

25 AÑOS CRECIENDO JUNTO AL PAÍS

Memoria Anual **2024**



**Banco
Santa Cruz**

ÍNDICE

Indicadores Financieros	4
Carta del Presidente	6
Informe de Gestión	8
Celebrando 25 años juntos	12
Bacnca Persona: Crecimiento, innovación y compromiso con el cliente	36
Banca Empresa: Crecimiento y gestión prudente de riesgo	46
Transformando oportunidades en valor: Innovación ,	54
crecimiento y experiencia al cliente	
Campañas estratégicas	58
Innovación y transformación digital	60
Una mirada al 2024: crecimiento, innovación y sostenibilidad	66
Desempeño financiero y gestión de riesgos en la Tesorería	74
Optimización operativa y mejora en la atención al cliente	78
Innovación y eficiencia	94
Gestión integral de riesgos: Enfoque estratégico y adaptabilidad	100
Fortalecimiento del cumplimiento regulatorio y apoyo a la innovación	106
Compromiso continuo con la gestión de riesgos	112
Evaluación y mejora continua de los procesos internos	116
Gestión del talento y desarrollo organizacional	118
Consejo de Directores	130
Comité Ejecutivo	131
Informe de los Auditores Independientes	113
Estados Financieros	140

INDICADORES FINANCIEROS

Valores en millones RD\$

Activos		Crecimiento Anual	
2020	\$87,170		
2021	\$103,345		19%
2022	\$120,845		17%
2023	\$151,657		25%
2024	\$179,030		18%
TCAC	20%		

Cartera de Depósitos		Crecimiento Anual	
2020	\$66,897		
2021	\$77,405		16%
2022	\$93,478		21%
2023	\$110,272		18%
2024	\$124,168		13%
TCAC	17%		

Cartera de Crédito (Bruta)		Crecimiento Anual	
2020	\$35,911		
2021	\$43,140		20%
2022	\$52,879		23%
2023	\$66,230		25%
2024	\$80,110		21%
TCAC	22%		

Patrimonio		Crecimiento Anual	
2020	\$6,788		
2021	\$8,926		32%
2022	\$11,773		32%
2023	\$15,912		35%
2024	\$20,184		27%
TCAC	31%		

Margen Financiero (Bruto)		Crecimiento Anual	
2020	\$4,978		
2021	\$5,239		5%
2022	\$5,911		13%
2023	\$9,206		56%
2024	\$11,364		23%
TCAC	23%		

ROE		Crecimiento Anual	
2020	18.6%		
2021	27.2%		47%
2022	28.2%		3%
2023	30.8%		9%
2024	24.8%		-20%
TCAC	7%		

ROA		Crecimiento Anual	
2020	1.4%		
2021	2.3%		63%
2022	2.8%		25%
2023	3.3%		16%
2024	2.7%		-17%
TCAC	18%		

TCAC (Tasa De Crecimiento Anual Compuesto)



CARTA DEL PRESIDENTE

Nos complace presentarles el informe de gestión anual, correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2024, el cual reseña las actividades más destacadas de Banco Santa Cruz, así como los estados financieros auditados, el dictamen de nuestros auditores independientes y la opinión del comisario de cuentas.

Este año es especial, pues celebramos nuestro 25 aniversario de operaciones. Desde el primer día, nos comprometimos a ofrecer a nuestros clientes una institución financiera joven, dinámica, enfocada en apoyar a individuos y empresas con visión de crecimiento y lo hemos logrado. Hoy celebramos juntos una trayectoria de crecimiento sostenido y seguimos comprometidos con apoyar a más de 600 mil clientes en el logro de sus metas.

Banco Santa Cruz se ha destacado, por altos niveles de crecimiento, rentabilidad y diversificación de líneas de negocios, guiados por una visión y estrategia que nos ha permitido ir ganando mercado a lo largo de los años, hasta posicionarnos como el tercer banco de capital privado, en el sistema financiero dominicano, en tan solo 25 años.

En estos 25 años, hemos recorrido un camino con entusiasmo y compromiso, adaptándonos a los desafíos y transformándonos cada día. Gracias a la confianza de nuestros clientes, al equipo de líderes y talentos motivados y comprometidos y al apoyo de ustedes, accionistas, hemos logrado contribuir al desarrollo de la República Dominicana de manera responsable y pensamos seguir haciéndolo día a día.

A handwritten signature in black ink, which appears to read 'Fausto A. Pimentel'.

Fausto A. Pimentel
Presidente Ejecutivo

INFORME DE GESTIÓN 2024

Nos complace darles la bienvenida a esta Asamblea General Ordinaria Anual, en la cual presentaremos el informe de gestión anual correspondiente de las principales iniciativas desarrolladas por nuestra institución en el período comprendido del 1 de enero y al 31 de diciembre del año 2024.

El pasado 2024, fue un año de grandes logros. Nos llena de orgullo habernos posicionado como la tercera entidad financiera de capital privado en el sistema financiero dominicano, con una participación en el mercado de un 5.3%. Este gran logro, se celebra en el marco de nuestro 25 aniversario de inicio de operaciones.

A propósito de nuestro 25 Aniversario, se lanzó la campaña institucional “Celebremos 25 años juntos” en la que nuestra institución reitera su compromiso con la sociedad dominicana y destaca nuestro recorrido desde la primera oficina en Santiago, hasta la notable presencia que tenemos alrededor del país con nuestros 49 centros de negocios.

En 2024, nuestro desempeño financiero reflejó un crecimiento consistente, consolidando la posición del Banco Santa Cruz en el mercado financiero. En ese sentido, cerramos el año con activos totales de RD\$179,030 millones, lo que representó un incremento del 18% en comparación con el año anterior.

Este crecimiento estuvo respaldado por un aumento del 13% en los depósitos del público, alcanzando los RD\$124,168 millones al 31 de diciembre de 2024. Asimismo, nuestra cartera de crédito experimentó un notable incremento del 21%, cerrando en RD\$80,110 millones. Como resultado de estos avances, las utilidades netas del banco alcanzaron los RD\$4,392 millones al cierre del año.

Desde la mirada de Negocios, Banca Empresa experimentó un período de consolidación y crecimiento, logrando fortalecer su posición en el mercado, a pesar de los desafíos del entorno económico, los cuales estuvieron caracterizados por una política monetaria restrictiva. Durante el año, su cartera de crédito creció en RD\$3,093 millones, un incremento del 17% respecto a 2023, manteniendo un índice de morosidad en apenas 0.08% gracias a una excelente gestión de riesgo. A la vez, la cartera de depósitos experimentó un aumento de RD\$3,963 millones, fortaleciendo aún más nuestra posición en el sector.

El notable desempeño del Banco Santa Cruz en 2024, también se reflejó en el crecimiento de Banca Persona, que experimentó un notable crecimiento del 24% en su cartera de crédito, alcanzando los RD\$48,430 millones. De igual manera, la cartera de depósitos creció un 15%, cerrando el año en RD\$69,849 millones. Este crecimiento es un reflejo de nuestro compromiso de trabajar junto a nuestros clientes, colocándolos siempre en el centro de nuestras decisiones. Dentro de este segmento, los préstamos personales se destacaron con un aumento del 44% respecto a 2023, alcanzando un total de RD\$15,157 millones desembolsados.

Por su parte, el segmento de Mi Negocio continuó su acostumbrado crecimiento, fortaleciendo relaciones comerciales y acompañando a nuestros clientes en sus decisiones financieras. Como resultado, la cartera de crédito de este segmento creció en RD\$4,749 millones.

En cuanto a Tarjetas de Crédito, se registró una facturación de RD\$48,840 millones, consolidándose como el producto con mayor aporte a la cartera de crédito del período. Además, en préstamos para vehículos, los desembolsos alcanzaron los RD\$1,118 millones, mientras que en Préstamos Hipotecarios se otorgaron RD\$1,782 millones y en préstamos de tiendas, RD\$170 millones.

El área de Tesorería también cerró el 2024 con resultados positivos, logrando un portafolio de inversiones de RD\$65,834 millones, posicionándonos en el cuarto lugar en total de inversiones dentro del mercado financiero. Parte fundamental de estos logros ha sido nuestro compromiso con el buen manejo de normas y buenas prácticas. Gracias a esto, en 2024 la calificadora internacional Feller Rate aumentó nuestra calificación a AA-(dom) con perspectiva estable, reflejando la confianza que hemos construido a lo largo del tiempo.

Junto con estos logros financieros, el Banco Santa Cruz continuó su proceso de expansión geográfica, acercándose aún más a sus clientes. Durante el año, abrimos dos nuevos Centros de Negocios en Santo Domingo: Downtown Center y Patio Chiquito. Además, cerramos el año con una red de 236 subagentes bancarios, 83 cajeros propios y 1,967 cajeros disponibles a través de nuestra alianza con la Red UNARED.

