

20

INFORME DE GESTIÓN

25



**Banco
Santa Cruz**

ÍNDICE

Indicadores Financieros	4
Carta del Presidente	6
Informe de Gestión	8
Comité Ejecutivo	10
Banca Persona	12
Banca Empresa	22
Transformación Digital	26
Desarrollo de Negocios	34
Comunicación Institucional y RRPP	50
Tesorería	56
Operaciones	62
Tecnología de la Información	68
Gestión Integral de Riesgos	74
Consultoría Jurídica	82
Auditoría	88
Experiencia Colaborador	92
Nuevos Centros de Negocios	97
Consejo de Directores	98
Principales Ejecutivos	99
Informe de los Auditores Independientes	100
Estados Financieros	102

INDICADORES FINANCIEROS

VALORES EN MILLONES RD\$

INDICADORES (EN RD\$ MILLONES)	2021	2022	2023	2024	2025
ACTIVOS	103,345	120,845	151,657	179,030	206,683
CRECIMIENTO % DE ACTIVOS	18.56%	16.93%	25.50%	18.05%	15.45%
DEPÓSITOS	77,405	93,478	110,272	124,168	137,330
CRECIMIENTO % DE DEPÓSITOS	15.71%	20.77%	17.97%	12.60%	10.60%
CARTERA DE CRÉDITO	43,140	52,879	66,230	80,110	88,758
CRECIMIENTO % DE CARTERA DE CRÉDITO	20.13%	22.57%	25.25%	20.96%	10.79%
PATRIMONIO	8,926	11,773	15,912	20,184	24,285
CRECIMIENTO % DEL PATRIMONIO	31.50%	31.89%	35.15%	26.85%	20.32%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,239	5,911	9,206	11,364	12,905
CRECIMIENTO % DEL MFB	5.25%	12.83%	55.75%	23.44%	13.56%
ROA	2.26%	2.54%	3.04%	2.66%	2.39%
ROE	27.41%	27.47%	29.90%	24.33%	20.70%

CARTA DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas, clientes y colaboradores:

Nos complace presentarles el Informe de Gestión Anual correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, en el cual reseñamos las actividades más destacadas de Banco Santa Cruz, junto con nuestros avances estratégicos y el compromiso continuo con el desarrollo de nuestros grupos de interés.

Durante este año, continuamos fortaleciendo nuestra posición en el sistema financiero dominicano, consolidándonos como el tercer banco múltiple de capital privado del país, guiados por una visión clara y una estrategia enfocada en el crecimiento sostenible, la innovación y la cercanía con nuestros clientes. Este desempeño ha sido posible gracias a la confianza que depositan en nosotros, así como al compromiso y dedicación de nuestro equipo humano.

A lo largo del 2025, dimos pasos firmes en nuestra transformación, consolidando iniciativas orientadas a mejorar la experiencia del cliente y a fortalecer nuestros canales de atención, en un entorno cada vez más digital y dinámico. Estos avances reflejan nuestra vocación de evolucionar constantemente, adaptándonos a las necesidades del mercado y manteniendo altos estándares de calidad en nuestros servicios.

De igual manera, continuamos impulsando una cultura organizacional basada en el desarrollo del talento, el bienestar de nuestros colaboradores y la construcción de un entorno ágil, inclusivo y orientado a resultados. Estamos convencidos de que el crecimiento de nuestra gente es fundamental para seguir generando valor de manera sostenida.

Este año también ha sido una oportunidad para seguir consolidando nuestras bases institucionales, fortaleciendo nuestro gobierno corporativo y reafirmando nuestro compromiso con una gestión responsable, transparente y alineada con las mejores prácticas del sector financiero.

Miramos hacia el futuro con optimismo y determinación, enfocados en continuar construyendo una institución robusta, innovadora y cercana, que contribuya al progreso de nuestros clientes y al desarrollo económico y social de la República Dominicana.

Agradecemos profundamente a nuestros colaboradores por su entrega, a nuestros clientes por su confianza y a nuestros accionistas por su respaldo constante.

Juntos seguiremos avanzando con paso firme hacia nuevos logros.



Fausto A. Pimentel
Presidente Ejecutivo



INFORME DE GESTIÓN 2025

Nos complace darles la bienvenida a esta Asamblea General Ordinaria Anual, en la cual presentaremos el informe de gestión anual correspondiente a las actividades más relevantes del período comprendido del 1 de enero y al 31 de diciembre del año 2025.

El año 2025 representó un período de grandes retos para el sistema financiero dominicano, marcado por un entorno económico exigente y dinámico. Durante el 2025, Banco Santa Cruz reafirmó su compromiso con la estabilidad y la innovación, respondiendo con firmeza y flexibilidad ante las condiciones del mercado. Durante el año pasado, nuestros esfuerzos estuvieron orientados principalmente a optimizar la gestión del riesgo, enfocar el crecimiento de nuestra cartera en los segmentos foco y continuar avanzando hacia el logro de nuestro plan estratégico.

Este informe de gestión refleja los logros alcanzados, las iniciativas implementadas y la evolución de nuestra institución durante el año 2025, destacando el esfuerzo conjunto de nuestros colaboradores y la confianza depositada por nuestros clientes.

Este 2025, Banco Santa Cruz mantuvo su acostumbrado desempeño financiero, cerrando el año con unos activos totales de RD\$206,683 millones para un incremento de un 15.45% con respecto al año pasado.

El crecimiento de los depósitos del público fue de un 11%, cerrando en RD\$137,330 millones al 31 de diciembre de 2025. La cartera de crédito incrementó

en un 11% con respecto al año anterior para cerrar en RD\$88,758 millones. Este excelente desempeño generó unas utilidades netas de RD\$4,602 millones al 31 de diciembre, para un incremento de un 5%

El área de Banca Persona tuvo un excelente desempeño, alcanzando un balance de RD\$48,091 millones en cartera de crédito y RD\$81,587 millones en depósitos, cifras que reflejan una participación destacada dentro del sistema financiero nacional. Estos resultados fueron posibles gracias al desempeño sobresaliente de segmentos clave como los préstamos hipotecarios, los créditos comerciales y el financiamiento de vehículos. En el área hipotecaria, los desembolsos ascendieron a RD\$3,600 millones, un crecimiento del 20% respecto al año anterior. En la parte comercial, el segmento PYME registró desembolsos por RD\$3,000 millones, mientras que el área de Mi Negocio alcanzó los RD\$5,000 millones.

En financiamiento de vehículos se desembolsaron RD\$1,255 millones, consolidando la diversificación de la cartera.

La expansión de los Medios de Pago fue otro motor de crecimiento. Nuestras tarjetas continuaron con su acostumbrado crecimiento y se emitieron más de 48,000 nuevas tarjetas, con una facturación que superó los RD\$52,900 millones. Un hito importante fue el lanzamiento al mercado las nuevas tarjetas Visa PriceSmart Santa Cruz.

Nuestra red de canales presenciales tuvo un crecimiento con respecto al año anterior. Se abrieron 3 nuevos Centros de Negocios, en Santiago, Mao Valverde y Paseo 27 completando al final de año un total de 52 centros de negocios, además de 259 subagentes bancarios y 91 cajeros automáticos propios.

Con respecto a Banca Empresa, la cartera activa registró un crecimiento de RD\$11,692 millones con respecto al año anterior, alcanzando un total de RD\$39,230 millones. Este incremento se logró manteniendo un índice de morosidad de un 0.01%, gracias al fortalecimiento de los procesos de originación de cartera, procesos de riesgos y estructuración adecuada de las operaciones.

Los depósitos a la vista crecieron en RD\$2,337 millones, alcanzando la suma de RD\$13,638 millones.

En el área de Tesorería, los ingresos por inversiones ascendieron a RD\$8,085 millones, mientras que las operaciones de compra y venta de divisas generaron RD\$1,321 millones, casi duplicando los resultados del año anterior. El margen financiero cerró en RD\$12,905 millones, con un crecimiento de 14% respecto a 2024.

En el ámbito de la transformación digital, 2025 marcó un hito. El banco conformó un nuevo Centro de Innovación con las capacidades necesarias de Experiencia de Cliente, Canales, Inteligencia artificial y Transformación Digital, con una cultura ágil y digital madura.

Se ejecutó la primera edición del concurso InnovAcción, se lanzó la Mesa de Innovación y se fortalecieron las capacidades de banca abierta. Estos avances fueron reconocidos con el Premio Oro de Fintech Americas y la categoría Oro en canales digitales otorgada por la Superintendencia de Bancos.

La experiencia del cliente también evolucionó de manera significativa. El índice de satisfacción NPS alcanzó 52.71, reflejando un avance estructural en la percepción de los usuarios. En paralelo, el Centro de Excelencia de Agilidad redujo en 40% el tiempo de lanzamiento de iniciativas, habilitó más de 16 células ágiles y capacitó a más de 500 colaboradores, consolidando una cultura organizacional moderna y orientada al talento.

Un hito que destacar es que, en 2025, se logró la migración del 100% de los clientes a nuestros nuevos portales digitales BSC en Línea y App BSC.

En el área de Experiencia de Colaborador y con el propósito de posicionar el banco como una marca empleadora referente en el mercado, se impulsó una estrategia integral orientada a fortalecer la forma en que la organización se conecta con su gente, sustentada en cuatro pilares: propuesta de valor al colaborador, gestión de la experiencia a lo largo del ciclo de vida del colaborador, el desarrollo del talento como motor de crecimiento y el bienestar integral como base para un desempeño sostenible.

El 2025 fue un año de consolidación y transformación para Banco Santa Cruz. Los logros financieros, la expansión de productos y canales, y los avances en digitalización e innovación posicionan a la institución con una base robusta para enfrentar el futuro. Con confianza y visión estratégica, el banco se prepara para potenciar en el 2026 la transformación digital y enfrentar los retos de los próximos años con confianza y optimismo.

Al cierre de 2025, la Calificadora Internacional de riesgos Feller Rate, ratificó la calificación de Banco Santa Cruz a AA-(dom) con perspectiva estable.

Esta calificación fue basada en el excelente manejo de normas y buenas prácticas que nos caracteriza.

Concluimos un año más de celebración y sobre todo de reconocimiento a nuestros líderes y colaboradores que trabajan día a día con compromiso y entrega, a nuestros clientes que continúan depositando su confianza en nosotros y nos motivan a seguir ofreciéndoles un estilo de servicio único y a ustedes, accionistas por su apoyo y lealtad.

Fausto A. Pimentel
Presidente Ejecutivo

COMITÉ EJECUTIVO





RAFAEL JIMINIÁN
Vicepresidente Ejecutivo
de Banca Persona

UNA VISIÓN CENTRADA EN EL CLIENTE Y LA EXCELENCIA EN EL SERVICIO



LUIS HEYAIME
Vicepresidente Pyme
y Mi Negocio

JUAN DE DIOS GONZÁLEZ
Vicepresidente de Negocios
Canales Presenciales

El año 2025 representó un período de importantes desafíos para el sistema financiero dominicano, marcado por un entorno económico exigente que puso a prueba la resiliencia de la cartera de crédito y la capacidad de adaptación de las instituciones financieras. En este contexto, Banco Santa Cruz implementó ajustes oportunos en sus políticas, condiciones y estrategias de gestión, con el objetivo de administrar responsablemente los riesgos inherentes al mercado y preservar la solidez de su operación.

A pesar de este escenario retador, la institución mantuvo un enfoque firme en la excelencia operativa, la disciplina en la ejecución y la sostenibilidad del negocio en el largo plazo. Los desafíos del entorno se transformaron en oportunidades para fortalecer la gestión del riesgo y priorizar una cartera más robusta, alineada con la visión estratégica del banco.

Gracias al compromiso y profesionalismo de nuestros equipos, durante el 2025 logramos consolidar un crecimiento consistente en los segmentos y productos estratégicos, destacándose especialmente el desempeño de las carteras hipotecarias, los créditos comerciales y el financiamiento de vehículos, pilares fundamentales de nuestra propuesta de valor para los clientes.

Este desempeño reafirma nuestro compromiso de colocar al cliente en el centro de cada decisión, promoviendo una gestión basada en la calidad, la cercanía y la generación de valor sostenible.

El año 2025 demuestra que, incluso en contextos complejos, cuando existe alineación estratégica, cohesión organizacional y propósito compartido, es posible avanzar con solidez y sentar las bases de un crecimiento sostenible para el futuro.

Desempeño de Banca de Persona

Durante el 2025, Banco Santa Cruz registró un desempeño destacado en el crecimiento de su cartera de depósitos frente al mercado. En este contexto, la unidad de **Banca de Personas** jugó un papel relevante en la consolidación de los resultados del banco.



Estos resultados contribuyeron a posicionar a la institución con una participación de:

4.40% y 4.84%

del total de las carteras del sistema financiero, respectivamente.

Durante el año, los **préstamos hipotecarios** se consolidaron como uno de los principales motores de crecimiento de la banca, destacándose por su volumen de desembolsos y la calidad de la cartera.



reafirmando el compromiso del banco con el acompañamiento a sus clientes comerciales en la toma de decisiones financieras responsables, orientadas a la sostenibilidad y continuidad de sus operaciones.

Asimismo, el **segmento PYME** segmento comercial evidenció un crecimiento de:

RD\$885
millones

con desembolsos totales de:

RD\$3,000
millones
realizados de manera rentable.

La Unidad de **Medios de Pago** se consolidó como uno de los principales impulsores del crecimiento de la cartera de crédito de consumo. Durante el período se emitieron

48,209
nuevos plásticos

Alcanzando una facturación total de:

RD\$52,942
millones

Estos resultados presentan un decrecimiento de

RD\$339
millones en la cartera de crédito

Finalizamos el año con el logro de generar valor estratégico para la institución mediante la formalización de una nueva alianza comercial con la cadena **PriceSmart**.



FORTALECIMIENTO DE CANALES ESPECIALIZADOS

Durante el 2025, los canales especializados jugaron un rol importante en el impulso de productos de financiamiento específicos.

Las ferias virtuales de préstamos de vehículos, junto con una mayor presencia en medios digitales, impactaron positivamente los resultados del segmento, permitiendo alcanzar desembolsos por:

RD\$1,255
millones

En el caso de la Unidad de **Préstamos Hipotecarios**, se registraron desembolsos por:

RD\$3,600
millones

lo que representó un crecimiento de:
RD\$2,635
millones
un **34%** del balance de la cartera.

Por su parte, el producto **Tienda** logró desembolsos
RD\$150
millones a través de nuestros aliados comerciales

Con el objetivo de fortalecer la
cercanía con los clientes, al cierre de
2025 Banco Santa Cruz contaba con:

52 Centros de
Negocios.

Se destacan las aperturas de los Centros de Negocios en:



Esta expansión forma parte del compromiso institucional de continuar fortaleciendo la presencia territorial y mejorar la accesibilidad a los servicios financieros.

Como parte de la estrategia de mejora continua en la experiencia del cliente, el banco continuó fortaleciendo su red de canales electrónicos y digitales.

Durante el período se logró la **incorporación de Banco Santa Cruz** a la red de cajeros **UNARED**, la red de cajeros automáticos más grande del país. Esta integración permite a nuestros tarjetahabientes de débito realizar retiros y consultas gratuitas en más de:



1,991
cajeros
Automáticos a nivel
nacional.

Al cierre del año, la red de atención estaba compuesta por:



259
Subagentes
Bancarios Activos



91
Cajeros automáticos propios
estratégicamente ubicados
para ampliar la cobertura y
accesibilidad de los servicios
financieros.



La gestión de Banca de Persona durante el **2025** trascendió el cumplimiento de objetivos financieros. El enfoque principal fue fortalecer la excelencia en el servicio, colocando al cliente en el centro de cada iniciativa y decisión institucional.

Más allá de los resultados alcanzados, el compromiso del banco es construir relaciones de largo plazo con sus clientes, basadas en confianza, cercanía y valor agregado.

El camino hacia la excelencia exige disciplina, consistencia y una visión clara de futuro. En Banco Santa Cruz continuamos avanzando con determinación, convencidos de que el desarrollo sostenible se construye día a día, con el esfuerzo conjunto de nuestros colaboradores y la confianza de nuestros clientes.



EDUARDO MARRERO
Vicepresidente Senior
Banca Empresa

CONSOLIDANDO EL LIDERAZGO EN BANCA EMPRESARIAL



MICHAEL CUELLO
Vicepresidente Banca Empresa

LUIS BEIRO
Vicepresidente Banca Empresa

El año 2025 estuvo marcado por un entorno económico desafiante, caracterizado por un proceso de adecuación de la economía dominicana al contexto internacional y por ajustes en la política monetaria en respuesta a los escenarios globales.

Frente a este contexto, la unidad de **Banca Empresa** asumió una postura estratégica orientada a acelerar el crecimiento de la cartera en los segmentos prioritarios, capturando participación de mercado y optimizando el margen, todo ello manteniendo un apetito de riesgo alineado con los parámetros institucionales.

Como resultado de esta estrategia, la cartera activa registró un crecimiento de:



Este desempeño refleja una ejecución comercial más enfocada en clientes empresariales y corporativos estratégicos, así como una mayor profundidad en las relaciones comerciales con nuestros clientes.

En un entorno retador, la gestión prudente del riesgo se mantuvo como uno de los pilares fundamentales de la operación. Durante el período, el índice de morosidad cerró en **0.01%**, resultado que evidencia el fortalecimiento de los procesos de análisis financiero, evaluación crediticia y estructuración adecuada de las operaciones.

Este enfoque permitió sostener el crecimiento de la cartera manteniendo elevados estándares de calidad y disciplina en la gestión del riesgo.

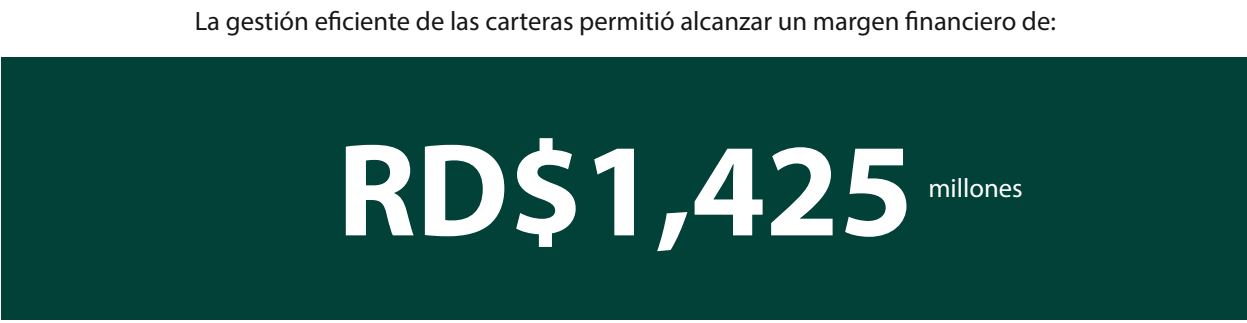
La estrategia de expansión estuvo respaldada por un crecimiento estructural del fondeo. Durante el año, los depósitos a la vista crecieron:



Este resultado fue impulsado por una mayor transaccionalidad y uso operativo de las cuentas por parte de los clientes empresariales, apalancado en el fortalecimiento del portafolio de Cash Management, la implementación de BSC en Línea y la profundización de las relaciones comerciales con nuestros clientes.

La transformación digital continuó desempeñando un papel clave como habilitador estratégico del crecimiento del negocio. La optimización de procesos comerciales y transaccionales permitió mejorar significativamente la experiencia del cliente y reducir fricciones operativas, incrementando la eficiencia de los procesos.

En este contexto, la migración sostenida de clientes hacia BSC en Línea fortaleció la adopción de canales digitales y profundizó el vínculo con los usuarios, impulsando la transaccionalidad y contribuyendo al crecimiento de los depósitos.



reafirmando la capacidad del banco para generar crecimiento rentable en entornos competitivos.

Estos resultados reflejan una estrategia sustentada en la disciplina comercial, la adecuada gestión del riesgo y la coherencia con los lineamientos estratégicos institucionales.

Durante el 2025, la línea de negocio de construcción representó un punto de inflexión para la Banca Empresarial. Las iniciativas que venían estructurándose en años anteriores lograron consolidarse como una apuesta estratégica, permitiendo capturar nuevos proyectos y fortalecer la relación con desarrolladores inmobiliarios.

Asimismo, la cartera de **Leasing** mostró un desempeño sólido, sustentado en una propuesta de valor integral que posiciona al banco como un referente en el financiamiento de activos productivos y en soluciones de capital para el sector empresarial.



FAUSTO PIMENTEL DEBES
Vicepresidente Senior Centro de
Innovación

CONSOLIDACIÓN QUE REFUERZA NUESTRA TRANSFORMACIÓN DIGITAL



LUIS CARLOS MOTTA
Vicepresidente de Innovación

MARÍA ESTELA TORRES
Vicepresidenta Experiencia de
Clientes y Mejora Continua

El año 2025 marcó la consolidación definitiva del Centro de Innovación como estructura estratégica del banco, integrando bajo una misma visión los equipos de Innovación, Canales Electrónicos, Experiencia de Cliente y Mejora Continua, el Centro de Excelencia de Agilidad y el nuevo Centro de Excelencia de Inteligencia Artificial. Esta consolidación no sólo formalizó un modelo de trabajo que venía gestándose desde años anteriores, sino que permitió acelerar la entrega de valor al cliente con mayor coordinación, foco estratégico y capacidades instaladas que posicionan a la institución para liderar la próxima generación de experiencias bancarias en República Dominicana.

Durante 2025, el área de Innovación reafirmó su compromiso con la creación de capacidades que posicionan al Banco Santa Cruz a la vanguardia del ecosistema financiero dominicano. Este año realizamos el Kick Off del Centro de Innovación, con la participación de más de 650 colaboradores en encuentros presenciales y virtuales, donde se exploraron prácticas como Scrum y metodologías ágiles.

Además, se ejecutó la primera edición del Concurso InnovAcción, una iniciativa diseñada para fomentar la generación de ideas y soluciones alineadas a los pilares estratégicos de la institución, y se formalizó el Plan de Innovación basado en los objetivos del Plan Estratégico Innova. Asimismo, se lanzó la Mesa de Innovación y se definieron las tres primeras iniciativas en validación de hipótesis, mientras se conformó la célula de Santa Cruz Connect, el Portal de Desarrolladores, consolidando las capacidades de banca abierta que veníamos construyendo desde 2023.

Este fue también un año de reconocimiento externo excepcional. Banco Santa Cruz participó activamente en Adofintech Market, presentando sus avances en innovación y banca abierta ante el ecosistema 28intech dominicano, y fue reconocido con el premio Oro de Fintech Americas por la creación de capacidades en Open Banking, un logro que validó a nivel hemisférico el camino recorrido desde la apuesta estratégica que se hizo en 2023 con SC Lab y el proyecto de banca abierta.

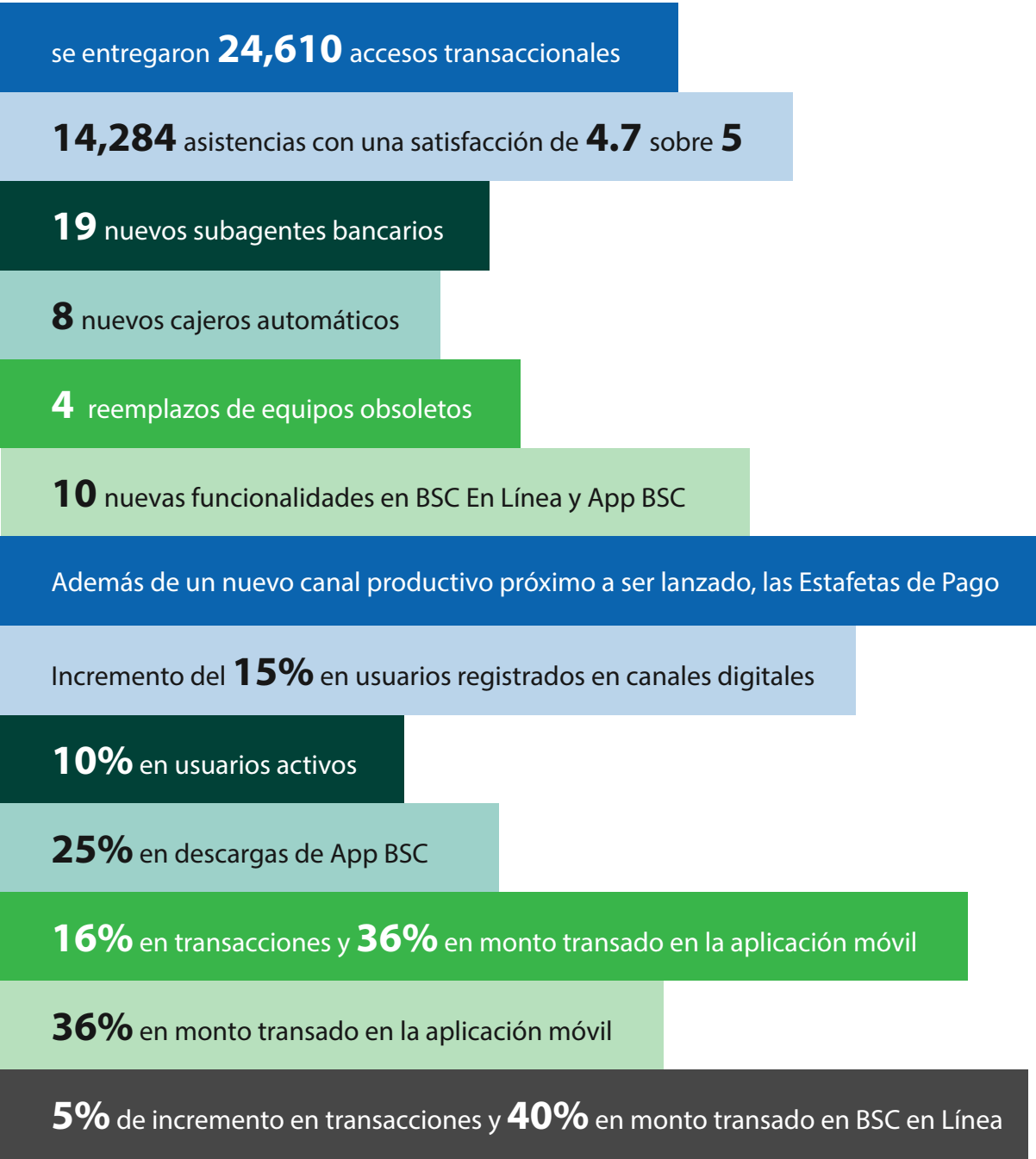
En 2025, el equipo de Canales Electrónicos del Banco Santa Cruz alcanzó un hito trascendental: la migración del 100% de los clientes a BSC en Línea y App BSC, permitiendo el cierre total de Bancanet, el anterior canal digital del banco. Este logro coronó un proceso de transformación que inició con el Proyecto Fénix y que ahora sienta las bases para el siguiente capítulo: la declaración de BSC 360 y el Proyecto Génesis.

BSC 360 representa la evolución de la gestión por canales hacia una gestión integral de más de 20 puntos de interacción del cliente, con la expectativa de ofrecer una misma experiencia en cada uno de ellos. Génesis, por su parte, es la arquitectura unificada que habilitará esta visión: un solo front-end, componentes reutilizables, diseño unificado y velocidad exponencial en time-to-market, empoderando al banco para tomar control permanente de su experiencia digital.



BSC 360 representa la evolución de la gestión por canales hacia una gestión integral de más de 20 puntos de interacción del cliente

Los resultados del año fueron contundentes:



Como reconocimiento a esta trayectoria, la Superintendencia de Bancos otorgó al Banco Santa Cruz la categoría Oro en canales digitales para negocios en su Ranking de Digitalización.

El 2025 representó un punto de inflexión para la gestión de la experiencia en Banco Santa Cruz. La vicepresidencia de Experiencia de Cliente y Mejora Continua consolidó la evolución del modelo de CX desde la medición hacia la gestión activa y operativa, logrando un NPS institucional de 52.71 que refleja un avance sostenido y estructural en la percepción de los clientes. Se formalizó el Framework de Voz del Cliente, estructurando la experiencia en dimensiones claras con responsabilidades por área, y se democratizó el acceso a datos de experiencia para áreas operativas, canales y gestión comercial, integrando la información de CX a la operación diaria del banco.

Se ejecutaron acciones de mejora en los Customer Journeys de los segmentos Mi Negocio, PYME, Emergente y Prestige, incluyendo un Programa de Retención Proactiva de Clientes, la visualización del estatus de solicitudes de crédito en CRM y un modelo de originación con precalificación. En paralelo, se avanzó de forma decidida hacia un modelo de contratación digital end-to-end con el desarrollo del Portal de Venta Digital, que permitirá a clientes y prospectos vincularse y contratar productos de manera simple y sin fricción.

Los resultados fueron significativos:



A través de jornadas se procesaron más de:



fortaleciendo eficiencia operativa y reduciendo fricción en procesos críticos.

Se definieron también las bases del nuevo modelo de atención en Centros de Negocios Digital Asistido con el desarrollo del canal Kiosko, y se realizó el primer Demo Day de Contratación Digital, donde 88 colaboradores validaron los flujos antes de su salida a producción. Al cierre del año, se estructuró el Mapa de Procesos Institucionales con asignación de dueños, sentando una base robusta para priorizar las transformaciones de alto impacto en 2026.

En 2025, la agilidad dejó de ser una aspiración para convertirse en resultados medibles y en una forma distinta de trabajar dentro de Banco Santa Cruz.



reflejando la alta satisfacción de los clientes internos con el modelo.



Se realizaron más de **15 talleres** de capacitación con la participación de más de **500 colaboradores** en todos los niveles jerárquicos, y se certificaron profesionalmente **6 Scrum Masters**, robusteciendo el liderazgo ágil en equipos clave.

El CoE también produjo el primer podcast de agilidad en la banca dominicana, “Agilidad sin rodeos”, y participó activamente en comunidades internacionales como Ágiles Colombia y Ágiles Latam 2025, integrando enfoques modernos como Evidence-Based Management, Scaled Professional Scrum con Nexus y Product Discovery & Validation.

El impacto más significativo, sin embargo, no se mide solo en indicadores. Los equipos que trabajaron bajo el modelo de células ágiles vivieron una transformación cultural profunda, expresada en testimonios que reflejan un nuevo paradigma de colaboración y entrega de valor dentro de la institución. Como lo resumió uno de los participantes: lo que en otros esquemas tomaba años, con esta metodología se logró en semanas.



En 2025 se sentaron las bases del Centro de Excelencia de Inteligencia Artificial, replicando el modelo que ha demostrado su éxito con el CoE de Agilidad. La creación de esta nueva unidad formalizó la estrategia de IA del banco, estableciendo el marco de gobernanza, los principios de uso responsable y la hoja de ruta para la adopción progresiva de inteligencia artificial en los procesos y experiencias de la institución. Si bien el CoE de IA se encuentra en su fase fundacional, su creación representa un compromiso institucional con la tecnología que está transformando la industria financiera global, y posiciona a Banco Santa Cruz para capitalizar estas capacidades de manera acelerada en los próximos años.

Al cierre de 2025, el Centro de Innovación de Banco Santa Cruz representa mucho más que una estructura organizacional: es la evidencia tangible de que la institución cuenta hoy con el talento y las capacidades necesarias para competir al más alto nivel. Después de más de cinco años de inversión sostenida en transformación digital — desde la estabilización con Proyecto Fénix, pasando por la construcción de capacidades en banca abierta, experiencia de cliente, agilidad e inteligencia artificial, hasta la declaración de BSC 360 y Proyecto Génesis — el banco ha logrado algo que pocas instituciones financieras en la región pueden afirmar: un equipo multidisciplinario de clase mundial, con dominio de las metodologías, las herramientas y la visión estratégica para diseñar, construir y operar experiencias digitales de principio a fin, sin dependencia de terceros.

Lo que durante años fue aspiración, hoy es capacidad instalada. Y es precisamente esta capacidad la que permite al banco afrontar con confianza lo que viene: la concreción definitiva de su transformación digital en 2026 y la preparación para los retos y oportunidades que definirán la próxima década de la banca dominicana.



IRVIN ISIDOR
Vicepresidente Senior
Desarrollo de Negocios

INICIATIVAS QUE FORTALECEN LA PROPUESTA DE VALOR

Durante 2025, el área de Desarrollo de Negocios del Banco Santa Cruz desempeñó un rol transversal en la evolución de la institución, participando activamente en la definición y ejecución de estrategias, proyectos e iniciativas orientadas a fortalecer la propuesta de valor del banco.

El enfoque de gestión estuvo centrado en integrar capacidades comerciales, analítica de datos, colaboración interáreas y una escucha permanente del mercado. Esto permitió identificar nuevas oportunidades de crecimiento, acelerar la implementación de mejoras relevantes y consolidar una cultura organizacional enfocada en el cliente.

Como resultado se impulsó una mayor adopción de los canales digitales, al tiempo que se sentaron bases sólidas para un desarrollo sostenible y para el fortalecimiento de las relaciones con nuestros segmentos estratégicos.

En este contexto, se lanzó la **Propuesta de Valor de Banca Empresa**, incorporando un portafolio de soluciones que integró nuevos productos, mejoras en la oferta existente, la readecuación del canal de atención **Mesa Empresarial**, nuevas funcionalidades en canales digitales y optimizaciones de procesos internos.

Asimismo, esta propuesta incluyó el desarrollo de ofertas no financieras, facilitando el acceso a capacitaciones, asesorías especializadas y contenidos de valor para el ecosistema empresarial, además del fortalecimiento del equipo de negocios.

Como parte de estas iniciativas, durante el 2025 se implementó la **primera Temporada de Negocios dirigida a pequeñas y medianas empresas (PYME)**, concebida como una iniciativa intensiva con beneficios diferenciadores. A través de esta iniciativa se captaron más de **RD\$1,600 millones en solicitudes de crédito**, destinados al impulso del crecimiento del sector comercial.

Esta propuesta integró ofertas financieras con un componente de valor agregado, incluyendo capacitaciones, consultorías y asesorías especializadas orientadas a fortalecer la gestión y sostenibilidad del ecosistema PYME dominicano.



