564,995,142</b>	<b>15,337,837,309</b>

  
Yovanny Arias  
2do V.P. de Contraloria

  
Dolores Galva  
Gerente de Contabilidad

