



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

	Enero-Septiembre 2024	Enero-Septiembre 2023
ACTIVOS		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo		
Caja	2,947,902,783	2,262,503,779
Banco Central	19,131,927,366	20,000,523,653
Bancos del país	146,762,764	97,754,678
Bancos del Exterior	5,274,096,572	5,541,810,473
Equivalentes de Efectivo	304,852,620	476,493,868
Rendimientos por cobrar	115,212	1,210,250
Subtotal	<u>27,805,657,317</u>	<u>28,380,296,701</u>
Inversiones		
A negociar	119,823,000.00	320,265,581
Disponibles para la venta	65,624,837,789	49,414,736,965
Mantenidas hasta su vencimiento	436,272,105	242,424,204
Provisión para inversiones y a vencimiento	(17,628,935)	(30,339,244)
Subtotal	<u>66,163,303,959</u>	<u>49,947,087,506</u>
Cartera de Créditos		
Vigente	74,367,040,618	63,541,657,266
Reestructurada	1,092,154,672	506,603,077
En mora (de 31 a 90 días)	42,685,760	34,650,931
Vencida (más de 90 días)	1,353,771,423	888,053,610
Cobranza Judicial	68,070,045	15,125,670
Rendimientos por cobrar	734,301,652	539,688,376
Provisiones para créditos	(3,751,948,286)	(2,765,040,006)
Subtotal	<u>73,906,075,884</u>	<u>62,760,738,924</u>
Derechos en fideicomiso	<u>143,820,184</u>	-
Cuentas por cobrar	<u>1,186,757,439</u>	<u>523,640,075</u>
Bienes recibidos en recuperacion de créditos, neto	<u>20,477,337</u>	<u>4,512,555</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto	<u>1,951,570,781</u>	<u>1,665,286,639</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	2,432,255,035	2,253,948,615
Intangibles	14,660,782	22,127,279
Activos diversos	264,543,975	112,030,327
Subtotal	<u>2,711,459,792</u>	<u>2,388,106,221</u>
Total de Activos	<u>173,889,122,693</u>	<u>145,669,668,621</u>

Pasivos y Patrimonio

Pasivos

Depósitos del Público

A la vista	9,049,232,437	9,323,191,724
De ahorro	35,701,071,264	33,968,185,502
A plazo	53,299,284,954	43,025,493,842
Intereses por pagar	11,903,957	5,900,005
Subtotal	<u>98,061,492,612</u>	<u>86,322,771,073</u>

Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

De entidades financieras del país	25,022,626,247	27,633,674,522
Intereses por pagar	773,448	133,229
Subtotal	<u>25,023,399,695</u>	<u>27,633,807,751</u>

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	13,284,672,461	9,749,669,847
De entidades financieras del país	0	700,000,000,000
De entidades financieras del exterior	3,295,132,500	1,133,874,000
Otros financiamientos	9,340,683,353	-
Intereses por pagar	328,292,725	261,584,168
Subtotal	<u>26,248,781,039</u>	<u>11,845,128,015</u>

Otros pasivos

	<u>2,996,851,751</u>	<u>2,705,199,815</u>
--	----------------------	----------------------

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	2,840,750,693	1,824,924,658
Subtotal	<u>2,840,750,693</u>	<u>1,824,924,658</u>

Total Pasivos

	<u>155,171,275,790</u>	<u>130,331,831,312</u>
--	------------------------	------------------------

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	3,061,322,242	3,564,995,142
Total Patrimonio Neto	<u>18,717,846,903</u>	<u>15,337,837,309</u>

Total Pasivos y Patrimonio

	<u>173,889,122,693</u>	<u>145,669,668,621</u>
--	------------------------	------------------------