Temporada de Negocios
Crece con propósito
De que se puede, se puede

Beneficios financieros para tu negocio

- PRÉSTAMOS COMERCIALES**
Tasa preferencial y comisiones reducidas.
- PRÉSTAMOS PARA TIENDAS**
Condiciones especiales y negociación con tienda.
- PRÉSTAMOS DE VEHÍCULOS**
Condiciones especiales y negociación con tienda.
- CUENTA DE AHORRO Y DEPÓSITO A PLAZO**
Centra tus pagos y haz crecer tus fondos con tasas especiales.
- FLEXILÍNEA EMPRESARIAL**
Línea de Crédito con procesos de desembolso digital para acceso inmediato a la liquidez que necesitas.
- LEASING**
Condiciones especiales para maquinarias de construcción y equipos médicos.
- SEGUROS**
Tarifa preferencial y seguro incendio y robo gratuito.
- TARJETAS DE CRÉDITO**
Productos con beneficios pensados para tu negocio.
- INVERSIONES**
Mayor rendimiento para tus inversiones con tasas especiales por temporada.

Banco Santa Cruz | Negocios

Temporada de Negocios

Crece tu negocio con propósito.

De que se puede, se puede

Con los beneficios de nuestros productos y servicios financieros enfocados en sostenibilidad.



Un modelo estratégico que impulsa la rentabilidad, experiencia y digitalización

El área de Desarrollo de Productos del Banco Santa Cruz reafirma su compromiso con la innovación responsable, la eficiencia operativa y la generación de valor sostenible.

En coherencia con los pilares estratégicos institucionales de **digitalización, optimización de ingresos y fortalecimiento del ciclo de vida de los productos**, el año 2025 representó un período de transformación estructural para el área de Desarrollo de Productos del Banco Santa Cruz.

Durante este período, el área evolucionó desde un modelo predominantemente operativo hacia un enfoque más estratégico, orientado a la **rentabilidad, la mejora de la experiencia del cliente y la escalabilidad digital**.

La gestión estuvo enfocada en tres ejes fundamentales:

Rediseño de productos clave con enfoque digital y de rentabilidad.	Fortalecimiento estructural del área para soportar el crecimiento sostenible.	Cumplimiento regulatorio y robustecimiento del marco de gobierno de productos.
--	---	--

Como resultado de estas iniciativas, se consolidó una oferta de productos **más ágil, rentable y alineada con las nuevas dinámicas comerciales de la institución**.

En el marco del rediseño estratégico del portafolio de crédito, uno de los hitos más relevantes del año fue el **rediseño integral de la Flexilínea Empresarial**, consolidándola como una solución de financiamiento ágil y digital dirigida a los segmentos **PyME y Mi Negocio**.

Este rediseño permitió:

Incorporar desembolsos digitales, reduciendo tiempos y fricciones operativas.	Simplificar las condiciones de uso.
Mejorar la experiencia del cliente empresarial.	Alinear el producto con la estrategia de profundización transaccional.

La acogida en los segmentos PyME y Mi Negocio fue altamente positiva, consolidando a **Flexilínea** como una herramienta de liquidez recurrente y flexible.

Adicionalmente, se incorporaron nuevas funcionalidades que permiten su utilización por parte del segmento empresarial, ampliando su alcance estratégico y potenciando su escalabilidad dentro del portafolio de crédito comercial.

Este rediseño no solo modernizó el producto, sino que fortaleció su propuesta de valor como **instrumento de capital de trabajo adaptable, digital y alineado con la dinámica operativa de los clientes empresariales**.

En línea con la estrategia de **digitalización del portafolio** y el proyecto estratégico de **Venta Digital**, durante el 2025 también se rediseñaron los productos de **cuentas y certificados financieros**, habilitando su contratación y venta a través de canales digitales.

Este proceso incluyó:

Revisión de condiciones contractuales
Simplificación de los procesos de apertura
Adecuación tecnológica para el onboarding digital
Integración con plataformas de autenticación y validación

La digitalización de estos productos contribuye a mejorar la experiencia del cliente, al tiempo que permite una mayor **escalabilidad comercial, eficiencia operativa y capacidad de captación estructural**.

Asimismo, este avance fortalece la vinculación con los clientes, incrementa la profundidad de la relación financiera y se consolida como un habilitador clave para el crecimiento sostenible del fondeo.

En cuanto a la **optimización del ciclo de vida y el gobierno de productos**, durante el año se dio continuidad al fortalecimiento del marco de gestión, asegurando:

Cumplimiento íntegro de los requerimientos regulatorios	Alineación con los informes de PLAFT y los procesos de gestión de riesgo
Documentación estructurada de políticas y procedimientos	Mayor rigor en la evaluación previa al lanzamiento de productos

Adicionalmente, se avanzó en la consolidación de prácticas formales de **gestión del ciclo de vida del producto**, promoviendo una visión integral que abarca el diseño, el pricing, el monitoreo, la rentabilidad y los ajustes estratégicos. Este enfoque contribuye a fortalecer la sostenibilidad del portafolio y a reducir los riesgos operativos y regulatorios asociados.

Otro hito relevante del 2025 fue la **reestructuración organizacional del área de Productos**, concebida con el objetivo de fortalecer la capacidad estratégica y operativa del equipo.

La nueva estructura organizacional fue diseñada para:

Fortalecer la gestión estratégica por portafolios
Incrementar el enfoque en la rentabilidad y la optimización de ingresos
Mejorar la coordinación con áreas de apoyo como Business Intelligence, Tecnología, Riesgo y Comercial
Reducir cuellos de botella operativos
Acelerar los tiempos de implementación de iniciativas

Con esta reestructuración se consolidó un modelo más claro de responsabilidades entre los **product managers** y los roles de soporte, alineado con una visión estratégica y menos transaccional.

Este ajuste organizacional sienta las bases para una gestión **más proactiva, analítica y orientada a resultados del portafolio** en los próximos años.

2025 marcó así la transición del área de Desarrollo de Productos hacia un modelo **más estratégico, digital y orientado a la rentabilidad**.

De cara al futuro, los esfuerzos estarán enfocados en:

Escalar la venta digital de productos	Profundizar la monetización del portafolio	Fortalecer el análisis de rentabilidad por producto
Consolidar el modelo de gestión del ciclo de vida	Impulsar nuevas iniciativas digitales que reduzcan fricciones y aumenten la vinculación con los clientes	

De esta manera, el área de Desarrollo de Productos del **Banco Santa Cruz** reafirma su compromiso con la **innovación responsable, la eficiencia operativa y la generación de valor sostenible para la institución y sus clientes**.

Impulsando el crecimiento y la innovación en medios de pago

La gestión estratégica del portafolio de medios de pago continuó fortaleciendo el posicionamiento del Banco Santa Cruz durante el 2025, mediante el desarrollo de productos, la optimización del ciclo de vida de las tarjetas y el fortalecimiento de programas de lealtad y alianzas estratégicas orientadas a potenciar el crecimiento del portafolio.



Crecimiento

Durante el año se registraron resultados relevantes en los principales indicadores del negocio de tarjetas:

Facturación de tarjetas de crédito: crecimiento de **10% respecto a 2024**, superando en **3.7% el desempeño del mercado Visa en República Dominicana.**

Cartera de tarjetas de crédito: incremento de **10%** en comparación con el año anterior, ubicándose **1% por encima del crecimiento del mercado.**

Este desempeño refleja **la fortaleza del portafolio** y la creciente adopción de los medios de pago del Banco Santa Cruz por parte de sus clientes.

Productos adaptados a las necesidades de nuestros clientes

Durante el período se fortaleció la propuesta de valor del portafolio mediante el desarrollo y relanzamiento de soluciones alineadas a las necesidades de los clientes:

- Lanzamiento de las nuevas **tarjetas de crédito marca compartida Visa PriceSmart Santa Cruz**, en sus versiones personal y de negocios.
- Creación del **Programa de Lealtad SmartCash**, que permite acumular puntos al realizar compras en los clubes PriceSmart y en su página web en República Dominicana, para redimirlos directamente en el mismo club.
- Implementación de **cashbacks en compras realizadas fuera de PriceSmart.**
- Relanzamiento de la **tarjeta de débito Mi Negocio bajo la marca Visa**, diseñada para la micro y pequeña empresa, ofreciendo una solución segura para realizar pagos gracias a su tecnología sin contacto y cobertura a nivel mundial.



Novedades Digitales

Como parte de la evolución hacia experiencias de pago más ágiles y seguras, durante el año se lanzó la funcionalidad **Click to Pay**. En este sentido, Banco Santa Cruz se convirtió en **el primer banco en Latinoamérica y el Caribe en certificarse con esta funcionalidad**, junto a su socio estratégico Thales.

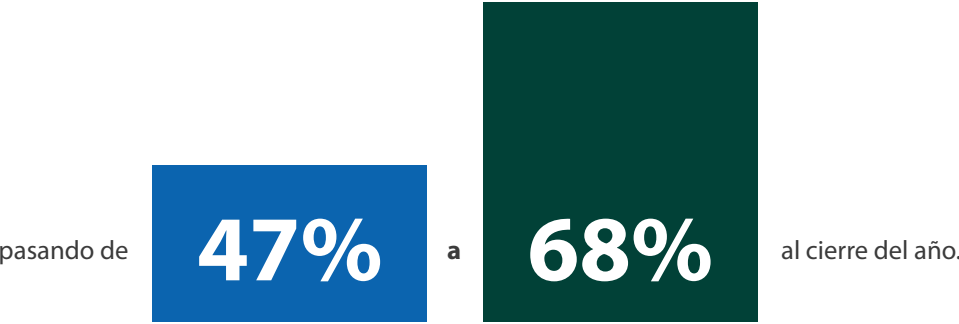
Esta innovación permite mejorar la experiencia de pago en línea al ofrecer a los clientes una alternativa más directa, eliminando procesos adicionales y registros complejos durante las compras digitales.

Mejor eficiencia en el ciclo de vida de las tarjetas

Durante el 2025 se fortaleció la estrategia de gestión del **ciclo de vida de tarjetas**, mediante iniciativas desarrolladas junto al socio estratégico Visa.

A través de consultorías especializadas se reforzaron los procesos de entrega, activación, primera compra y uso recurrente del producto, apoyados en campañas de mercadeo directo y modelos de análisis de datos.

Como resultado, se logró incrementar la proporción de tarjetas ubicadas en las fases del ciclo de vida de mayor rentabilidad para el banco,



Asimismo, se incorporaron nuevos beneficios tácticos en la **tarjeta Visa empresarial**, incluyendo cashbacks y devoluciones en categorías como restaurantes, pagos de energía eléctrica y servicios de telecomunicaciones.

Lealtad y Alianzas

Durante 2025 se fortaleció la propuesta de valor para los clientes mediante alianzas estratégicas y una amplia oferta de beneficios y promociones en comercios aliados.

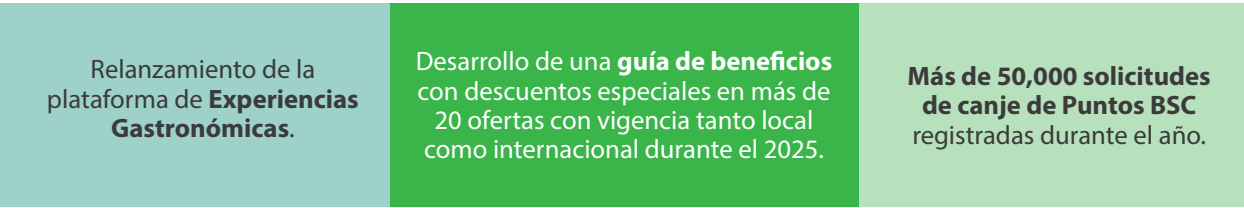
Estas iniciativas generaron resultados relevantes en el uso de los medios de pago del banco, entre ellos:

RD\$889.1 millones en facturación
en productos de tarjetas de crédito y débito asociados a promociones y beneficios.

Más de 3,100 clientes reactivados
impulsando nuevamente el uso de sus tarjetas a través de campañas estacionales.

Estas acciones contribuyeron a fortalecer la vinculación con los clientes y a ampliar el uso de los medios de pago del Banco Santa Cruz en su vida cotidiana.

Adicionalmente, se realizaron iniciativas orientadas a fortalecer la propuesta de valor del programa de lealtad:



Eficientizando la calidad de la información

Durante el año 2025, Banco Santa Cruz continuó consolidando capacidades estratégicas orientadas a fortalecer la eficiencia operativa y la experiencia del cliente, mediante la evolución del CRM, el fortalecimiento de la sistémica comercial y el desarrollo de capacidades de activación digital.

Este enfoque permitió reforzar la disciplina comercial, mejorar la calidad de la información disponible para la gestión y elevar la efectividad en la toma de decisiones a lo largo de todo el ciclo comercial y de servicio.

El **CRM** se consolidó como la principal plataforma de gestión comercial de la institución, alcanzando un:



Esta evolución ha permitido centralizar la gestión de clientes, mejorar la visibilidad de las interacciones comerciales y fortalecer el seguimiento de oportunidades y servicios.

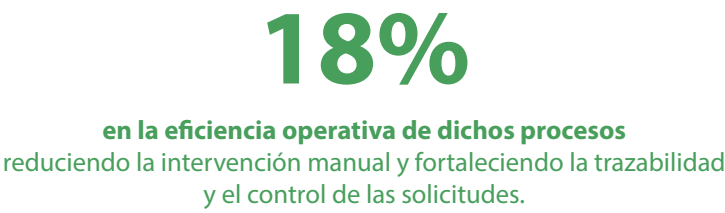
En términos de impacto operativo, durante el 2025 se robustecieron las capacidades del CRM como plataforma habilitadora de los procesos de servicio y atención al cliente, incorporando mejoras que facilitaron una gestión más ágil, trazable y eficiente por parte de las áreas responsables.

Como resultado de estas iniciativas, se logró una reducción aproximada del



fortaleciendo los mecanismos de autoservicio y la autonomía de los equipos.

En esta misma línea, se avanzó en la **robotización de solicitudes de alta recurrencia** como parte del programa de optimización del back office. Estas iniciativas generaron una **mejora estimada del:**



Desde la perspectiva de transformación digital y activación comercial, la evolución del CRM se complementó con el uso estratégico de **Marketing Cloud** como habilitador de iniciativas de captación, activación y experiencia del cliente.

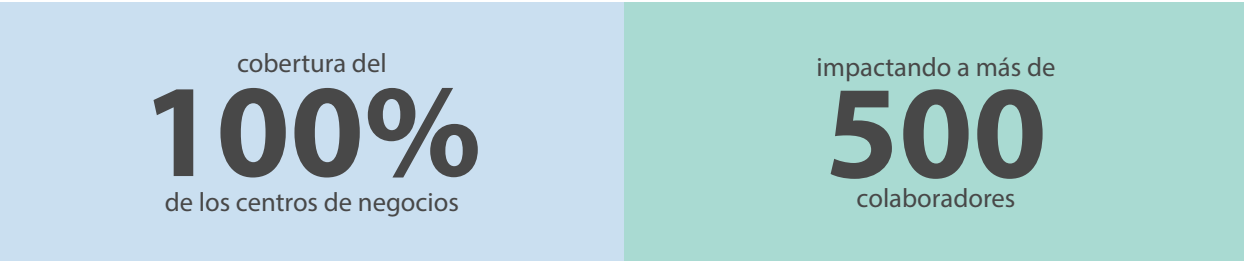


Durante el año se ejecutaron distintos **journeys automatizados**, incluyendo iniciativas de reactivación de clientes, comunicaciones de aniversario para los segmentos **PyME y Mi Negocio**, campañas de beneficios para tarjetas de crédito, así como acciones de venta cruzada y ofertas preaprobadas canalizadas a través de centros de negocios y el centro de contacto.

Adicionalmente, se habilitó la funcionalidad **Web to Lead** para los segmentos **PyME, Mi Negocio y Dealers**, integrando la captación digital directamente al CRM. Esta capacidad permitió apalancar de manera efectiva la **Temporada de Negocios 2025**, asegurando mayor trazabilidad de las oportunidades comerciales, mayor oportunidad de gestión y una experiencia más consistente tanto para los clientes como para los equipos internos.

En paralelo, la **sistemática comercial** continuó consolidándose como un marco integral de gobierno y disciplina comercial, orientado a asegurar consistencia en la ejecución, trazabilidad de la gestión y foco en resultados.

Durante el 2025 se alcanzó una:



y se fortalecieron las capacidades de seguimiento y monitoreo que permiten una lectura integral del desempeño comercial, facilitando la toma de decisiones oportunas por parte de los equipos y líderes.

En conjunto, los avances alcanzados durante el 2025 sentaron **bases estructurales para una gestión comercial más integrada, analítica y orientada al cliente**, incorporando automatización, analítica de datos y seguimiento sistemático como pilares fundamentales del modelo de gestión comercial del Banco Santa Cruz.

Impulsando decisiones estratégicas a través de la inteligencia de datos

Durante el año 2025, Banco Santa Cruz consolidó avances significativos en la madurez de su modelo de gestión de datos, posicionando la información, la analítica avanzada y la automatización como pilares fundamentales para acelerar la toma de decisiones, mejorar la eficiencia operativa y generar impacto directo en los resultados comerciales.

Los avances en calidad y gobierno de datos fortalecieron la confiabilidad de la información crítica de la institución, elevando la efectividad de los procesos de segmentación, la gestión comercial y el cumplimiento de requerimientos regulatorios. La mejora sostenida en la completitud de los datos maestros, junto con el incremento significativo en la contactabilidad y la actualización masiva de perfiles de clientes, permitió reducir errores, estandarizar información clave y consolidar una base de datos más robusta para apoyar decisiones oportunas y consistentes en toda la organización.

En el ámbito de ciencia de datos, se desarrollaron modelos avanzados de machine learning orientados a la reactivación de clientes, la retención proactiva y la optimización de ofertas comerciales. Estas iniciativas generaron resultados iniciales relevantes y permitieron avanzar en procesos de experimentación analítica orientados a fortalecer la priorización comercial, reducir la pérdida de clientes y consolidar un enfoque estratégico en clientes de mayor valor.

De igual manera, la evolución de las capacidades de inteligencia de negocios y el desarrollo de tableros estratégicos de gestión facilitaron una administración más proactiva del desempeño comercial. Estas herramientas permiten identificar oportunidades de crecimiento, analizar la participación de billetera y profundizar el conocimiento de los clientes foco, alineando de manera más efectiva los esfuerzos comerciales con los objetivos estratégicos del Banco.

Finalmente, los avances en automatización y optimización de procesos generaron eficiencias operativas relevantes en áreas clave de la organización. La reducción de tareas manuales y la mejora en los tiempos de procesamiento permitieron liberar capacidad operativa, facilitando que los equipos concentren sus esfuerzos en actividades de mayor valor agregado y fortaleciendo la agilidad institucional.

Cifras destacadas en gestión de datos



Comunicación estratégica que impulsa conexión, preferencia y crecimiento

Durante 2025, Banco Santa Cruz fortaleció su gestión de Comunicación Comercial y Marketing Digital, enfocándose en tres prioridades estratégicas: ampliar la conexión con las audiencias, reforzar la preferencia por las soluciones del banco y comprender con mayor precisión el nivel de madurez del ecosistema de marketing digital.

A través de campañas, alianzas estratégicas, generación de contenido y mejoras en capacidades internas, se consolidó una presencia más relevante dentro del entorno digital, acompañando el crecimiento del negocio mediante una comunicación más consistente, oportuna y alineada con las necesidades del cliente.

Una presencia de marca más visible y constante

Durante el año se mantuvo un enfoque sostenido en visibilidad y consideración de marca, asegurando presencia en momentos clave del calendario comercial y participando activamente en la conversación digital con mensajes claros, cercanos y orientados al cliente.

Este enfoque permitió ampliar el alcance de la marca, fortalecer la interacción con las audiencias y potenciar el desempeño de los activos digitales del banco.

Preferencia impulsada por beneficios y activaciones comerciales

En 2025 se fortaleció la preferencia del cliente mediante una gestión intensiva de beneficios, promociones y activaciones comerciales, apoyadas en una amplia red de aliados estratégicos.

La estrategia se enfocó en acompañar al cliente en momentos de consumo y decisiones financieras relevantes, como la adquisición de vivienda y vehículos, mediante mensajes claros y cercanos orientados a generar confianza.

Este enfoque permitió reforzar la presencia del banco en segmentos de alta intención, contribuyendo al incremento de solicitudes hacia las distintas propuestas de valor de la institución.

Innovación comercial y promoción de productos estratégicos

Durante el año se aceleró la comunicación de productos estratégicos y ecosistemas de valor, integrando campañas de alto impacto con automatizaciones en canales propios para acompañar el recorrido del cliente (customer journey).

Uno de los hitos más relevantes fue el lanzamiento de la tarjeta de crédito Visa PriceSmart Santa Cruz, cuya estrategia de comunicación combinó visibilidad, generación de intención y conversión comercial.

Asimismo, se fortaleció el ecosistema BRAVO, mediante campañas, promociones exclusivas y habilitadores de comunicación que apoyaron la gestión de ventas en canales presenciales.

Contenido y comunidad: cercanía y valor para la audiencia

La estrategia de contenido se consolidó como una herramienta clave para generar cercanía, construir afinidad y posicionar al Banco como referente en temas financieros relevantes.

Durante el año se fortalecieron iniciativas en podcasts e influencers, logrando un crecimiento sostenido en el consumo de contenido, el alcance digital y la interacción con las audiencias.

Comunicación directa más efectiva

Desde los canales propios se fortaleció la comunicación directa con los clientes a través de una estrategia sostenida de email marketing, cuyo desempeño superó referencias del sector.

Estos resultados reflejan avances en segmentación, relevancia de contenido y consistencia en la comunicación, fortaleciendo la relación directa con los clientes.

Educación financiera y contenido de valor

Como parte del compromiso institucional con la educación financiera, se amplió significativamente la producción de contenido en plataformas digitales.

Se expandió la presencia en formatos como blog, TikTok, podcasts y colaboraciones con creadores de contenido, integrando temas educativos, recomendaciones prácticas y orientación financiera relevante para diferentes audiencias.

Este enfoque permitió posicionar al Banco como un aliado confiable en la toma de decisiones financieras, incrementando el alcance orgánico, la interacción y el consumo recurrente de contenido.

Assessment de marketing digital y hoja de ruta estratégica

Durante el año se realizó un assessment integral del ecosistema de marketing digital, evaluando desempeño, capacidades, procesos, canales y oportunidades de mejora.

A partir de este diagnóstico se desarrolló un blueprint estratégico, que define la hoja de ruta para la evolución del marketing digital del Banco, alineando tecnología, data, medios, contenido y automatización bajo una visión integrada y orientada a resultados de negocio.





INGRID DEBES
Vicepresidenta de Comunicación
Corporativa y RRPP

CONSTRUCCIÓN DE CONFIANZA Y CREDIBILIDAD

En un entorno financiero caracterizado por alta competitividad, exigencias regulatorias crecientes y mayor exposición digital, en el 2025 Banco Santa Cruz fortaleció su proyección reputacional corporativa.

Este año, la gestión del área de Relaciones Públicas y Comunicación Institucional del Banco estuvo orientada a generar confianza sostenible entre sus principales grupos de interés, clientes, colaboradores, reguladores, medios de comunicación, gremios empresariales y la sociedad en general, alineada con la visión institucional y las mejores prácticas en comunicación bancaria.

En ese sentido, se evolucionó de la gestión tradicional de medios para posicionarse como un habilitador estratégico de valor reputacional, acompañando a la alta dirección en la toma de decisiones comunicacionales y asegurando coherencia entre el discurso institucional, la operación del negocio y el posicionamiento público.

Además, se fortaleció el sistema de medición reputacional mediante la realización de dos estudios consecutivos de reputación de marca, registrándose como resultado una percepción favorable y consistente por parte de clientes, colaboradores, reguladores y medios de comunicación, y confirma la efectividad de la estrategia institucional implementada. Asimismo, el monitoreo permanente del ecosistema digital permitió mantener una conversación mayoritariamente favorable y neutral, consolidando la estabilidad reputacional del banco.

En materia de gestión de riesgos comunicacionales, en el 2025 se mantuvo un monitoreo activo de incidentes y posibles conatos de crisis. Además, se implementó un programa formal de capacitación de portavoces en televisión, radio y prensa, garantizando coherencia narrativa, preparación técnica y alineación estratégica ante escenarios de exposición pública.

En 2025 se ejecutó una estrategia integral de relacionamiento con medios de comunicación orientada a fortalecer el liderazgo institucional y consolidar una cobertura positiva y sostenida. En ese sentido, se gestionaron entrevistas, publrreportajes y portadas en medios estratégicos.

Paralelamente, la colocación estratégica de publicidad institucional permitió afianzar relaciones con periodistas, editores y líderes de opinión, facilitando mayor agilidad en la difusión de informaciones relevantes.

Asimismo, se promovió el posicionamiento proactivo de los principales ejecutivos del banco como voceros en foros, paneles y espacios especializados en riesgos, finanzas, sostenibilidad e innovación, fortaleciendo la percepción de liderazgo sectorial.

Sostenibilidad como pilar de la reputación institucional

En el 2025, la sostenibilidad se integró como eje transversal de la reputación institucional. Se formalizó el equipo de Sostenibilidad con una estructura de gobernanza orientada a supervisar la estrategia ambiental, social y de gobernanza (ASG), dar seguimiento a indicadores clave y reportar avances a las instancias ejecutivas correspondientes. Se realizó el levantamiento del destino de fondos para identificar préstamos sostenibles otorgados, fortaleciendo la trazabilidad y alineación con estándares internacionales.



De igual manera, se ejecutó la primera medición de huella de carbono y se avanzó en la planificación de la segunda medición, junto al diseño de programas de descarbonización enfocados en movilidad eléctrica, proveedores sostenibles, ecoeficiencia energética y gestión de residuos y agua. El programa “Oficinas Verdes” impactó a más de 250 colaboradores mediante formación en cultura 3R y eliminación de plásticos de un solo uso, consolidando una cultura ambiental interna coherente con el posicionamiento institucional.



Como parte del compromiso social y la promoción de una cultura organizacional más inclusiva y sostenible, durante el año también se desarrollaron iniciativas dirigidas a fortalecer la conciencia ambiental y la inclusión. Entre ellas se destacan las **capacitaciones en lengua de señas dirigidas a colaboradores**, orientadas a promover una atención más accesible e inclusiva, así como la **jornada de siembra del guaconejo**, una especie endémica en peligro de extinción, que permitió contribuir activamente a la conservación de la biodiversidad y al fortalecimiento de la cultura ambiental dentro de la organización.



En el ámbito de alianzas y relacionamiento institucional, durante el 2025 se mantuvo una agenda activa de participación en asociaciones empresariales, comités estratégicos y foros sectoriales, fortaleciendo la incidencia institucional y ampliando la red de contactos clave. Asimismo, se patrocinó y participó en eventos vinculados a banca sostenible, innovación, riesgos y desarrollo empresarial, reforzando la presencia de marca y la percepción de liderazgo en el sector financiero.

Contenido de valor que genera confianza

En cuanto a la comunicación institucional digital, en este período se fortaleció la estrategia de contenido educativo y de cercanía. Iniciativas como “Santa Cruz Responde”, la colaboración con expertos financieros y la realización de seminarios web permitieron generar contenido de valor para clientes y público en general, consolidando al banco como una fuente confiable de información financiera. Estas acciones ampliaron el alcance digital y reforzaron el posicionamiento reputacional en plataformas digitales.

Estas iniciativas no solo incrementaron la visibilidad institucional del Banco Santa Cruz, sino que fortalecen su credibilidad ante reguladores, clientes, medios y aliados estratégicos.





MANUEL MARTÍNEZ
Vicepresidente Senior
de Tesorería

GESTIÓN ESTRATÉGICA DE LIQUIDEZ Y MERCADOS

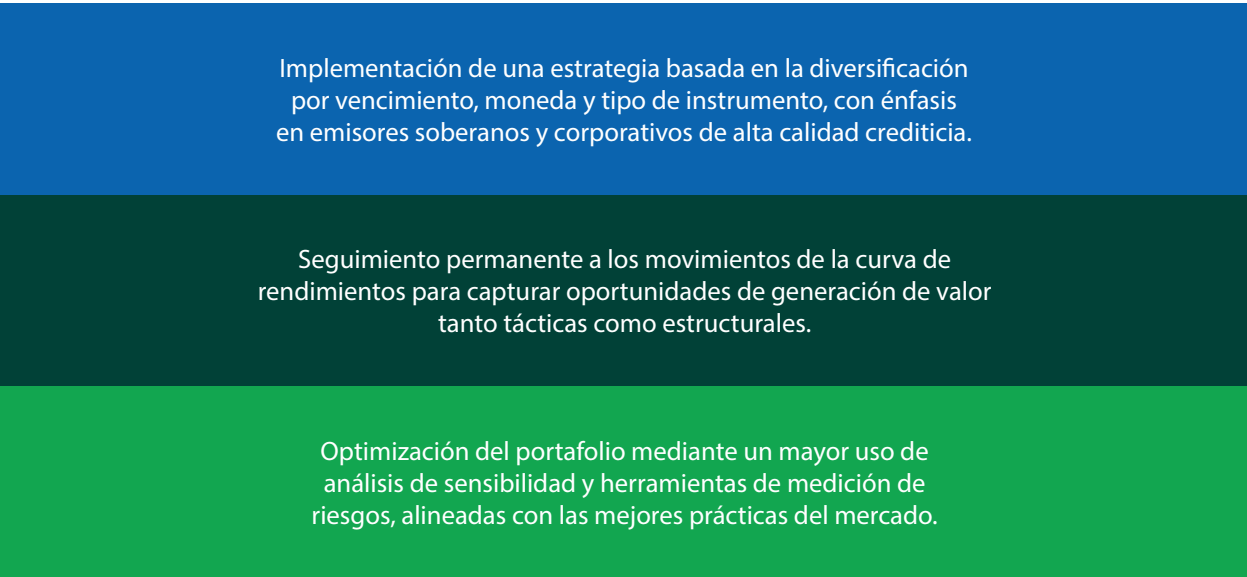
Durante el 2025, la gestión de Tesorería del Banco Santa Cruz se destacó por su rol estratégico en la administración integral de los riesgos de liquidez, tasa de interés, mercados financieros, inversiones y posiciones en moneda extranjera, manteniendo como eje central el cumplimiento prudencial de los requerimientos regulatorios y del apetito de riesgo institucional.

El entorno macroeconómico del año presentó desafíos relevantes, caracterizados por ciclos de tasas de interés más volátiles, incertidumbre exógena, mayor competencia en captaciones y un mercado cambiario con ajustes regulatorios significativos. Ante este contexto, la Tesorería implementó una estrategia enfocada en la diversificación, la flexibilidad táctica y el fortalecimiento del modelo de gestión de los distintos riesgos que administra.

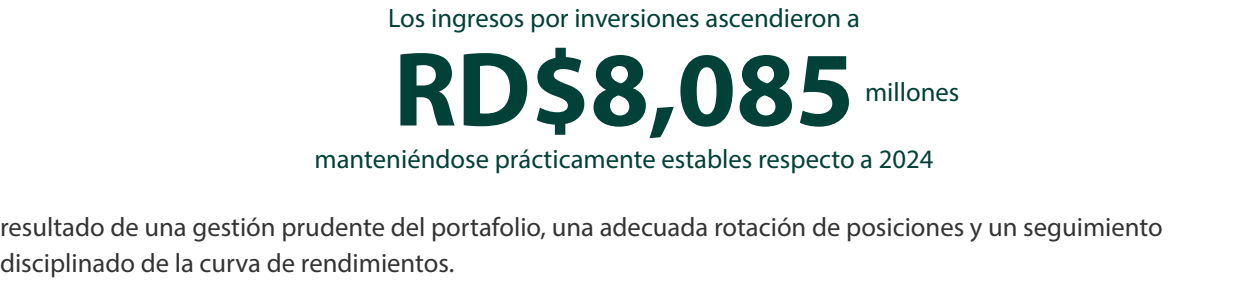
Gestión del portafolio de inversiones

La gestión activa del portafolio de inversiones permitió capitalizar oportunidades en los distintos tramos de la curva de rendimientos y en diversas clases de activos.

Entre los aspectos más relevantes del año destacan:



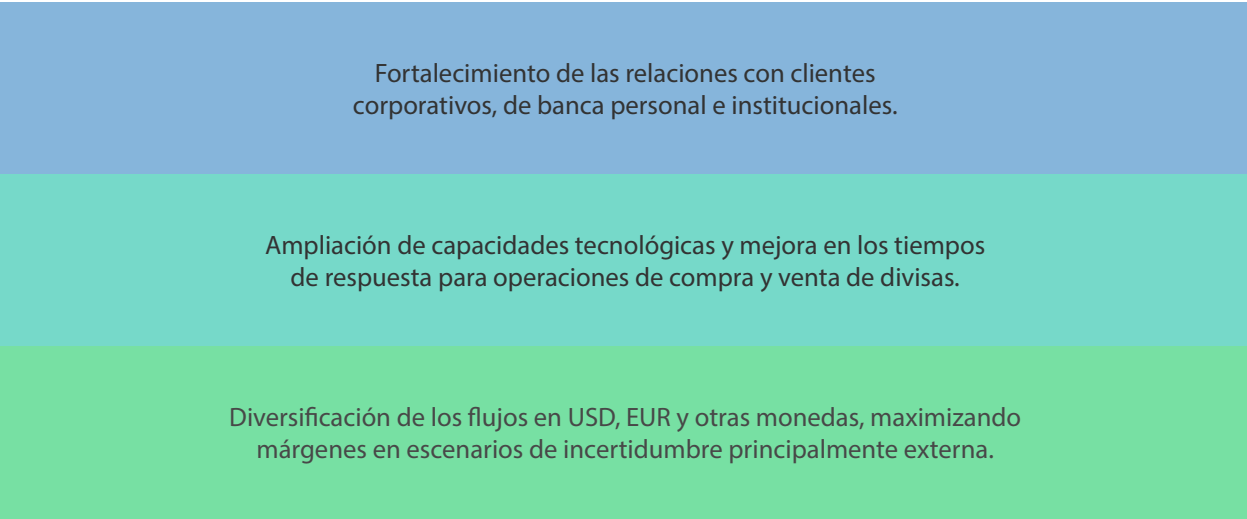
Ingresos por inversiones



Gestión cambiaria

Durante el año, Banco Santa Cruz reafirmó su liderazgo en el manejo de divisas dentro de un mercado caracterizado por mayor volumen, competencia, sofisticación y un entorno regulatorio dinámico.