Además, el Banco continuó avanzando con pasos firmes en su proceso de digitalización, consolidando su compromiso con la innovación y la transformación digital. Como parte de esta evolución, se fortaleció la Fábrica Digital, al igual que la consolidación del centro de innovación, como habilitador clave para la organización en temas de innovación, experimentación y transformación. En este espacio, se incorporó el Centro de Excelencia Operativa (COE), que ha permitido la adopción de metodologías ágiles como modalidad de trabajo en diversas áreas, optimizando procesos, acelerando la entrega de valor y mejorando la experiencia de nuestros clientes.

Cada año que concluye nos deja reflexiones. Nos deja éxitos y retos, nos deja también historias que contar. Sobre todo, este 2024, en el que celebramos juntos nuestro 25 aniversario, lo podemos despedir con amor, compromiso y, sobre todo, con la satisfacción del deber cumplido.

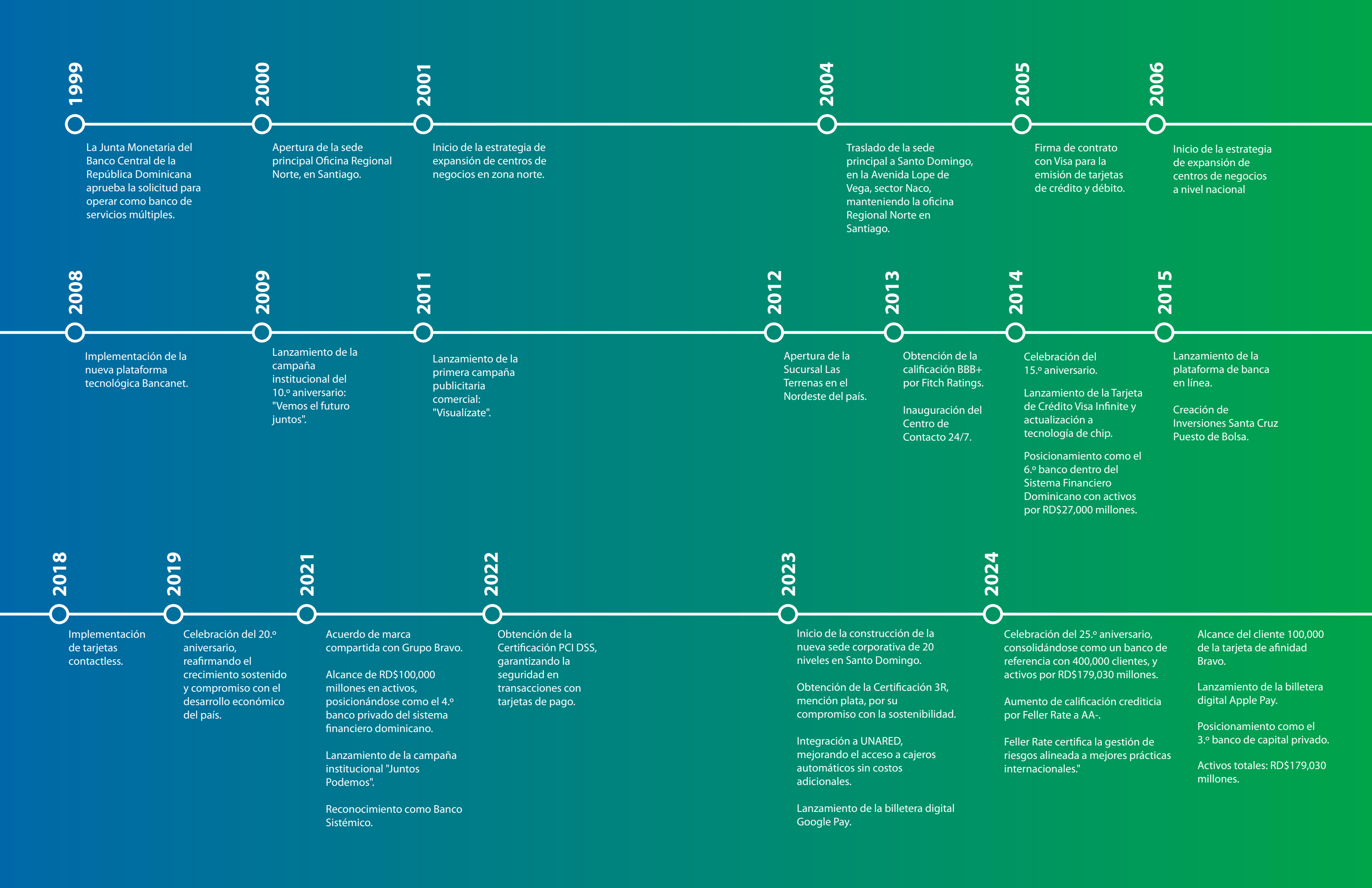
Agradecemos a ese gran equipo de más de 2,200 hombres y mujeres que, a lo largo de este año, dieron lo mejor de sí para ofrecer a nuestros clientes un servicio personalizado y diferenciado. Y a ustedes, nuestros accionistas, les agradecemos por seguir confiando en nosotros.



Fausto A. Pimentel
Presidente Ejecutivo

CONSEJO DE DIRECTORES





2018

Implementación de tarjetas contactless.

2019

Celebración del 20.º aniversario, reafirmando el crecimiento sostenido y compromiso con el desarrollo económico del país.

2021

Acuerdo de marca compartida con Grupo Bravo.
Alcance de RD\$100,000 millones en activos, posicionándose como el 4.º banco privado del sistema financiero dominicano.
Lanzamiento de la campaña institucional "Juntos Podemos".
Reconocimiento como Banco Sistémico.

2022

Obtención de la Certificación PCI DSS, garantizando la seguridad en transacciones con tarjetas de pago.

2023

Inicio de la construcción de la nueva sede corporativa de 20 niveles en Santo Domingo.
Obtención de la Certificación 3R, mención plata, por su compromiso con la sostenibilidad.
Integración a UNARED, mejorando el acceso a cajeros automáticos sin costos adicionales.
Lanzamiento de la billetera digital Google Pay.

2024

Celebración del 25.º aniversario, consolidándose como un banco de referencia con 400,000 clientes, y activos por RD\$179,030 millones.
Aumento de calificación crediticia por Feller Rate a AA-.
Feller Rate certifica la gestión de riesgos alineada a mejores prácticas internacionales.
Alcance del cliente 100,000 de la tarjeta de afinidad Bravo.
Lanzamiento de la billetera digital Apple Pay.
Posicionamiento como el 3.º banco de capital privado.
Activos totales: RD\$179,030 millones.



Durante los últimos 25 años, el Banco Santa Cruz se ha consolidado como una de las instituciones financieras de mayor impacto en el desarrollo económico de la República Dominicana. Desde su fundación, el banco ha mantenido una visión centrada en apoyar el crecimiento sostenible del país, promoviendo el acceso al crédito, fortaleciendo el tejido empresarial y respaldando a miles de familias dominicanas a través de sus productos financieros.





Uno de los principales aportes del Banco Santa Cruz ha sido su apuesta decidida por el sector agropecuario, columna vertebral de la economía nacional. A través de líneas de financiamiento accesibles y asesoría técnica, el banco ha acompañado a productores de arroz, cacao, café y frutas en distintas regiones del país, permitiendo la modernización de sus procesos y el aumento de su productividad. Esto no solo ha fortalecido la seguridad alimentaria, sino que ha dinamizado las economías rurales.

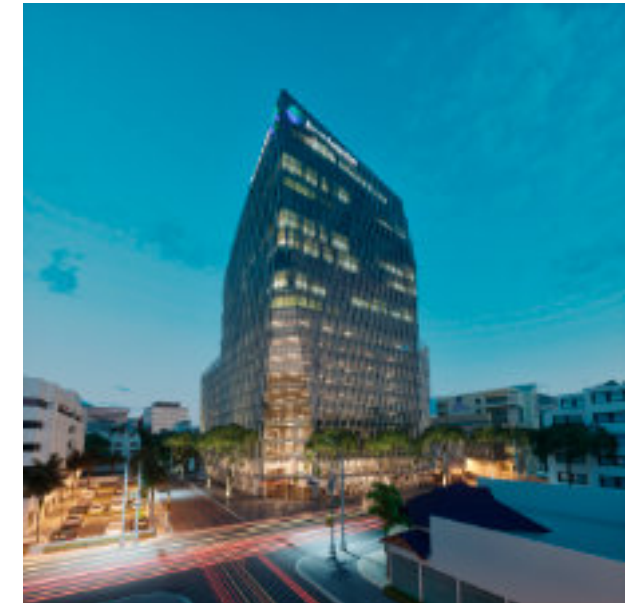
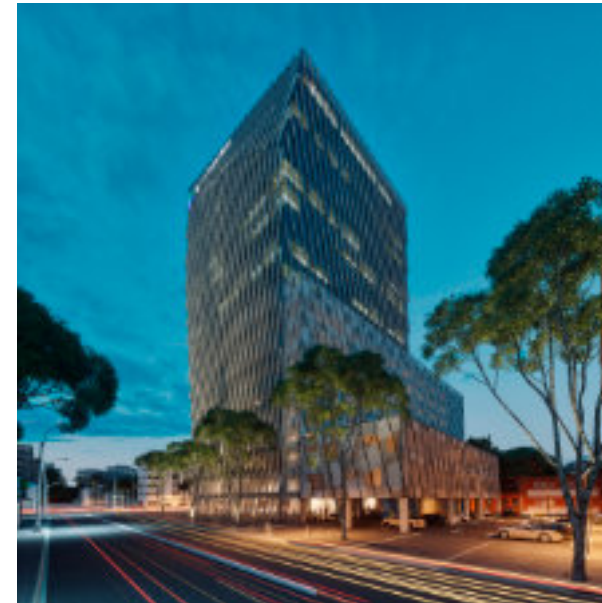




La institución también ha jugado un papel fundamental en el impulso del sector tabacalero, una industria de tradición y orgullo nacional. En la región del Cibao, el Banco Santa Cruz ha respaldado a empresas procesadoras, exportadores y pequeños agricultores, permitiendo la expansión de cultivos, la mejora de infraestructuras y la consolidación de la República Dominicana como uno de los principales exportadores de tabaco premium a nivel mundial.