Cuentas contingentes
Cuentas de orden

48,807,967,503	41,412,297,807
105,513,657,467	94,729,920,634


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría





Dolores Gavá
Gerente de Contabilidad



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

	Enero-Septiembre 2024	Enero-Septiembre 2023
Ingresos Financieros		
Intereses por disponibilidades	194,929,646	493,103,973
Intereses por cartera de créditos	8,941,461,142	6,652,723,083
Intereses por inversiones	4,490,031,435	2,861,730,132
Ganancia en venta de inversiones	1,270,418,413	3,494,367,629
Subtotal	14,896,840,635	13,501,924,816
Gastos Financieros		
Intereses por captaciones	(5,368,026,106)	(3,682,826,832)
Intereses por financiamientos	(1,160,145,137)	(563,195,653)
Perdidas en venta de inversiones	(73,555,154)	(2,139,823,752)
Subtotal	(6,601,726,397)	(6,385,846,237)
Resultado Neto de Activos Financieros a Valor Razonable		
Derivados	35,038,900	(153,284,000)
Subtotal	35,038,900	(153,284,000)
Margen Financiero Bruto	8,330,153,139	6,962,794,579
Provisiones para cartera de créditos	(1,845,648,085)	(780,924,674)
Provision para inversiones	(9,536,796)	-
Subtotal	(1,855,184,881)	(780,924,674)
Margen Financiero Neto	6,474,968,257	6,181,869,905
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(94,712,544)	83,508,837
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por servicios	1,915,250,209	1,531,372,115
Comisiones por cambio	570,644,502	595,252,439
Ingresos diversos	116,509,582	115,225,463
Subtotal	2,602,404,294	2,241,850,017
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por servicios	(337,166,540)	(282,889,924)
Comisiones por cambio	(15,928,896)	(10,060,323)
Gastos diversos	(19,284,228)	(10,332,632)
Subtotal	(372,379,663)	(303,282,880)
Resultado operacional bruto	8,610,280,345	8,203,945,880
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(2,989,932,672)	(2,512,845,904)
Servicios de terceros	(525,640,187)	(444,056,588)
Depreciaciones y amortizaciones	(132,667,131)	(106,258,644)
Otras provisiones	(148,239,296)	(158,004,307)
Otros gastos	(1,865,936,215)	(1,505,549,026)
Subtotal	(5,662,415,500)	(4,726,714,468)
Resultado operacional neto	2,947,864,845	3,477,231,412
Otros Ingresos (Gastos)		
Otros ingresos	413,358,496	351,959,333
Otros gastos	(99,901,099)	(54,295,602)
Subtotal	313,457,398	297,663,731
Resultados Antes De Impuestos	3,261,322,242	3,774,895,142
Impuesto sobre la renta	(200,000,000)	(209,900,000)
Resultados del Ejercicio	3,061,322,242	3,564,995,142


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría


Dolores Galva
Gerente de Contabilidad





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

	Enero-Septiembre 2024	Enero-Septiembre 2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	8,747,940,746	6,468,618,401
Otros ingresos financieros cobrados	6,071,001,238	6,597,788,754
Otros ingresos operacionales cobrados	2,602,404,294	2,241,850,017
Intereses pagados por captaciones	(5,362,399,807)	(3,681,808,096)
Intereses pagados por financiamientos	(1,048,472,554)	(552,993,091)
Ganancia (Pérdida) en derivados y contratos de compraventa al contado	35,038,900	(153,284,000)
Gastos generales y administrativos pagados	(5,381,509,073)	(4,462,451,518)
Otros gastos operacionales pagados	(445,934,817)	(2,443,106,632)
Impuesto sobre la renta pagado	(248,103,855)	0
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,846,648,699)	(1,864,983,385)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	3,123,316,373	2,149,630,450
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(16,720,183,297)	(25,227,307,572)
Créditos otorgados	(69,452,792,144)	(67,392,826,183)
Créditos cobrados	58,758,721,108	55,285,538,440
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(71,996,602)	73,419,019
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	1,220,000	162,900
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	12,255,000	7,470,000
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(27,472,775,934)	(37,253,543,396)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	998,520,866,947	923,194,448,153
Devolución de captaciones	(985,707,720,600)	(902,715,778,023)
Repos y préstamos FLR con BC tomados	14,823,181,474	14,923,399,820
Repos y préstamos FLR con BC pagados	(11,459,876,892)	(12,999,980,118)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	20,633,420,335	952,392,400
Operaciones de fondos pagados	(18,058,645,148)	(2,177,120,500)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(255,000,000)	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	18,496,226,116	21,177,361,731
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(5,853,233,445)	(13,926,551,215)
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	27,805,657,317	28,380,296,701


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría




Dolores Galva
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	15,911,524,660
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					3,061,322,242	3,061,322,242
Transferencia a otras reservas				-	-	-
Saldos al 30 de Septiembre 2024	14,732,225,280	816,780,588	107,517,301	1,492	3,061,322,242	18,717,846,902


Yovanny Arias
2do V.P. de Contraloria




Dolores Galva
Gerente de Contabilidad