Entre las principales acciones implementadas se destacan:



Como resultado, los ingresos por compra y venta de divisas ascendieron a:



Gestión del margen financiero

En un año caracterizado por presiones en el costo de fondos y una mayor competencia en tasas, Banco Santa Cruz gestionó eficazmente su margen financiero mediante un seguimiento prudente de la estructura del balance.

Entre las principales estrategias implementadas se destacan:

Implementación de iniciativas para optimizar el costo de captaciones y ampliar la diversificación del fondeo.

Fortalecimiento de la coordinación entre Tesorería, Finanzas y Banca Comercial para la gestión integral de precios y liquidez.

Robustecimiento de los modelos internos de proyección y seguimiento del margen financiero.

RD\$12,905 millones

equivalente a un crecimiento de
14%
respecto al 2024

lo que representa
RD\$3,699 millones
adicionales frente al cierre del año anterior.





VILDANIA NÚÑEZ
Vicepresidenta Senior
de Operaciones

TRANSFORMACIÓN OPERATIVA Y FORTALECIMIENTO DE LA EFICIENCIA



HÉCTOR MARMOLEJOS
Vicepresidente
Centro de Operaciones

RITA PÉREZ
Vicepresidenta Administración
de Crédito Banca Persona

Durante el 2025, Banco Santa Cruz continuó consolidando su proceso de transformación operativa, enfocado en fortalecer la eficiencia, la seguridad y la calidad del servicio.

A través de la automatización, estandarización y optimización de procesos clave de Back Office, se avanzó hacia una operación más ágil, confiable y escalable, alineada con el crecimiento sostenido del negocio y las necesidades de los clientes.

Este proceso de transformación generó impactos directos y medibles tanto en la eficiencia interna como en la experiencia del cliente, al tiempo que reforzó los controles operativos y la gestión del riesgo.

Como resultado de estas iniciativas, se alcanzaron los siguientes avances:

Optimización y automatización de procesos internos, mediante la ejecución de múltiples iniciativas que permitieron simplificar trámites y agilizar la gestión de distintos servicios bancarios.
Reducción significativa en los tiempos de espera en procesos operativos, contribuyendo a que los clientes puedan completar sus gestiones con mayor rapidez y eficiencia.
Mejor aprovechamiento de los recursos internos, lo que permite dedicar más capacidades a la atención y solución de las necesidades de nuestros clientes.
Fortalecimiento de los controles operativos, lo que permitió mitigar riesgos y prevenir potenciales pérdidas, reforzando la seguridad y estabilidad de nuestras operaciones.
Índice de fraude menor al índice país: Nuestras estrategias de prevención de fraudes garantizó la seguridad de nuestros clientes y aportó de forma positiva a los índices generales de fraudes y ecosistemas de pagos del país.

Optimización del Back Office

Durante 2025 realizamos un amplio programa de mejora de procesos con el objetivo de ofrecer una atención más rápida, confiable y eficiente a nuestros clientes.

Como resultado, logramos reducir significativamente los tiempos de espera en distintos servicios, eliminando pasos manuales y optimizando procesos clave dentro del banco. Estas mejoras han permitido ofrecer una experiencia más ágil y eficiente en trámites relacionados con cuentas, depósitos, préstamos y otros servicios financieros, facilitando que nuestros clientes puedan realizar sus gestiones de forma más rápida y confiable.

Entre los avances más relevantes se destacan:

Optimización de procesos asociados a depósitos, préstamos y cuentas de efectivo, incluyendo automatización de tasas y fortalecimiento de controles sobre cuentas inactivas.
Fortalecimiento de los procesos de conciliación y cierre diario, incrementando la confiabilidad contable y la estabilidad operativa.
Mejora en la administración de créditos , con énfasis en cupos comerciales, créditos reestructurados, abonos masivos y control de garantías, alineados con los requerimientos regulatorios.
Implementación de soluciones de automatización y digitalización (RPA) que permitieron eliminar tareas manuales en procesos críticos, con reducciones de tiempo de hasta 100% en flujos previamente manuales.

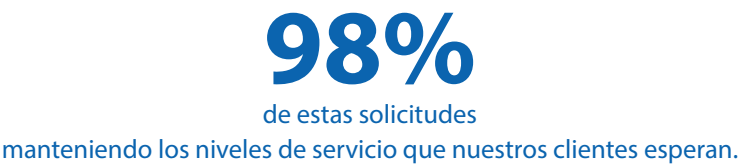
Estas mejoras contribuyeron a incrementar la eficiencia operativa sin requerir un aumento proporcional de la dotación, al tiempo que fortalecieron los controles mediante validaciones automáticas y conciliaciones sistematizadas.

Atención eficiente de solicitudes

Durante el año gestionamos:



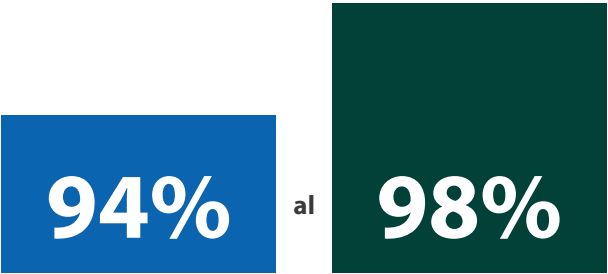
Gracias a la optimización de nuestros procesos de atención, logramos cumplir a tiempo el:



Este resultado refleja nuestro compromiso con una atención ágil, confiable y preparada para acompañar el crecimiento de las necesidades de nuestros clientes.

Mejora continua en la gestión de reclamaciones

Durante 2025 fortalecimos nuestros procesos de atención de reclamaciones, logrando incrementar el nivel de cumplimiento del:



Además, el 84% de los casos fue atendido en un plazo de seis días laborables o menos, permitiendo ofrecer respuestas más rápidas y soluciones oportunas a nuestros clientes.

Cada reclamación es tratada como una oportunidad para mejorar nuestros servicios y fortalecer la confianza que los clientes depositan en nuestra institución.

Mejora de procesos operativos

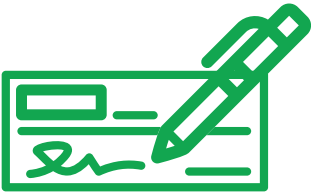
Con el objetivo de fortalecer la eficiencia y confiabilidad del servicio, durante el período se impulsaron diversas mejoras en los procesos operativos, entre las que destacan:

Procesamiento de cheques en dólares en bancos corresponsales

Optimizar el procesamiento de cheques en dólares enviados a bancos corresponsales permitió lograr:

Reducción de hasta un 97.5% en el tiempo de procesamiento para operaciones con Citibank y Bank of America.
Disponibilidad automática de reportes de cheques pagados, facilitando la consulta y seguimiento de estas operaciones.

Estas mejoras contribuyen a que las transacciones internacionales se gestionen con mayor rapidez, transparencia y seguridad.



Prevención de fraude y seguridad de las transacciones

Durante 2025, Banco Santa Cruz continuó fortaleciendo sus capacidades de prevención de fraude, manteniendo niveles significativamente inferiores a los promedios del sistema financiero nacional, regional y global.

El banco registró un índice de fraude de:

2.94

frente al promedio nacional de

5.16

resultado que refleja la efectividad de los controles implementados y el compromiso permanente de la institución con la protección de sus clientes y la seguridad de las transacciones.

Este desempeño permitió mantener un **alto nivel de aprobación de transacciones**, garantizando un equilibrio adecuado entre seguridad y fluidez en la experiencia de pago.

Como reconocimiento a esta gestión, Visa distinguió al Banco Santa Cruz por registrar el mayor nivel de autorizaciones en transacciones internacionales con tarjeta no presente (CNP – Card Not Present) en tarjetas de crédito y débito, destacando la efectividad de sus mecanismos de prevención y autenticación.



Monitoreo y gestión proactiva del fraude

A lo largo del año, el banco mantuvo un monitoreo permanente de las operaciones mediante esquemas de atención **24/7**, gestionando más de **422 mil alertas de fraude**.

Gracias a los mecanismos de detección temprana y a la intervención oportuna del equipo especializado, fue posible **recuperar sumas considerables asociadas a transacciones fraudulentas**, una parte significativa se recuperó de forma inmediata.

Adicionalmente, más de **253 mil transacciones fueron autenticadas mediante herramientas avanzadas de verificación**, simplificando el proceso y favoreciendo el consumo en canales electrónicos de forma más rápida, segura y con menos toques al cliente.

Estos resultados reflejan el compromiso del Banco Santa Cruz con la **protección de sus clientes, el fortalecimiento de la confianza en los canales digitales y la mejora continua de sus sistemas de seguridad**.

Cada avance alcanzado durante 2025 refleja una visión clara: crecer de manera eficiente, controlada y sostenible, fortaleciendo continuamente los procesos operativos para acompañar el crecimiento del negocio y consolidar una experiencia de servicio cada vez más sólida para los clientes.



LUIS IGNACIO SUÁREZ
Vicepresidente Senior de
Tecnología

TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN DIGITAL

En 2025, la vicepresidencia de Tecnología consolidó un año estratégico marcado por la innovación, la resiliencia operativa y una clara visión digital. Cada proyecto ejecutado, mejora implementada y desafío superado reflejó el compromiso institucional con la excelencia tecnológica y la transformación digital del negocio.

Durante el período, se fortalecieron las capacidades tecnológicas mediante la expansión de soluciones digitales, la adopción progresiva de herramientas basadas en inteligencia artificial para apoyar distintos procesos de trabajo en TI, y la incorporación de componentes que respaldan una arquitectura más abierta y orientada a los canales digitales.

Las iniciativas desarrolladas no solo respondieron a necesidades operativas inmediatas, sino que también sentaron las bases para la evolución futura del modelo de banca digital.

Los resultados alcanzados evidencian el impacto positivo de esta visión. Los avances logrados permitieron evolucionar hacia una operación cada vez más controlada y eficiente, fortaleciendo una cultura organizacional orientada a la mejora continua.

Esta evolución integró de manera transversal principios de agilidad, seguridad y gobernanza tecnológica, sentando las bases para un crecimiento sostenible alineado con los objetivos estratégicos del banco.

En conjunto, estos avances reafirman el rol estratégico de la vicepresidencia de Tecnología como habilitador clave de la transformación digital institucional. La combinación de visión, ejecución disciplinada y adopción progresiva de arquitecturas basadas en servicios permitió responder a las demandas actuales del negocio y, al mismo tiempo, anticipar los retos futuros.

Como resultado, se consolida un entorno tecnológico más robusto, flexible y preparado para seguir impulsando la evolución del banco, con foco en la sostenibilidad, la competitividad y la generación de valor a largo plazo.

Arquitectura basada en servicios

Durante el período se avanzó en la consolidación de una arquitectura de integración tecnológica orientada a servicios, que permite habilitar nuevos modelos de interoperabilidad y facilitar la integración con plataformas internas y externas.

Entre los principales avances se destacan:

Exposición de APIs empresariales para la habilitación de nuevos servicios digitales.

Integración orquestada con terceros a través de plataformas de conectividad seguras.

Fortalecimiento de la interoperabilidad desde la arquitectura tecnológica institucional.

Experiencia digital

Se implementaron nuevas funcionalidades en los canales digitales, ampliando las opciones de pago y mejorando la experiencia de los clientes mediante la integración con plataformas globales de billeteras electrónicas.

Entre los principales hitos se destacan:



Estas soluciones permiten realizar pagos digitales de forma más rápida, segura y conveniente, alineadas con las tendencias globales de medios de pago.

Transformación de plataformas y servicios

Se avanzó en el desarrollo de una arquitectura de portales orientada a mejorar la atención de clientes internos y externos, incorporando nuevas funcionalidades y procesos digitalizados.

Entre las iniciativas implementadas se encuentran:

Plataforma de onboarding digital para clientes.

Procesos orquestados con integración a portales institucionales.

Implementación de un nuevo módulo de caja.

Ampliación de la experiencia digital para distintas audiencias del banco.

Estos avances reflejan el compromiso institucional con la evolución de la experiencia digital, buscando que cada interacción sea más simple, ágil y segura.

Durante 2025 se fortaleció la resiliencia tecnológica mediante la actualización del centro de datos de contingencia, habilitando una arquitectura de infraestructura más robusta soportada en un Data Center TIER III y comunicaciones de alta velocidad.

Esta evolución permitió operar de manera continua desde el datacenter alternativo, demostrando su confiabilidad y garantizando la continuidad del negocio bajo un modelo de operación activo-activo.

Este logro reafirma la capacidad del banco para mantener la operación en escenarios críticos y proteger la estabilidad del negocio, elementos fundamentales para la confianza de clientes y accionistas.

Se continuó incorporando de manera progresiva nuevos componentes y controles de seguridad en los entornos tecnológicos, incluyendo los procesos y pipelines de desarrollo, en alineación con los lineamientos institucionales de gestión de riesgos.

Este enfoque refuerza la protección de la información, fortalece la gestión preventiva de riesgos tecnológicos y contribuye a mantener entornos operativos seguros y confiables.

Durante el período se gobernaron y gestionaron más de 40 proyectos y 60 iniciativas estratégicas del negocio, bajo un modelo de planificación centralizada con seguimiento permanente de indicadores clave.

En este marco de ejecución controlada y alineada con la estrategia institucional, se impulsaron iniciativas de transformación digital mediante tecnologías de automatización y RPA, orientadas a:

Optimizar la eficiencia operativa

Reducir la intervención manual en procesos críticos

Fortalecer la experiencia del cliente

Estas iniciativas permitieron estandarizar flujos operativos, acelerar los tiempos de respuesta, disminuir errores operativos y fortalecer los controles internos, apoyándose en soluciones tecnológicas que habilitan una gestión más ágil, segura y escalable.





MARIBEL CONCEPCIÓN
Vicepresidenta Senior
de Gestión Integral de Riesgos

UNA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS ORIENTADA A MEJORES PRÁCTICAS

Durante 2025, el entorno global continuó caracterizado por tensiones geopolíticas, mayor escrutinio regulatorio, aceleración tecnológica y un incremento en la exposición a riesgos cibernéticos y de terceros. En el ámbito local, el sistema financiero operó en un contexto de ajustes graduales en tasas de interés, estabilidad relativa del tipo de cambio y moderación de presiones inflacionarias.

Ante este escenario, Banco Santa Cruz continuó fortaleciendo su modelo de Gestión Integral de Riesgos, consolidándolo como una función estratégica orientada a preservar la solidez financiera, apoyar el crecimiento sostenible del negocio y fortalecer la toma de decisiones institucional.

Durante el período se reforzó el rol de la función de riesgos como segunda línea de defensa, en alineación con el Plan Estratégico Innova 2022–2027, impulsando iniciativas orientadas a tres ejes principales: cumplimiento regulatorio, acompañamiento al negocio y fortalecimiento del marco integral de gestión de riesgos.

En este contexto, se continuó robusteciendo el marco normativo institucional, asegurando su alineación con estándares internacionales como ISO 31000, COSO ERM e ISO/IEC 27001, así como con la normativa local vigente. Asimismo, se fortalecieron las metodologías de evaluación, monitoreo y análisis prospectivo, incrementando la consistencia y trazabilidad en la gestión de riesgos.

De igual manera, se consolidó la articulación entre la función de riesgos y los órganos de gobierno corporativo, garantizando que las decisiones estratégicas relevantes fueran evaluadas bajo una perspectiva integral y alineadas con la Declaración de Apetito de Riesgo del banco.

Durante el año también se profundizó el desarrollo de capacidades analíticas, particularmente en la gestión de modelos de riesgo de crédito y métricas financieras avanzadas, ampliando el uso de herramientas especializadas y fortaleciendo los procesos de validación y backtesting como soporte a la toma de decisiones.

En paralelo, se continuó promoviendo una cultura institucional de riesgos mediante programas de formación y sensibilización dirigidos a fortalecer la comprensión del apetito de riesgo, la gestión prudente de exposiciones y la responsabilidad compartida en la administración de los riesgos.

Principales hitos del año

Entre los avances más relevantes del período se destacan:



Ratificación de la calificación de riesgo ‘AA-’ por **Feller Rate**, reflejando la solidez del perfil de negocios, la generación de resultados y la disciplina en la gestión de riesgos de liquidez y fondeo.

Implementación del **motor de decisión de crédito FICO**, fortaleciendo la capacidad analítica y la automatización en la gestión del riesgo crediticio.

Ejecución del proceso **ICAAP** y pruebas de estrés 2025, evaluando la suficiencia de capital frente a los principales riesgos materiales del banco.

Implementación del proyecto de Vigilancia y Resiliencia Cibernética, fortaleciendo la postura institucional frente a amenazas digitales.

Acompañamiento directo a iniciativas estratégicas del negocio, integrando la visión de riesgos en proyectos, campañas comerciales y nuevos productos.

Resultados satisfactorios en procesos regulatorios y auditorías, consolidando la visibilidad y confianza del supervisor.

Riesgo de crédito

Durante 2025, Banco Santa Cruz continuó fortaleciendo su gobierno de riesgo de crédito mediante la actualización de políticas, indicadores estratégicos y mecanismos de monitoreo alineados con la Declaración de Apetito de Riesgo.

La gestión crediticia mantuvo un enfoque en el seguimiento permanente de la cartera, el fortalecimiento de los procesos de originación y la implementación de estrategias de normalización orientadas a preservar la calidad del portafolio.

Como parte de este proceso, se redefinieron criterios de monitoreo en originación, se reforzaron los métodos de seguimiento a clientes y sectores económicos con mayor concentración crediticia, y se establecieron lineamientos específicos para el manejo de productos con impacto relevante en la posición financiera de los deudores.

Asimismo, se consolidó un esquema de monitoreo continuo apoyado en métricas clave y reportes periódicos para la alta gerencia, facilitando la detección temprana de señales de deterioro y la implementación oportuna de estrategias de mitigación.

En paralelo, la entidad continuó avanzando en la transformación analítica y tecnológica de la gestión crediticia, mediante la implementación de flujos automatizados de decisión para productos como préstamos personales, tarjetas de crédito, crédito vehicular e hipotecario, así como la optimización de modelos de precalificación y la integración de información externa para fortalecer la evaluación de ingresos.

Al cierre de diciembre de 2025, la cartera de crédito alcanzó:



El indicador de morosidad se situó en:



Adicionalmente, se ejecutó una estrategia de venta de cartera castigada de consumo con baja probabilidad de recuperación, orientada a optimizar la eficiencia operativa y fortalecer el perfil de riesgo del portafolio, en cumplimiento con la normativa vigente.

Riesgos financieros

El entorno financiero global durante 2025 estuvo marcado por episodios de volatilidad asociados a condiciones económicas internacionales. No obstante, la sólida posición de liquidez del banco permitió gestionar adecuadamente estos escenarios y capitalizar oportunidades dentro del portafolio de inversiones.

Durante el período se continuó avanzando en la adopción de mejores prácticas internacionales en la gestión de riesgos financieros, incorporando nuevos indicadores y fortaleciendo las metodologías de medición y monitoreo de riesgos de liquidez, tasa de interés y estructura de balance.

Asimismo, se diversificaron las fuentes de fondeo mediante el acceso a financiamiento internacional por más de USD\$ 500 millones, contribuyendo a ampliar los vencimientos promedio de los pasivos y fortalecer la gestión de liquidez.

Al cierre de 2025, los principales indicadores de riesgo financiero se mantuvieron dentro de los niveles establecidos en el apetito de riesgo aprobado por el Consejo.



Riesgos no financieros y resiliencia institucional

Durante 2025, la gestión de riesgos no financieros continuó consolidándose como un componente clave de la resiliencia institucional, fortaleciendo los marcos de gestión asociados a riesgo operacional, tecnológico, cibernético, continuidad de negocio, control interno y riesgos emergentes.

Entre los avances más relevantes se destaca la implementación de una plataforma tecnológica de clase mundial para la gestión integral de riesgos, que permite centralizar el registro de riesgos, controles, indicadores y planes de acción en un entorno digital en la nube.

Asimismo, se reforzaron los procesos de identificación, evaluación y monitoreo de riesgos operacionales, con especial énfasis en los riesgos tecnológicos, cibernéticos y de terceros, en respuesta al proceso de transformación digital del banco.

Durante el período se realizaron evaluaciones de riesgos para más de 25 proyectos e iniciativas estratégicas, incluyendo nuevos productos, canales digitales, implementaciones tecnológicas y subcontrataciones de servicios.

En materia de continuidad del negocio, se actualizó el marco institucional incluyendo el Análisis de Impacto al Negocio (BIA), los Planes de Continuidad del Negocio (BCP) y las estrategias de recuperación, ejecutándose pruebas que involucraron 44 localidades, así como simulaciones tecnológicas y ejercicios de recuperación integral.

Seguridad cibernética y de la información

La seguridad cibernética continuó siendo un componente fundamental del marco de gestión de riesgos del banco.

Durante el año se avanzó en el Proyecto de Vigilancia y Resiliencia Cibernética, fortaleciendo las capacidades de prevención, detección y respuesta ante incidentes de seguridad.

Asimismo, se implementaron iniciativas de clasificación y etiquetado de la información, orientadas a reforzar la protección de los activos de datos del banco y promover prácticas seguras en toda la organización.

La cultura de ciberseguridad también se fortaleció mediante programas de capacitación, simulaciones de ataques y campañas de concienciación dirigidas a todos los colaboradores.

Estas acciones contribuyeron a consolidar un modelo de gestión más maduro, proactivo y alineado con estándares internacionales de seguridad de la información.



GOBERNANZA, CUMPLIMIENTO Y PROTECCIÓN DEL USUARIO



OMAR BAIRAN
Vicepresidente Senior
Consultoría Jurídica



KARINA CASTILLO
Vicepresidenta de Cumplimiento Plaft

Durante 2025, Banco Santa Cruz fortaleció su marco de gobernanza, cumplimiento regulatorio y asesoría legal, consolidando un modelo que asegura que las operaciones del banco se desarrollen conforme a la legislación vigente, la normativa del sistema financiero y las mejores prácticas internacionales.

La función de Consultoría Jurídica, Cumplimiento y Servicio de Atención al Usuario (SAU) continuó desempeñando un rol estratégico como habilitador del negocio, acompañando las iniciativas institucionales y garantizando que el crecimiento del banco se mantenga dentro de un marco sólido de seguridad jurídica, transparencia y responsabilidad corporativa.

Este enfoque permitió apoyar de forma directa el desarrollo de nuevos productos, la implementación de tecnologías, la expansión de centros de negocios y la habilitación de nuevos subagentes bancarios, asegurando en todo momento el cumplimiento de los requerimientos legales y regulatorios aplicables.

Asimismo, el área mantuvo una coordinación permanente con la alta gerencia y el Consejo de Directores, facilitando la identificación oportuna de nuevas disposiciones regulatorias y acompañando los procesos de adaptación normativa requeridos por la evolución del entorno financiero.

Cumplimiento regulatorio y fortalecimiento institucional

Durante el año se consolidaron avances relevantes orientados a fortalecer la función de cumplimiento y su integración en la estrategia institucional.

Entre los principales hitos se destacan:

-Fortalecimiento de la estructura de cumplimiento regulatorio

Se reforzó el equipo especializado de cumplimiento con profesionales con amplia experiencia en el sector financiero, consolidando un modelo transversal de cultura de cumplimiento en toda la organización.

-Mejora en la calidad de la información regulatoria

Se coordinó con las áreas responsables de generación de datos regulatorios para optimizar la calidad, consistencia y trazabilidad de la información reportada a los entes supervisores.

-Fortalecimiento de herramientas tecnológicas de cumplimiento

Se continuó con la actualización de las herramientas tecnológicas utilizadas para la gestión de cumplimiento y la supervisión normativa, incorporando una nueva plataforma orientada a mejorar el monitoreo de riesgos regulatorios y el seguimiento de obligaciones normativas.

-Coordinación con autoridades regulatorias

La entidad participó activamente en mesas de trabajo y espacios técnicos con las autoridades del sistema monetario y financiero, abordando temas vinculados a cartera de crédito, calidad de datos y gestión de riesgos, fortaleciendo una relación institucional basada en la comunicación proactiva y la colaboración regulatoria.

Cumplimiento como habilitador de la transformación digital

En el marco del Plan Estratégico Innova Santa Cruz, la función de Consultoría Jurídica y Cumplimiento acompañó los proyectos de transformación digital e innovación tecnológica del banco, garantizando la adecuada evaluación normativa de nuevas soluciones digitales.

Este acompañamiento permitió asegurar que los procesos de digitalización, automatización e incorporación de nuevas tecnologías se implementaran bajo criterios de seguridad jurídica, protección de datos y cumplimiento regulatorio.

Asimismo, durante el período se fortaleció la estructura organizacional del área mediante la creación de la Segunda Vicepresidencia de Cumplimiento Regulatorio, con el objetivo de reforzar la coordinación con las áreas de negocio y control interno en la gestión de riesgos regulatorios.

Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLAFT)

La prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva constituye un componente esencial del marco de gestión de riesgos del Banco Santa Cruz.

Durante 2025 se continuó fortaleciendo el Programa de Cumplimiento PLAFT mediante la actualización de procesos, la incorporación de nuevas herramientas tecnológicas y el fortalecimiento del monitoreo de operaciones.

Entre los avances más relevantes se destacan:

ampliación de los esquemas de monitoreo transaccional mediante analítica avanzada y modelos de aprendizaje automático desarrollados internamente
fortalecimiento de los procesos de debida diligencia del cliente mediante nuevas alertas y criterios dinámicos de segmentación por riesgo
Desarrollo de herramientas analíticas internas de autoservicio para optimizar el análisis de información y el soporte a los procesos de cumplimiento

Estas iniciativas permitieron mejorar la capacidad de detección temprana de riesgos y reforzar la integridad del sistema de control interno.

Cultura de cumplimiento y fortalecimiento de capacidades

Reconociendo que las personas constituyen un elemento clave en la efectividad del sistema de prevención de riesgos, Banco Santa Cruz continuó fortaleciendo la cultura organizacional basada en la integridad, la transparencia y la responsabilidad.

Durante 2025 se ejecutó un Plan Integral de Capacitación en materia de prevención de lavado de activos y cumplimiento normativo, alcanzando a la totalidad de los colaboradores de la institución.

Como resultado, se registraron 4,448 horas de capacitación, consolidando el fortalecimiento de capacidades internas y la sensibilización institucional frente a los riesgos asociados al uso indebido del sistema financiero.

Protección del usuario financiero

Durante el período se fortaleció el modelo institucional de atención y protección del usuario financiero, en cumplimiento de las disposiciones regulatorias establecidas por la Superintendencia de Bancos.

Como parte de este proceso, el Consejo de Directores designó formalmente al responsable del Sistema de Atención al Usuario (SAU), encargado de coordinar y supervisar las acciones institucionales relacionadas con la protección de los derechos de los clientes.

La gestión del SAU se enfocó en:

supervisar el cumplimiento del marco normativo de protección al usuario	monitorear la gestión de quejas y reclamaciones
identificar oportunidades de mejora en los procesos que impactan la experiencia del cliente	fortalecer los mecanismos de control y reportería a los órganos de gobierno

Estas acciones se desarrollaron en coordinación con las áreas operativas y de negocio, promoviendo un enfoque preventivo y de mejora continua en la gestión de la relación con los clientes.

Compromiso con la integridad y el crecimiento sostenible

Los avances alcanzados durante 2025 reflejan el compromiso del Banco Santa Cruz con el fortalecimiento de su marco de gobernanza, el cumplimiento normativo y la protección de los usuarios del sistema financiero.

La función de Consultoría Jurídica, Cumplimiento y SAU continuará desempeñando un rol estratégico en el acompañamiento del crecimiento institucional, asegurando que las iniciativas del banco se desarrollen bajo los más altos estándares de integridad, transparencia y responsabilidad corporativa.

Hacemos realidad el hogar que merece tu sueño



Solicita el tuyo hoy

Préstamos Hipotecarios

Pagos Extraordinarios de hasta un 40%

Único con asistencia de hogar incluida

Tasa fija hasta por 15 años.





ELAURI RODRÍGUEZ
Vicepresidente de
Auditoría Interna

INTEGRIDAD Y BUENAS PRÁCTICAS

Durante 2025, la función de Auditoría Interna del Banco Santa Cruz continuó consolidándose como un pilar clave del sistema de control interno, contribuyendo a la protección y generación de valor institucional mediante una evaluación independiente y objetiva de los procesos de gobierno corporativo, gestión de riesgos y control.

En un entorno marcado por la transformación digital y una creciente complejidad regulatoria, el cierre del primer ciclo estratégico trianual representó un hito relevante para la función. Este proceso permitió fortalecer el enfoque basado en riesgos, ampliar la cobertura sobre procesos críticos e integrar oportunamente las principales iniciativas estratégicas del banco, así como los cambios regulatorios del entorno.

Los avances alcanzados en años anteriores en la gestión disciplinada del seguimiento de hallazgos se consolidaron durante el período, evidenciándose en una reducción significativa de las acciones de seguimiento, particularmente aquellas de mayor antigüedad, así como en una mejora sustancial en la calidad de los planes de acción implementados. Esto ha contribuido a reforzar el entorno de control interno y a elevar la madurez organizacional en la gestión de riesgos, promoviendo una cultura institucional orientada a la responsabilidad y la mejora continua.

La tecnología y el análisis de datos continuaron siendo ejes estratégicos para la función. Durante el año se registraron avances relevantes en la implementación del modelo de auditoría continua, lo que permitió ampliar la cobertura y el inventario de pruebas automatizadas en áreas clave, incrementando la frecuencia y profundidad de las revisiones, y fortaleciendo la capacidad de monitoreo y detección oportuna de riesgos.

En línea con las mejores prácticas internacionales, en 2025 se avanzó de manera significativa en la adopción de las nuevas normas globales de auditoría interna. Para ello se llevó a cabo un diagnóstico integral, acompañado de un programa de capacitación para el equipo y la actualización de metodologías, políticas y documentos internos. Este proceso permitió alcanzar un alto grado de alineación con los nuevos estándares, respaldado por un plan estructurado para completar su implementación.

Asimismo, se continuó promoviendo una cultura organizacional de riesgos y control mediante iniciativas como el Mes de las Líneas de Defensa y espacios de retroalimentación con distintas áreas del banco, fortaleciendo el posicionamiento de Auditoría Interna como un aliado estratégico para el negocio.

El desarrollo del equipo se mantuvo como una prioridad, alcanzando en promedio más de 70 horas de capacitación por colaborador, lo que contribuyó a fortalecer tanto las capacidades técnicas como las competencias clave de la función.

En conjunto, estos avances consolidan a la Auditoría Interna como una función independiente y objetiva que fortalece la confianza de los órganos de gobierno, los reguladores y las demás partes interesadas, contribuyendo al crecimiento sostenible del Banco Santa Cruz.

Haz realidad el hogar que sueñas



Tu nueva propiedad te espera

Préstamos Hipotecarios



Hasta 25 años
para pagar



Tasa fija
hasta 15 años



Tasa preferencial

UN AÑO PARA TRANSFORMAR EL TALENTO



MARIPILY PERALTA
Vicepresidenta Senior
de Experiencia Colaborador



DULCE MARCHENA
Vicepresidenta
Gestión del Talento y Cultura

En 2025, la vicepresidencia Senior de Experiencia Colaborador reafirmó su compromiso de colocar a las personas en el centro de la organización. En un contexto de crecimiento y evolución sostenida, el área continuó fortaleciendo una experiencia cercana, coherente y significativa para los colaboradores, alineada con las nuevas dinámicas del negocio y con la visión estratégica de Banco Santa Cruz.

Esta evolución estuvo guiada por una aspiración clara: consolidar al banco como una marca empleadora referente en el mercado, reconocida como un espacio donde las personas pueden desarrollar su máximo potencial, aportar al crecimiento de la organización y formar parte de un entorno que promueve la excelencia, la colaboración, la equidad y la innovación.

Con este propósito, se impulsó una estrategia integral orientada a fortalecer la forma en que la organización se conecta con su gente, sustentada en cuatro pilares complementarios: una propuesta de valor que reconoce el aporte de cada colaborador; una gestión de la experiencia orientada a generar vínculos significativos a lo largo del ciclo del colaborador; el desarrollo del talento como motor de crecimiento; y el bienestar integral como base para un desempeño sostenible. Todo ello respaldado por una gestión cada vez más eficiente y basada en datos.



Esta visión se sustenta en una cultura organizacional que promueve la innovación, el agilismo, la sostenibilidad, la equidad y la administración responsable de riesgos y controles, guiada por valores compartidos como el compromiso, el orgullo de pertenencia, la orientación a resultados, el enfoque en el cliente y el cuidado de las personas.

Durante el año, esta estrategia se tradujo en diversas iniciativas orientadas a fortalecer la experiencia del colaborador. Entre ellas destacó la evolución de la propuesta de valor mediante el rediseño de un catálogo integral de beneficios alineado con las características y necesidades de la población interna.

Asimismo, se optimizaron los procesos de atracción de talento y gestión de vacantes internas, elevando el cumplimiento de los acuerdos de servicio para el cierre de vacantes de 75% a 91%, lo que impactó positivamente la efectividad organizacional. En paralelo, se fortalecieron los procesos de movilidad interna, alcanzando un 15% de colaboradores promovidos durante el año.

Con el objetivo de fortalecer el sentido de pertenencia y acelerar la integración de nuevos colaboradores, se rediseñó el proceso de inducción, incorporando un recorrido estructurado durante los primeros tres meses. Desde su implementación, esta iniciativa alcanzó un índice de satisfacción de 95%.

El fortalecimiento de la cultura organizacional también fue un foco relevante. Para promover una comunicación más abierta y un liderazgo cercano, se habilitaron encuestas de ingreso y clima, espacios de conversación como los “cafecitos con líderes” y sesiones informativas para compartir avances del negocio con toda la organización. De igual forma, se impulsaron iniciativas de formación, conversatorios y campañas de comunicación orientadas a promover la excelencia, la innovación y la gestión de riesgos y controles.

Un impulso a la capacitación del talento

El desarrollo del talento y el fortalecimiento del liderazgo ocuparon un rol central durante el año con el lanzamiento de la Universidad Corporativa Uni Santa Cruz, conformada por cuatro academias especializadas: comercial, liderazgo, cumplimiento normativo y educación continua. Esta iniciativa incorporó una amplia oferta formativa orientada a habilidades digitales, innovación, agilismo, gestión de datos e inteligencia artificial.

Cada academia cuenta con una malla formativa alineada a las necesidades de los distintos roles dentro de la organización, complementada con una plataforma de aprendizaje en línea disponible para todos los colaboradores.