El apoyo al sector industrial ha sido otra de las grandes contribuciones del Banco Santa Cruz al desarrollo nacional. A través de financiamiento para maquinaria, ampliación de plantas, innovación tecnológica y capital de trabajo, el banco ha fortalecido la capacidad productiva de cientos de empresas en todo el país. Esto ha permitido la creación de empleos de calidad y el posicionamiento de productos dominicanos en mercados internacionales.



En ese mismo sentido, el banco ha sido un aliado estratégico del sector de la construcción, impulsando desde proyectos de vivienda social hasta grandes desarrollos comerciales e infraestructuras privadas.

Su respaldo ha sido esencial para dinamizar este sector, considerado uno de los principales motores de empleo y crecimiento económico, especialmente en zonas urbanas en expansión como Santo Domingo, Santiago y Punta Cana.



El turismo, otro de los pilares del desarrollo económico dominicano, ha contado también con el respaldo constante del Banco Santa Cruz. Desde el financiamiento de proyectos hoteleros hasta el apoyo a negocios turísticos medianos y pequeños, el banco ha contribuido al fortalecimiento de destinos clave como Punta Cana, La Romana, Puerto Plata y Samaná. Este apoyo ha permitido la diversificación de la oferta turística y la creación de miles de empleos en todo el país.





Más allá de los sectores productivos, el Banco Santa Cruz ha tenido un enfoque centrado en las personas. Su expansión territorial ha significado inclusión financiera para miles de dominicanos, particularmente en comunidades donde el acceso a servicios bancarios era limitado. Esto ha permitido a muchas familias acceder por primera vez a créditos, cuentas de ahorro y productos hipotecarios, elevando su calidad de vida.





Hoy, a 25 años de su fundación, el Banco Santa Cruz se presenta no solo como un actor clave del sistema financiero, sino como un verdadero motor de desarrollo. Su capacidad de adaptarse a los cambios, de entender las necesidades del mercado y de apoyar con determinación a los sectores productivos lo convierten en un aliado estratégico del crecimiento nacional. Su impacto se mide en cifras, pero también en historias de progreso, comunidades transformadas y un país que sigue avanzando gracias a su respaldo.

CRECIMIENTO, INNOVACIÓN Y COMPROMISO CON EL CLIENTE

En 2024, la calidad de nuestro desempeño y el principio de poner al cliente en el centro de todo fueron las bases fundamentales de nuestros logros, superando las dificultades con valentía. Cada uno de nosotros desempeñó un papel esencial en este propósito. Al trabajar juntos, nuestra fortaleza se multiplica y demostramos que **Juntos Podemos**.



RAFAEL JIMINIÁN
Vicepresidente Ejecutivo de Negocios

FAUSTO PIMENTEL
Presidente Ejecutivo

EDUARDO MARRERO
Vicepresidente Senior de Banca Empresa

Desempeño financiero y crecimiento

En 2024, Banco Santa Cruz se destacó en el crecimiento de su cartera de crédito y depósitos en comparación con el mercado. La Unidad de Banca Persona logró importantes avances:



Estos resultados nos posicionaron como el banco de mayor crecimiento porcentual en todo el sistema durante 2024.

Los Préstamos Personales fueron uno de los pilares de nuestro éxito en 2024, impulsados por una efectiva campaña de préstamos pre-aprobados en conjunto con la fuerza de ventas.



Este resultado refleja nuestro compromiso con los clientes comerciales, ayudándoles a tomar las mejores decisiones financieras para el crecimiento de sus negocios.

Medios de pago y canales especializados

La Unidad de Medios de Pago jugó un papel crucial en el crecimiento de la cartera de crédito de consumo. En 2024, se emitieron:

97,401
nuevos plásticos

y una facturación de:
RD\$48,840
millones

Esto representó un crecimiento a la cartera de crédito de consumo de:

RD\$4,749
millones

CANALES ESPECIALIZADOS

En cuanto a los canales especializados, las Ferias Virtuales de Préstamos de Vehículos fueron un éxito, sumando agilidad y diversidad a nuestra oferta. Gracias a este esfuerzo, alcanzamos un desembolso de:

RD\$1,118
millones

La Unidad de Préstamos Hipotecarios también aportó significativamente, con un total de:

RD\$1,782
Millones en desembolsos

lo que representó un crecimiento de:

RD\$900
millones
Más de un 21% con respecto al año 2023.

El **Producto Tienda** contribuyó con:

RD\$170
Millones en desembolsos
En nuestros aliados de venta.

Red de atención al cliente y banca digital.

A lo largo de 2024, reforzamos nuestro compromiso con la atención de calidad a nuestros clientes, abriendo:

49

Centros de Negocios.

incluidos los nuevos:



DownTown Center



Patio Chiquito

Esto nos permitió acercarnos aún más a nuestras comunidades.

En el ámbito digital, mejoramos sustancialmente la experiencia de nuestros usuarios. Incorporamos a Banco Santa Cruz a la red de cajeros automáticos UNARED, permitiendo a nuestros clientes realizar retiros y consultas gratuitas en más de:



1,967

cajeros Automáticos a nivel nacional.

Además, renovamos nuestra banca digital, ofreciendo una nueva versión de nuestras aplicaciones móvil y web, con funcionalidades como transferencias internacionales y transferencias Express. Como resultado, logramos más de:

733K

descargas

3.7

Millones de transacciones

con un volumen aproximado de

RD\$352

millones.

Además, cerramos 2024 con:



236

subagentes bancarios activos



83

Cajeros automáticos propios

Estratégicamente ubicados, dispensando un total histórico de:

RD\$123 millones.

Enfoque en la excelencia y sostenibilidad

La gestión de negocios en 2024 de la Unidad de Banca de Personas fue más allá de cumplir metas financieras. Nuestro verdadero propósito fue alcanzar la excelencia en el servicio, colocando al cliente como el foco principal de Banco Santa Cruz. No basta con alcanzar objetivos; lo importante es cómo los alcanzamos. El camino hacia la excelencia no es el más fácil, pero sí el más seguro para construir un legado sólido y sostenible.

Al cierre de 2024, estamos más cerca de nuestros clientes, ofreciendo un servicio de excelencia y construyendo una relación de confianza y compromiso. Sigamos adelante con la determinación que nos caracteriza, con el compromiso de ser mejores cada día y con la certeza de que el futuro lo construimos juntos.



FAUSTO PIMENTEL DEBES
Vicepresidente de Transformación Digital

MELVIN FELIPE DESCHAMPS
Vicepresidente de Finanzas

Crecimiento Sostenible y Gestión Estratégica

El año 2024 representó un periodo de consolidación y crecimiento tanto para Banca Empresa como para Banca Institucional, a pesar de los desafíos impuestos por el entorno económico, caracterizado por una política monetaria restrictiva durante el primer semestre del año, intensificando la competencia en la captación y la gestión del Margen. Sin embargo, gracias a una estrategia bien estructurada y una ejecución disciplinada, el fortalecimiento y compromiso del equipo, logramos fortalecer nuestra posición en el mercado, brindando soluciones financieras eficientes, ajustadas a las necesidades de nuestros clientes.

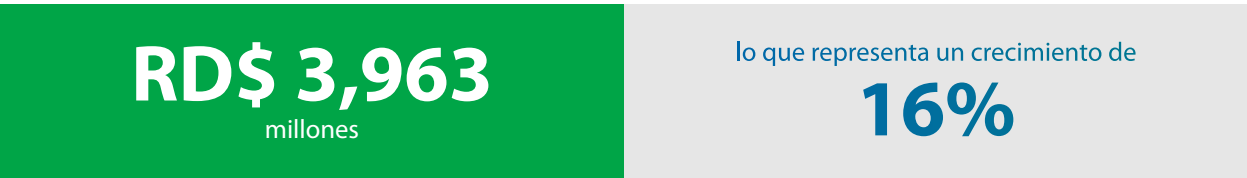
Banca Empresa: crecimiento y gestión prudente del riesgo

Banca Empresa consolidó su posición en el sector con un crecimiento de:



Este crecimiento estuvo respaldado por una gestión prudente del riesgo, la cual fue un eje fundamental en este proceso, garantizando la calidad y solidez de nuestra cartera crediticia. Mantenemos nuestro compromiso con la calidad de la cartera de crédito y la gestión de riesgos, lo cual se refleja en un índice de morosidad de **0.08%**, evidenciando nuestra capacidad para manejar riesgos de manera efectiva.

En cuanto a la gestión de depósitos, el entorno de liquidez representó un desafío significativo. A pesar de la contracción del mercado y la creciente competencia, logramos incrementar nuestra cartera de depósitos en:



Este crecimiento fue posible gracias a una estrategia de captación diversificada y a la optimización en la mezcla de depósitos a la vista y a plazos, respaldado por una dinámica estratégica con Tesorería.



consolidando su rol clave dentro de la institución. Asimismo, continuamos impulsando nuestra transformación digital mediante la optimización de nuestras plataformas de BSC en Línea y el desarrollo de procesos de tasa negociada para la compra y venta de divisas, mejorando la accesibilidad y eficiencia para nuestros clientes.

Banca Institucional: fortaleciendo relaciones y maximizando rentabilidad.

En 2024, Banca Institucional reafirmó su compromiso como aliado estratégico para entidades que administran y gestionan recursos de terceros en el sector financiero. Nuestro enfoque se centró en ofrecer productos y servicios especializados, adaptados a las necesidades de un entorno económico y regulatorio en constante evolución. Este año, trabajamos intensamente en la optimización del rendimiento de fondos, brindando asesoramiento experto y soluciones financieras innovadoras.

Consolidamos nuestra posición como un referente en la gestión de pasivos, alineándonos estrechamente con las áreas de Tesorería y Mercado de Capitales. Esto nos permitió maximizar la rentabilidad de los activos y garantizar una gestión eficiente de los recursos. Como resultado, la cartera de captaciones alcanzó un saldo de:

RD\$24,249
millones

lo que refleja la confianza de nuestros clientes en nuestra capacidad de administración de pasivos y el compromiso con su éxito y crecimiento.

Banca Institucional también desempeñó un papel crucial en el soporte a la cartera de inversiones, contribuyendo a la estabilidad financiera de la institución en un entorno desafiante. Nuestra gestión centrada en la eficiencia y la rentabilidad nos permitió mantener un crecimiento sólido, adaptándonos a las condiciones exigentes del mercado y fortaleciendo nuestras relaciones con los clientes institucionales.



RAMÓN A. GUZMÁN
Subgerente Adminitrativo

VILDANIA NÚÑEZ
Vicepresidenta de Operaciones

MARIPILY PERALTA
Vicepresidenta de
Experiencia Colaborador

Un compromiso con la excelencia y la innovación

Los resultados obtenidos en 2024 reflejan el compromiso de Banca Empresa y Banca Institucional con la excelencia, la innovación y la sostenibilidad financiera. A pesar de los retos, logramos fortalecer nuestra presencia en el mercado, optimizar nuestras estrategias de gestión de activos y pasivos, y consolidar relaciones de largo plazo con nuestros clientes.

Este año también marcó un hito en la mejora de nuestros procesos digitales, con la implementación de nuevas funcionalidades que agilizaron las operaciones y optimizaron la experiencia del cliente. El fortalecimiento de nuestra infraestructura digital fue clave para seguir ofreciendo productos de alta calidad, respaldados por una sólida gestión de riesgos y el compromiso con la excelencia en cada uno de nuestros servicios.

Al cerrar el año 2024, nos sentimos orgullosos de los logros alcanzados, pero somos conscientes de que el trabajo continúa. Con la fortaleza de un equipo comprometido y el respaldo de una estrategia sólida, seguimos enfocados en ofrecer soluciones que generen valor a nuestros clientes y contribuyan al crecimiento sostenible de la institución. Adelante, juntos, hacia un 2025 lleno de más éxitos.



IRVING ISIDOR
Vicepresidente Desarrollo de Negocios



Transformando oportunidades en valor: innovación, crecimiento y experiencia al cliente

Durante el año 2024, el área de Desarrollo de Negocios del Banco Santa Cruz consolidó su posición como eje estratégico de innovación, eficiencia operativa y diferenciación en la experiencia al cliente. Alineados con los pilares del Plan Estratégico Innova, avanzamos decididamente en la transformación digital, la evolución de la oferta de valor y el fortalecimiento de capacidades comerciales, reafirmando nuestro compromiso con el crecimiento rentable y sostenible de nuestros clientes.

Innovación en productos y diferenciación por segmento

En respuesta a las necesidades cambiantes del mercado y los desafíos del entorno financiero, se ejecutaron importantes avances en la modernización de nuestro portafolio. Se robusteció la oferta de cash management, productos de crédito y herramientas digitales como BSC en Línea, lo que permitió a empresas y clientes individuales gestionar con mayor autonomía y eficiencia sus recursos.

Asimismo, se optimizó el leasing financiero para PYMEs, se amplió la funcionalidad de pagos internacionales, y se renovaron productos como préstamos hipotecarios y de vehículos, incorporando estructuras más competitivas en tasa y plazo. En el segmento de alta renta, se sentaron las bases para una propuesta de valor altamente personalizada, digital y con beneficios exclusivos.

Crecimiento de clientes y efectividad comercial

Gracias a una ejecución disciplinada de nuestra sistemática comercial y el uso estratégico del CRM, se logró un crecimiento del **11%** en clientes personales foco y del **19%** en clientes comerciales foco. Iniciativas como la Feria Supercarros, el desarrollo de productos preaprobados y alianzas estratégicas en sectores clave, impulsaron resultados sobresalientes. Se diseñaron y ejecutaron planes específicos para la colocación de préstamos fáciles, el fortalecimiento de productos pasivos y el acompañamiento integral al cliente.

Desde el CRM, se integraron más de **850 usuarios**, alcanzando un índice de **adopción del 92.9%** y una valoración de **4.3 sobre 5 en satisfacción**. El módulo de gestión de oportunidades, ausentismo, y la inteligencia comercial fortalecieron la trazabilidad de las relaciones, generando impacto directo en la productividad comercial.

Destacó la consolidación de la Propuesta de Valor para PYMEs y Mi Negocio, y el fortalecimiento de la Propuesta de Valor Empresarial, generando una mayor vinculación y un incremento del 6% en upgrades de subsegmento. A través del evento TEDx Santo Domingo, conectamos con nuestros clientes desde una visión inspiradora y de transformación.

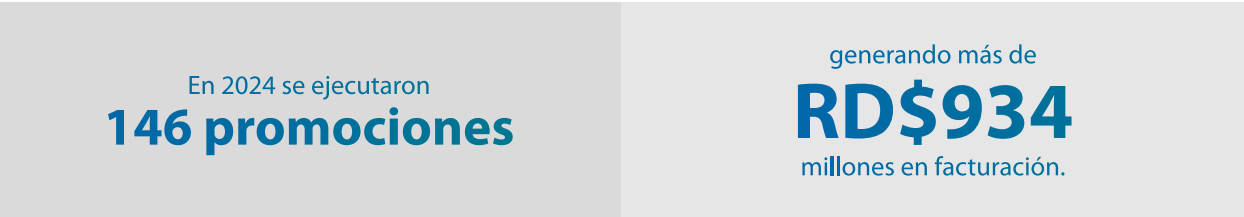
Estrategia y medios de pago

Se lanzó la unidad de Estrategia y Medios de Pago, con resultados contundentes:



incluyendo el éxito de la campaña Bravo100K con la tarjeta Visa Bravo. También destacamos como uno de los primeros bancos en República Dominicana en lanzar Apple Pay, reafirmando nuestra visión de liderazgo digital.

Lealtad, alianzas y cultura de datos



Lanzamos la Plataforma de Experiencias Gastronómicas y renovamos la Guía de Beneficios, fortaleciendo nuestra propuesta de valor emocional para los clientes.



Se implementaron dashboards estratégicos, y se impulsó el Programa de Cultura de Datos, con más de **200 colaboradores capacitados.**

Este año, Banco Santa Cruz fue reconocido por BigDataDO como la institución financiera que más ha promovido la cultura de datos en el país.

Automatización, eficiencia y nuevos servicios

Se consolidaron 31 automatizaciones clave, incluyendo motor de decisiones, desembolsos, contratos, revisión legal y más. Este ecosistema habilitó la estrategia de célula comercial operativa, con tableros de medición y establecimiento de SLA por proceso.



Se homologaron nuevos centros de negocios con tecnología de conectividad y autoservicio, elevando el estándar de atención en nuestras sucursales.

Mirando al 2025: más cerca del cliente, más ágiles, más sostenibles

El 2025 marcará una nueva etapa con el lanzamiento del Centro de Experiencia del Cliente, la incorporación de estaciones de autoservicio y la aplicación de inteligencia a los procesos clave. Estas acciones consolidarán nuestra visión de brindar una experiencia simple, personalizada y memorable.