De manera complementaria, se revisaron modelos clave de gestión del talento, incluyendo el Modelo de Competencias y el proceso de desempeño, evolucionando hacia un enfoque de gestión del rendimiento continuo orientado al desarrollo individual y de los equipos.

El bienestar integral continuó consolidándose como un habilitador clave del desempeño sostenible. Durante el año se estructuró un Programa de Bienestar Integral que unificó diversas iniciativas y beneficios, incorporando espacios como la Semana de Beneficios, la Semana de la Salud, actividades familiares y acciones orientadas al cuidado de la salud física, mental y financiera. Asimismo, se impulsaron iniciativas deportivas y de sostenibilidad que fortalecieron el sentido de pertenencia y el equilibrio entre la vida personal y laboral.

Este conjunto de iniciativas fue respaldado por el fortalecimiento de la analítica de personas, mediante el desarrollo de dashboards interactivos y el monitoreo continuo de indicadores clave, habilitando una toma de decisiones más informada y alineada con las prioridades estratégicas del negocio y de los colaboradores.

En conjunto, los avances alcanzados durante 2025 reflejan una forma de gestión que coloca a las personas en el centro, fortalece el liderazgo y promueve experiencias significativas para los colaboradores. De esta manera, Banco Santa Cruz continúa consolidándose como una marca empleadora referente y fortaleciendo las capacidades internas que impulsan el cumplimiento de su estrategia organizacional.





NUEVOS CENTROS DE NEGOCIOS



Santiago Center



Paseo 27



Mao

CONSEJO DE DIRECTORES

- FAUSTO ARTURO PIMENTEL PEÑA**
Presidente
- FERNANDO ROSARIO GÓMEZ**
Vicepresidente
- FAUSTO ARMANDO PIMENTEL PEÑA**
Secretario
- FAUSTO ARMANDO PIMENTEL PEÑA**
Director
- SILVINO PICHARDO BENEDICTO**
Director
- LUIS EMILIO PAPATERRA**
Director
- LEONARDO HINCAPIÉ NARAJO**
Director
- MARIANELA BORJAS ESPINOSA**
Director

PRINCIPALES EJECUTIVOS

- FAUSTO PIMENTEL PEÑA**
Presidente Ejecutivo
- YOLANDA VALDEZ**
Presidenta Grupo Santa Cruz
- RAFAEL JIMINIÁN**
Vicepresidente Ejecutivo de Negocios
- EDUARDO MARRERO**
Vicepresidente Senior de Banca Empresa
- IRVIN ISIDOR**
Vicepresidente Senior Desarrollo de Negocios
- MARIBEL CONCEPCIÓN**
Vicepresidenta Senior Gestión Integral de Riesgos
- VILDANIA NÚÑEZ**
Vicepresidenta Senior de Operaciones
- LUIS IGNACIO SUAREZ**
Vicepresidente Senior de Tecnología
- FAUSTO PIMENTEL DEBES**
Vicepresidente Senior de Transformación Digital
- MARIPILY PERALTA**
Vicepresidenta Senior de Experiencia Colaborador
- MANUEL MARTÍNEZ**
Vicepresidente Senior de Tesorería
- MELVIN FELIPE DESCHAMPS**
Vicepresidente Senior de Finanzas
- OMAR BAIRAN**
Vicepresidente Senior Consultoría Jurídica

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES Y ESTADOS FINANCIEROS

A professional portrait of Melvin Dechamps, a middle-aged man with short dark hair, wearing a dark navy blue suit, a white shirt, and a green patterned tie. He is standing against a light gray background. The image is partially framed by a blue vertical bar on the right and a green horizontal bar at the bottom right.

MELVIN DECHAMPS
Vicepresidente Senior
de Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Informe del Auditor Independiente y
Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de diciembre de 2025

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Índice
31 de diciembre de 2025

	Página(s)
Informe del Auditor Independiente	1-6
Estados Financieros sobre Base Regulada	
Estado de Situación Financiera	7-8
Estado de Resultados	9
Estado de Flujos de Efectivo	10-11
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	12
Notas a los Estados Financieros	13-88



Informe del Auditor Independiente

A los Accionistas y
Consejo de Directores de
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. (en adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
Provisión para créditos Al 31 de diciembre de 2025, el balance de la cartera de créditos asciende a DOP84,937 millones, neto de la provisión para créditos de DOP4,756 millones. Consideramos la provisión para créditos como un área clave en nuestra auditoría debido al uso de juicios por la Administración del Banco, magnitud de la cartera de créditos y complejidad del cálculo, el cual se basa en el Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante “REA”) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas. Los deudores se clasifican en: - Mayores deudores comerciales: Se basa en un análisis categorizado del deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país. - Medianos deudores comerciales: Se basa en el comportamiento de pago, ajustado conforme a una evaluación simplificada considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado del deudor. - Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios: Se determina con base en los días de atraso. Las garantías que respaldan los créditos otorgados son consideradas como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de la provisión con base en un monto admisible establecido en el REA. El balance de la provisión para créditos incluye un excedente sobre las provisiones mínimas determinadas de acuerdo con el REA, que se compone de provisión para el cómputo de capital secundario y otras provisiones	Los principales procedimientos de auditoría aplicados consistieron en una combinación de pruebas de controles y sustantivas, que se resumen a continuación: - Entendimos y evaluamos el diseño y probamos la efectividad operativa de los controles claves sobre el proceso transaccional de los créditos y la evaluación realizada por el Banco para determinar la clasificación de riesgo del deudor. - Para una muestra de mayores deudores comerciales, verificamos su clasificación de riesgo con base en su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país. En adición, para dicha muestra, comparamos la clasificación de riesgo asignada por el Banco con respecto a la publicada en el sistema financiero de la República Dominicana. - Para una muestra de medianos deudores comerciales, verificamos su clasificación de riesgo con base a su comportamiento de pago y la evaluación simplificada definida para dichos deudores. En adición, para dicha muestra, comparamos la clasificación de riesgo asignada por el Banco con respecto a la publicada en el sistema financiero de la República Dominicana. - Ejecutamos un recómputo del monto de garantías admisibles, para una muestra de deudores comerciales (mayores, medianos y menores), de acuerdo con los criterios de admisibilidad y los porcentajes de descuento establecidos en el REA. Además, verificamos que las garantías estén respaldadas por informes de tasadores independientes que cumplan los requisitos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, y que estén vigentes. También, para los valores de garantías admisibles basados en pólizas de

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
Provisión para créditos adicionales que son constituidas de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes. (Véase más detalle en las Notas 2, 7 y 12 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).	seguros, comparamos los montos de la cobertura en las pólizas con los valores utilizados en el cómputo de garantía • Verificamos la clasificación de riesgos de los créditos de menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, con base en los días de antigüedad. • Ejecutamos un recálculo aritmético de la provisión para la cartera de créditos, incluyendo operaciones contingentes de créditos aprobados no desembolsados, considerando los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados. • Para la provisión para cómputo de capital secundario observamos las cartas de autorización para su constitución emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y para las otras provisiones adicionales entendimos la política interna del Banco y verificamos la aprobación de su registro por el personal competente. • Verificamos que las divulgaciones en notas a los estados financieros, relacionadas con la cartera de créditos y la provisión para créditos, se realizaron de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes.

Otro asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otra información

La administración es responsable por la otra información. La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual del Banco, pero no incluye los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos, que se espera que se ponga a nuestra disposición después de la fecha de este informe del auditor.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto. En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material.

Cuando leamos la Memoria Anual del Banco, si concluimos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los encargados del gobierno corporativo del Banco.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas de Contabilidad NIIF promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.


No. de registro en la SIB: A-004-0101


C. P. A.: Omar Del Orbe
No. de registro en el ICPARD 012315
Socio a cargo de la auditoría

10 de marzo de 2026

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Situación Financiera
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 3)		
Caja	4,583,081,140	4,452,293,876
Banco Central	21,417,885,186	20,227,791,940
Bancos del país	566,183,848	157,761,828
Bancos del exterior	7,771,755,929	4,777,435,713
Equivalente de efectivo	285,475,778	129,419,272
Rendimientos por cobrar	4,329,536	1,341,898
	<u>34,628,711,417</u>	<u>29,746,044,527</u>
Inversiones (Notas 4 y 12)		
Disponibles para la venta	79,741,859,383	65,833,815,934
Provisión para inversiones	(12,279,086)	(16,881,413)
	<u>79,729,580,297</u>	<u>65,816,934,521</u>
Cartera de créditos (Notas 7 y 12)		
Vigente	84,298,726,478	77,061,788,094
Reestructurada	2,518,932,724	1,590,779,807
En mora (de 31 a 90 días)	43,237,894	37,518,603
Vencida (más de 90 días)	1,835,714,923	1,362,222,557
Cobranza judicial	61,248,160	57,699,944
Rendimientos por cobrar	935,067,664	786,563,554
Provisiones para créditos	(4,755,615,764)	(3,872,753,501)
	<u>84,937,312,079</u>	<u>77,023,819,058</u>
Cuentas por cobrar (Nota 8)		
	<u>534,705,612</u>	<u>564,927,316</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 9 y 12)		
	<u>32,942,436</u>	<u>18,545,576</u>
Propiedades, muebles y equipo (Nota 10)		
	<u>4,140,272,251</u>	<u>3,222,794,633</u>
Otros activos (Nota 11)		
Cargos diferidos	2,507,897,081	2,447,399,693
Intangibles	25,660,211	17,752,319
Activos diversos	146,318,205	171,770,854
	<u>2,679,875,497</u>	<u>2,636,922,866</u>
TOTAL DE ACTIVOS		
	<u>206,683,399,589</u>	<u>179,029,988,497</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Situación Financiera
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		
PASIVOS		
Depósitos del público (Nota 13)		
A la vista	10,654,495,784	9,373,509,040
De ahorro	41,361,152,082	34,412,695,858
A plazo	60,928,215,168	56,579,361,471
Intereses por pagar	20,656,916	13,799,973
	<u>112,964,519,950</u>	<u>100,379,366,342</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 14)		
De instituciones financieras del país	24,363,430,573	23,786,932,302
De instituciones financieras del exterior	80,189	
Intereses por pagar	1,598,442	1,324,814
	<u>24,365,109,204</u>	<u>23,788,257,116</u>
Fondos tomados a préstamo (Nota 15)		
Del Banco Central	7,231,408,000	10,374,957,248
De instituciones financieras del exterior	4,097,044,453	1,522,310,000
Otros financiamientos	27,551,765,499	17,176,112,735
Intereses por pagar	262,518,719	225,382,098
	<u>39,142,736,671</u>	<u>29,298,762,081</u>
Otros pasivos (Nota 16)		
	<u>3,140,553,716</u>	<u>2,606,522,547</u>
Obligaciones asimilables de capital (Nota 17)		
Obligaciones subordinadas	2,785,419,503	2,773,516,428
	<u>2,785,419,503</u>	<u>2,773,516,428</u>
TOTAL DE PASIVOS		
	<u>182,398,339,044</u>	<u>158,846,424,514</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 18)		
Capital pagado	18,539,682,120	14,732,225,280
Capital adicional pagado		135,372,360
Reservas patrimoniales	1,266,438,764	1,036,363,936
Superávit por revaluación	107,517,301	107,517,301
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	626	1,491
Resultado del ejercicio	4,371,421,734	4,172,083,615
	<u>24,285,060,545</u>	<u>20,183,563,983</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO		
	<u>206,683,399,589</u>	<u>179,029,988,497</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		
	<u>206,683,399,589</u>	<u>179,029,988,497</u>
Cuentas contingentes (Nota 20)		
	<u>52,847,112,959</u>	<u>50,588,627,617</u>
Cuentas de orden (Nota 21)		
	<u>248,014,207,614</u>	<u>110,946,534,741</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Fausto Arturo Pimentel Peña

Presidente Ejecutivo

Melvin Felipe Deschamps

Vicepresidente Senior
Administración y Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Resultados
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	2024
Ingresos financieros (Nota 22)		
Intereses por disponibilidades	260,628,392	252,785,348
Intereses por cartera de créditos	13,970,305,795	12,233,389,049
Intereses por inversiones	6,276,745,089	6,016,536,987
Ganancia en venta de inversiones	1,719,321,758	2,316,006,770
	<u>22,227,001,034</u>	<u>20,818,718,154</u>
Gastos financieros (Nota 22)		
Intereses por captaciones	(7,219,819,137)	(7,431,168,614)
Intereses por financiamiento	(1,930,973,810)	(1,589,696,855)
Pérdida en venta de inversiones	(171,436,959)	(469,003,361)
	<u>(9,322,229,906)</u>	<u>(9,489,868,830)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados		35,038,900
Margen financiero bruto	<u>12,904,771,128</u>	<u>11,363,888,224</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 12)	(3,599,792,895)	(2,526,203,980)
Provisiones para inversiones (Nota 12)	(67,459,884)	(11,519,323)
	<u>(3,667,252,779)</u>	<u>(2,537,723,303)</u>
Margen financiero neto	<u>9,237,518,349</u>	<u>8,826,164,921</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 23)	<u>229,651,425</u>	<u>(44,958,723)</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 24)		
Comisiones por servicios	2,837,604,686	2,615,800,244
Comisiones por cambio	1,353,364,736	683,055,687
Ingresos diversos	202,431,975	156,744,614
	<u>4,393,401,397</u>	<u>3,455,600,545</u>
Otros gastos operacionales (Nota 24)		
Comisiones por servicios	(531,473,077)	(454,215,956)
Comisiones por cambio	(32,784,167)	(21,176,868)
Gastos diversos	(83,805,533)	(25,186,565)
	<u>(648,062,777)</u>	<u>(500,579,389)</u>
Resultado operacional bruto	<u>13,212,508,394</u>	<u>11,736,227,354</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 25)	(4,624,488,032)	(4,067,049,039)
Servicios de terceros	(818,195,331)	(725,383,877)
Depreciación y amortización	(223,425,493)	(181,589,270)
Otras provisiones (Nota 12)	(350,524,288)	(203,608,537)
Otros gastos (Nota 28)	(2,855,415,282)	(2,499,106,606)
	<u>(8,872,048,426)</u>	<u>(7,676,737,329)</u>
Resultado operacional neto	<u>4,340,459,968</u>	<u>4,059,490,025</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 27)		
Otros ingresos	511,341,348	544,117,951
Otros gastos	(130,013,546)	(144,468,814)
	<u>381,327,802</u>	<u>399,649,137</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>4,721,787,770</u>	<u>4,459,139,162</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 29)	(120,291,208)	(67,472,199)
Resultado del ejercicio	<u>4,601,496,562</u>	<u>4,391,666,963</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Fausto Arturo Pimentel Peña
Presidente Ejecutivo

Melvin Felipe Deschamps
Vicepresidente Senior
Administración y Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	2024
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	13,821,801,685	11,987,606,751
Otros ingresos financieros cobrados	8,022,231,119	8,196,358,543
Otros ingresos operacionales cobrados	4,343,759,161	2,956,336,088
Intereses pagados por captaciones	(6,988,312,339)	(6,397,900,200)
Intereses pagados por financiamientos	(1,893,837,189)	(1,648,185,584)
Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado		35,038,900
Gastos generales y administrativos pagados	(7,982,487,395)	(6,907,052,419)
Otros gastos operacionales pagados	(819,499,736)	(969,582,750)
Impuesto sobre la renta pagado	(107,606,034)	(328,808,381)
Pagos diversos por actividades de operación	<u>177,857,635</u>	<u>468,482,737</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>8,573,906,907</u>	<u>7,392,293,685</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(12,593,973,384)	(15,004,017,000)
Créditos otorgados	(108,138,546,421)	(98,705,456,829)
Créditos cobrados	96,537,253,329	83,209,386,867
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(1,167,320,793)	(1,723,009,230)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	35,080,615	21,636,573
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>40,701,446</u>	<u>18,036,565</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(25,286,805,208)</u>	<u>(32,183,423,054)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	1,642,196,352,764	1,377,225,156,388
Devolución de captaciones	(1,629,265,853,866)	(1,364,362,547,304)
Repos y préstamos FLR con Banco Central tomados	7,268,408,000	36,310,322,700
Repos y préstamos FLR con Banco Central pagados	(10,411,957,248)	(37,022,232,803)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	192,599,118,045	57,379,532,948
Operaciones de fondos pagados	(180,302,405,579)	(48,520,824,570)
Costo de emisión de deuda convertible en capital	11,903,075	(11,496,585)
Aportes de capital		135,372,360
Dividendos pagados	<u>(500,000,000)</u>	<u>(255,000,000)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>21,595,565,191</u>	<u>20,878,283,134</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>4,882,666,890</u>	<u>(3,912,846,235)</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>29,746,044,527</u>	<u>33,658,890,762</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>34,628,711,417</u>	<u>29,746,044,527</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	2024
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	4,601,496,562	4,391,666,963
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	3,599,792,895	2,526,203,980
Inversiones	67,459,884	11,519,323
Rendimientos por cobrar	342,656,575	162,302,155
Contingencias	7,867,713	41,306,382
Depreciación y amortización	223,425,493	181,589,270
Beneficios al personal y otros relativos	315,611,250	384,487,103
Impuesto sobre la renta	94,152,525	67,472,199
Provisión para litigios	565,493	165,493
Intereses por pagar de captaciones, deuda subordinada y financiamientos	322,037,091	277,769,899
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	(279,293,661)	(454,305,734)
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(244,918)	(1,033,892)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,040,832)	483,201
Incobrabilidad de cuentas a recibir	82,840,996	66,592,011
Provisión para programa de fidelidad de clientes	79,955,296	69,040,476
Intereses por reinversión de captaciones	224,376,227	1,025,194,733
Amortización prima y descuento de inversiones, neto	(137,856,481)	88,827,957
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(653,657,566)	(745,233,131)
Derivados y contratos de compraventa al contado		24,889,800
Cuentas por cobrar	(52,619,292)	(248,471,501)
Derechos en fideicomisos		230,000,000
Cargos diferidos	(60,497,388)	(383,218,393)
Activos diversos	9,126,742	(33,373,799)
Intereses por pagar	(277,769,899)	(328,184,947)
Otros pasivos	65,522,202	36,604,137
Total de ajustes	3,972,410,345	3,000,626,722
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	8,573,906,907	7,392,293,685

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 32.

Fausto Arturo Pimentel Peña
Presidente Ejecutivo

Melvin Felipe Deschamps
Vicepresidente Senior
Administración y Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
(Valores en DOP)

	Capital Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Capital Adicional Pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2024	11,055,476,880	816,780,588	107,517,301		1,522	3,931,748,369	15,911,524,660
Transferencia a resultados acumulados					3,931,748,369	(3,931,748,369)	
Aportes de capital				135,372,360			135,372,360
Dividendos pagados en (Nota 18):					(255,000,000)		(255,000,000)
Efectivo	3,676,748,400				(3,676,748,400)		
Acciones							
Resultado del ejercicio						4,391,666,963	4,391,666,963
Transferencia a reservas patrimoniales		219,583,348				(219,583,348)	
Saldos al 31 de diciembre de 2024	14,732,225,280	1,036,363,936	107,517,301	135,372,360	1,491	4,172,083,615	20,183,563,983
Transferencia de resultados acumulados					4,172,083,615	(4,172,083,615)	
Aportes de capital	135,372,360			(135,372,360)			
Dividendos pagados en (Nota 18):					(500,000,000)		(500,000,000)
Efectivo	3,672,084,480				(3,672,084,480)		
Acciones							
Resultado del ejercicio						4,601,496,562	4,601,496,562
Transferencia a reservas patrimoniales		230,074,828				(230,074,828)	
Saldos al 31 de diciembre de 2025	18,539,682,120	1,266,438,764	107,517,301		626	4,371,421,734	24,285,060,545

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Fausto Arturo Pimentel Peña
Presidente Ejecutivo

Melvin Felipe Deschamps
Vicepresidente Senior
Administración y Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

1. Entidad

El Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. (en adelante “el Banco”), subsidiaria del Grupo Santa Cruz, S. A., se constituyó en el año 1983 bajo la denominación de Inversiones Santa Cruz, S. A., cambiando su razón social en 2004 por Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas privadas y público en general. Sus principales actividades son las de préstamos, inversión, captación de depósitos y financiamientos y operaciones de divisas.

La administración general del Banco tiene sede en la Avenida Lope de Vega No. 21, Santo Domingo.

El detalle de personal de la alta gerencia y personal clave regulatorio es:

Nombre	Posición
Fausto Arturo Pimentel Peña	Presidente Ejecutivo
Rafael Jiminián Castillo	Vicepresidente Ejecutivo de Negocios
Eduardo Marrero	Vicepresidente Senior de Banca Empresa
Vildania Núñez Garrido	Vicepresidente Senior de Operaciones
María Del Pilar Peralta Brito	Vicepresidente Senior de Experiencia Colaborador
Manuel Martínez Ortega	Vicepresidente Senior de Tesorería
Maribel Concepción Hidalgo	Vicepresidente Senior de Gestión Integral de Riesgos
Irvin Gaspar Isidor Martínez	Vicepresidente Senior de Desarrollo de Negocios
Omar de Jesús Bairan García	Vicepresidente Senior de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio
Melvin Felipe Deschamps	Vicepresidente Senior Administración y Finanzas
Luis Ignacio Suarez Santamaria	Vicepresidente Senior de Tecnología
Fausto Pimentel Debes	Vicepresidente Senior Centro de Innovación
Elauri Rodríguez Álvarez	Vicepresidente de Auditoría Interna
Karina Dennisse Castillo Matos	Vicepresidente de Cumplimiento PLAFT
César Rodriguez Prieto	2do. Vicepresidente Seguridad Cibernética y de la Información
Raymir Abreu Peña	2do. Vicepresidente Riesgos No Financieros

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las circulares e instructivos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en adelante “Superintendencia de Bancos”).

El detalle de la cantidad de oficinas, subagentes bancarios y cajeros automáticos es:

Ubicación	2025			2024		
	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	26	83	38	25	44	33
Interior del país	26	176	53	24	118	50
	52	259	91	49	162	83

(*) Corresponde a oficina principal y sucursales.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP).

Los estados financieros fueron aprobados para su emisión el 26 de febrero de 2026 por el Consejo de Directores del Banco.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

Bases contables y de preparación de los estados financieros

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras vigentes, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y otras disposiciones específicas emitidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas de Contabilidad NIIF son usadas como normas supletorias en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas de Contabilidad NIIF aplicables para instituciones financieras, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF.

Los estados financieros del Banco están preparados con base en el costo histórico, excepto por los derivados y algunos terrenos y edificios presentados a su valor revaluado.

Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las Normas de Contabilidad NIIF en algunos aspectos. Se resumen a continuación ciertas diferencias significativas:

- i)

De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante “REA”). Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores se miden de conformidad a la clasificación asignada a cada crédito y para los créditos comerciales denominados menores deudores, créditos de consumo e hipotecarios, con base en los días de atraso. La evaluación para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del deudor, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite excedentes de provisiones específicas y genéricas y la constitución de provisiones anticíclicas y adicionales.
- De conformidad con la Norma de Contabilidad NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos para los cuales ha habido un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. La Norma de Contabilidad NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, que se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.
- ii)

La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, que requiere provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA y disposiciones específicas. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal i) anterior.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

- iii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:
 - Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18^{avo} mensual.
 - Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24^{avo} mensual.
 - Títulos valores: sigue la base de provisión para inversiones.

Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista evidencia de deterioro en su valor.
- iv) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, de consumo, hipotecarios y tarjetas de crédito. A partir de esos plazos, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros neto de deterioro.
- v) Las entidades financieras traducen las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana (en adelante “Banco Central”) a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- vi) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de éste.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas de Contabilidad NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro de este.
- viii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas de Contabilidad NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
- ix) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito y operaciones de cartas de crédito son reconocidos como ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito, sin especificar el método. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, el ingreso relacionado a instrumentos financieros debe ser reconocido por el método de interés efectivo y los ingresos por contratos con clientes cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio, por ello satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

- xi) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles y se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados. Una vez autorizados, los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas están bajo control de la entidad y vayan a generar beneficios económicos futuros y que el período de amortización sea definido en función de la vida útil estimada.
- xii) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 modificó transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado. La Norma de Contabilidad NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xiii) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las Normas de Contabilidad NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.
- xiv) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.
- xv) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipo al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados aun cuando estén en uso. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sean revisados como mínimo al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- xvi) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles para ciertos activos, basado en las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen que la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe realizarse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipo, se deberá revaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

- xvii) El Manual de Contabilidad establece que el superávit por revaluación incluido en el patrimonio podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas, cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, se permite reclasificar los cargos de depreciación de los valores revaluados desde la cuenta de superávit por revaluación a la cuenta contable de utilidades por aplicar.
- xviii) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye entre otras, garantías otorgadas, cartas de crédito emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática, con base en una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones dicho compromiso.
- xix) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados, en la medida en que los mismos son devengados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos operativos de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y en el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xx) La regulación requiere, para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior –si lo hubo- y las razones del cambio. Las Normas de Contabilidad NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas de Contabilidad NIIF no han sido cuantificados.

Las principales políticas contables establecidas para la preparación de los estados financieros son:

Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la administración haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de fidelidad de clientes, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Efectivo y equivalentes de efectivo

El Banco mantiene existencias de dinero en caja y bóveda, así como depósitos en el Banco Central y en entidades de intermediación financiera del país y del exterior. Los intereses devengados por estos activos que se encuentran pendientes de cobro se presentan como rendimientos por cobrar.

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones en instrumentos de deuda que sean fácilmente convertibles a efectivo, con vencimiento inferior a tres meses contando desde la fecha de adquisición y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en el valor.

Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)

Los valores que se compran bajo acuerdos de reventa y los valores que se venden bajo acuerdos de recompra, son tratados como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son objeto de reconocimiento en el estado de situación financiera si no se cede o se transmite el control sobre los derechos contractuales incorporados a los valores. En las compras con pacto de reventa, el efectivo pagado y el interés acumulado se registran como un activo. El efectivo recibido y el interés acumulado en ventas con pacto de recompra, se contabilizan como un pasivo.

Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables a la primera entidad.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

Instrumentos financieros a corto plazo

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima es similar al valor en libros que se presenta en el estado de situación financiera, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: el efectivo y equivalentes de efectivo, derivado, rendimientos por cobrar e intereses por pagar.

Inversiones y pasivos financieros

Las inversiones están valuadas al costo amortizado menos el estimado de pérdidas correspondiente, siguiendo los lineamientos del REA. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no es requerido realizar ajustes por valoración de mercado para las inversiones acorde lo establecido en la Circular SIB: Núm. 010/22 y la Circular SB: CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023.

Para los depósitos a plazo del público y de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo y deuda subordinada no fue posible estimar su valor razonable, debido a que para estos no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada al saldo adeudado menos el estimado de pérdidas correspondientes, siguiendo los lineamientos del REA.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Inversiones

El Manual de Contabilidad y el Instructivo de Uso del Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera vigentes requieren que las inversiones se contabilicen y se midan posteriormente sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos de efectivo contractuales, en las siguientes categorías:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados
- Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Inversiones a costo amortizado

El Banco, basado en la Circular SB: CSB-REG-202500002, del 12 de marzo de 2025, sobre el aplazamiento del uso de valor razonable en las inversiones, se acogió a las siguientes disposiciones:

- a) Aplazar hasta el 1 de enero de 2026 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Esta disposición es de aplicación a las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.
- b) Modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración de las inversiones en las categorías siguientes:
 - Inversiones a negociar
 - Inversiones disponibles para la venta
 - Inversiones mantenidas hasta su vencimiento
- c) A partir del 1 de julio de 2026, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad referentes a las reclasificaciones de las inversiones, las cuales serán permitidas únicamente cuando las entidades cambien su modelo de negocio. Por tanto, la reclasificación de un portafolio a otro deberá documentarse y ser autorizada por el Comité de Gestión Integral de Riesgos, ser avalada por Auditoría Interna y la aprobación previa de la Superintendencia de Bancos.
- d) Requerir que las entidades se aseguren de que las valoraciones se alineen a los criterios establecidos en el Instructivo sobre el Uso de Valor Razonable y en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), utilizando métodos de valoración apropiados que consideren las condiciones actuales del mercado y los riesgos asociados.
- e) La Superintendencia de Bancos realizará un análisis de impacto del reconocimiento del valor razonable en el portafolio de inversiones con el objetivo de adoptar las medidas necesarias que aseguren la integridad del sistema financiero y conforme los resultados arrojados, podría promover la aplicación de una gradualidad para el reconocimiento del impacto de la aplicación de dicha metodología en el índice de solvencia a partir del primero de enero de 2026.
- f) Mediante normativa de carácter general, la Superintendencia de Bancos informará las expectativas sobre el registro del cambio de política contable en la primera aplicación y el tratamiento de los resultados.
- g) Acorde al plazo establecido, el Banco efectuó al 30 de junio de 2022 los ajustes contables y tecnológicos para eliminar el efecto de la aplicación de valor razonable reconocido desde el 1 de enero de 2022 sobre las inversiones mantenidas en libros a esa fecha clasificadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio. Las ganancias o pérdidas acumuladas anteriormente reconocidas en el patrimonio en ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, se eliminaron del patrimonio y se ajustaron contra el valor de la inversión. Como resultado, la inversión se mide como si siempre se hubiera medido al costo amortizado al 1 de enero de 2022.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Basado en lo anterior, las inversiones al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se clasifican como:

- Negociables: Son aquellas inversiones que el Banco tiene en posición propia, para obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Las inversiones negociables deben medirse a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de resultados como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores. Estas inversiones se registrarán a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no mantenía inversiones en esta categoría.
- Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta deben medirse a su valor razonable y las variaciones de ese valor se reconocen en el estado de cambios en el patrimonio neto como una ganancia o pérdida por inversiones no realizada. Las participaciones en entidades que no son subsidiarias ni asociadas se clasifican en esta categoría. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22.
- Mantenidas hasta su vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene con el objetivo de mantener hasta su vencimiento, que cotizan en un mercado activo u organizado y deben medirse a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan con cargo a resultados durante la vigencia del título. Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento netas no exceden sus valores realizables. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no mantenía inversiones en esta categoría.

El tipo de inversión o instrumento financiero y su monto se presentan en la Nota 4.

Provisión para inversiones en valores

Para las inversiones en valores cuyo emisor sea un deudor comercial del Banco, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el REA. Para el resto de inversiones en valores, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana, o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que le corresponden de acuerdo a las categorías de riesgo establecidas por el REA.

Las inversiones en el Banco Central y en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda se consideran “A” por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA, y no están sujetas a requerimientos de provisión, sin embargo, se clasifican y provisionan por comportamiento de pago con base en los días de atraso.

Los excesos en provisión para inversiones en valores pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión o mejora la clasificación de riesgo del emisor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

Derivados

El Banco realiza contratos derivados con entrega y sin entrega de compraventa de divisas a futuro y de títulos valores de deudas, sobre los cuales contabiliza el valor razonable positivo o negativo acorde los cambios en el tipo de cambio, precio de mercado y las condiciones pactadas en el contrato hasta la fecha de liquidación.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Los contratos se valoran de forma diaria y se reconoce el ajuste por cambios de valoración, incluyendo la exposición a los diferentes tipos de riesgos como una ganancia cuando ocurre un incremento de valor o una pérdida por reducción de valor.

En la fecha de suscripción del contrato se reconoce en cuentas contingentes el monto nominal del derecho u obligación para los contratos con entrega y en cuentas de orden para los derivados sin entrega.

Cartera de créditos y provisión para créditos

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión.

Provisión para créditos

El REA establece el procedimiento para el proceso de evaluación y constitución de provisiones de la cartera de créditos, inversiones, rendimientos por cobrar, bienes recibidos en recuperación de créditos y contingencias.

De acuerdo con el REA la estimación para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito. Los créditos se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios.

Tipos de provisiones

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de riesgo de la cartera, distinguen cuatro tipos de provisiones:

- Las provisiones específicas,
- las provisiones genéricas,
- las provisiones anticíclicas, y
- las provisiones adicionales

Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con el REA (créditos B, C, D1, D2 y E).

Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en “A” se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).

Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico.

Las provisiones adicionales son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera, ya sea para fines de cálculo de capital secundario o no, bajo ciertas restricciones y se clasifican a su vez en dos tipos:

- Provisiones para cómputo de capital secundario. El monto máximo de estas provisiones será hasta el 1% del total de activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio, deberá ser notificada a la Superintendencia de Bancos y no podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.
- Otras provisiones adicionales. Se incluirán los excedentes de provisiones que el Banco ha definido como parte de su política interna, que no apliquen para capital secundario y que no estén destinadas para provisiones anticíclicas, provisiones específicas y genéricas. Estas podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Las provisiones anticíclicas y adicionales no serán consideradas para determinar la cobertura de provisiones de la cartera vencida, ni podrán ser deducidas de los activos y contingentes ponderados por riesgos para la determinación del indicador de solvencia.

Provisión específica

La estimación de la provisión específica se determina según la clasificación del deudor, como sigue:

- a) *Mayores deudores comerciales:* Se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país tomando en consideración la exposición total del deudor en el sistema financiero, a ser efectuado por el Banco para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por parte de la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto por los financiamientos directos o indirectos otorgados al Estado Dominicano que se clasifican “A” por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA, y no están sujetos a requerimiento de provisión, sin embargo, se clasifican y provisionan por comportamiento de pago con base en los días de morosidad. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Los mayores deudores son aquellos que tienen obligaciones consolidadas, excluyendo las contingencias, tanto en una entidad como en todo el sistema financiero, iguales o mayores a DOP40 millones, sin importar el tipo de entidad que haya concedido el crédito. En el caso que estos deudores, producto de las amortizaciones o cancelaciones de deudas mantengan por un plazo de 90 días calendario consecutivos una deuda por debajo de DOP40 millones, serán consideradas como medianos o menores deudores comerciales, según corresponda, de acuerdo con la Circular SB No. 004/18 del 22 de enero de 2018.

Las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con balances adeudados que igualen o superen los DOP25 millones, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como consolidado en el sistema financiero, excluyendo las contingencias, por cinco 5 días o más consecutivos, serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos como medianos o mayores deudores comerciales, según corresponda.