Cada proyecto impulsado en 2024 ha sido un paso firme hacia nuestra meta: ser el banco que ofrece la mejor experiencia, integrando tecnología, talento y propósito. Con la energía de nuestro equipo y la confianza de nuestros clientes, seguimos transformando el futuro de la banca en República Dominicana.

Campañas Estratégicas



En celebración del importante hito de alcanzar **100,000 clientes** con la Tarjeta de Crédito Bravo Santa Cruz, se llevó a cabo la campaña "Bravo 100K".

Esta iniciativa tuvo como objetivo fortalecer el posicionamiento del producto como una tarjeta que premia la lealtad y satisfacción de sus usuarios. Como parte de la estrategia, se realizaron sorteos de **10 premios de RD\$100,000 en bonos de compra en Supermercados Bravo**, incentivando el uso de la tarjeta y fidelizando a los clientes actuales.



Con el objetivo de consolidar el producto de Préstamos Hipotecarios Santa Cruz en el mercado financiero, se diseñó una campaña adaptada a las diferentes necesidades de los clientes en cada etapa de su vida. Se segmentaron los perfiles en tres categorías: Primera Vivienda, Segunda Vivienda para Inversión y Vivienda Vacacional. La estrategia permitió ofrecer soluciones personalizadas, reforzando la presencia del producto en el sector.



Como parte de la estrategia de renovación y fortalecimiento del portafolio de productos, se llevó a cabo el reposicionamiento de Préstamos Fáciles. La campaña destacó las condiciones especiales del producto, resaltando su amplia red de comercios afiliados y la rapidez en el proceso de aprobación. Esta acción tuvo como fin optimizar la visibilidad del producto y mejorar su percepción en el mercado.

Estas iniciativas reflejan el compromiso de la entidad en ofrecer **soluciones innovadoras y alineadas con las necesidades de sus clientes**, fortaleciendo su posicionamiento en **el sector financiero**.

Innovación y Transformación Digital en Banco Santa Cruz:

Un Año de Avances y Logros

En 2024, Banco Santa Cruz continuó consolidando su compromiso con la innovación y la digitalización, adaptándose a las tendencias tecnológicas actuales y mejorando continuamente la experiencia de sus clientes. La implementación de nuevas soluciones tecnológicas, la optimización de canales digitales y el fortalecimiento de la oferta de valor para diversos segmentos marcaron el camino hacia la transformación digital del banco.

A través de una serie de iniciativas estratégicas, el banco no solo mejoró la eficiencia operativa, sino que también logró un acercamiento más directo con las nuevas generaciones, promoviendo un servicio más accesible, dinámico y personalizado.

Desde el rediseño del portal web hasta la incursión en plataformas digitales emergentes, el banco ha demostrado que la innovación y el enfoque en el cliente son sus principales motores para el futuro. A continuación, se destacan las iniciativas más relevantes que marcaron el 2024 y sentaron las bases para seguir brindando un servicio de calidad en un entorno cada vez más digitalizado.

Rediseño del portal web e implementación de nuevo gestor de contenido

En 2024, Banco Santa Cruz renovó su portal web con un diseño más moderno, accesible y alineado con las tendencias digitales actuales. Esta actualización incluyó la implementación de un nuevo gestor de contenido (CMS), lo que permitió mejorar la administración de la información y ofrecer una experiencia más ágil e intuitiva para los usuarios. Ahora, los clientes pueden acceder de manera más eficiente a productos, servicios y contenido educativo desde cualquier dispositivo, mejorando así la experiencia digital.

Iniciativa de marketing de influencers

Con el objetivo de fortalecer la conexión con nuevas audiencias y generar contenido más cercano y auténtico, el banco incursionó en el marketing de influencers. A través de alianzas estratégicas con creadores de contenido afines a nuestra marca, se amplificaron mensajes clave sobre educación financiera, productos innovadores y beneficios exclusivos. Esta estrategia permitió alcanzar a un público más joven y digitalizado, consolidando la presencia de Banco Santa Cruz en plataformas emergentes.

Digitalización mediante la automatización de iniciativas

Durante 2024, Banco Santa Cruz avanzó significativamente en la digitalización de procesos mediante la automatización de diversas iniciativas. Esto permitió optimizar la gestión de campañas, mejorar la segmentación de audiencias y agilizar respuestas en los canales digitales. Gracias a herramientas como Salesforce Marketing Cloud, se incrementó la eficiencia operativa y la personalización en la comunicación con los clientes, brindando un servicio más ágil y personalizado.

Estrategia para apertura de cuenta de TikTok

Conscientes del crecimiento de TikTok y su impacto en la comunicación digital, en 2024 se lanzó la cuenta oficial del banco en esta plataforma. La estrategia estuvo enfocada en atraer a nuevas generaciones con contenido dinámico, educativo y de valor, utilizando tendencias virales para fomentar la cultura del ahorro, el buen manejo de las finanzas y la promoción de los servicios de Banco Santa Cruz. Esta iniciativa permitió fortalecer la presencia digital del banco y conectar con el público de una manera fresca y cercana.



Temporada II del podcast "El Junte Financiero"

Tras el éxito de la primera temporada, se lanzó la segunda temporada del podcast "El Junte Financiero", un espacio diseñado para abordar temas clave sobre economía, finanzas personales, tecnología y tendencias del sector bancario. En esta nueva entrega, se incorporó la inclusión con traducción a lengua de señas, entrevistas con expertos y consejos prácticos para una mejor administración financiera, consolidando así el compromiso del banco con la educación financiera accesible.

Campaña de comunicación para el lanzamiento de billeteras digitales

Este año marcó un hito en la transformación digital de Banco Santa Cruz con el lanzamiento de la Billetera Digital. Acompañado de una campaña de comunicación integral, se destacaron los beneficios de esta herramienta innovadora, que permite a los clientes realizar pagos, transferencias y compras de manera rápida y segura desde sus dispositivos móviles. La campaña incluyó materiales educativos, demostraciones interactivas e influencers que reforzaron la confianza en este nuevo servicio.



MANUEL MARTÍNEZ
Vicepresidente de Tesorería

JUNIOR VALDEZ
2do. Vicepresidente de Mesas de Divisas

Lanzamiento de la campaña canales digitales, incluyendo el nuevo asistente virtual

En su apuesta por la digitalización y la mejora en la experiencia del cliente, Banco Santa Cruz lanzó una campaña enfocada en sus canales digitales, destacando las funcionalidades de BSC en línea, app BSC y la integración del nuevo Asistente Virtual. Este chatbot, impulsado por inteligencia artificial, ofrece soporte automatizado para consultas frecuentes, mejorando la rapidez y eficiencia en la atención al cliente.

Redefinición del blog "Financieramente"

Durante 2024, Banco Santa Cruz redefinió su blog "Financieramente", la iniciativa de educación financiera, con un enfoque más dinámico e interactivo. La nueva versión incluye artículos de interés financiero, videos explicativos, infografías y herramientas prácticas que ayudan a los clientes a tomar decisiones financieras informadas. Con este refrescamiento, el banco busca seguir siendo una fuente confiable de información accesible y relevante para su comunidad.

Implementación la sección de protección a usuario

Como parte del compromiso con la SIB, Banco Santa Cruz implementó una nueva sección enfocada en la protección del usuario. Este espacio digital proporciona información clave sobre seguridad bancaria, prevención de fraudes y derechos del consumidor, reforzando así la confianza y el respaldo ofrecido a los clientes en cada una de sus interacciones con el banco.



ALEJANDRO PIMENTEL DEBES
FAUSTO PIMENTEL
FAUSTO PIMENTEL DEBES
MIGUEL PIMENTEL DEBES

Una mirada al 2024: Crecimiento, Innovación y Compromiso

El año 2024 ha sido un período clave para la consolidación y evolución del Banco Santa Cruz. A través de estrategias innovadoras, una comunicación efectiva y un enfoque integral en sostenibilidad, la entidad ha reforzado su posicionamiento en el mercado, fortaleciendo, además, el vínculo con clientes, aliados y la comunidad en general. Este año ha sido testigo de avances significativos, tanto en la parte tecnológica como en el ámbito de la responsabilidad social, lo que reafirma el compromiso continuo del banco con sus principios de confianza, calidad y excelencia.

Banco Santa Cruz celebra 25 Años

En 2024, Banco Santa Cruz celebra con orgullo su 25 aniversario, una celebración que refleja más de dos décadas de crecimiento y consolidación en el sistema financiero de la República Dominicana.

Desde sus inicios, la entidad ha logrado posicionarse como uno de los bancos múltiples más importantes del país, destacándose por su capacidad de ofrecer servicios innovadores y personalizados que han beneficiado a una amplia base de clientes en todo el territorio nacional.