Para los menores deudores comerciales de una entidad de intermediación financiera, que deban ser reclasificados como medianos o mayores deudores comerciales, producto de desembolsos realizados por otras entidades de intermediación financiera, el Banco establecerá la calificación de riesgo del deudor con base en el historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral, en la cual deberá asignarse la calificación de riesgo por capacidad de pago correspondiente, de acuerdo a la información financiera del deudor disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos o con la que cuente la entidad hasta tanto se cumpla el plazo para la presentación ante la Dirección General de Impuestos Internos de los estados financieros correspondientes al próximo cierre fiscal y el Banco disponga de información auditada por una firma de auditoría independiente.

- b) *Medianos deudores comerciales:* La clasificación se determina con base en el comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada considerando pérdidas operativas o netas con relación al patrimonio ajustado del deudor. Los medianos deudores comerciales son aquellos con obligaciones en el sistema financiero mayores a DOP25 millones y menores a DOP40 millones.
- c) *Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios:* Se determina con base en los días de morosidad.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Otras consideraciones

Cartera vencida para préstamos en cuotas: Se aplica un mecanismo de arrastre mediante el cual después de 90 días se considera el total del capital como vencido.

Créditos reestructurados: El Banco asigna a los créditos reestructurados una clasificación inicial no mejor de “B”, tomando en cuenta la clasificación vigente al momento de reestructurar la deuda o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, la peor de ambas, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo mejor dependiendo de la evolución de su pago, pudiendo llegar a la clasificación “A”.

Para los deudores que se encuentran en proceso de reestructuración, debidamente aceptado por el tribunal y con carácter irrevocable de cosa juzgada de acuerdo con la Ley No. 141-15 de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciales, las entidades de intermediación financiera no deberán degradar o afectar la clasificación de riesgo del deudor, ni de las facilidades crediticias, así como constituir nuevas provisiones, aun cuando el deudor no esté cumpliendo con sus pagos.

Además, las entidades de intermediación financiera podrán otorgar nuevas facilidades crediticias a un deudor comercial que se encuentre en proceso de conciliación y negociación acorde con lo dispuesto en la Ley No.141-15, para asegurar la continuidad de las operaciones ordinarias, y conforme con lo establecido en la política interna de la entidad. De acuerdo con lo establecido en el REA, estas facilidades crediticias deben ser clasificadas “E”.

Créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y mora mayor a 90 días: Se constituye una provisión del 100% de los ingresos generados por la diferencia positiva en la fluctuación de la moneda de dichos créditos.

Castigos de préstamos: Los castigos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando sólo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga constituido el 100% de la provisión de un activo, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridas de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados que sólo se podrán castigar o condonar cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro o que los vinculados por gestión han cesado de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo.

Excedentes de provisión: Los excedentes en provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación del crédito o mejora la clasificación de riesgo del deudor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas, según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones con base en un monto admisible establecido para los deudores comerciales. Las garantías admisibles son aceptadas con base en los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

- Polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- No polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o valor asegurado por una compañía de seguro, con una antigüedad no superior de 24 meses para los bienes inmuebles, 18 meses para las maquinarias y equipos y 12 meses para los vehículos. Las garantías en títulos valores se valoran mensualmente.

Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar vigentes es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecida por el REA.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden, reconociéndose como ingresos cuando se cobran.

Propiedades, muebles y equipo y depreciación

Las propiedades, muebles y equipo se registran al costo menos la depreciación acumulada, excepto los terrenos y edificios existentes al 31 de diciembre de 2012, los cuales fueron revaluados conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, su costo y depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El Banco deprecia los valores revaluados a través del cargo a resultados del período con crédito a la cuenta de depreciación acumulada.

Los terrenos no se deprecian.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Categoría	Vida Útil Estimada
Edificaciones	20 años
Mobiliarios y equipos	Entre 4 y 10 años
Equipo de transporte	5 años
Equipo de cómputo	4 años
Mejoras en propiedades arrendadas	5 años

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del patrimonio técnico permitido para la inversión en propiedades, muebles y equipos debe ser provisionado en el año (Nota 19).

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo de:

- a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- c) El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

El REA establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación u obtención de la sentencia definitiva del bien, constituyéndose provisión de acuerdo con los criterios siguientes:

Bienes muebles:	En un plazo de 2 años, en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18 ^{avo} mensual.
Bienes inmuebles:	En un plazo de 3 años, en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24 ^{avo} mensual.
Títulos valores:	Sigue la base de provisión para inversiones.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, debe transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos puede liberarse, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o transferirse a provisiones para otros activos riesgosos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor en libros y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se lleva a gasto cuando se conoce.

Cargos diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen el impuesto sobre la renta diferido, los anticipos de impuestos y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

Intangibles y amortización

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computación. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años.

Activos y pasivos en monedas extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central para las instituciones financieras al cierre de cada período. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

Costos de beneficios de empleados

Bonificación

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados con base en lo estipulado por el Código Laboral y políticas de incentivos, contabilizando el pasivo resultante con cargo a los resultados del período.

Otros beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por el Código Laboral, así como también otros beneficios de acuerdo con sus políticas internas de incentivo al personal. Estos se reconocen cuando se incurren o cuando se ha generado la obligación para el Banco.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Prestaciones laborales

El Código Laboral requiere en determinadas circunstancias el pago de prestaciones laborales a los empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Estas compensaciones se reconocen en resultados en el momento en que se incurren o en el momento en que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión.

Plan de pensiones

Los funcionarios y empleados, de acuerdo con lo establecido por la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al sistema de Administración de Pensiones. El Banco no posee obligación adicional, ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por la ley. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren.

Obligaciones asimilables de capital

El Banco mantiene deudas subordinadas correspondientes a financiamientos obtenidos mediante la emisión de títulos de deuda aprobados por el Consejo de Valores, entregados a CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A. que actúa como agente de pago y custodia. Estas deudas se reconocen inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Subsecuentemente se miden a costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Fondos tomados a préstamo

Comprenden las obligaciones derivadas de los financiamientos con el Banco Central (Repos y Préstamos de Facilidad de Liquidez Rápida - “FLR”), y con instituciones financieras del exterior. Se incluyen los cargos devengados por estos financiamientos que se encuentren pendientes de pago. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones se registran en el período en que se devengan.

Reconocimiento de los ingresos y gastos más significativos

Ingresos y gastos financieros

Los ingresos por intereses sobre la cartera de créditos y los gastos por intereses sobre las captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de la cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, de consumo, de tarjetas de crédito e hipotecarios. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden cuando éstos son efectivamente cobrados.

Las entidades de intermediación financiera suspenderán el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, a los créditos de los deudores comerciales desembolsados antes de la aceptación de la solicitud de reestructuración y de la apertura del proceso de conciliación y negociación; esta suspensión se mantendrá hasta tanto se apruebe el plan de reestructuración o se convierta en liquidación judicial, acorde con lo establecido la Ley No.141-15 de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciales.

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en las obligaciones con el público, depósitos de instituciones financieras y valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Los ingresos por intereses sobre otras inversiones se registran por el método de lo devengado utilizando la tasa de interés efectiva. Los ingresos generados por las inversiones cero cupón se registran en forma lineal con base en su tasa de descuento.

Ingresos por comisiones y otros servicios varios

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios provenientes de tarjetas de crédito, manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas y otros, son reconocidos inmediatamente (cuando se generan).

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos, incluyendo los gastos operativos, cuando se incurren.

Otras provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones que son ineludibles y de exigibilidad futura que no están formalizadas, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Banco posiblemente deba asumir una obligación en el futuro.

Impuesto sobre la renta

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas directamente en el patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido directamente en el patrimonio.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases del Código Tributario Dominicano vigente o sustancialmente vigente a la fecha del estado de situación financiera (Nota 29).

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo relacionado se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele. El impuesto diferido activo es reconocido sólo en la medida en que sea probable que se generará ganancia imponible futura que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

Provisión para contingencias

La provisión para operaciones contingentes, que se clasifica como otros pasivos, comprende avales, cartas de crédito y fondos para líneas de crédito de utilización automática, entre otros. Esta provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, conforme a la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos correlativa y a la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión. En el caso de las líneas de crédito correspondientes a tarjetas de crédito, el saldo no utilizado registrado como contingencia correspondiente a deudores clasificados en categorías A y B, se considera el 20% del saldo registrado para fines de constitución de provisiones. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en las Notas 16 y 20.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Los excesos en provisión para contingencias pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la contingencia o mejora la clasificación de riesgo del deudor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pudiendo ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presenten necesidades de provisión.

Arrendamientos

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son cargados bajo el método de línea recta en los resultados del período en que se incurren y con base en los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.

Los arrendamientos en los cuales el Banco transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos financieros, y se registran como parte de la cartera de créditos al precio de adquisición más los otros costos incurridos para poner el bien en condiciones de ser arrendado.

Baja en un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida, tales como propiedades, muebles y equipo, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. Una pérdida por deterioro es reconocida si el valor en libros del activo excede su valor recuperable, que es el mayor entre el valor razonable de un activo neto de gastos de venta y el valor en uso. Con el propósito de evaluar el deterioro, los activos son agrupados a los niveles más bajos para los cuales existen flujos de efectivo identificables separados (unidades generadoras de efectivo).

Distribución de dividendos

El Banco distribuye las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de su Asamblea de Accionistas y de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Bancos, que indica que los dividendos en efectivo no deben exceder el monto de los beneficios acumulados efectivamente cobrados.

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2025 DOP	2024 DOP
Efectivo		
Caja, incluye: USD19,365,297, EUR8,453,230, CAD3,577,912, GBP157,165 y CHF590,240 (2024: USD34,254,334, EUR4,962,780, CAD2,555,563, GBP184,611 y CHF506,900)	4,583,081,140	4,452,293,876
Banco Central, incluye: USD230,913,004 y EUR2,260,685 (2024: USD176,947,519 y EUR4,023,653)	21,417,885,186	20,227,791,940
Bancos del país, incluye: USD747,484 y EUR7,569 (2024: USD656,009 y EUR7,567)	566,183,848	157,761,828

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	2025 DOP	2024 DOP
Bancos del extranjero, incluye: USD106,409,707 y EUR14,588,706 (2024: USD60,313,554 y EUR17,405,466)	7,771,755,929	4,777,435,713
Equivalentes de efectivo, incluye: USD3,931,379 (2024: USD1,684,622)	285,475,778	129,419,272
Rendimientos por cobrar, incluye: USD65,895 (2024: USD685)	4,329,536	1,341,898
	<u>34,628,711,417</u>	<u>29,746,044,527</u>
El encaje legal en pesos ascendió a DOP10,229 millones (2024: DOP9,237 millones) y en dólares a USD215 millones (2024: USD162 millones), excediendo ambos la cantidad mínima requerida.		
El Banco mantiene disponibilidades restringidas por valor de USD3,730,648 por concepto de garantía en operaciones de reporto con entidades del exterior.		
4. Inversiones		
Las inversiones disponibles para la venta consisten en:		
Al 31 de diciembre de 2025		
	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada Vencimiento
a) Disponibles para la venta		
Bonos (incluye USD 849,016,264)	Ministerio de Hacienda	71,421,684,052 7.54% 2026-2060
Notas de renta fija	Banco Central	5,379,119,360 9.45% 2026-2029
Bonos (equivale a USD 6,142,636)	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I	386,358,301 5.15% 2036
Bonos (equivale a USD 3,133,925)	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A.	197,117,114 5.49% 2031-2032
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a 4,296,742)	Fondo cerrado Inmobiliario Excell II	270,255,652 variable 2029
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD439,599)	Fondo de inversión Cerrado Inmobiliario Altio I	27,649,794 variable 2036
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD 1,021,555)	Fondo de Inversión cerrado Inmobiliario Advanced I	64,253,573 variable 2037
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD1,962,369)	Fondo de Inversión Cerrado Universal I	123,428,647 variable 2033
Acciones (equivale a EUR 391,240)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	28,931,768 variable Indefinido
	<u>77,898,798,261</u>	
Rendimientos por cobrar (incluye USD18,429,006)	<u>1,843,061,122</u>	
	79,741,859,383	
Provisión para inversiones (equivale: a USD (195,223)	<u>(12,279,086)</u>	
	<u>79,729,580,297</u>	

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre de 2024				
Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
a) Disponibles para la venta				
Bonos (incluye USD 487,690,542)	Ministerio de Hacienda	47,177,834,701	7.88%	2025-2060
Notas de renta fija	Banco Central	15,454,206,934	10.38%	2025-2029
Certificado de inversión especial	Banco Central	26,217,395	10.50%	2025
Bonos (equivale a USD 6,701,203)	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I	408,052,333	5.15%	2036
Bonos (equivale a USD 3,134,714)	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A.	190,880,162	5.49%	2031-2032
Bonos (incluye USD 7,650,718)	Energía Nacional Dominicana ENADOM, S.R.L.	465,870,581	7.50%	2034
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD4,296,742)	Fondo cerrado Inmobiliario Excell II	261,638,964	variable	2029-2030
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD439,599)	Fondo de Inversión cerrado Inmobiliario Gam I Administradora de Fondos de Inversión	26,768,223	variable	2036
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD1,021,555)	Fondo de Inversión cerrado Inmobiliario Advanced I	62,204,946	variable	2037
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD1,962,369)	Fondo de Inversión Cerrado Universal I	119,493,312	variable	2033
Acciones (equivale a EUR391,240)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	24,832,460	variable	Indefinido
		64,218,000,011		
Rendimientos por cobrar (incluye USD10,225,556)		1,615,815,923		
		65,833,815,934		
Provisión para inversiones (equivale a USD277,233)		(16,881,413)		
		<u>65,816,934,521</u>		

Al 31 de diciembre de 2025, el Banco mantiene inversiones restringidas por préstamos de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) por DOP8,438,510,000 (2024: DOP4,955,080,000 y USD86,068,000 (equivale a DOP5,240,887,083) y por operaciones de Repos con el Banco Central y entidades del exterior mantiene DOP 3,000,000,000 y USD515,459,000 (equivale a DOP 32,421,237,090) (2024: DOP5,189,380,000 y USD325,081,000 (equivale a DOP19,794,962,284) respectivamente.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

5. Operaciones de derivados

Al 31 de diciembre de 2025

a) Por tipo de producto

Derivados	Valor nominal/ contractual DOP	Valor de mercado DOP	Posición DOP	Impacto en variación de mercado en resultados DOP
Derivados activos				
Títulos valores				
Contrato “forward”	517,810,000	514,847,741		
	517,810,000	514,847,741		

b) Por tipo de operación

Tipo de contrato de compra	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal DOP	Precio pactado	Valor de mercado	Impacto en variación de mercado en resultados DOP	Moneda
Forward	14/11/2025	12/02/2026	77,250,000	100.7596	77,836,777		DOP
Forward	14/11/2025	12/02/2026	440,560,000	99.1944	437,010,964		DOP
			517,810,000		514,847,741		

c) Por vencimiento de los contratos en posición activa y pasiva

Posición activa	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 hasta 5 años	Más de 5 años	Total DOP
Forwards de compras		517,810,000				517,810,000
		517,810,000				517,810,000

d) Por contraparte

Derivados activos	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total DOP
Forward		517,810,000			517,810,000
		517,810,000			517,810,000

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC

Derivados activos	Acuerdo bilateral	Entidades de contrapartida central	Total DOP
	Otras partes		
Forwards de compra	Con EIF		517,810,000
	517,810,000		517,810,000

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Los contratos de instrumentos derivados de títulos valores de deudas vigentes se registran a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22 al 31 de diciembre de 2025.

El Banco usa operaciones de derivados para fines de cobertura económica o regulatoria, con el objetivo de poder mitigar o minimizar los riesgos relativos a posibles escenarios de incertidumbre que pudiesen ocurrir en el corto plazo, y se pactan con instituciones cuyo riesgo de contrapartida es muy bajo. El riesgo que emana de estas coberturas está mitigado de acuerdo con las políticas de gestión de riesgo de mercado basado en la volatilidad del tipo de cambio subyacente y la posición neta de cambio, y los límites declarados en el apetito de riesgo del Banco.

Al 31 de diciembre de 2024

Al cierre del 31 de diciembre de 2024 el Banco no cerró con saldos pendientes por concepto de derivados.

6. Contratos de Compraventa al Contado

Al cierre del 31 de diciembre de 2025 las operaciones de compraventa al contado (T+N) se detalle de la manera siguiente:

Tipo de contrato	Títulos	Valores de deuda	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal	Precio pactado	Valor de mercado	Impacto en variación valor de mercado resultados	Moneda
Compra			12/30/2025	1/2/2026	9,700,000	108.3382	10,508,808		DOP
Venta			12/30/2025	1/2/2026	3,500,000	99.3928	3,478,748		DOP
Total					13,200,000		13,987,556		
Compra			12/30/2025	1/2/2026	7,000	109.2997	7,651		USD
Venta			12/29/2025	1/2/2026	17,000	101.7021	17,289		USD
Venta			12/30/2025	1/2/2026	20,000	101.0790	20,216		USD
Venta			12/30/2025	1/2/2026	7,000	109.2047	7,644		USD
Total					51,000		52,800		

Divisas	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal	Precio pactado	Valor de mercado	Impacto en variación valor de mercado resultados	Moneda
Compra	12/30/2025	1/2/2026	185,017	63.1469	185,017		USD
Compra	12/31/2025	1/2/2026	99,568	63.1545	99,568		USD
Venta	12/24/2025	1/2/2026	4,078	63.5000	4,078		USD
Venta	12/30/2025	1/2/2026	98,025	64.0000	98,025		USD
Venta	12/31/2025	1/2/2026	250,000	64.0000	250,000		USD
Total			636,688		636,688		
Compra	12/30/2025	1/2/2026	2,000	72.4964	2,000		EUR
Compra	12/24/2025	1/2/2026	3,700	43.5000	3,700		CAD

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Al cierre del 31 de diciembre de 2024 las operaciones de compraventa al contado (T+N) se detalle de la manera siguiente:

Tipo de contrato						Impacto en variación valor de mercado resultados	Moneda
Títulos	Valores de deuda	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal	Precio pactado	Valor de mercado	
Compra		12/27/2024	1/3/2025	220,000	101.9612	224,315	USD
Compra		12/27/2024	1/3/2025	8,000,000	87.8577	7,028,619	USD
Venta		12/30/2024	1/7/2025	199,000	99.6140	198,232	USD
Venta		12/31/2024	1/7/2025	50,000	99.7372	49,869	USD
Venta		12/27/2024	1/3/2025	244,000	88.3011	215,455	USD
Venta		12/30/2024	1/3/2025	259,000	87.9719	227,847	USD
Venta		12/30/2024	1/3/2025	30,000	102.6067	30,782	USD
Total				9,002,000		7,975,119	

Las operaciones de Compraventa al Contado correspondientes a los años 2025 y 2024, fueron pactadas utilizando títulos emitidos por el Banco Central y el Ministerio de Hacienda, dichas operaciones se registraron en cuentas contingentes, no presentando impacto en el estado de resultados.

7. Cartera de Créditos

a) Por tipo de crédito

	2025 DOP	2024 DOP
Créditos comerciales		
Adelantos en cuenta corriente	9,889,973	15,958,756
Préstamos, incluye USD143,785,227 (2024: USD150,714,231)	48,170,024,605	39,496,975,500
Tarjetas de créditos comerciales, incluye USD2,026,221 (2024: USD1,788,495)	382,445,643	335,620,503
Arrendamientos financieros, incluye USD2,490,513 (2024: USD2,843,482)	1,742,886,612	1,465,939,581
	50,305,246,833	41,314,494,340
Créditos de consumo		
Tarjetas de crédito personales, incluye USD32,852,418 (2024: USD30,533,397)	8,248,948,492	12,953,268,949
Préstamos de consumo, incluye USD2,051,764 (2024: USD2,507,356)	19,798,503,743	18,072,407,267
	28,047,452,235	31,025,676,216
Créditos hipotecarios		
Adquisición de viviendas, incluye USD60,799,605 (2024: USD39,444,853)	10,254,757,562	7,626,998,196
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye USD305,958 (2024: USD358,339)	150,403,549	142,840,253
	10,405,161,111	7,769,838,449

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	2025 DOP	2024 DOP
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,898,023 (2024: USD1,683,392)	935,067,664	786,563,554
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD5,522,099 (2024: USD4,681,445)	(4,755,615,764)	(3,872,753,501)
	84,937,312,079	77,023,819,058

b) Condición de la cartera de créditos

	2025 DOP	2024 DOP
Créditos comerciales		
Vigentes, incluye USD146,970,378 (2024: USD153,410,809)	47,625,174,445	38,519,477,744
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD3,028 (2024:USD783)	3,864,973	5,764,799
Vencidos (más de 90 días), incluye USD35,385 (2024: USD25,437)	104,285,180	130,357,997
Reestructurada		
Vigentes, incluye USD132,537 (2024: USD151,279)	575,211,685	450,522,807
En mora (de 31 a 90 días)	1,369,363	622,466
Vencidos (más de 90 días)	94,623,960	13,704,080
Cobranza judicial		
Vencidos (más de 90 días)	23,095,597	12,209,421
	48,427,625,203	39,132,659,314
Créditos a la microempresa		
Vigentes, incluye USD1,160,633 (2024: USD1,409,088)	1,710,654,352	2,062,259,498
En mora (de 31 a 90 días)	1,388,389	883,349
Vencidos (más de 90 días)	36,898,589	29,662,070
	1,748,941,330	2,092,804,917
Reestructurada		
Vigentes, (2024: USD348,813)	102,231,061	84,109,923
En mora (de 31 a 90 días)	96,519	119,046
Vencidos (más de 90 días)	26,352,720	4,801,141
	128,680,300	89,030,110
Créditos de consumo		
Vigentes, incluye USD32,557,759 (2024: USD31,522,398)	24,593,590,660	28,731,152,106
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD77,915 (2024: USD47,232)	37,073,370	30,082,454
Vencidos (más de 90 días), incluye USD2,268,508 (2024: USD1,471,123)	1,681,977,717	1,200,704,353
Reestructurada		
Vigentes	1,291,198,729	819,186,176
En mora (de 31 a 90 días)	3,730,114	2,749,598
Vencidos (más de 90 días)	422,101,661	212,922,626
Cobranza judicial		
Vigentes		624,858
En mora (de 31 a 90 días)		84,837
Vencidos (más de 90 días)	17,779,984	28,169,208
	28,047,452,235	31,025,676,216

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	2025 DOP	2024 DOP
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Vigentes, incluye USD60,977,349 (2024: USD39,733,508)	10,369,307,020	7,748,898,746
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD3,031 (2024: USD2,142)	911,162	788,001
Vencidos (más de 90 días)	12,553,437	1,498,137
Reestructurada		
Vigentes	2,016,913	2,041,944
En mora (de 31 a 90 días)		
Cobranza judicial		
Vencidos (más de 90 días), incluye USD125,183, (2024:USD67,541)	20,372,579	16,611,620
	<u>10,405,161,111</u>	<u>7,769,838,448</u>
<u>Rendimientos por cobrar</u>		
Vigentes, incluye USD1,415,047 (2024: USD1,357,613)	659,500,710	604,838,630
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD91,883 (2024: USD75,422)	38,297,920	36,706,118
Vencidos (más de 90 días), incluye USD387,804 (2024: USD243,433)	187,599,395	114,222,878
Reestructurados		
Vigentes, incluye USD66 (2024: USD4,983)	14,286,013	9,949,056
En mora (de 31 a 90 días)	11,233,327	8,622,118
Vencidos (más de 90 días)	22,108,904	10,264,098
Cobranza judicial		
En mora (de 31 a 90 días)		21,449
Vencidos (más de 90 días), incluye USD3,223, (2024:USD1,942)	2,041,395	1,939,207
	<u>935,067,664</u>	<u>786,563,554</u>
	89,692,927,843	80,896,572,559
Provisión para créditos, incluye USD5,522,099 (2024: USD4,681,445)	(4,755,615,764)	(3,872,753,501)
	<u>84,937,312,079</u>	<u>77,023,819,058</u>
<i>c) Por tipo de garantía</i>		
	2025 DOP	2024 DOP
Con garantías polivalentes (1), incluye USD108,704,806 (2024: USD88,559,500)	30,080,956,957	21,827,837,062
Con garantías no polivalentes (2), incluye USD6,348,551 (2024: USD7,080,171)	1,440,526,141	1,773,066,703
Sin garantías (3), incluye USD129,258,349 (2024: USD132,550,482)	57,236,377,081	56,509,105,240
	88,757,860,179	80,110,009,005
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,898,023 (2024: USD1,683,392)	935,067,664	786,563,554
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD5,522,099 (2024: USD4,681,445)	(4,755,615,764)	(3,872,753,501)
	<u>84,937,312,079</u>	<u>77,023,819,058</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

(1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.		
(2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.		
(3) Los créditos sin garantía incluyen los saldos de tarjetas de crédito, así como préstamos con garantías solidarias y otros títulos que no son considerados como garantías admisibles por las normas vigentes.		
<i>d) Por origen de los fondos</i>		
	2025 DOP	2024 DOP
Propios, incluye USD244,311,706 (2024: USD228,190,153)	84,666,489,195	70,412,318,344
Banco Central	4,091,370,984	9,697,690,661
	88,757,860,179	80,110,009,005
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,898,023 (2024: USD1,683,392)	935,067,664	786,563,554
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD5,522,099 (2024: USD4,681,445)	(4,755,615,764)	(3,872,753,501)
	<u>84,937,312,079</u>	<u>77,023,819,058</u>
<i>e) Por plazos</i>		
	2025 DOP	2024 DOP
Corto plazo (hasta un año), incluye USD116,375,559 (2024: USD150,959,585)	37,938,643,118	29,781,506,897
Mediano plazo (más de un año hasta tres años), incluye USD4,877,450 (2024: USD7,867,086)	4,419,350,200	9,181,640,840
Largo plazo (más de tres años), incluye USD123,058,697 (2024: USD69,363,482)	46,399,866,861	41,146,861,268
	88,757,860,179	80,110,009,005
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,898,023 (2024: USD1,683,392)	935,067,664	786,563,554
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD5,522,099 (2024: USD4,681,445)	(4,755,615,764)	(3,872,753,501)
	<u>84,937,312,079</u>	<u>77,023,819,058</u>
<i>f) Por sectores económicos del destino del crédito</i>		
	2025 DOP	2024 DOP
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye USD19,311,479, (2024: USD2,577,003)	3,669,171,979	590,107,803
Pesca	2,974,232	3,610,453
Explotación de minas y canteras, incluye USD 371,958, (2024: USD7,398)	45,668,958	52,942,214
Industrias manufactureras, incluye USD 15,074,407, (2024: USD15,981,271)	5,746,313,752	5,378,859,252

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	2025 DOP	2024 DOP
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye USD 51,231, (2024: USD92,259)	91,828,356	112,390,915
Construcción, incluye USD 19,702,733, (2024: USD12,209,205)	8,961,298,415	5,885,528,768
Comercio al por mayor y menor, incluye USD 48,824,355, (2024: USD59,409,258)	21,245,285,685	17,401,795,779
Hoteles y restaurantes, incluye USD 10,417,797, (2024: USD9,419,174)	1,175,583,532	1,055,631,468
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye USD 16,315,029, (2024: USD2,163,168)	2,140,014,101	1,191,792,004
Administración pública y defensa, incluye USD 2,549, (2024:USD448)	601,238	806,195
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye USD 9,670,933, (2024: USD14,274,944)	4,372,566,768	4,049,678,654
Enseñanza, incluye USD4,806, (2024: USD4,369)	69,615,715	65,517,171
Servicios sociales y de salud, incluye USD 227,045, (2024: USD218,882)	1,038,044,259	826,693,283
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye USD 897,429, (2024: USD2,707,077)	654,567,657	776,448,704
Hogares privados con servicios domésticos, incluye USD 1,222,616, (2024: USD1,389,185)	150,813,762	201,322,644
Organizaciones y órganos extraterritoriales	1,470,149	14,798,990
Intermediación financiera, incluye USD 6,207,594, (2024: USD34,892,566)	939,428,275	3,706,570,043
Tarjetas de crédito personales, incluye USD32,852,418, (2024: USD30,533,397)	8,248,948,492	12,953,268,949
Consumo, incluye USD2,051,764, (2024: USD2,507,356)	19,798,503,743	18,072,407,267
Hipotecarios, incluye USD61,105,563, (2024: USD39,803,191)	10,405,161,111	7,769,838,449
	88,757,860,179	80,110,009,005
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,898,023, (2024: USD1,683,392)	935,067,664	786,563,554
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD5,522,099 (2024: USD4,681,445)	(4,755,615,764)	(3,872,753,501)
	84,937,312,079	77,023,819,058
8. Cuentas por Cobrar		
Las cuentas por cobrar consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Comisiones por cobrar, incluye USD593,707 (2024: USD522,735)	117,542,143	116,421,622
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores	21,730,357	12,927,711
Cuentas por cobrar a vinculados	2,654,983	2,179,844
Depósitos en garantía, incluye: USD927,271	64,857,199	62,243,052

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	2025 DOP	2024 DOP
Indemnizaciones reclamadas		1,281,100
Cheques devueltos, equivalente a USD186,389 (2024: USD305,722)	11,723,465	18,766,216
Anticipos en cuentas corrientes	4,429,657	6,740,789
Cargos por cobrar de tarjetas de crédito, (a)	225,738,890	199,964,627
Otras cuentas por cobrar diversas (b), incluye USD422,523, EUR17, CAD50 y CHF740 (2024: USD1,300,574, EUR81)	86,028,918	144,402,355
	534,705,612	564,927,316
(a) Los saldos registrados en este renglón corresponden a cargos por emisión, renovación, reemplazo y cobertura de seguro.		
(b) Incluye operaciones de cuentas a recibir por operaciones de tarjetas de crédito, divisas, “leasing”, cuentas de ahorros, corrientes, entre otros.		
9. Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	26,172,825	14,735,489
Inmuebles	22,416,650	21,464,214
	48,589,475	36,199,703
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	1,090,000	1,750,000
Inmuebles	71,493,062	99,411,627
	72,583,062	101,161,627
	121,172,537	137,361,330
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(13,888,831)	(12,623,252)
Inmuebles	(1,591,802)	(4,727,653)
	(15,480,633)	(17,350,905)
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(1,256,406)	(2,053,222)
Inmuebles	(71,493,062)	(99,411,627)
	(72,749,468)	(101,464,849)
	(88,230,101)	(118,815,754)
	32,942,436	18,545,576

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

10. Propiedades, Muebles y Equipo

Las propiedades, muebles y equipo consisten en:

	Terrenos DOP (a)	Edificaciones DOP (a)	Mobiliarios y equipo DOP	Mejoras en propiedades arrendadas DOP	Diversos y construcción en proceso DOP (b)	Total DOP
2025						
Balance al 1 de enero de 2025	1,013,830,941	481,169,621	1,333,110,565	329,256,102	1,527,336,198	4,684,703,427
Adquisiciones			111,391,624		1,055,929,169	1,167,320,793
Retiros			(40,268,763)		(34,596,553)	(74,865,316)
Transferencias		21,490,934	167,743,683	84,669,292	(273,903,909)	
Balance al 31 de diciembre de 2025	1,013,830,941	502,660,555	1,571,977,109	413,925,394	2,274,764,905	5,777,158,904
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2025		(284,129,297)	(923,818,386)	(253,961,111)		(1,461,908,794)
Gasto de depreciación		(33,351,885)	(154,979,407)	(26,676,186)		(215,007,478)
Retiros			40,029,619			40,029,619
Balance al 31 de diciembre de 2025		(317,481,182)	(1,038,768,174)	(280,637,297)		(1,636,886,653)
Propiedades, muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2025	1,013,830,941	185,179,373	533,208,935	133,288,097	2,274,764,905	4,140,272,251
	Terrenos DOP (a)	Edificaciones DOP (a)	Mobiliarios y equipo DOP	Mejoras en propiedades arrendadas DOP	Diversos y construcción en proceso DOP (b)	Total DOP
2024						
Balance al 1 de enero de 2024	928,808,050	448,733,931	1,054,988,097	290,331,679	269,693,164	2,992,554,921
Adquisiciones			115,837,190		1,607,172,040	1,723,009,230
Retiros			(10,327,937)		(20,532,787)	(30,860,724)
Transferencias	85,022,891	32,435,690	172,613,215	38,924,423	(328,996,219)	
Balance al 31 de diciembre de 2024	1,013,830,941	481,169,621	1,333,110,565	329,256,102	1,527,336,198	4,684,703,427
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2024		(249,927,000)	(818,910,826)	(229,198,751)		(1,298,036,577)
Gasto de depreciación		(34,202,297)	(115,165,603)	(24,762,360)		(174,130,260)
Retiros			10,258,043			10,258,043
Balance al 31 de diciembre de 2024		(284,129,297)	(923,818,386)	(253,961,111)		(1,461,908,794)
Propiedades, muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2024	1,013,830,941	197,040,324	409,292,179	75,294,991	1,527,336,198	3,222,794,633

- (a) Los terrenos y edificaciones incluyen DOP107,517,301 por efectos de revaluación de activos autorizados por la Superintendencia de Bancos mediante las circulares Núm. ADM/0749/12 y Núm. ADM/0161/14 del 27 de diciembre de 2012 y 28 de marzo de 2014, respectivamente. Estos activos tenían un costo de adquisición de DOP181,216,214.
- (b) Al 31 de diciembre de 2025 la construcción en proceso incluye DOP2,012 millones, (2024: DOP1,264 millones) correspondiente a la construcción de la nueva Torre Corporativa del Banco.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

11. Otros Activos

Los otros activos incluyen:

	2025 DOP	2024 DOP
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 29)	240,138,636	270,140,075
Pagos anticipados		
Anticipo de impuesto sobre la renta (a)	2,092,582,389	2,014,724,705
Otros pagos anticipados	175,176,056	162,534,913
	2,507,897,081	2,447,399,693
Intangibles		
Software	102,973,464	86,647,557
Menos: Amortización acumulada	(77,313,253)	(68,895,238)
	25,660,211	17,752,319
Activos diversos		
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	15,744,640	16,199,544
Bibliotecas y obras de arte	7,793,712	8,199,590
Otros bienes diversos	75,512,824	88,411,545
	99,051,176	112,810,679
Partidas por imputar (b), incluye USD6,748 y GBP20 (2024: USD336, EUR2,928)	47,267,029	58,960,175
	146,318,205	171,770,854
	2,679,875,497	2,636,922,866