Un camino de innovación y compromiso

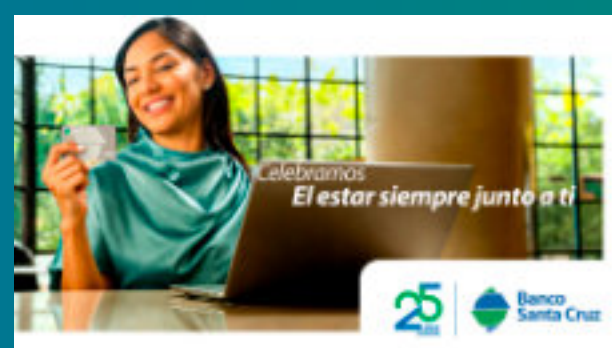
A lo largo de estos 25 años, Banco Santa Cruz ha mantenido un enfoque claro en el desarrollo de soluciones financieras de calidad, adaptadas a las necesidades cambiantes del mercado. Su crecimiento ha sido sostenido, basado en la confianza de sus clientes y en una visión de largo plazo que ha permitido a la entidad consolidarse como un referente dentro del sector financiero dominicano. El banco ha logrado expandir su presencia a lo largo del país, convirtiéndose en un pilar fundamental para el desarrollo económico de la nación.

Campaña 25 aniversario: “Celebremos 25 años juntos”

Como parte de la celebración de este hito, Banco Santa Cruz lanzó la campaña institucional “Celebremos 25 años juntos”, que subraya el firme compromiso del banco con los dominicanos y el país. A través de esta campaña, se invita a reflexionar sobre el valor de la persistencia, el esfuerzo y la visión a largo plazo, principios que han guiado el recorrido del banco desde su primera oficina hasta convertirse en una de las entidades financieras más relevantes del país.

El material audiovisual de la campaña destaca los logros alcanzados y el impacto positivo que Banco Santa Cruz ha tenido en la vida económica y financiera de la República Dominicana, reafirmando su posición como un aliado estratégico para el bienestar de sus clientes y para el progreso del país.

Este 25 aniversario no solo celebra el pasado del Banco Santa Cruz, sino que también es una muestra de su compromiso con el futuro. De cara a los próximos años, la entidad continuará apostando por la innovación constante, la excelencia en el servicio y el fortalecimiento de su responsabilidad social. Con esta visión, el banco se prepara para seguir creciendo y contribuyendo al desarrollo del sector financiero dominicano y a la prosperidad de la nación.



Sostenibilidad: una prioridad en acción

El Banco Santa Cruz reafirmó su compromiso con la sostenibilidad a través de diversas iniciativas de impacto tangible, que no solo buscaron cumplir con los estándares internacionales, sino también generar un cambio positivo en la comunidad y el entorno. Entre las iniciativas más destacadas se incluyen:

Programa Misión Rescate Lista Roja:

Comprometidos la preservación del medio ambiente, nos hemos convertido en padrinos del Guacojeno, una especie en peligro de extinción en la República Dominicana. Esta acción es posible junto a la colaboración con ECORED y el programa Misión Rescate Lista Roja, una alianza público-privada para conservar la flora dominicana en peligro de extinción.



Certificación 3R (Mención Plata): Este reconocimiento resalta el esfuerzo del banco en la implementación de un Sistema de Gestión Ambiental, reflejando su compromiso con la reducción de residuos, la reutilización y el reciclaje dentro de sus operaciones.

Inclusión financiera y accesibilidad: Hemos capacitado a más de 100 colaboradores en lengua de señas y se crearon productos financieros accesibles en Braille, lo que permitió ofrecer una banca inclusiva para personas con discapacidades.

Diseño de la guía de sostenibilidad: El banco también desarrolló una guía de sostenibilidad que detalla iniciativas de descarbonización y productos y servicios sostenibles, promoviendo alternativas responsables y conscientes con el medioambiente.

Comprometidos con la educación financiera, lanzamos la iniciativa Santa Cruz Responde una serie de videos breves para redes sociales en los que nuestros colaboradores responden de manera clara y directa las dudas e inquietudes que recibimos a través de nuestros diferentes canales de comunicación. Con esta acción, buscamos acercar conocimientos financieros a nuestros clientes y a la comunidad, facilitando el acceso a información relevante para una mejor toma de decisiones.

El 2024 ha sido un año de logros, aprendizajes y reafirmación del compromiso del Banco Santa Cruz con sus clientes y la sociedad. La evolución constante en comunicación, reputación y sostenibilidad ha permitido consolidar la posición de la entidad como un referente en el sector financiero.

De cara a 2025, Banco Santa Cruz seguirá apostando por la innovación, la transparencia y la excelencia en la gestión de relaciones públicas, asegurando que cada acción refuerce el legado de confianza que ha caracterizado a la entidad durante estos 25 años. La visión para el futuro se enfoca en continuar mejorando la experiencia de los clientes y seguir adaptándose a las nuevas tendencias del mercado.



INGRID DEBES

Vicepresidenta de Comunicación Corporativa y RRPP.

MARÍA E. THOMEN

Encargada de Directorio

YOLANDA VALDÉZ

Presidenta Ejecutiva del Grupo Santa Cruz



Desempeño Financiero y Gestión de Riesgos en la Tesorería del Banco Santa Cruz 2024

Durante el 2024, la gestión de la Tesorería de Banco Santa Cruz se concentró en la administración de los diversos riesgos asociados a la liquidez, tasa de interés, el portafolio de inversiones y la posición neta de capital de la entidad. Todo esto se realizó bajo un enfoque prudente y cumpliendo con los requerimientos regulatorios, a la vez que se alineó con el apetito de riesgo definido por las instancias internas del banco.



Liderazgo en el sector cambiario

El Banco Santa Cruz continúa consolidándose como una entidad líder en el sector cambiario, operando en un mercado que experimenta un crecimiento sostenido y que presenta una oferta y demanda profunda de diversas monedas. En cuanto a la compra y venta de divisas, el banco logró ingresos por un total de:

RD\$662
millones

superando con creces la meta establecida en el presupuesto para el 2024.



OMAR BAIRÁN
Vicepresidente de Consultoría Jurídica

MARIBEL CONCEPCIÓN
Vicepresidenta Gestión Integral de Riesgos

RAMÓN E. GUZMÁN
Vicepresidente Cumplimiento PLAFT

Crecimiento del margen financiero

Finalmente, en 2024, el margen financiero del banco creció un:

23%

en comparación con el cierre de 2023

cumpliendo con los objetivos establecidos en el presupuesto.

Este margen cerró en

RD\$11,364

millones

lo que representó un crecimiento absoluto de

RD\$2,158

millones

un logro significativo en un año caracterizado por diversos retos macroeconómicos.

Crecimiento del margen financiero:

23%

Crecimiento total de ingresos de la cartera de inversiones:

42%

Optimización Operativa y Mejora en la Atención al Cliente en 2024

En 2024, el área de Operaciones reforzó su compromiso con la experiencia del cliente mediante la implementación de mejoras en la eficiencia y la innovación. A lo largo del año, se optimizaron los tiempos de respuesta y se avanzó significativamente en la digitalización de procesos, con el objetivo de ofrecer una atención más ágil y efectiva.

Se implementaron estrategias clave que permitieron mejorar la entrega de productos, agilizar la gestión de créditos y reforzar la seguridad en nuestras funciones, asegurando la confianza de los clientes. Además, consolidamos importantes avances como la automatización parcial de procesos internos, lo que permitió no solo reducir tiempos operativos, sino también aumentar la precisión en la ejecución de tareas.

Estos avances estratégicos han sido fundamentales para seguir evolucionando como entidad y, al mismo tiempo, para responder con agilidad a las necesidades cambiantes de nuestros clientes, manteniendo siempre el enfoque en la mejora continua de nuestros servicios.



RAFAEL REYES
Vicepresidente de Seguridad Física e Investigaciones

ELAURI RODRÍGUEZ
Vicepresidente de Auditoría Interna



Optimización de la eficiencia operativa y el servicio al cliente en 2024

Durante este período, Banco Santa Cruz logró importantes avances en la optimización de la eficiencia operativa y en la mejora del servicio al cliente, destacándose en diversas áreas clave:

Automatización parcial de procesos internos: Se implementaron mejoras en tareas como cuadros y conciliaciones, junto con un proceso continuo de mejora en la Célula Comercial, lo que permitió agilizar y optimizar las operaciones.

Reducción de tiempos de aprobación y desembolso: Se logró una reducción del 7% en los tiempos de los ciclos de aprobación y un 31% en los ciclos de desembolso de préstamos comerciales, lo que resultó en una mayor rapidez en la entrega de productos financieros a los clientes.

Transformación digital: Se alcanzó un 67% de expedientes digitales en solicitudes de préstamo, lo que contribuyó a acelerar los procesos y mejorar la experiencia del cliente mediante una mayor digitalización.

Eficiencia en transferencias: Se mejoró la eficiencia de las transferencias, con un aumento del **18%**, optimizando los tiempos y reduciendo costos operativos.