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, incluye los siguientes pagos a cuenta del impuesto sobre la renta pendientes de compensar producto de acuerdos entre las entidades de intermediación financiera de la República Dominicana representadas por sus correspondientes gremios, la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda:
- DOP6.7 millones (2024: DOP8.9 millones), que se está compensando del referido impuesto en un plazo de 15 años a partir de 2014, según calendario establecido en virtud de un acuerdo firmado el 8 de febrero de 2013. El Banco anticipó DOP33 millones.
 - DOP417.9 millones (2024: DOP487.6 millones), según acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020 para deducir en un período de 10 años en cada declaración anual del impuesto a pagar iniciando en el ejercicio fiscal 2022 con un monto de deducción equivalente a un 5% para los primeros dos ejercicios fiscales y 11.25% para los próximos ocho ejercicios fiscales terminando en el 2031. El Banco anticipó DOP619 millones.
 - DOP552.2 (2024:DOP828.2 millones según acuerdo firmado el 23 de junio de 2023 para ser compensado cuatro ejercicios fiscales iniciando en el ejercicio fiscal 2024, con un monto de deducción anual de un 25%.El Banco anticipó DOP1,104 millones.
- (b) En este renglón, el Banco registra los saldos deudores de las partidas que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

12. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

2025	Bienes recibidos en recuperación de créditos					
	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP
	Cartera de créditos DOP	Inversiones DOP	Rendimientos por cobrar DOP	Bienes recibidos en recuperación de créditos DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Total DOP
SalDOS al 1 de enero de 2025	3,719,041,777	16,881,413	153,711,724	118,815,754	199,058,147	4,207,508,815
Constitución de provisiones	3,599,792,895	67,459,884	342,656,575		7,867,713	4,017,777,067
Castigos contra provisiones	(2,927,412,526)		(273,676,974)	(2,557,571)		(3,203,647,071)
Revaluación cambiaria	11,225,913	762,994	755,885		(976,102)	11,768,690
Transferencias	109,778,032	(72,825,205)	19,742,463	(28,028,082)	(28,667,208)	
SalDOS al 31 de diciembre de 2025	4,512,426,091	12,279,086	243,189,673	88,230,101	177,282,550	5,033,407,501
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2025 (b)	3,227,767,758	12,279,086	243,189,673	88,230,101	177,282,550	3,748,749,168
Excedentes sobre provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2025 (c)	1,284,658,333					1,284,658,333
2024	Bienes recibidos en recuperación de créditos					
	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Operaciones contingentes (a) DOP
	Cartera de créditos DOP	Inversiones DOP	Rendimientos por cobrar DOP	Bienes recibidos en recuperación de créditos DOP	Operaciones contingentes (a) DOP	Total DOP
SalDOS al 1 de enero de 2024	2,720,038,572	28,387,111	61,672,869	129,905,469	200,909,540	3,140,913,561
Constitución de provisiones	2,526,203,980	11,519,323	162,302,155		41,306,382	2,741,331,840
Castigos contra provisiones	(1,588,166,896)		(96,425,130)	(3,430,983)		(1,688,023,009)
Revaluación cambiaria	11,575,601	1,774,293	907,217		(970,688)	13,286,423
Transferencias	49,390,520	(24,799,314)	25,254,613	(7,658,732)	(42,187,087)	
SalDOS al 31 de diciembre de 2024	3,719,041,777	16,881,413	153,711,724	118,815,754	199,058,147	4,207,508,815
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2024 (b)	2,633,800,407	16,881,413	153,711,724	118,815,754	199,058,147	3,122,267,445
Excedentes sobre provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2024 (c)	1,085,241,370					1,085,241,370

- (a) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en Nota 16, y el gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos del estado de resultados.
- (b) Corresponde a las provisiones mínimas requeridas con base a las autoevaluaciones remitidas a la Superintendencia de Bancos en esas fechas.
- (c) El Banco tiene provisiones para créditos constituidas por DOP4,756 millones (2024: DOP3,873 millones), que incluyen: i) las provisiones mínimas requeridas por el REA, ii) DOP800 millones, para ambos períodos, constituidas como provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario y iii) otras provisiones adicionales por DOP484 millones (2024: DOP285 millones), en la cual se incluyen los excedentes de provisiones que no apliquen para el capital secundario, que no están destinadas para provisiones anticíclicas, provisiones específicas y genéricas y las constituidas para cubrir la cartera vencida, es decir, los excesos de provisiones que el Banco ha definido como parte de su política interna.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

13. Depósitos del Público

Los depósitos del público consisten en:

Al 31 de diciembre de 2025					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
a) Por tipo					
A la vista	10,654,495,784	0.90%			10,654,495,784
De ahorro	12,370,811,835	0.25%	28,990,340,247	0.05%	41,361,152,082
A plazo	34,091,541,313	7.29%	26,836,673,855	3.95%	60,928,215,168
Intereses por pagar	20,198,868		458,048		20,656,916
	57,137,047,800		55,827,472,150		112,964,519,950
b) Por sector					
Público no financiero	2,694,741,550	7.54%	99,326,659	4.41%	2,794,068,209
Privado no financiero	54,420,257,433	4.41%	55,719,684,650	1.92%	110,139,942,083
No residente	1,849,949	0.34%	8,002,793	0.05%	9,852,742
Intereses por pagar	20,198,868		458,048		20,656,916
	57,137,047,800		55,827,472,150		112,964,519,950
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	21,215,080,225	0.24%	28,990,340,247	0.03%	50,205,420,472
De 16 a 30 días	2,891,391,392	2.28%	4,959,724,428	2.73%	7,851,115,820
De 31 a 60 días	3,457,086,457	3.30%	3,751,670,702	2.13%	7,208,757,159
De 61 a 90 días	11,884,565,930	3.31%	13,004,726,295	2.17%	24,889,292,225
De 91 a 180 días	14,712,037,636	5.24%	4,495,739,189	0.68%	19,207,776,825
De 181 a 360 días	2,263,370,512	6.23%	622,067,219	0.80%	2,885,437,731
Más de 1 año	693,316,780	7.75%	2,746,022	0.01%	696,062,802
Intereses por pagar	20,198,868		458,048		20,656,916
	57,137,047,800		55,827,472,150		112,964,519,950
Al 31 de diciembre de 2024					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
a) Por tipo					
A la vista	9,373,509,040	0.05%			9,373,509,040
De ahorro	10,505,930,815	0.99%	23,906,765,043	0.29%	34,412,695,858
A plazo	37,352,248,364	10.45%	19,227,113,107	4.85%	56,579,361,471
Intereses por pagar	13,688,790		111,183		13,799,973
	57,245,377,009		43,133,989,333		100,379,366,342
b) Por sector					
Público no financiero	769,372,266	9.26%	337,398	0.05%	769,709,664
Privado no financiero	56,460,336,149	7.01%	43,123,965,029	2.19%	99,584,301,178
No residente	1,979,804	0.16%	9,575,723	0.05%	11,555,527
Intereses por pagar	13,688,790		111,183		13,799,973
	57,245,377,009		43,133,989,333		100,379,366,342

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre de 2024					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	19,879,439,855	0.28%	23,906,765,043	0.03%	43,786,204,898
De 16 a 30 días	4,359,100,630	6.68%	2,844,262,296	2.04%	7,203,362,926
De 31 a 60 días	4,540,795,424	5.32%	5,090,859,076	2.66%	9,631,654,500
De 61 a 90 días	15,001,112,752	9.39%	3,065,893,452	0.87%	18,067,006,204
De 91 a 180 días	9,406,622,823	5.11%	7,183,511,945	1.97%	16,590,134,768
De 181 a 360 días	3,078,087,666	6.95%	1,031,400,796	1.08%	4,109,488,462
Más de 1 año	966,529,069	8.30%	11,185,542	0.03%	977,714,611
Intereses por pagar	13,688,790		111,183		13,799,973
	<u>57,245,377,009</u>		<u>43,133,989,333</u>		<u>100,379,366,342</u>

El Banco mantiene obligaciones con el público por DOP4,715,433,270 (2024: DOP3,917,170,247), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

El estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de las obligaciones con el público es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025			
	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total DOP
A la vista	40,111,194	2,752,200	42,863,394
De ahorro	<u>582,546,799</u>	<u>24,764,031</u>	<u>607,310,830</u>
	<u>622,657,993</u>	<u>27,516,231</u>	<u>650,174,224</u>
Al 31 de diciembre de 2024			
	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total DOP
A la vista	103,746,111	1,565,984	105,312,095
De ahorro	<u>345,378,920</u>	<u>12,440,732</u>	<u>357,819,652</u>
	<u>449,125,031</u>	<u>14,006,716</u>	<u>463,131,747</u>

14. Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

Los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior consisten en:

Al 31 de diciembre de 2025					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
a) Por tipo					
A la vista	3,340,648,289	6.91%			3,340,648,289
De ahorro	2,447,709,550	6.45%	873,476,436	1.14%	3,321,185,986
A plazo	13,722,416,479	8.54%	3,979,260,008	3.92%	17,701,676,487
Intereses por pagar	231,397		1,367,045		1,598,442
	<u>19,511,005,715</u>		<u>4,854,103,489</u>		<u>24,365,109,204</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre de 2025					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	5,788,357,839	5.76%	873,476,436	0.15%	6,661,834,275
De 16 a 30 días	2,253,804,437	6.72%	464,783,172	0.74%	2,718,587,609
De 31 a 60 días	1,322,913,334	4.63%	1,196,345,076	2.15%	2,519,258,410
De 61 a 90 días	1,903,139,377	6.52%	497,361,172	0.99%	2,400,500,549
De 91 a 180 días	7,701,728,272	7.21%	1,506,281,588	0.49%	9,208,009,860
De 181 a 360 días	540,831,059	6.14%	314,489,000	1.65%	855,320,059
Más de 1 año					
Intereses por pagar	231,397		1,367,045		1,598,442
	<u>19,511,005,715</u>		<u>4,854,103,489</u>		<u>24,365,109,204</u>

Al 31 de diciembre de 2024					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
a) Por tipo					
A la vista	869,798,335	5.10%			869,798,335
De ahorro	1,795,823,792	13.29%	539,433,508	0.78%	2,335,257,300
A plazo	18,250,798,646	13.23%	2,331,078,021	5.82%	20,581,876,667
Intereses por pagar	604,223		720,591		1,324,814
	<u>20,917,024,996</u>		<u>2,871,232,120</u>		<u>23,788,257,116</u>
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	2,665,622,126	8.41%	539,433,508	0.13%	3,205,055,634
De 16 a 30 días	1,255,024,224	5.31%	1,628,321,877	3.44%	2,883,346,101
De 31 a 60 días	3,256,577,971	12.43%	231,193,106	0.38%	3,487,771,077
De 61 a 90 días	7,180,086,538	13.88%	68,539,621	0.05%	7,248,626,159
De 91 a 180 días	6,395,177,713	12.24%	201,469,573	0.15%	6,596,647,286
De 181 a 360 días	138,670,977	3.90%	201,553,844	2.64%	340,224,821
Más de 1 año	25,261,224	8.22%			25,261,224
Intereses por pagar	604,223		720,591		1,324,814
	<u>20,917,024,996</u>		<u>2,871,232,120</u>		<u>23,788,257,116</u>

El Banco mantiene depósitos de instituciones financieras del país y del exterior por DOP190,979,013 (2024: DOP206,203,296), que están restringidos por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonados y/o depósitos de clientes fallecidos.

El estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025			
	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o mas	Total DOP
A la vista	1,054,506	324	1,054,830
De ahorro	<u>1,656,673</u>	<u>902</u>	<u>1,657,575</u>
	<u>2,711,179</u>	<u>1,226</u>	<u>2,712,405</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre de 2024					
		Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o mas		Total DOP
A la vista		1,641,629	25,110		1,666,739
De ahorro		1,925,498	55,827		1,981,325
		3,567,127	80,937		3,648,064
15. Fondos Tomados a Préstamo					
Los fondos tomados a préstamo consisten en:					
Al 31 de diciembre de 2025					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo DOP
a) En moneda nacional (DOP)					
Banco Central					
Otras obligaciones con el Banco Central	Facilidad de liquidez rápida	Títulos valores de deuda	3%	2026	7,231,408,000
b) En moneda extranjera (USD)					
Entidades financieras del exterior					
Citibank, equivale a USD10,000,000	Préstamo	Sin garantía	5.97%	2026	628,978,000
Bradesco, equivale a USD30,000,000	Préstamo	Sin garantía	5.63%	2026	1,886,934,000
Bladex, equivale a USD10,000,000	Préstamo	Sin garantía	5.54%	2026	628,978,000
US Century Bank, equivale a USD4,332,730	Préstamo	Sin garantía	5.25%	2026	272,519,167
Commerzbank, equivale a USD 10,805,390	Préstamo	Sin garantía	5.06%	2026	679,635,286
					4,097,044,453
c) Otros financiamientos					
ICBC Standar Bank, equivale a USD70,556,482	Reporto	Títulos valores de deuda	5.08%	2026	4,437,847,471
JP Morgan, equivale a USD19,891,000	Reporto	Títulos valores de deuda	5.14%	2026	1,251,100,140
Stone X Group, equivale a USD190,888,428	Reporto	Títulos valores de deuda	4.78%	2026	12,006,462,167
Deutsche Bank Securities Inc, equivale a USD156,704,300	Reporto	Títulos valores de deuda	4.74%	2026	9,856,355,721
					27,551,765,499
Intereses por pagar, incluye USD3,994,626					262,518,719
					39,142,736,671

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre de 2024					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo DOP
a) En moneda nacional (DOP)					
Banco Central					
Otras obligaciones con el Banco Central	Reporto	Títulos valores de deuda	8%	2025	1,500,004,767
Otras obligaciones con el Banco Central	Facilidad de liquidez rápida	Títulos valores de deuda	3%	2025-2027	8,874,952,481
					10,374,957,248
b) En moneda extranjera (USD)					
Entidades financieras del exterior					
Citibank, equivale a USD10,000,000	Préstamo	Sin garantía	6.54%	2025	608,924,000
Interamerican Investment Corporation (IIC), equivale a USD10,000,000	Préstamo	Sin garantía	5.73%	2025	608,924,000
US Century Bank, equivale a USD5,000,000	Préstamo	Pagaré	6.10%	2025	304,462,000
					1,522,310,000
c) Otros financiamientos					
Stone X Group, equivale a USD132,765,002	Reporto	Títulos valores de deuda	5.68%	2025	8,084,379,636
FCC Securiities B.V.	Reporto	Títulos valores de deuda	11.80%	2025	1,165,499,479
Deutsche Bank Securities Inc, equivale a USD39,972,100	Reporto	Títulos valores de deuda	5.70%	2025	2,433,997,102
ICBC Standar Bank, equivale a USD47,092,219	Reporto	Títulos valores de deuda	5.63%	2025	2,867,558,249
JP Morgan, equivale a USD43,103,544	Reporto	Títulos valores de deuda	5.62%	2025	2,624,678,269
					17,176,112,735
Intereses por pagar, incluye USD1,937,736					225,382,098
					29,298,762,081

16. Otros Pasivos

Los otros pasivos consisten en:

	2025 DOP	2024 DOP
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista, incluye USD6,414,452, y EUR37,347 (2024: USD1,184,453 y EUR1,048)	831,341,836	434,397,979
Partidas no reclamadas por terceros	25,337,142	25,209,843
	856,678,978	459,607,822

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	2025 DOP	2024 DOP			
Cuentas por pagar y provisiones					
Acreedores diversos, incluye USD3,003,147 y CAD10,100 (2024: USD1,563,785)	506,651,880	452,081,143			
Provisiones para contingencias, incluye USD779,179 (2024: USD736,415) (Nota 12)	177,282,550	199,058,147			
Otras provisiones, incluye USD742,217 (2024: USD722,296)	686,836,203	736,870,087			
Partidas por imputar (a), incluye USD5,624,345, EUR101,137 y CAD50 (2024: USD3,409,918, EUR21,828)	684,549,149	581,745,084			
Otros créditos diferidos, incluye: USD5,896 (2024: USD2,105)	228,554,956	177,160,264			
	<u>2,283,874,738</u>	<u>2,146,914,725</u>			
	<u>3,140,553,716</u>	<u>2,606,522,547</u>			
(a) Corresponde a los saldos acreedores de las operaciones que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.					
17. Obligaciones asimilables de capital					
Las obligaciones subordinadas consisten en:					
	2025 DOP	2024 DOP			
Deudas subordinadas	2,748,156,489	2,736,253,414			
Intereses por pagar	37,263,014	37,263,014			
	<u>2,785,419,503</u>	<u>2,773,516,428</u>			
Las principales características de la emisión son:					
Programa	Tasa anual	Pago de interés	Fecha de emisión	Vencimiento	Monto DOP
2da emisión	10.15%	Semestral	09-10-2019	09-10-2027	1,000,000,000
3era emisión	9%	Semestral	12-11-2020	12-11-2030	750,000,000
4ta emisión	10%	Semestral	15-12-2023	15-12-2031	1,000,000,000
18. Patrimonio Neto					
El patrimonio neto consiste en:					
Acciones Comunes					
	Autorizadas		Emitidas		
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP	
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>162,000,000</u>	<u>19,440,000,000</u>	<u>154,497,351</u>	<u>18,539,682,120</u>	
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>124,805,210</u>	<u>14,976,625,200</u>	<u>122,768,544</u>	<u>14,732,225,280</u>	
El capital autorizado está representado por 162,000,000 (2024:124,805,210) acciones ordinarias, con un valor nominal de DOP120 cada una.					

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Número de accionistas y estructura de participación:				
Al 31 de diciembre de 2025				
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto DOP	Porcentaje %
Personas jurídicas				
Vinculadas a la administración	1	149,747,075	17,969,649,000	96.93%
No vinculadas a la administración	3	4,615,833	553,899,960	2.99%
	4	154,362,908	18,523,548,960	99.91%
Personas físicas				
No vinculadas a la administración	5	134,443	16,133,160	0.09%
	9	154,497,351	18,539,682,120	100.00%
Al 31 de diciembre de 2024				
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto DOP	Porcentaje %
Personas jurídicas				
Vinculadas a la administración	1	118,966,054	14,275,926,480	96.90%
No vinculadas a la administración	3	3,694,869	443,384,280	3.01%
	4	122,660,923	14,719,310,760	99.91%
Personas físicas				
No vinculadas a la administración	5	107,621	12,914,520	0.09%
	9	122,768,544	14,732,225,280	100%
Distribución de dividendos				
La distribución de dividendos correspondientes a las ganancias acumuladas al 31 de diciembre de 2025 por DOP4,172,083,615 (2024: DOP3,931,748,369), se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas celebradas el día 20 de marzo de 2025 y día 19 de marzo de 2024 por un total de DOP4,172,084,480 y DOP3,676,748,400 (quedando un remanente pendiente por distribuir de ejercicios anteriores de DOP626 y DOP1,491, respectivamente), a razón de un dividendo por acción de DOP33.98 y DOP39.91, respectivamente. Estos dividendos fueron pagados 88% 3,672,084,480 (2024: 94% 3,676,748,400) en acciones y un 12% DOP500,000,000 (2024: 6% DOP255,000,000) en efectivo. Los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos a un impuesto definitivo del 10%, retenido a los accionistas.				
Reservas patrimoniales				
La Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada y sus modificaciones requiere que no menos del 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal del Banco, la cual no está disponible para dividendos, hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación.				
Superávit por revaluación				
El Banco mantiene un superávit por revaluación de terrenos y edificios realizadas en 2012 y 2014, de acuerdo con las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial y con la aprobación de la Superintendencia de Bancos para su registro e integración al capital secundario por DOP107,517,301 al 31 de diciembre de 2025 y 2024.				

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

19. Límites Legales y Relaciones Técnicas

El detalle de los límites y relaciones técnicas en el contexto de los estados financieros tomados en su conjunto, requeridos por las regulaciones bancarias vigentes, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025

	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal en DOP	9,875,624,819	10,228,771,373
Encaje legal en USD	194,858,857	215,234,647
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Con garantía	6,753,538,402	1,258,000,000
Sin garantía	3,376,769,201	943,467,000
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado		
Con garantía	6,753,538,402	1,258,000,000
Sin garantía	3,376,769,201	500,000,000
Global de créditos a vinculados	11,255,897,337	4,764,455,090
Préstamos a funcionarios y empleados	2,251,179,467	1,361,469,370
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	3,707,936,424	
Inversiones en entidades no financieras	1,853,968,212	
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	3,707,936,424	
Propiedades, muebles y equipo	22,511,794,674	4,140,272,251
Contingencias	67,535,384,021	52,847,112,959
Financiamiento en moneda extranjera	5,941,836,265	4,097,044,453
Solvencia	10%	13.46%

Al 31 de diciembre de 2024

	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal en DOP	8,838,480,632	9,237,093,533
Encaje legal en USD	151,487,710	162,438,899
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Con garantía	5,643,707,979	1,248,000,000
Sin garantía	2,821,853,990	1,613,648,600
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado		
Con garantía	5,643,707,979	60,000,000
Sin garantía	2,821,853,990	1,613,648,600
Global de créditos a vinculados	9,406,179,966	3,911,945,114
Préstamos a funcionarios y empleados	1,881,235,993	1,037,031,910
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	2,946,445,056	
Inversiones en entidades no financieras	1,473,222,528	
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	2,946,445,056	
Propiedades, muebles y equipo	18,812,359,931	3,222,794,633
Contingencias	56,437,079,793	50,588,627,617
Financiamiento en moneda extranjera	4,730,576,765	1,522,310,000
Solvencia	10%	14.05%

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Un desglose de los activos y contingentes ponderados por riesgo de créditos computables es el siguiente:

	2025	2024
Activos ponderados		
Activos ponderados al 5%	75,856,758	64,176,033
Activos ponderados al 8%	6,300,586	
Activos ponderados al 20%	1,507,421,280	915,901,811
Activos ponderados al 40%	4,931,375,673	4,924,768,700
Activos ponderados al 60%	249,444,770	
Activos ponderados al 100%	78,070,365,529	
Activos ponderados al 150%	12,202,685,157	76,910,623,967
Total activos ponderados	97,043,449,753	82,815,470,511
Deducciones de activos		
Provisiones	4,928,332,584	4,131,753,928
Total activos ponderados menos deducciones	92,115,117,169	78,683,716,583
Operaciones contingentes		
Operaciones contingentes ponderadas al 5%	7,785,493	8,676,287
Operaciones contingentes ponderadas al 8%	60,907	
Operaciones contingentes ponderadas al 20%	8,834,584,849	7,879,432,691
Operaciones contingentes ponderadas al 30%	169,109,502	
Operaciones contingentes ponderadas al 100%	7,412,548,354	11,017,938,426
Operaciones contingentes ponderadas al 150%	8,220,511	
	16,432,309,616	18,906,047,404
Deducciones contingentes		
Por disposiciones vigentes (provisión para operaciones contingentes)	177,282,551	199,058,147
Total operaciones contingentes menos deducciones contingentes	16,255,027,065	18,706,989,257
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio	108,370,144,234	97,390,705,840
Capital requerido por riesgo de mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	58,667,458,140	36,466,613,385
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	273,075,815	5,580,693
Capital requerido por riesgo de mercado	58,940,533,955	36,472,194,078
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	167,310,678,189	133,862,899,918

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

	2025	2024
Capital primario		
Capital en circulación	18,539,682,120	14,732,225,280
Aportes patrimoniales no capitalizados	1,266,438,764	1,036,363,936
Total capital primario	19,806,120,884	15,768,589,216

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	2025	2024
Capital secundario		
Provisión para cómputo del capital secundario (Nota 12)	800,000,000	800,000,000
Porción computable obligaciones asimilables de capital	1,798,156,489	2,136,253,414
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles (Nota 10)	107,517,301	107,517,301
Total capital secundario	2,705,673,790	3,043,770,715
Total patrimonio técnico	22,511,794,674	18,812,359,931
20. Compromisos y Contingencias		
En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes cuyos saldos son:		
	2025 DOP	2024 DOP
Garantías otorgadas		
Avales		
Otros avales (financieros) (2024: USD2,157,700)	234,285,122	541,002,108
Líneas de crédito de utilización automática, incluye USD369,718,999 (2024: USD332,253,099)	51,974,130,570	49,425,452,591
Derechos por contratos de compraventa al contado, incluye USD688,251, EUR2,000 y CAD3,700	57,306,792	561,772,918
Derechos por contratos de derivados	535,990,475	
Otras contingencias.	45,400,000	60,400,000
	52,847,112,959	50,588,627,617
El Banco mantiene pasivos contingentes correspondientes a demandas surgidas en el curso normal de los negocios. De acuerdo con la administración, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la resolución de dichos reclamos legales no resultará en un efecto material por encima de la provisión constituida, que se incluye como otras provisiones en el rubro de otros pasivos (Nota 16). El cargo de provisión se reconoce en el estado de resultados en el rubro de otros ingresos (gastos).		
21. Cuentas de Orden		
Las cuentas de orden consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Valores en cobranza	4,787,338	22,642,173
Créditos otorgados pendientes de utilizar	326,387,380	150,964,390
Garantías prendarias en poder del Banco	3,615,015,631	3,811,808,959
Otras garantías en poder del Banco	1,739,370,990	1,576,516,737
Garantías recibidas en poder de terceros	62,487,792,825	55,670,693,101
Cuentas castigadas	8,668,211,240	6,779,762,136
Rendimientos en suspenso	155,201,292	95,328,687
Litigios y demandas pendientes	34,330,637	25,471,465
Capital autorizado	19,440,000,000	14,976,625,200
Inversiones en valores adquiridos con descuentos	4,219,011,918	5,233,469,621
Otras cuentas de registro	215,968	544,000
Operaciones de títulos con pacto de recompra o reventa	38,170,825,540	22,602,708,272
Activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio (a)	109,153,056,855	
	248,014,207,614	110,946,534,741

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

a) Los activos y pasivos sujetos a ponderación por riesgo representan las exposiciones registradas en el balance y las operaciones contingentes fuera de balance que, conforme a su naturaleza, deben ajustarse mediante la aplicación de porcentajes de riesgo establecidos por la regulación prudencial. Dicho proceso se realiza en cumplimiento del “Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial”, aprobado mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 30 de marzo de 2004, normativa que desde esa fecha establece los criterios y porcentajes de ponderación aplicables para la determinación de los activos y contingencias ponderados por riesgo crediticio. La Superintendencia de Bancos mediante circular SB: CSB-REG-2025000020 del 3 de noviembre de 2025, establece las nuevas cuentas contables requeridas para contabilizar dichas ponderaciones según el porcentaje que aplique.		
22. Ingresos y Gastos Financieros		
Los ingresos y gastos financieros consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Ingresos financieros		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	5,435,620,698	4,577,441,144
Créditos de consumo	7,476,927,211	6,836,538,779
Créditos hipotecarios para la vivienda	1,057,757,886	819,409,126
	13,970,305,795	12,233,389,049
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones a negociar	32,271,260	11,671,128
Inversiones disponibles para la venta	6,244,473,829	5,994,624,631
Inversiones mantenidas a vencimiento		10,241,228
	6,276,745,089	6,016,536,987
Ganancia en venta de inversiones	1,719,321,758	2,316,006,770
	7,996,066,847	8,332,543,757
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	260,628,392	252,785,348
	260,628,392	252,785,348
Total ingresos financieros	22,227,001,034	20,818,718,154
Gastos financieros		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	(7,219,819,137)	(7,431,168,614)
	(7,219,819,137)	(7,431,168,614)
<i>Por financiamientos</i>		
Financiamientos obtenidos	(1,661,973,810)	(1,319,959,870)
Obligaciones asimilables de capital	(269,000,000)	(269,736,985)
	(1,930,973,810)	(1,589,696,855)
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por pérdida en venta de inversiones	(171,436,959)	(469,003,361)
	(171,436,959)	(469,003,361)
Total gastos financieros	(9,322,229,906)	(9,489,868,830)

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

El Banco reconoció ingresos por comisiones diferidas de préstamos y tarjeta de crédito, en el rubro de ingresos financieros por valor de DOP294,280,254.		
23. Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio		
Los otros ingresos (gastos) por diferencia de cambio consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	3,798,416,893	2,193,398,630
Por inversiones	12,949,388,190	4,307,805,832
Por disponibilidades	6,255,708,563	3,058,818,785
Por cuentas por cobrar	117,866,867	50,115,070
Por otros activos no financieros	881,867	514,430
Ajustes por diferencias de cambio	<u>20,055,438,014</u>	<u>7,587,895,584</u>
	<u>43,177,700,394</u>	<u>17,198,548,331</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(15,130,520,705)	(7,750,301,926)
Por financiamientos obtenidos	(6,980,214,364)	(1,917,421,751)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(20,837,313,900)</u>	<u>(7,575,783,377)</u>
	<u>(42,948,048,969)</u>	<u>(17,243,507,054)</u>
	<u>229,651,425</u>	<u>(44,958,723)</u>
24. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales		
Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Otros ingresos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	186,256,755	162,177,507
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	595,100	572,422
Por tarjetas de crédito	2,189,338,898	2,015,460,756
Por renovación de tarjetas de débito	263,254	369,004
Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro	36,698,660	35,276,889
Por uso de cajeros automáticos	33,126,805	27,232,867
Comisiones por cartas de crédito	13,247,279	27,065,620
Comisiones por comercio exterior		1,802
Comisiones por cobranzas	72,719	121,080
Comisión por balance menor al mínimo	116,219,199	90,365,902
Comisión por canje efectivo	51,423,053	54,382,862
Otras comisiones (a)	<u>210,362,964</u>	<u>202,773,533</u>
	<u>2,837,604,686</u>	<u>2,615,800,244</u>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas	<u>1,353,364,736</u>	<u>683,055,687</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	2025 DOP	2024 DOP
<i>Ingresos diversos</i>		
Por otros ingresos diversos		
Penalidad por cancelación anticipada de préstamos	56,763,938	56,452,451
Penalidad por cancelación anticipada de certificados financieros	19,084,732	20,499,832
Por uso de cajeros automáticos de clientes en otros bancos	38,693,766	15,418,114
Por reclamaciones	253,550	123,710
Otros ingresos operacionales diversos	<u>87,635,989</u>	<u>64,250,507</u>
	<u>202,431,975</u>	<u>156,744,614</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>4,393,401,397</u>	<u>3,455,600,545</u>
Otros gastos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias		(1,177)
Por servicios del Banco Central	(40,278,808)	(64,583,669)
Otros servicios	<u>(491,194,269)</u>	<u>(389,631,110)</u>
	<u>(531,473,077)</u>	<u>(454,215,956)</u>
<i>Comisión por cambio</i>		
Por cambio de divisas	<u>(32,784,167)</u>	<u>(21,176,868)</u>
<i>Gastos diversos</i>		
Otros gastos operacionales diversos		
Cargos tarifa y uso de cajeros automáticos de clientes	(32,078,768)	(6,643,397)
Cheques devueltos en dólares con más de 60 días	(124,224)	(32,212)
Amortización costo de emisión de obligaciones Subordinadas	(247,075)	(159,414)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(51,355,466)</u>	<u>(18,351,542)</u>
	<u>(83,805,533)</u>	<u>(25,186,565)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(648,062,777)</u>	<u>(500,579,389)</u>
(a) En este renglón se consolidan los cargos y comisiones derivados de cuentas corrientes y cuentas de ahorro.		
25. Remuneraciones y Beneficios Sociales		
Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	3,179,648,130	2,871,851,046
Seguros sociales	246,432,921	204,618,125
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 26)	162,440,790	137,547,978
Otros gastos de personal	<u>1,035,966,191</u>	<u>853,031,890</u>
	<u>4,624,488,032</u>	<u>4,067,049,039</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Las remuneraciones y beneficios sociales del personal directivo consisten en:		
Personal Directivo	2025 DOP	2024 DOP
Miembros del Consejo de Directores	29,754,026	19,332,482
Alta gerencia (1)	<u>439,368,164</u>	<u>474,283,954</u>
	<u>469,122,190</u>	<u>493,616,436</u>
(1) Corresponden a remuneraciones y beneficios sociales a vicepresidentes de área y niveles superiores.		
La cantidad promedio de empleados durante el año 2025 fue de 2,422 (2024: 2,227).		
26. Fondos de Pensiones y Jubilaciones		
El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No.87-01, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones y a las Administradoras de Riesgos de Salud.		
Los aportes realizados por el Banco fueron DOP162,440,790 (2024: DOP137,547,978) y de los empleados DOP65,658,838 (2024: DOP55,580,680).		
27. Otros Ingresos (Gastos)		
Los otros ingresos (gastos) consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	260,358,639	151,095,558
Ganancia por venta de propiedades, muebles y equipo	244,918	1,033,898
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,160,436	16,385
Ingreso por recuperación de gastos	184,296	339,708
Ingreso por gestión de pólizas de seguros	195,619,326	236,329,676
Otros ingresos no operacionales	39,854,355	80,287,961
Ingresos diversos	<u>12,919,378</u>	<u>75,014,765</u>
	<u>511,341,348</u>	<u>544,117,951</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,030,908)	(7,251,211)
Pérdida por venta de propiedades, muebles y equipo		(6)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,119,604)	(499,586)
Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir	(82,840,996)	(66,592,011)
Otros gastos no operacionales	(2,270,100)	(2,423,369)
Gastos diversos	<u>(40,751,938)</u>	<u>(67,702,631)</u>
	<u>(130,013,546)</u>	<u>(144,468,814)</u>
	<u>381,327,802</u>	<u>399,649,137</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

28. Otros Gastos Operativos		
Los otros gastos operativos consisten en:		
	2025 DOP	2024 DOP
Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipo	585,332,539	501,166,329
Propaganda y publicidad	689,753,791	629,581,178
Traslados y comunicaciones	130,101,287	116,124,352
Aportes a la Superintendencia de Bancos (Nota 33)	339,430,379	273,894,482
Aportes al fondo de contingencia y consolidación bancaria (Nota 33)	384,776,099	359,232,779
Licencias, soportes y mantenimientos	212,562,437	127,397,624
Agua, basura y energía eléctrica	68,202,470	63,778,608
Papelería, útiles y otros materiales	57,951,762	67,309,553
Mantenimiento y reparación de propiedades, muebles y equipo	36,384,956	44,673,894
Legales	68,212,912	65,211,309
Otros impuestos y tasas	76,408,410	71,842,777
Otros seguros	27,303,673	26,569,744
Otros gastos operativos diversos	118,362,322	87,570,902
Otros gastos de infraestructura	<u>60,632,245</u>	<u>64,753,075</u>
	<u>2,855,415,282</u>	<u>2,499,106,606</u>
<i>Honorarios de auditores externos</i>		
El rubro de servicios de terceros incluye los honorarios por auditoría externa por DOP13,3 millones y otros servicios por DOP2,3 millones.		
29. Impuesto sobre la Renta		
Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, el impuesto sobre la renta corporativo se determina en base al 27% sobre la renta neta imponible, siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia Ley.		
El Código Tributario Dominicano establece además un impuesto anual sobre activos del 1% que, en el caso de las instituciones financieras, aplica sobre el valor en libros de las propiedades, muebles y equipo como se presentan en el estado de situación financiera, excluyendo las revaluaciones. El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, coexistente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.		
El gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado de resultados para los años terminados el 31 de diciembre, está compuesto de la siguiente manera:		
	2025 DOP	2024 DOP
Impuesto sobre activos	(40,289,770)	(31,114,994)
Impuesto sobre la renta diferido	(30,001,438)	33,634,984
Otros	<u>(50,000,000)</u>	<u>(69,992,189)</u>
	<u>(120,291,208)</u>	<u>(67,472,199)</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Impuesto sobre la renta corriente

La conciliación del resultado antes del impuesto sobre la renta según libros con el resultado fiscal para los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	2025 DOP	2024 DOP
Resultado antes de impuesto sobre la renta	4,721,787,770	4,459,139,162
Diferencias permanentes		
Ingresos exentos	(6,272,112,478)	(4,701,108,331)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	47,602,770	24,919,861
Otras partidas	(5,457,203)	8,272,569
	(6,229,966,911)	(4,667,915,901)
Diferencias transitorias		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(650,489,452)	(547,669,449)
Aumento (disminución) neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(30,585,653)	(11,089,715)
(Disminución) aumento neto de la provisión para operaciones contingentes	(21,775,597)	(1,851,393)
Aumento en provisiones diversas y otras partidas	461,065,588	521,213,589
	(241,785,114)	(39,396,968)
Resultado fiscal	(1,749,964,255)	(248,173,707)
Tasa de impuesto corporativo	27%	27%
Gasto de impuesto sobre la renta corriente		

Al 31 de diciembre 2025, el Banco tiene pérdidas fiscales por DOP1,974,841,208 ajustadas por inflación, las cuales pueden ser compensadas con futuras ganancias imponibles, siguiendo los lineamientos establecidos por la legislación fiscal dominicana como sigue:

	Generadas en 2021 DOP	Generadas en 2024 DOP	Generadas en 2025 DOP	Total compensables DOP
Compensar				
2026	19,040,185	51,459,192	349,992,851	420,492,228
2027		51,459,192	349,992,851	401,452,043
2028		51,459,192	349,992,851	401,452,043
2029		51,459,192	349,992,851	401,452,043
2030			349,992,851	349,992,851
	19,040,185	205,836,768	1,749,964,255	1,974,841,208

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

El Banco está sujeto al pago del impuesto del 27% sobre la renta neta imponible, sin embargo, al 31 de diciembre de 2025 y 2024 resultó con pérdida fiscal, el impuesto a pagar fue determinado en función del 1% sobre el total de los activos fijos netos. El cálculo del impuesto sobre activos es como sigue:

	2025 DOP	2024 DOP
Activos fijos netos imponibles	4,028,977,033	3,111,499,415
Tasa impositiva	1%	1%
Impuesto sobre los activos	40,289,770	31,114,994

Impuesto diferido

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:

2025	Saldo inicial DOP	Ajustes del año DOP	Saldo final DOP
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	32,080,254	(8,258,126)	23,822,128
Provisión para operaciones contingentes	53,745,700	(5,879,411)	47,866,289
Otras provisiones	35,860,932	(378,328)	35,482,604
Pérdidas fiscales	58,503,898	2,212,876	60,716,774
	180,190,784	(12,302,989)	167,887,795
Depreciación de activos fijos	89,949,290	(17,698,449)	72,250,841
	270,140,074	(30,001,438)	240,138,636
2024	Saldo inicial DOP	Ajustes del año DOP	Saldo final DOP
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	26,704,476	5,375,778	32,080,254
Provisión para operaciones contingentes	54,245,576	(499,876)	53,745,700
Otras provisiones	37,182,994	(1,322,062)	35,860,932
Pérdidas fiscales	34,517,792	23,986,106	58,503,898
	152,650,838	27,539,946	180,190,784
Depreciación de activos fijos	83,854,253	6,095,037	89,949,290
	236,505,091	33,634,983	270,140,074

30. Gestión de riesgos financieros

Por la naturaleza de las actividades de negocio que realiza el Banco en su operativa diaria, se expone a los riesgos de mercado (tasas de interés y tipo de cambio), de liquidez, crediticio, entre otros.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

La gestión de los riesgos del Banco se apoya en directrices y lineamientos contemplados en las políticas y procedimientos del Banco, los cuales están sustentados en las mejores prácticas internacionales y regulaciones locales. Las referidas políticas y procedimientos son revisadas y actualizadas con frecuencia mínima anual y sometidos para su aprobación al Consejo de Directores vía el Comité de Gestión Integral de Riesgos.

a) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado puede ser definido como el riesgo de incurrir en pérdidas en posiciones dentro y fuera del balance a raíz de posiciones adversas en los precios de mercado, tales como precio de valores, tasas de interés, tipo cambiario, y el precio de materias primas, entre otros.

El marco de gestión del Banco para el riesgo de mercado cuenta con manuales de políticas, procedimientos y límites acorde a la naturaleza, complejidad y volumen de negocios. Dicho marco se basa en las mejores prácticas internacionales, y las regulaciones vigentes. Las mismas son actualizadas periódicamente por recomendación del Comité de Gestión Integral de Riesgos y aprobadas por el Consejo de Directores.

Los indicadores y límites principales para la gestión del riesgo de mercado se encuentran contenidas en la Declaración de Apetito por Riesgo del Banco, definida por el Comité de Gestión Integral de Riesgos y aprobada por el Consejo de Directores. Los mismos se presentan al Comité de Gestión Integral de Riesgos y al Consejo de forma mensual de manera estructurada y ejecutiva y las desviaciones de los niveles de tolerancia son monitoreadas de manera diaria.

Principales indicadores de riesgo de mercado

- Concentración del portafolio de inversiones por sector, emisor, moneda y vencimiento.
- Spread de rentabilidad del portafolio de inversiones según tasas de referencia de mercado.
- Pérdida monetaria por cambios paralelos de las curvas de rendimiento referenciadas.
- Máxima pérdida de valor probable de los activos sensibles a tasa de interés según horizontes temporales y niveles de confianza definidos.
- Posición en moneda extranjera como proporción de los activos y el patrimonio del Banco.
- Máxima pérdida de valor probable de los activos y pasivos en moneda extranjera ante variaciones de los tipos de cambio expuestos en el balance y fuera del balance.
- Riesgos totales tomados por el Banco como proporción del patrimonio y los instrumentos cuasi-capital.
- Rentabilidad operativa ajustada por nivel de riesgo.

Medición del riesgo de mercado

Para la medición del riesgo de mercado, específicamente el riesgo estructural de balance, se utiliza la medición del Valor en Riesgo del balance, que estima la pérdida posible ante variaciones en tasa de interés y bajo supuestos de normalidad en los movimientos de tasa de interés. Esta metodología se complementa con el análisis de la brecha de reprecio que busca entender la sensibilidad del balance a movimientos adversos de las tasas de interés de referencia.

Para el riesgo de mercado inherente al portafolio de inversiones se utilizan una serie de metodologías incluyendo los cálculos de duración, duración modificada y convexidad como métricas de riesgo del portafolio ante movimientos de las curvas de rendimiento del mercado.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

El riesgo de contraparte del portafolio de inversiones se monitorea con el seguimiento a las concentraciones del portafolio por emisor, moneda y vencimiento. Por igual, se monitorean las volatilidades de los rendimientos de los instrumentos en los cuales el Banco tiene posiciones.

Para el riesgo de mercado cambiario, se monitorea la diferencia entre los activos y pasivos en moneda extranjera, tanto dentro y fuera del balance, y los cambios en esta posición. Por igual, se utiliza la metodología VaR-Normal para estimar la máxima pérdida probable ante variaciones adversas del tipo de cambio. Estas mediciones se utilizan para el cálculo del consumo de capital por riesgo de mercado, y concomitantemente el índice de solvencia del Banco.

i) Composición del portafolio

La distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado entre los portafolios mantenidos para negociar y no mantenidos para negociar, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025

	Importe en libros DOP	Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar DOP	Portafolio no negociable DOP
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	34,628,711,417		34,628,711,417
Inversiones disponibles para la venta, bruta	79,741,859,383		79,741,859,383
Cartera de créditos, bruta	89,692,927,843		89,692,927,843
Cuentas por cobrar	534,705,612		534,705,612
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	112,964,519,950		112,964,519,950
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	24,365,109,204		24,365,109,204
Fondos tomados a préstamo	39,142,736,671		39,142,736,671
Obligaciones asimilables de capital	2,785,419,503		2,785,419,503

Al 31 de diciembre de 2024

	Importe en libros DOP	Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar DOP	Portafolio no negociable DOP
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	29,746,044,527		29,746,044,527
Inversiones disponibles para la venta, bruta	65,833,815,934		65,833,815,934
Cartera de créditos, bruta	80,896,572,559		80,896,572,559
Cuentas por cobrar	564,927,316		564,927,316
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	100,379,366,342		100,379,366,342
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	23,788,257,116		23,788,257,116
Fondos tomados a préstamo	29,298,762,081		29,298,762,081
Obligaciones asimilables de capital	2,773,516,428		2,773,516,428

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2025

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2025 y 2024 y durante el período, indicando un resumen de la posición del VAR, conforme a la metodología establecida en la normativa vigente, es la siguiente:

	Promedio	Máximo	Mínimo
Al 31 de diciembre de 2025			
Riesgo de tipo de cambio	15,378,634	36,914,451	2,262,485
Riesgo de tasa de interés	<u>6,236,942,700</u>	<u>7,339,091,144</u>	<u>3,506,888,428</u>
Total DOP	<u>6,252,321,334</u>	<u>7,376,005,595</u>	<u>3,509,150,913</u>
	Promedio	Máximo	Mínimo
Al 31 de diciembre de 2024			
Riesgo de tipo de cambio	8,263,052	22,649,240	558,069
Riesgo de tasa de interés	<u>4,695,555,186</u>	<u>5,581,051,037</u>	<u>3,545,742,485</u>
Total DOP	<u>4,703,818,238</u>	<u>5,603,700,277</u>	<u>3,546,300,554</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

iii) Riesgo de tasas de interés

El Banco maneja su riesgo de tasa de interés monitoreando su brecha de reprecio y los impactos de posibles cambios de tasa en el margen financiero, según su política, como complemento de las metodologías regulatorias existentes. Periódicamente, se envían a las instancias responsables de la estructura de reprecio del Banco informes sobre dicha brecha y mensualmente se lleva un informe detallado al Comité de Activos y Pasivos.

A continuación, se presenta un resumen en la posición (brecha de tasa de interés) del Banco, de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés por tipo de moneda, al 31 de diciembre y su tendencia.

Al 31 de diciembre 2025

En moneda nacional (valores expresados en DOP)

		0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS	Depósitos en Banco Central	6,726,789,977								6,726,789,977
	Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	518,609,064								518,609,064
	Equivalente de efectivo	1,000,528	919,119	26,838,583						28,758,230
	Créditos vigentes	17,352,218,840	19,192,485,756	583,120,940	769,308,592	11,098,880,671	1,531,134,254	11,867,174,185	2,526,473,174	64,920,796,412
	Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,252,923,114	906,809,173	73,726,329	68,199,666	554,977,947	81,961,281	1,049,038,757	229,424,346	4,217,060,613
	Créditos reestructurados vigentes	103,028,538	159,032,027	29,339,027	46,583,390	191,051,204	453,659,118	64,473,662	112,747,817	1,159,914,776
	Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	17,229,778	69,223,495	43,600,680	45,880,440	209,297,795	240,514,910	49,875,206	131,981,048	807,603,352
Inversiones disponibles para la venta		440,090			116,274,350		774,882,460	9,838,426,959		23,399,548,354
Total activos sensibles a tasas de interés		25,971,799,839	20,328,909,653	756,625,559	1,046,246,438	12,054,207,617	3,082,152,023	25,700,086,305	12,839,053,344	101,779,080,778
PASIVOS	Depósitos del público	27,471,285,642	5,694,600,014	13,581,927,700	4,697,303,502	4,505,151,835	854,921,322	295,395,957	16,282,960	57,116,848,932
	Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	9,654,764,794	4,736,750,340	4,433,070,179	412,611,643	112,329,873	161,247,489			19,510,774,318
	Fondos tomados a préstamo	209,900,000	82,300,000	44,000,000	19,838,000	6,875,370,000				7,231,408,000
	Obligaciones asimilables de capital								1,000,000,000	2,750,000,000
	Total pasivos sensibles a tasas de interés	37,335,930,436	10,513,650,354	18,058,997,879	5,129,753,145	11,492,851,708		1,016,168,811	2,045,395,957	1,016,282,960
BRECHA		(11,364,130,597)	9,815,259,299	(17,302,372,320)	(4,083,506,707)	561,355,909	2,085,983,212	23,654,690,348	11,822,770,384	15,170,049,528

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

En moneda extranjera (valores expresados en USD)									
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central Depósitos a la vista y de ahorro en EIF Equivalente de efectivo Créditos vigentes Créditos en mora (de 31 a 90 días) Créditos reestructurados vigentes Inversiones disponibles para la venta	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
	233,570,891								233,570,891
	120,587,384								120,587,384
	142,389,124								142,389,124
	56,837,603	117,809,997	1,026,597	947,449	9,726,833	176,128	13,051,702	31,177,857	230,754,166
	2,923,205	1,813,340	206,814	201,640	1,902,508		830,409	3,118,011	10,995,927
							132,537		132,537
							15,056,968	851,416,102	866,473,070
Total activos sensibles a tasas de interés	413,919,083	262,012,461	1,233,411	1,149,089	11,629,341	176,128	29,071,616	885,711,970	1,604,903,099
PASIVOS									
Depositos del publico Depósitos de entidades financieras del país y del exterior Fondos tomados a préstamo	546,128,685	109,935,873	108,717,287	78,409,229	40,469,690	3,918,880	3,294		887,582,938
	37,825,431	7,698,006	5,624,783	4,280,240	17,724,261	4,000,000			77,152,721
	178,188,900	148,862,988	55,557,744	50,028,926	70,539,771				503,178,329
Total pasivos sensibles a tasas de interés	762,143,016	266,496,867	169,899,814	132,718,395	128,733,722	7,918,880	3,294		1,467,913,988
BRECHA									
	(348,223,933)	(4,484,406)	(168,666,403)	(131,569,306)	(117,104,381)	(7,742,752)	29,068,322	885,711,970	136,989,111

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre 2024									
En moneda nacional (valores expresados en DOP)									
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Banco Central	9,197,634,526								9,197,634,526
Reserva de custodia y de ahorro en EIF efectivo	117,335,551								117,335,551
Depósitos a plazo (de 31 a 90 días)	13,732,896,982	14,372,417,696	1,108,388,012	1,535,108,718	11,786,428,897	2,146,283,339	12,838,097,720	1,395,726,329	58,915,347,693
Depósitos a plazo (de 91 a 180 días)	1,257,294,286	862,579,526	63,598,085	112,733,614	697,176,895	143,754,807	1,171,665,027	102,757,656	4,411,559,896
Depósitos a plazo (de 181 a 360 días)	20,441,854	99,126,469	5,412,456	8,547,439	85,373,570	466,312,824	41,392,841	56,164,808	782,772,261
Depósitos a plazo (de 361 a 5 años)	4,069,423	14,417,214	8,536,664	5,156,795	123,450,914	250,258,211	46,714,724	98,480,451	551,084,396
Depósitos a plazo (de 5 años o más)		1,280,351	17,721,827	12,515,960	8,495,568	3,525,092,711	20,959,031,646	8,437,472,671	32,961,610,734
Depósitos a plazo (de 5 años o más) - Total	24,329,672,622	15,349,821,256	1,230,495,627	1,674,062,526	12,700,925,844	6,531,701,892	35,058,901,958	10,090,601,915	106,964,183,640
Depósitos a plazo (de 5 años o más) - Total	26,872,506,507	7,795,660,461	8,274,314,957	6,913,868,915	5,603,747,186	1,475,921,179	277,218,620	32,139,182	57,245,377,007
Depósitos a plazo (de 5 años o más) - Total	2,633,571,340	2,963,212,879	6,623,070,482	3,812,639,126	4,457,907,170	426,623,999			20,917,024,996
Depósitos a plazo (de 5 años o más) - Total	233,500,000	1,519,004,767	2,000,000	2,000,000	8,074,369,479	1,701,082,481	1,000,000,000	1,750,000,000	11,540,456,727
Depósitos a plazo (de 5 años o más) - Total									2,750,000,000
Depósitos a plazo (de 5 años o más) - Total	29,739,577,847	12,277,878,107	14,907,885,439	10,728,508,041	18,136,023,835	3,603,627,659	1,277,218,620	1,782,139,182	92,452,858,730
Depósitos a plazo (de 5 años o más) - Total	(5,409,905,225)	3,071,943,149	(13,677,389,812)	(9,054,445,515)	(5,435,097,991)	2,928,074,233	33,779,683,338	8,308,462,733	14,511,324,910

En moneda extranjera (valores expresados en USD)							
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	
ACTIVOS							
Depósitos en Banco Central	181,141,775						181,141,775
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	79,120,908						79,120,908
Equivalente de efectivo		1,684,622					1,684,622
Créditos vigentes	71,372,650	104,135,715					215,563,793
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	4,297,881	3,585,722					10,562,169
Créditos reestructurados vigentes		353,332					353,332
Créditos reestructurados (de 31 a 90 días)	146,759						146,759
Inversiones a negociar							
Inversiones disponibles para la venta		617,859					617,859
Total activos sensibles a tasas de interés	336,079,973	110,377,250	1,906,031	932,480	11,849,923	2,016,780	1,001,878,620
PASIVOS							
Depósitos del público	435,141,930	94,815,594	75,594,005	52,784,811	43,343,395	5,621,197	707,304,134
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,646,837	2,747,936	6,107,180	3,398,228	31,905,835	305,253	94,210,706
Fondos tomados a préstamo	21,141,611	82,459,413	20,089,774	39,972,100	124,269,968		287,932,866
Total pasivos sensibles a tasas de interés	458,930,378	180,022,943	101,790,959	96,155,139	199,519,198	5,926,450	1,089,447,706
BRECHA	(122,850,405)	(69,645,693)	(9,884,928)	(95,222,659)	(187,669,275)	(3,909,670)	(87,569,086)

La tasa de rendimiento promedio por moneda principal y exposiciones significativas en otras monedas, para activos financieros es como sigue:

	2025			2024		
	DOP%	USD%	EUR%	DOP%	USD%	EUR%
ACTIVOS						
Depósitos en Banco Central	1.58	0.40		1.36	0.47	
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF		0.81	0.16		1.41	0.79
Cartera de créditos	17.86	13.12		17.72	11.72	
Inversiones a negociar	0.02	0.14		3.61	1.40	
Inversiones disponibles para la venta	11.13	6.66		12.16	6.17	
Total activos sensibles a tasas de interés	14.56	6.28	0.12	14.46	6.02	0.67
PASIVOS						
Depósitos del público	9.86	2.14	0.01	12.06	2.14	0.01
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	1.81	4.10	0.01	0.75	3.70	0.01
Fondos tomados a préstamo	3.45	0.86		4.50	2.01	
Obligaciones subordinadas	9.56			9.58		
Total pasivos sensibles a tasas de interés	7.34	1.83	0.01	8.19	2.16	0.01
BRECHA	7.22	4.45	0.11	6.27	3.86	0.66

La tasa de rendimiento promedio de cada uno de los componentes de las operaciones activas, es el porcentaje que resulta de dividir, los ingresos mensuales que aparecen en el estado de resultados, que se pueden imputar al activo correspondiente, entre el saldo acumulado mensual del referido activo y posteriormente determinar el promedio anual por el período reportado.

La tasa de costo promedio de cada uno de los componentes de las operaciones pasivas, es el porcentaje que resulta de dividir, el gasto mensual que se presenta en el estado de resultados, que se puede imputar al pasivo correspondiente, entre el saldo acumulado mensual del referido pasivo y posteriormente determinar el promedio anual por el período reportado.

Los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP78,725,550,323 (2024: DOP57,961,146,381) y representan el 39.15% (2024: 33.27%) del total de activos. Los activos con tasa de interés fija asciende a DOP122,382,767,314 (2024: DOP116,250,555,489) y representan el 60.85% (2024: 66.14%) del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no tiene pasivos con tasa de interés variable. Los pasivos con tasa de interés fija, ascienden a DOP 178,958,248,664 (2024: DOP155,975,878,654) y representan el 100% del total de pasivos en ambos años.

iv) Riesgo de tipo de cambio

El Banco maneja su riesgo cambiario a partir del monitoreo de su exposición a variaciones del tipo de cambio y su posible impacto sobre su patrimonio. Esta exposición se mide a través de posición neta de cambio definida como sus activos en moneda extranjera, menos pasivos en moneda extranjera y en el neto de sus contingencias en moneda extranjera. Los límites de exposición a riesgo cambiario van en línea lo establecido en el Reglamento Cambiario, y se monitorea su cumplimiento diariamente. Las coberturas son utilizadas para mantener la posición dentro de los niveles normativos.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

En el estado de situación financiera se incluyen derechos y obligaciones en monedas extranjeras, cuyos saldos incluyen el importe de la conversión a moneda nacional por los montos que se resumen a continuación:

	2025		2024	
	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo, equivalente a USD 361,432,766, EUR25,310,190, CAD3,577,912, GBP157,165 y CHF590,240 (2024: USD273,856,723, EUR26,399,466, CAD2,555,563, GBP184,611 y CHF506,900)	394,764,745	24,829,833,957	303,940,452	18,507,663,551
Inversiones, equivalente a USD884,246,873 y EUR391,240 (2024: USD522,845,765 y EUR391,240)	884,706,854	55,646,114,758	523,253,574	31,862,165,936
Cartera de créditos (neto)	240,687,630	15,138,722,400	225,192,100	13,712,487,406
Cuentas por cobrar, equivalente a USD2,129,890, EUR17, CAD50 y CHF 740 (2024: USD2,129,031, EUR81)	2,130,884	134,027,925	2,129,115	129,646,949
Otros activos (Bienes Diversos, Partidas por imputar), equivalente a USD6,748 y GBP20 (2024: USD336, EUR2,928)	6,775	426,151	3,388	206,322
Total activos	1,522,296,888	95,749,125,191	1,054,518,629	64,212,170,164
Pasivos				
Depósitos del público, equivalente a USD859,660,823 y EUR23,756,006 (2024: USD682,274,521 y EUR25,028,360)	887,590,220	55,827,472,152	708,364,087	43,133,989,302
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a USD76,438,224 y EUR626,207 (2024: USD46,136,430 y EUR974,792)	77,174,456	4,854,103,553	47,152,553	2,871,232,121
Fondos tomados a préstamo (neto)	507,172,956	31,900,063,153	289,870,602	17,650,916,643
Otros pasivos (Obligaciones Financieras, Acreedores y Provisiones Diversos, Partidas por imputar, Otros Créditos Diferidos), equivalente a USD16,569,236, EUR138,484 y CAD10,150 (2024: USD7,618,973 y EUR22,876)	16,739,468	1,052,875,736	7,642,819	465,389,569
Total pasivos	1,488,677,100	93,634,514,594	1,053,030,061	64,121,527,635
Contingencias	693,306	43,607,406	9,225,666	561,772,918
Posición (corta) larga de moneda extranjera	34,313,094	2,158,218,003	10,714,234	652,415,447

Los activos, pasivos y contingencias en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de DOP62.8978 (2024: DOP60.8924: US1), DOP73.9489 (2024: DOP63.4712: EUR1), DOP45.9578 (2024: DOP42.1897: CAD1), DOP84.9278 (2024: DOP76.5478: GBP1) y DOP79.7285 (2024: DOP67.5232: CHF1).

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

La medición clave utilizada por el Banco para gestionar el riesgo de liquidez es el ratio de activos líquidos realizables entre el monto de las pasivos y operaciones contingentes exigibles.

La razón de liquidez al 31 de diciembre de 2025 y 2024 consiste en:

	2025		2024		Limite normativo
	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera	
Razón de liquidez					
A 15 días ajustada	559.10%	579.20%	286.75%	389.56%	80%
A 30 días ajustada	514.90%	249.31%	262.80%	288.20%	80%
A 60 días ajustada	492.63%	141.19%	290.96%	213.10%	70%
A 90 días ajustada	469.77%	101.21%	350.90%	151.56%	70%
Posición					
A 15 días ajustada	16,158,026,884	294,324,099	8,953,052,839	125,375,745	
A 30 días ajustada	18,407,219,033	139,063,964	9,859,668,673	103,005,405	
A 60 días ajustada	20,490,172,253	65,171,462	12,188,330,051	81,296,011	
A 90 días ajustada	22,426,679,455	2,256,358	15,180,992,356	40,920,765	
Global (meses)	(17.00)	84.34	(20.63)	54.26	

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

A continuación, se presenta el calce de activos y pasivos financieros presentado en el estado de situación de acuerdo con su vencimiento contractual, con el fin de medir el descalce de plazos:

Al 31 de diciembre de 2025

Vencimiento de Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Efectivo y equivalente de efectivo	34,624,381,881			116,274,350		774,882,460	13,616,574,679	63,390,626,684	34,624,381,881
Inversiones	10,069,779,544	440,090	1,485,927,322	2,245,835,235	10,591,322,314	13,785,978,004	31,918,366,669	17,664,454,933	77,898,798,263
Cartera de créditos									
Rendimientos por cobrar	306,173,873	6,280,257	8,072,607	11,594,101	48,842,842	57,697,204	780,335,544	1,563,461,902	2,782,458,330
Cuentas por cobrar	305,499,648	131,787,534	13,318,230	6,736,064	19,077,891	19,172,198	6,741,089	32,372,958	594,705,612
Otros activos	94,929,311	10,547,701				33,047,480		7,793,713	146,318,205
Total activos	45,400,764,257	1,145,251,742	1,507,318,159	2,380,439,750	10,659,243,047	14,670,777,346	46,322,017,981	82,658,710,190	204,744,522,472
Depósitos del público	61,842,215,362	12,609,324,578	20,420,005,889	9,629,071,498	7,050,606,312	1,101,410,237	295,603,114	16,282,960	112,964,519,950
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior									
Fondos tomados a préstamo	12,035,499,654	5,220,938,004	4,786,856,628	681,829,349	1,227,146,880	412,838,689			24,365,109,204
Obligaciones Subordinadas	11,680,108,513	9,445,454,479	3,538,459,875	3,166,547,399	11,312,166,405				39,142,736,671
Otros pasivos	1,756,799,314	751,463,221	155,883,455	174,136,261	214,890,756	54,385,919	1,750,000,000	1,000,000,000	2,750,000,000
Total pasivos	87,314,622,843	28,027,180,282	28,901,205,847	13,651,584,507	19,804,810,353	1,568,634,845	2,070,192,287	8,405,617	3,140,553,716
Brecha o Gap de Vencimiento									
	(41,913,858,586)	(26,881,928,540)	(27,393,887,688)	(11,271,144,757)	(9,145,567,306)	13,102,142,501	44,251,825,694	81,634,021,613	22,381,602,931

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre de 2024

Vencimiento de Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Efectivo y equivalente de efectivo	29,744,702,629			12,515,960	8,495,568	3,525,092,711	26,489,503,780	34,125,766,932	29,744,702,629
Inversiones	38,903,233	17,721,827	1,356,219,398	1,501,469,462	10,431,405,572	10,564,333,012	31,908,633,179	12,348,133,674	64,218,000,011
Cartera de créditos	9,188,124,291	2,811,690,417							80,110,009,005
Rendimientos por cobrar	263,046,653	6,774,465	7,703,271	7,661,359	40,718,900	147,237,918	1,007,646,311	922,932,498	2,403,721,375
Cuentas por cobrar	423,116,118	13,921,759	13,921,759	10,864,429	24,843,488	92,181,522		564,927,316	564,927,316
Otros activos	10,302,056	65,747,115	45,317,885		12,713,828	29,490,380		8,199,590	171,770,854
Total activos	39,206,175,629	3,346,231,348	1,440,884,140	1,532,511,210	10,518,177,356	14,358,335,543	59,405,783,270	47,405,032,694	177,213,131,190
Depósitos del público	53,433,886,128	13,569,209,517	12,877,415,370	10,128,062,730	8,243,030,502	1,818,209,328	277,413,585	32,139,182	100,379,366,342
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior									
Fondos tomados a préstamo	2,793,421,662	3,130,544,621	6,995,323,961	4,019,568,023	6,402,861,636	445,212,399			23,786,932,302
Obligaciones Subordinadas	1,746,245,539	6,540,156,300	1,233,814,579	2,435,997,102	15,641,466,080	1,701,082,481			29,298,762,081
Otros pasivos	901,327,618	738,569,344	490,048,293	152,031,740	50,817,294	226,727,803	1,000,000,000	1,750,000,000	2,750,000,000
Total pasivos	58,874,880,947	23,978,479,782	21,596,602,203	16,735,659,595	30,338,175,512	4,191,232,011	46,987,309	13,146	2,606,522,547
Brecha o Gap de Vencimiento									
	(19,668,705,318)	(20,632,248,434)	(20,155,718,063)	(15,203,148,385)	(19,819,998,156)	10,167,103,532	58,081,382,376	45,622,880,366	18,391,547,918

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

iii) Reserva de liquidez

Como parte de la gestión de riesgo de liquidez que se originan de los pasivos financieros, a continuación, se muestran los activos financieros no derivados, que se espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera:

Al 31 de diciembre de 2025

	Importe en libros DOP	Valor razonable DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	4,583,081,140	4,583,081,140
Banco Central	21,417,885,186	21,417,885,186
Bancos del país	566,183,848	566,183,848
Banco del exterior	7,771,755,929	7,771,755,929
Equivalente de efectivo	285,475,778	285,475,778
Inversiones		
Inversiones en títulos de deuda pública	76,800,803,412	
Instrumentos de deuda de empresas privadas	583,475,415	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	25,482,495,700	
Reserva de liquidez total	137,491,156,408	

Al 31 de diciembre de 2024

	Importe en libros DOP	Valor razonable DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	4,452,293,876	4,452,293,876
Banco Central	20,227,791,940	20,227,791,940
Bancos del país	157,761,828	157,761,828
Banco del exterior	4,777,435,713	4,777,435,713
Equivalente de efectivo	129,419,272	129,419,272
Inversiones		
Inversiones en títulos de deuda pública	62,658,259,022	
Instrumentos de deuda de empresas privadas	598,932,497	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	5,206,459,453	
Reserva de liquidez total	98,208,353,601	

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Los activos cedidos como colateral son aquellos que forman parte de las transacciones de venta y re-compra y los préstamos de valores.

Al 31 de diciembre de 2025, el valor en libros de los activos financieros cedidos como colaterales por el Banco, era de DOP43,859,747,090 (2024: DOP35,180,309,368).

El Banco no tiene activos financieros aceptados como colaterales, y que hayan sido vendidos o re-cedidos y que el Banco este obligado a devolver títulos equivalentes.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

v) Concentración con depositantes

El Banco no depende de un relativamente reducido número de depositantes, ni existe una excesiva concentración de depósitos.

c) **Riesgo de crédito**

El perfil de riesgo del Banco se encuentra determinado por su objetivo de generar resultados, manteniendo niveles de riesgo acordes a nuestro apetito de riesgo y al capital que soporta las operaciones.

Las líneas de negocios y productos que generan el riesgo de crédito están dentro de las que se ofrecen tradicionalmente en la Banca del país, y cualquier modificación requiere de una actualización de las políticas que son revisadas por el Comité de Gestión Integral de Riesgos y luego aprobadas por el Consejo de Directores.

El Marco de Gestión Integral de Riesgos es el documento que establece las políticas del Banco para identificar, medir, controlar, gestionar e informar los riesgos asociados a su tamaño, complejidad y perfil de riesgo. Este documento esta alineado a las mejores prácticas y conforme al "Enterprise Risk Management Framework". Este documento es revisado y aprobado anualmente por el Comité de Gestión Integral de Riesgos y el Consejo de Directores.

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

La identificación y clasificación del riesgo de crédito es fundamental para realizar una gestión activa y un control efectivo de las carteras.

El control de los riesgos inherentes a la actividad que conlleva riesgo de crédito se realiza a través de la utilización de los mecanismos que se enumeran a continuación:

- Declaración de apetito de riesgo, aprobada por el Consejo de Directores, en el cual se incluyen indicadores y métricas sobre los riesgos asumidos y cuánto riesgo está dispuesto a asumir el Banco.
- Sistema de gobernanza de riesgos que involucra el Consejo de Directores, Comité de Gestión Integral de Riesgos y Comités de Alta Gerencia, en adición al conjunto de manuales, políticas y procedimientos que norman el proceso de crédito.
- Definición de los roles y responsabilidades necesarios para asegurar la evaluación y monitoreo continuo del riesgo de crédito.
- Establecimiento de políticas y controles, e implementación de herramientas y aplicativos para la gestión del riesgo de crédito.
- Monitoreo de indicadores, evaluaciones de riesgo y de controles clave, así como divulgación mediante boletines diarios y reportes mensuales a Comités.
- Realización de pruebas de estrés que permiten verificar el efecto de condiciones económicas adversas sobre las proyecciones plasmadas en el presupuesto del Banco.

En adición a los requerimientos del REA, el Banco analiza los conceptos de pérdidas esperadas y pérdidas inesperadas.

Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos
El Banco estima las provisiones crediticias para cubrir los riesgos de sus activos conforme a las pautas establecidas en el REA. Por su parte, las metodologías para la constitución, registro y uso de las provisiones se aplican conforme a la regulación vigente y las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, según aplique.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

En adición a ello, el Banco cuenta con un modelo interno para la gestión de provisiones adicionales, mediante el cual se ponderan factores de riesgo que expliquen y pronostiquen la probabilidad de impago, calificaciones de niveles de riesgo que posteriormente son empleadas en el cálculo de una probabilidad de incumplimiento o default para cada uno de estos. En adición, es determinado un factor porcentual de la exposición al riesgo relacionado con el nivel de recuperación de garantías o colaterales asociados al préstamo (severidad de la pérdida); permitiendo como resultado final un monto de exposición al incumplimiento.

Este modelo considera los procesos de clasificación de activos y las categorías de riesgo asignadas, el riesgo potencial y real de los activos y contingentes, la variación del ciclo económico, el apetito de riesgo del Banco y la mejoría en niveles de cobertura a través de provisiones adicionales o estrategias internas.

Políticas de castigo de la cartera de créditos

La política de castigo de Banco considera el marco regulatorio asociado, los tipos de productos crediticios, plazos de ejecución periódicos, niveles de morosidad, estatus de provisionamiento, estatus de garantías constituidas, existencia de acuerdos de pago, intervenciones de organismos, reclamaciones y gestiones internas o externas para la recuperación del crédito.

Políticas de reestructuración de créditos

Los criterios implementados para las reestructuraciones de crédito están orientados a la normalización y recuperación financiera del deudor. El proceso toma en cuenta el nivel de riesgo del deudor y su capacidad de cumplimiento, la existencia de garantías reales, su evolución en comportamiento y capacidad de pago, la condición financiera actual y viabilidad futura del cliente, niveles de deterioro interno y externo, renegociaciones de nuevas formas de pago (plazo, tasa, garantía), condonaciones, moneda origen de los créditos, ejecución de garantías y asignación a oficinas de abogados externos.

Atendiendo a su apetito de riesgo y la evolución del mercado, el Banco define estrategias internas de carácter transitorio que complementan la gestión del riesgo de crédito, debidamente aprobadas acorde a lo establecido en su Manual de Políticas de Crédito. Dichas medidas pueden incluir criterios y plazos de otorgamiento, requerimientos de la negociación, tasas de interés, esquemas de descuento o condonaciones, asignación a procesos legales y otros aspectos similares.

Cuando los clientes se encuentran acogidos (o sometidos) a procesos de liquidación judicial, en los procesos de reestructuración internos (evaluación, negociación) se incorporan las consideraciones regulatorias y legales correspondientes, conforme al REA y a la Ley No.141-15 de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciantes, de fecha 7 de agosto de 2015.

Políticas sobre concentración de créditos

Los niveles de concentración de la cartera de crédito se encuentran delimitados en la Declaración de Apetito de Riesgo del Banco, en cuanto a la cartera vinculada (global, empleados), los principales sectores económicos en seguimiento, grupos de riesgo o económicos, mayores deudores del portafolio, exposiciones con y sin garantía, concentración en moneda extranjera y concentración en categorías de riesgo medio - alto. Los indicadores de riesgo de concentración son monitoreados y gestionados tanto a nivel interno como regulatorio, a través del tablero de gestión integral de riesgos, definida su revisión continua y presentación periódica de sus resultados ante el Comité de Cartera, Comité de Gestión Integral de Riesgos y Consejo de Directores.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Políticas de recuperación de la cartera de créditos

El proceso de recuperación de créditos del Banco se realiza en diferentes fases o etapas, atendiendo a los niveles de riesgo de los deudores, tipos de productos, índices de morosidad, montos a recuperar y procesos requeridos para ejecución de garantías disponibles; con el objetivo principal de mejorar la calidad de cartera y mantener la relación comercial entre las partes. La gestión de recuperación de créditos está enfocada en el cliente, a fines de abordar su riesgo inherente, considerando a su vez diferentes estrategias y protocolos, canales o flujos de gestión disponibles, negociación efectiva e impacto económico.

Políticas internas de gestión del riesgo de crédito

El Banco define sus políticas, procedimientos, modelos y metodologías a partir de las normativas y regulaciones vigentes, garantizando el apego a las mismas mediante procesos de monitoreo y control.

ii) Información sobre las garantías

Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías

El Banco define la obtención de garantías como respaldo de las operaciones crediticias que así lo ameriten.

La valoración de estas garantías (admisibilidad) considera el valor de mercado y el porcentaje de admisibilidad detallado en el REA y sus modificaciones. Dicho valor de mercado parte de una tasación y para los casos de títulos de valores, del vector de precios de mercado autorizado por la Superintendencia del Mercado de Valores (acorde a política de valoración interna del Banco). Los criterios de gestión de las garantías contemplan estatus jurídico y legal, áreas protegidas, derechos de propiedad, entre otros.

Por su parte, los procesos para la formalización, registro y control de las garantías implementados están contenidos en el Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías vigente, emitido por la Superintendencia de Bancos.

Información acerca de la naturaleza y el valor admisible de las garantías recibidas

Al cierre de diciembre 2025, el Banco mantiene la siguiente concentración atendiendo a los diferentes tipos de garantías recibidas en respaldo de las facilidades de crédito otorgadas por el Banco.

La admisibilidad de las garantías corresponde a los porcentajes establecidos en el REA y sus modificaciones.

Tipo de garantía	Balance capital DOP	Monto admisibilidad DOP
Depósitos en efectivo e instrumentos financieros	4,520,563,801	4,507,357,989
Bienes inmuebles	18,736,110,191	16,820,122,620
Bienes muebles	3,827,249,497	3,129,238,750
Garantías fiduciarias	3,394,511,067	3,336,303,341
Otras garantías	1,043,048,543	946,752,260
Sin garantías	57,236,377,080	
	<u>88,757,860,179</u>	<u>28,739,774,960</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Información sobre los instrumentos para los que no se ha reconocido provisiones como consecuencia de la garantía
La cartera de crédito del Banco al 31 de diciembre de 2025, evitó provisionar un monto de DOP876 millones provenientes de 616 créditos cuyos deudores tienen clasificaciones de saldo cubierto mejores a la clasificación de saldo expuesto del deudor y garantías admisibles que cubren una porción o la totalidad del crédito y, por lo tanto, para fines de constitución de provisiones requieren un monto menor de provisiones que si no tuvieran garantías admisibles.

iii) Concentración de préstamos

El Banco realiza periódicamente análisis de concentración de préstamos por sectores económicos, por grupos económicos, por grandes exposiciones individuales, y por zona geográfica. El Consejo de Directores del Banco, a través la Declaración de Apetito de Riesgo del Banco establece límites de concentración, siendo esta la manera en cómo lleva a la práctica su apetito de riesgo. El riesgo y el crecimiento de la cartera están controlados a partir de la diversificación de los créditos.

Los grupos de riesgo son conformados de acuerdo con la regulación, y el Banco analiza periódicamente su exposición actual y potencial a clientes y grupos, segmentos, entre otros. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el Banco se encuentra en cumplimiento con los límites de concentración en créditos individuales o grupos de riesgo con garantía y sin garantía (Nota 20).

La mayor concentración de la cartera de créditos se encuentra en comercio al por mayor y menor y en consumo, incluyendo el producto tarjetas de crédito representando un 56% (2024: 56%) del total de la cartera bruta. Los préstamos hipotecarios representan el 12% (2024: 10%) y el resto está disgregado en múltiples sectores de la economía nacional siendo los principales: industrias manufactureras, intermediación financiera, construcción y otros (Nota 7).

iv) Análisis de la exposición al riesgo de crédito

La exposición crediticia de las inversiones medidas a costo amortizado es la siguiente:

31 de diciembre de 2025

	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Inversiones			
Sector público no financiero			
Calificación A	73,095,192,888		73,095,192,888
	73,095,192,888		73,095,192,888
Sector financiero			
Clasificación A	6,384,219,958	8,367,976	6,375,851,982
Clasificación B	64,253,573	1,927,607	62,325,966
	6,448,473,531	10,295,583	6,438,177,948
Sector privado no financiero			
Clasificación A	198,192,964	1,983,503	196,209,461
	198,192,964	1,983,503	196,209,461
Total Exposición de Riesgo			
Crediticio de las Inversiones	79,741,859,383	12,279,086	79,729,580,297

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

31 de diciembre de 2024

	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Inversiones			
Sector público no financiero			
Calificación A	48,249,896,203		48,249,896,203
	48,249,896,203		48,249,896,203
Sector financiero			
Clasificación A	16,861,146,423	8,408,533	16,852,737,890
Clasificación B	62,204,939	1,866,148	60,338,791
	16,923,351,362	10,274,681	16,913,076,681
Sector privado no financiero			
Clasificación A	660,568,369	6,606,732	653,961,637
	660,568,369	6,606,732	653,961,637
Total Exposición de Riesgo			
Crediticio de las Inversiones	65,833,815,934	16,881,413	65,816,934,521

La exposición crediticia de la cartera de créditos es la siguiente:

31 de diciembre de 2025

	Saldo bruto DOP	Provisiones mínimas requeridas DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	16,005,384,550	160,053,846	15,845,330,704
Clasificación B	17,668,594,966	392,236,876	17,276,358,090
Clasificación C	2,055,999,209	51,928,418	2,004,070,791
Clasificación D1	673,156,624	40,954,620	632,202,004
Clasificación D2	81,506,986	12,290,333	69,216,653
Clasificación E	6,573,228	6,573,228	
Subtotal	36,491,215,563	664,037,321	35,827,178,242
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	1,178,966,339	11,789,663	1,167,176,676
Clasificación B			
Clasificación C	47,132,190	7,646,467	39,485,723
Clasificación D1	22,332,988	7,473,195	14,859,793
Clasificación D2	39,491,268	3,987,345	35,503,923
Clasificación E	21,015,641	14,287,641	6,728,000
Subtotal	1,308,938,426	45,184,311	1,263,754,115
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	11,617,882,117	120,091,295	11,497,790,822
Clasificación B	343,716,157	20,539,790	323,176,367
Clasificación C	274,646,651	45,721,936	228,924,715
Clasificación D1	287,650,829	117,542,608	170,108,221
Clasificación D2	177,704,561	102,931,837	74,772,724
Clasificación E	44,356,875	42,738,396	1,618,479
Subtotal	12,745,957,190	449,565,862	12,296,391,328

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	Saldo bruto DOP	Provisiones mínimas requeridas DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos			
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	16,556,933,078	175,488,706	16,381,444,372
Clasificación B	546,660,337	33,517,010	513,143,327
Clasificación C	617,211,287	120,384,882	496,826,405
Clasificación D1	1,115,258,546	466,123,315	649,135,231
Clasificación D2	1,162,872,911	713,250,084	449,622,827
Clasificación E	153,435,755	139,357,096	14,078,659
Subtotal	20,152,371,914	1,648,121,093	18,504,250,821
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	7,433,812,624	74,338,131	7,359,474,493
Clasificación B	228,380,604	6,845,144	221,535,460
Clasificación C	155,332,444	31,022,958	124,309,486
Clasificación D1	382,208,155	183,045,526	199,162,629
Clasificación D2	241,289,289	158,857,233	82,432,056
Clasificación E	93,067,770	93,015,898	51,872
Subtotal	8,534,090,886	547,124,890	7,986,965,996
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	10,091,978,083	100,919,781	9,991,058,302
Clasificación B	201,095,165	2,922,700	198,172,465
Clasificación C	129,398,019	4,618,346	124,779,673
Clasificación D1	14,907,910	1,131,741	13,776,169
Clasificación D2	10,075,324	1,444,018	8,631,306
Clasificación E	12,899,363	5,887,368	7,011,995
Subtotal	10,460,353,864	116,923,954	10,343,429,910
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	89,692,927,843	3,470,957,431	86,221,970,412
31 de diciembre de 2024			
	Saldo bruto DOP	Provisiones mínimas requeridas DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	11,463,248,833	114,632,488	11,348,616,345
Clasificación B	14,489,630,591	313,982,537	14,175,648,054
Clasificación C	1,213,029,811	29,453,189	1,183,576,622
Clasificación D1	725,523,129	92,981,896	632,541,233
Clasificación D2	99,481,485	10,755,726	88,725,759
Clasificación E	5,705,364	2,811,071	2,894,293
Subtotal	27,996,619,213	564,616,907	27,432,002,306

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	Saldo bruto DOP	Provisiones mínimas requeridas DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos			
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	1,079,771,258	10,797,713	1,068,973,545
Clasificación B	18,041,966	541,259	17,500,707
Clasificación C	84,186,339	4,485,933	79,700,406
Clasificación D1	68,922,721	18,515,986	50,406,735
Clasificación D2	4,942,698	2,965,619	1,977,079
Clasificación E	106,650,622	48,970,648	57,679,974
Subtotal	1,362,515,604	86,277,158	1,276,238,446
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	11,298,635,994	114,153,080	11,184,482,914
Clasificación B	325,045,835	17,216,854	307,828,981
Clasificación C	150,678,602	26,541,568	124,137,034
Clasificación D1	156,971,670	58,920,215	98,051,455
Clasificación D2	146,424,551	82,887,439	63,537,112
Clasificación E	83,390,622	76,731,835	6,658,787
Subtotal	12,161,147,274	376,450,991	11,784,696,283
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	21,097,868,808	213,175,165	20,884,693,643
Clasificación B	527,488,673	25,390,498	502,098,175
Clasificación C	476,335,991	92,087,201	384,248,790
Clasificación D1	785,611,039	332,033,908	453,577,131
Clasificación D2	786,643,300	477,551,393	309,091,907
Clasificación E	163,348,996	156,908,273	6,440,723
Subtotal	23,837,296,807	1,297,146,438	22,540,150,369
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	6,927,150,354	69,271,507	6,857,878,847
Clasificación B	217,177,435	6,501,057	210,676,378
Clasificación C	135,363,318	27,066,865	108,296,453
Clasificación D1	237,148,591	114,046,428	123,102,163
Clasificación D2	156,718,619	103,079,407	53,639,212
Clasificación E	52,908,709	52,867,808	40,901
Subtotal	7,726,467,026	372,833,072	7,353,633,954
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	7,570,561,779	74,906,820	7,495,654,959
Clasificación B	125,136,046	2,169,186	122,966,860
Clasificación C	96,101,306	4,904,854	91,196,452
Clasificación D1	1,553,995	257,312	1,296,683
Clasificación D2	2,043,149	559,009	1,484,140
Clasificación E	17,130,360	7,390,384	9,739,976
Subtotal	7,812,526,635	90,187,565	7,722,339,070
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	80,896,572,559	2,787,512,131	78,109,060,428

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

v) Información sobre las tasas históricas de impago

31 de diciembre de 2025

Concepto	Último año DOP	Últimos 3 años DOP	Últimos 5 años DOP
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	2,136,523,442	1,424,588,036	1,047,560,813
Cartera en cobranza judicial (1)	54,679,494	51,906,447	56,764,174
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	129,316,421	135,044,908	137,515,740
Cartera de créditos castigada	244,054,814	156,827,323	114,028,013
Total de créditos deteriorados	2,564,574,171	1,768,366,714	1,355,868,740
Cartera de créditos bruta (1)	82,838,733,075	72,729,561,933	60,973,126,834
Tasa histórica de impago %	3.10%	2.43%	2.22%

31 de diciembre de 2024

Concepto	Último año DOP	Últimos 3 años DOP	Últimos 5 años DOP
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	1,334,094,016	788,690,318	702,646,791
Cartera en cobranza judicial (1)	74,487,343	55,078,774	59,298,677
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	145,959,550	137,385,617	145,288,863
Cartera de créditos castigada	132,291,434	88,626,470	74,199,035
Total de créditos deteriorados	1,686,832,343	1,069,781,179	981,433,366
Cartera de créditos bruta (1)	74,708,933,761	61,100,941,852	51,327,711,234
Tasa histórica de impago %	2.25%	1.75%	1.91%

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

31 de diciembre de 2025

CARTERA DE CRÉDITOS	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	16,005,384,550	4,354,368,529	11,651,016,021
Clasificación B	17,668,594,966	6,891,829,198	10,776,765,768
Clasificación C	2,055,999,209	1,891,710,883	164,288,326
Clasificación D1	673,156,624	645,852,532	27,304,092
Clasificación D2	81,506,986	65,040,970	16,466,016
Clasificación E	6,573,228		6,573,228
Subtotal	36,491,215,563	13,848,802,112	22,642,413,451

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

CARTERA DE CRÉDITOS	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	1,178,966,339	420,436,593	758,529,746
Clasificación B			
Clasificación C	47,132,190	9,368,267	37,763,923
Clasificación D1	22,332,988	7,300,000	15,032,988
Clasificación D2	39,491,268	34,840,002	4,651,266
Clasificación E	21,015,641	8,410,000	12,605,641
Subtotal	1,308,938,426	480,354,862	828,583,564
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	11,617,882,117	2,701,065,582	8,916,816,535
Clasificación B	343,716,157	76,525,235	267,190,922
Clasificación C	274,646,651	58,343,748	216,302,903
Clasificación D1	287,650,829	3,150,909	284,499,920
Clasificación D2	177,704,561	13,638,170	164,066,391
Clasificación E	44,356,875	2,259,967	42,096,908
Subtotal	12,745,957,190	2,854,983,611	9,890,973,579
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	16,556,933,078	2,398,846,496	14,158,086,582
Clasificación B	546,660,337	14,344,904	532,315,433
Clasificación C	617,211,287	16,091,446	601,119,841
Clasificación D1	1,115,258,546	13,538,092	1,101,720,454
Clasificación D2	1,162,872,911	7,616,913	1,155,255,998
Clasificación E	153,435,755	17,599,779	135,835,976
Subtotal	20,152,371,914	2,468,037,630	17,684,334,284
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	7,433,812,624	182,115,035	7,251,697,589
Clasificación B	228,380,604	313,693	228,066,911
Clasificación C	155,332,444	229,110	155,103,334
Clasificación D1	382,208,155	477,252	381,730,903
Clasificación D2	241,289,289	19,013	241,270,276
Clasificación E	93,067,770	96,527	92,971,243
Subtotal	8,534,090,886	183,250,630	8,350,840,256
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	10,091,978,083	8,606,046,082	1,485,932,001
Clasificación B	201,095,165	155,507,726	45,587,439
Clasificación C	129,398,019	111,901,356	17,496,663
Clasificación D1	14,907,910	13,414,198	1,493,712
Clasificación D2	10,075,324	8,711,754	1,363,570
Clasificación E	12,899,363	8,765,000	4,134,363
Subtotal	10,460,353,864	8,904,346,116	1,556,007,748
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	89,692,927,843	28,739,774,961	60,953,152,882

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

31 de diciembre de 2024

	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	11,463,248,833	2,039,289,489	9,423,959,344
Clasificación B	14,489,630,591	6,035,319,030	8,454,311,561
Clasificación C	1,213,029,811	1,121,856,701	91,173,110
Clasificación D1	725,523,129	512,806,789	212,716,340
Clasificación D2	99,481,485	86,438,856	13,042,629
Clasificación E	5,705,364	3,771,895	1,933,469
Subtotal	27,996,619,213	9,799,482,760	18,197,136,453
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	1,079,771,258	292,339,433	787,431,825
Clasificación B	18,041,966		18,041,966
Clasificación C	84,186,339	65,007,026	19,179,313
Clasificación D1	68,922,721	23,844,420	45,078,301
Clasificación D2	4,942,698		4,942,698
Clasificación E	106,650,622	83,745,779	22,904,843
Subtotal	1,362,515,604	464,936,658	897,578,946
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	11,298,635,994	2,302,282,356	8,996,353,638
Clasificación B	325,045,835	81,732,811	243,313,024
Clasificación C	150,678,602	18,954,715	131,723,887
Clasificación D1	156,971,670	22,733,392	134,238,278
Clasificación D2	146,424,551	14,280,832	132,143,719
Clasificación E	83,390,622	8,392,377	74,998,245
Subtotal	12,161,147,274	2,448,376,483	9,712,770,791
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	21,097,868,808	2,143,296,664	18,954,572,144
Clasificación B	527,488,673	11,092,315	516,396,358
Clasificación C	476,335,991	16,827,139	459,508,852
Clasificación D1	785,611,039	3,906,725	781,704,314
Clasificación D2	786,643,300	3,599,689	783,043,611
Clasificación E	163,348,996	8,113,144	155,235,852
Subtotal	23,837,296,807	2,186,835,676	21,650,461,131
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	6,927,150,354	149,570,212	6,777,580,142
Clasificación B	217,177,435	713,315	216,464,120
Clasificación C	135,363,318	30,520	135,332,798
Clasificación D1	237,148,591	76,757	237,071,834
Clasificación D2	156,718,619		156,718,619
Clasificación E	52,908,709	77,286	52,831,423
Subtotal	7,726,467,026	150,468,090	7,575,998,936

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS			
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	7,570,561,779	6,437,169,666	1,133,392,113
Clasificación B	125,136,046	98,160,270	26,975,776
Clasificación C	96,101,306	75,344,250	20,757,056
Clasificación D1	1,553,995	1,020,000	533,995
Clasificación D2	2,043,149	1,667,200	375,949
Clasificación E	17,130,360	12,174,974	4,955,386
Subtotal	7,812,526,635	6,625,536,360	1,186,990,275
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos			
	80,896,572,559	21,675,636,027	59,220,936,532

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

A continuación, se presenta un detalle de los activos financieros y no financieros obtenidos por el Banco durante el año, mediante la toma de control poseído como garantía de la cartera de créditos:

	2025 DOP	2024 DOP
Activos financieros y no financieros		
Bienes inmuebles	4,864,650	17,552,000
Bienes muebles	21,164,742	9,993,543
	26,029,392	27,545,543

La administración de los bienes recibidos en recuperación de créditos se encuentra a cargo de la unidad de Bienes Adjudicados, a través de la cual el Banco canaliza la venta de los bienes adjudicados y recibidos en dación de pago. A los fines, se considera una actualización del valor de mercado de los bienes mediante tasación vigente y se realiza el cálculo de valor estimado financiero y contable para cada uno. El valor financiero contempla el tiempo promedio de venta, de acuerdo con el tipo de inmueble y el valor presente neto del bien en función de su categoría. Por su parte, el valor contable de la propiedad toma en consideración su valor en libros y las provisiones acumuladas o transferidas de la cartera de créditos. Dicha unidad administra el catálogo actualizado de los bienes recibidos en recuperación de crédito y sus precios estimados de venta, cuya difusión se realiza a través de los canales de venta preestablecidos.

viii) Créditos recuperados sin garantía

A continuación, se presenta un detalle créditos sin garantías obtenidos por el Banco durante el año:

	Recuperaciones sin garantías		
	Préstamos DOP	Tarjetas de créditos DOP	Total DOP
Castigos	192,972,517	67,386,122	260,358,639

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

ix) Riesgo fiduciario

El Banco no ejerce funciones de gestión fiduciaria sobre patrimonios de terceros.

x) Exposición a otros riesgos

Como parte de su marco de gestión integral de riesgos, el Banco cuenta con un mapa de riesgos definido conforme a su plan estratégico, dichos riesgos están claramente reconocidos y para los mismos se han establecido los límites correspondientes en la Declaración de Apetito de Riesgo.

El Banco, publica sus prácticas de gestión de riesgos en el “Informe Anual de Gestión Integral de Riesgos” que se realiza conforme al Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria, en su Tercera Resolución del 16 de marzo de 2017, en lo concerniente a los requerimientos establecidos en el artículo 17 de dicha norma. Este informe es conocido por la Asamblea Anual Ordinaria de los Accionistas, luego de ser aprobado por el Consejo de Directores. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, no se han identificado otros riesgos financieros significativos a los que esté expuesto el Banco.

31. Operaciones con Partes Vinculadas

El Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas, aprobado por la Primera Resolución del 18 de marzo de 2004 de la Junta Monetaria, establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones con partes vinculadas son realizadas de acuerdo a las políticas internas del Banco, las cuales se encuentran en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 47 de la Ley Monetaria y Financiera, el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas y el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias.

Personal Directivo	Créditos determinados		Avales y garantías		Provisiones	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Alta gerencia	1,361,469,370	1,037,031,910			13,690,296	10,494,008

Los créditos otorgados al personal directivo que han sido concedidos a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivos al personal.

Los saldos y operaciones con partes vinculadas identificables realizadas al 31 de diciembre de 2025 y 2024 y durante los años terminados en esas fechas incluyen:

31 de diciembre de 2025	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos					
Cartera de créditos		2,480,557,044	954,066,697	1,329,831,350	4,764,455,091
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	130,185,231	37,044,916	154,362,119	321,592,266
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	49,596,829	124,229,504	765,644,794	939,471,127
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	15,246,315	34,479,716	372,211,973	421,938,004
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Vigente	565,322,703	2,599,718	12,601,822	580,524,243
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	395,320,408	109,435,919	11,207,966	515,964,293
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	1,319,713,386	643,646,522	6,553,839	1,969,913,747
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	1,454,394	1,684,834	2,821,722	5,960,950
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	49,904			49,904
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	3,657,538	945,568	4,427,115	9,030,221
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	10,336			10,336

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

31 de diciembre de 2025	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Rendimientos por cobrar de préstamos		11,303,044	1,869,448	6,499,107	19,671,599
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	2,060,499	242,443	973,604	3,276,546
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	421,455	596,662	3,631,147	4,649,264
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	74,348	168,255	1,510,091	1,752,694
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Vigente	2,636,366	4,146	23,875	2,664,387
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	2,306,828	396,447	24,024	2,727,299
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	3,104,423	385,163	51,110	3,540,696
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	225,076	30,745	86,857	342,678
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	5,712			5,712
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	466,780	45,587	198,399	710,766
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	1,557			1,557
Total activos		2,491,860,088	955,936,145	1,336,330,457	4,784,126,690

Pasivos					
Depósitos a la vista		333,986,903			333,986,903
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	20,263,793			20,263,793
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	7,428,880			7,428,880
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	1,379,607			1,379,607
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	178,791,872			178,791,872
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	91,795,062			91,795,062
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	34,327,689			34,327,689
Depósitos de ahorro		1,006,176,690			1,006,176,690
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	260,498,043			260,498,043
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	107,756,312			107,756,312
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	164,839,270			164,839,270
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	277,486,272			277,486,272
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	169,848,061			169,848,061
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	25,748,732			25,748,732
Certificados financieros		2,117,482,177	13,729,933	7,510,691	2,138,722,801
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,227,875,545			1,227,875,545
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	138,601,808	4,045,029	6,873,826	149,520,663
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	308,662,690	9,684,904	636,865	318,984,459
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	396,882,440			396,882,440
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	45,459,694			45,459,694
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo				
Total pasivos		3,457,645,770	13,729,933	7,510,691	3,478,886,394

31 de diciembre de 2024	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos					
Cartera de créditos		2,669,422,266	175,507,226	1,067,015,623	3,911,945,115
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	129,875,913	25,346,524	173,202,109	328,424,546
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	44,463,987	107,478,794	530,151,730	682,094,511
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	17,109,053	27,594,298	309,972,513	354,675,864
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Vigente	562,941,347	180,618	19,769,083	582,891,048
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	1,857,948,076	3,083,730	21,733,134	1,882,764,940
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	50,892,175	9,500,000	2,007,585	62,399,760
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	1,248,664	1,965,786	2,793,108	6,007,558
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	84,816			84,816
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	4,681,517	357,476	7,386,361	12,425,354
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	176,718			176,718
Rendimientos por cobrar de préstamos		8,617,107	1,003,323	5,690,891	15,311,321
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	1,671,759	191,075	1,119,459	2,982,293
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	316,827	523,197	2,368,651	3,208,675
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	150,022	150,147	1,682,177	1,982,346
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Vigente	2,117,364	2,505	41,865	2,161,734

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

31 de diciembre de 2024	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	3,304,729	20,558	72,817	3,398,104
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	274,026	34,337	13,116	321,479
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	235,074	63,253	97,380	395,707
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	7,579			7,579
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	505,609	18,251	295,426	819,286
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	34,118			34,118
Total activos		2,678,039,373	176,510,549	1,072,706,514	3,927,256,436
Pasivos					
Depósitos a la vista		404,998,811			404,998,811
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	12,828,644			12,828,644
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	3,159,809			3,159,809
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	815,163			815,163
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	52,990,294			52,990,294
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	119,982,091			119,982,091
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	215,222,810			215,222,810
Depósitos de ahorro		646,859,064			646,859,064
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	237,296,336			237,296,336
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	118,411,862			118,411,862
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	78,979,420			78,979,420
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	40,505,997			40,505,997
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	59,549,760			59,549,760
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	112,115,689			112,115,689
Certificados financieros		4,096,226,131	10,420,723	8,318,918	4,114,965,772
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,097,901,247			1,097,901,247
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	267,258,721	6,718,815	2,053,751	276,031,287
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	105,385,499	3,701,908	6,265,167	115,352,574
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	268,114,170			268,114,170
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1,678,920,288			1,678,920,288
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	678,646,206			678,646,206
Total pasivos		5,148,084,006	10,420,723	8,318,918	5,166,823,647

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2025		Efecto en Resultados 2024	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	56,281,844		53,843,343	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		344,719		313,040
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		48,077		24,606
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por certificados financieros		103,222,673		96,901,917
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	72,804,897		50,740,521	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		185,012		151,003
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente				55
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por certificados financieros		26,884,066		23,024,079
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por servicios bancarios				
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	33,510,225		21,918,531	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		137,732		113,788
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por certificados financieros		10,572,573		8,990,713
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por préstamos	37,348,940		170,911,138	
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		6,375,840		80,495
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		9,497,436		1,189,519
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por certificados financieros		41,383,884		45,142,799

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2025		Efecto en Resultados 2024	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos	15,198,977		5,243,745	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		68,350		81,879
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		2,717,105		2,710,652
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por certificados financieros		55,072,906		59,556,196
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses cobrados por préstamos	48,200,280		43,080,836	
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		84,882		68,408
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		1,457,172		1,982,758
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por certificados financieros		33,870,672		37,689,566
		263,345,163	291,923,099	345,738,114	278,021,473

32. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2025 DOP	2024 DOP
Castigos de cartera de créditos	2,927,412,526	1,588,166,896
Castigos de rendimientos por cobrar	273,676,974	96,425,130
Castigo de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,557,571	3,430,983
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	26,029,393	27,545,543
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	28,028,082	7,658,732
Transferencia de provisión para contingencias a provisión para cartera de créditos y para inversiones	28,667,208	42,187,087
Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión de cartera de créditos		
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para rendimientos por cobrar	19,742,463	25,254,613
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión para inversiones		
Transferencia de provisión inversiones a provisión de cartera de créditos	72,825,205	24,799,314
Transferencia de activos diversos a activos intangibles	16,325,907	5,023,569
Dividendos pagados en acciones	3,672,084,480	3,676,748,400
Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales	230,074,828	219,583,348

33. Otras Revelaciones

Venta de Cartera de crédito castigada

El 10 de octubre de 2025, el Banco formalizó el proceso de venta cartera de créditos castigados, en el marco de su estrategia de optimización financiera, eficiencia operativa y fortalecimiento de la gestión integral de riesgos. Esta operación se realizó en cumplimiento de las disposiciones regulatorias vigentes, conforme a lo establecido en el artículo 44, literal (a) de la Ley Núm. 183-02 Monetaria y Financiera, modificada por el artículo 173, literal (a) de la Ley Núm. 189-11 para el Desarrollo del Mercado Hipotecario y el Fideicomiso, así como en el artículo 47, numeral 2, literal (c) del Reglamento para la Apertura y Funcionamiento de Entidades de Intermediación Financiera y Oficinas de Representación, y en apego a las políticas internas de la institución.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

La cartera de créditos castigados vendida ascendía a DOP\$1,099 millones y estaba compuesta por 6,167 operaciones de créditos de consumo sin garantía real, correspondientes a los productos préstamos personales y préstamos de tienda, cuyos castigos fueron registrados entre el año 2010 y octubre de 2024. El precio de la venta fue DOP\$47,263,749 y fue registrado como parte del renglón de Otros ingresos.

Esta transacción fue aprobada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana mediante las circulares CADM-R&A-202529390 y CADM-R&A-202529398.

Contratos de Arrendamiento

El Banco mantiene contratos para operar varias sucursales y locales arrendados a terceros, con diversos vencimientos. Durante el 2025 el Banco pagó por concepto de arrendamientos DOP569,295,025 (2024: DOP 488,355,118) que están incluidos en el estado de resultados en el rubro de otros ingresos (gastos).

Fondo de Contingencia y de Consolidación Bancaria

El Artículo No. 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencia, adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central creó en el año 2004 el Fondo de Consolidación Bancaria con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El Fondo de Consolidación Bancaria se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima de 0.17% pagadera de forma trimestral.

Aportes a la Superintendencia de Bancos

El Banco realiza aportes a la Superintendencia de Bancos en base al total de activos al corte de junio del año anterior. Durante el año se incurrieron gastos DOP339,430,379 (2024: DOP 273,894,482).

34. Hechos posteriores al cierre

La Superintendencia de Bancos mediante circular SB: CSB-REG-2026000001 del 16 de enero de 2026, establece los lineamientos necesarios para aplicar la Quinta Resolución de la Junta Monetaria del 27 de noviembre de 2025, con el fin de adecuar el tratamiento regulatorio del valor razonable en las inversiones de las entidades financieras, definiendo cómo deben incorporarse las ganancias y pérdidas no realizadas en el patrimonio técnico, en el índice de solvencia, y en el reporte regulatorio (MRI), además de imponer criterios de control, prudencia y supervisión para asegurar una correcta gestión, valoración y registro del portafolio bajo el nuevo esquema obligatorio a partir del 1 de enero de 2026. El monto de la valoración del portafolio al 31 de diciembre de 2025 asciende a DOP4,956 millones.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025

35. Notas Requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

La Circular SB:013/21 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- a) Fondos interbancarios
- b) Contratos de préstamos de valores
- c) Aceptaciones bancarias
- d) Derechos en fideicomiso
- e) Participaciones en otras entidades
- f) Valores en circulación
- g) Reservas técnicas
- h) Responsabilidades
- i) Reaseguros
- j) Fideicomisos
- k) Agentes de garantías
- l) Patrimonios separados de titularización
- m) Resultados de la cartera a valor razonable con cambio en resultados
- n) Resultados de la cartera a valor razonable con cambio en patrimonio
- o) Valor razonable de los instrumentos financieros
- p) Resultados contabilizados por el método de participación
- q) Utilidad por acción
- r) Información financiera por segmentos
- s) Combinaciones de negocios
- t) Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- u) Operaciones descontinuadas