Prevención de fraude: El índice anual de fraude se mantuvo en **3.13**, significativamente por debajo del promedio nacional de **5.15**. Se gestionaron un total de **555,715** alertas y se recuperaron **RD\$66.7 millones** de transacciones rechazadas gracias a la gestión proactiva de la prevención de fraude.

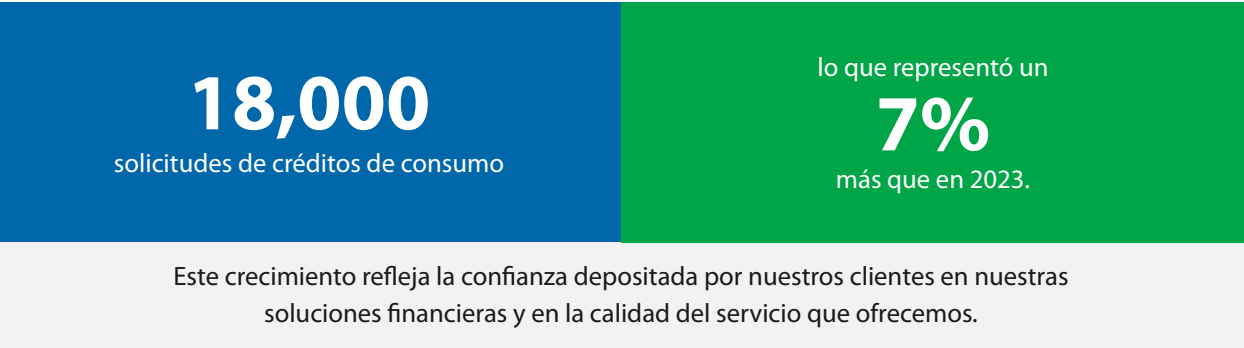
Estos logros reflejan el continuo esfuerzo del banco por mejorar tanto la eficiencia interna como la calidad del servicio, asegurando que las operaciones sean más rápidas, seguras y alineadas con las expectativas de los clientes

Impacto operativo: mayor eficiencia en 2024

La implementación de la Célula Comercial en Operaciones representó un punto de inflexión en nuestra gestión. El volumen de procesamiento se mantuvo alineado con el 2023, con un incremento del **3%** en préstamos comerciales en comparación con el año anterior. Gracias a la digitalización de los créditos comerciales a través de esta iniciativa, se logró capturar eficiencias significativas en el manejo de los expedientes. Además, se redujo en un **7%** el tiempo del ciclo de aprobación en las Células Comerciales Pyme y Mi Negocio, y un **31%** en el ciclo de desembolso, superando las metas establecidas para este proyecto.

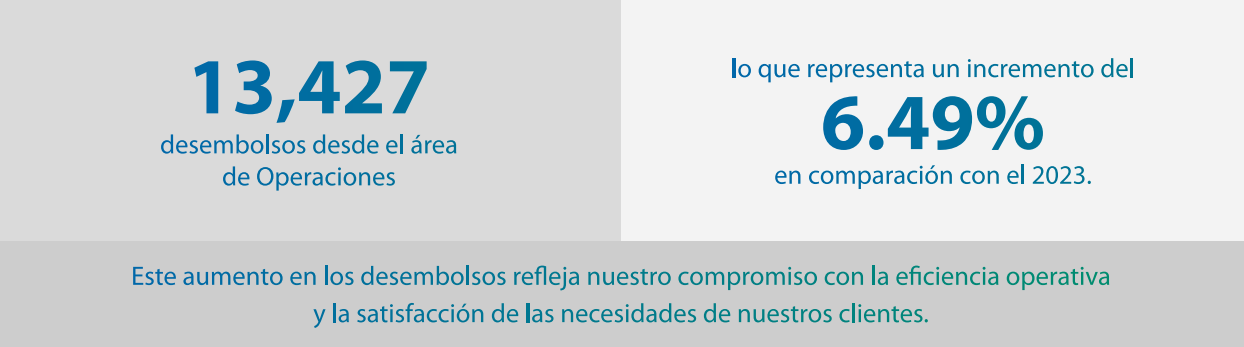
Incremento en créditos de consumo

En 2024, la unidad de Análisis de Crédito Banca Persona procesó:



Desembolsos sostenidos con compromiso

Gracias al esfuerzo conjunto de todos los equipos, alcanzamos un volumen total de:



Más transferencias, mayor eficiencia



Como resultado de diversas iniciativas implementadas en el área, la eficiencia en el procesamiento de transferencias mejoró en un:

8%

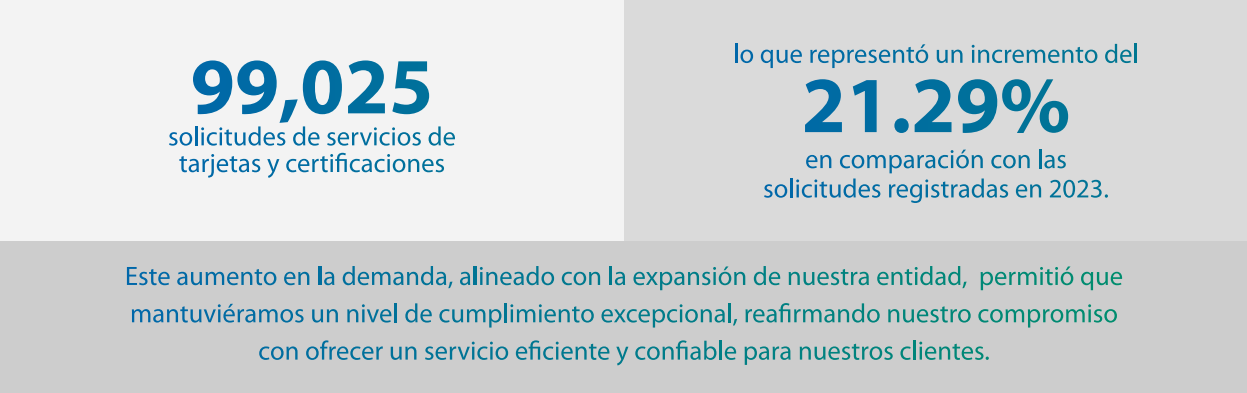
Este resultado demuestra nuestro compromiso con la optimización de procesos y la mejora continua en todos los aspectos operativos



Servicio al cliente: atención ágil y eficiente en 2024

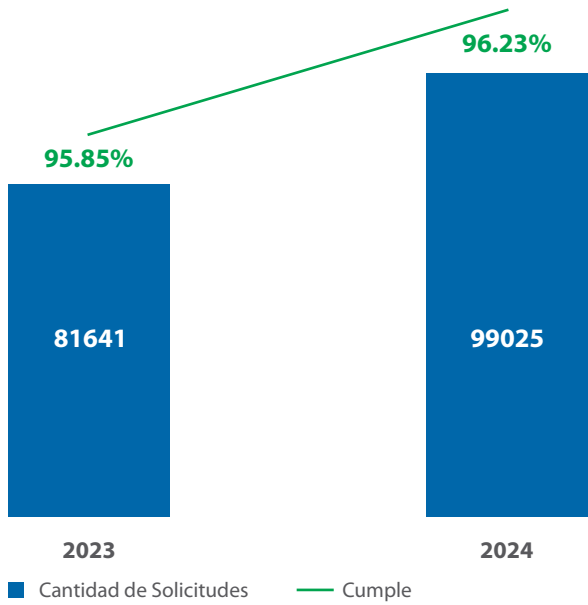
Más solicitudes, mayor cumplimiento

En 2024, gestionamos un total de:



Más solicitudes, mayor cumplimiento

Volumen y cumplimiento Solicitudes

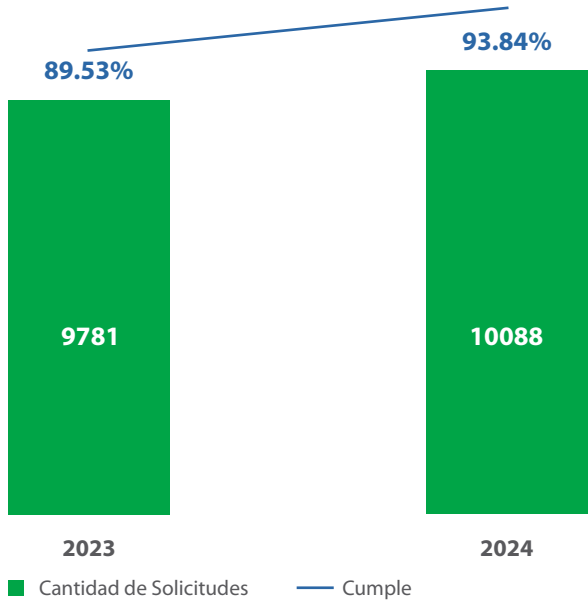


En 2024, fortalecimos nuestra eficiencia en la gestión de reclamaciones, priorizando la rapidez y calidad en la atención. Como resultado de estos esfuerzos, el:



Compromiso con una gestión ágil y efectiva de reclamaciones

Volumen y cumplimiento Reclamaciones



Mejoras en operaciones: compromiso con el mejor servicio

Como parte de nuestro compromiso con la eficiencia operativa, implementamos diversas mejoras y ajustes en nuestros procesos para asegurar un servicio ágil y de alta calidad. A continuación, se detallan algunos de los avances clave:

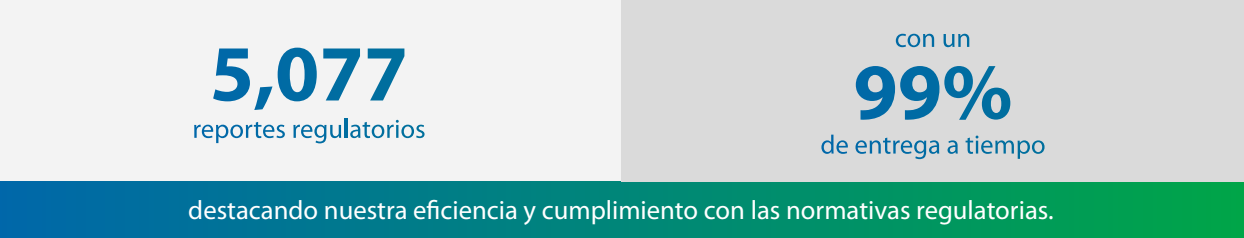
Optimización de procesos y automatización parcial:

Ajustamos procesos para cumplir con las disposiciones del Instructivo para la Aplicación del Reglamento de Protección al Usuario de los Productos y Servicios Financieros, asegurando que nuestras operaciones se alineen con los estándares regulatorios.

Fortalecimos la capacidad de gestión del equipo de Cobros y Recuperación, ampliando su estructura para incrementar la eficiencia en la recuperación a través de la cobranza.

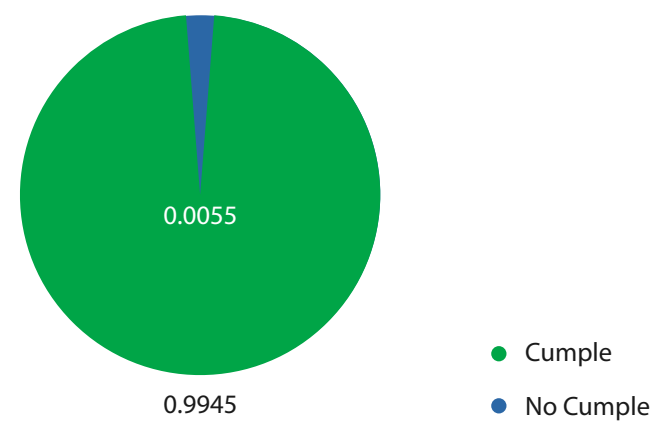
Entrega oportuna dereportes regulatorios:

Desde el área de Operaciones, se remitieron un total de:



Entrega a tiempo Reportes Regulatorios

Cumplimiento reportes regulatorios

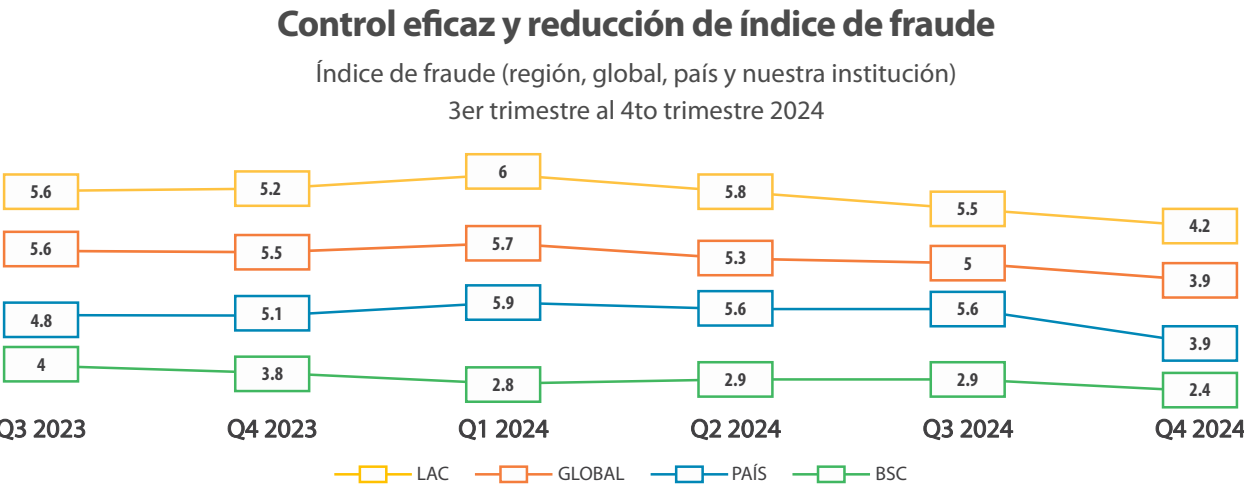


Gestión de prevención de fraude: monitoreo constante y seguridad garantizada

Control eficaz y reducción del índice de fraude:

En 2024, gracias a una estrategia eficaz, mantuvimos de manera constante un índice anual de fraude inferior al promedio nacional, regional y global, reafirmando así nuestro compromiso con la seguridad y la excelencia en el servicio.

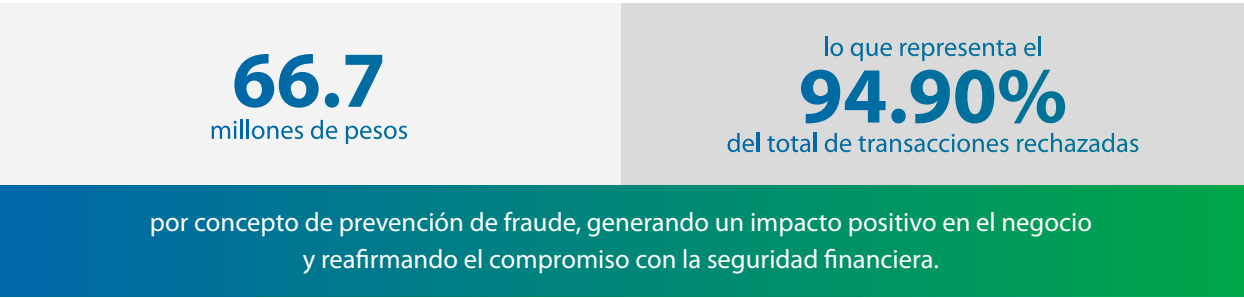
Promedio Índice País 2024: 5.15
Promedio Índice Banco Santa Cruz: 3.13
Variación: 2.02



Gestión proactiva y recuperación eficiente en la prevención de fraudes:

Gestionamos un total de 555,715 alertas con atención ininterrumpida las 24 horas, los 7 días de la semana, brindando respuestas rápidas y efectivas para proteger a nuestros clientes y minimizar riesgos.

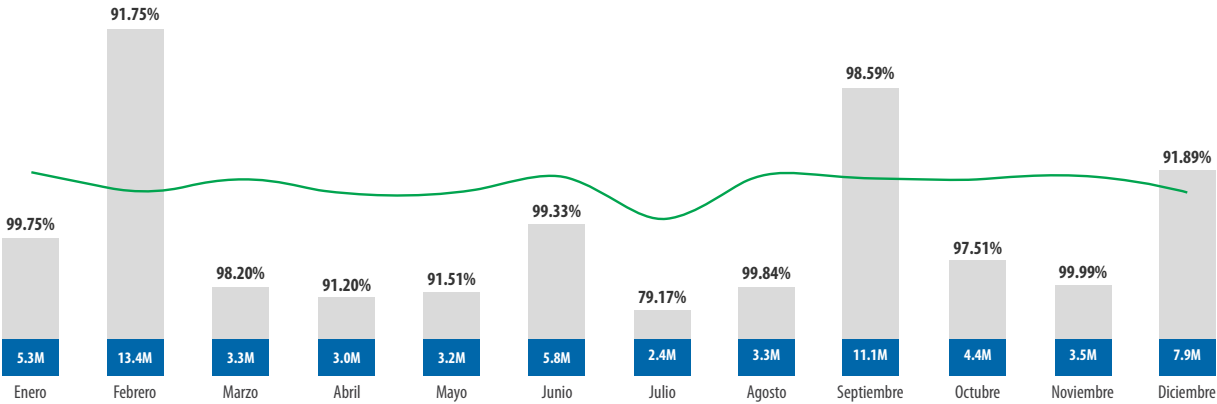
Gracias a nuestra labor de gestión directa con los clientes, se lograron recuperar:





Gestión proactiva y recuperación eficiente
en la prevención de fraudes

Monto en RD\$ recuperado e índice de recuperación en el año 2024





Innovación y Eficiencia en 2024

Durante 2024, la Vicepresidencia de Tecnología de la Información se comprometió con la eficiencia y la mejora continua, implementando una serie de mejoras estratégicas que optimizaron nuestros procesos y servicios tecnológicos. A lo largo del año, logramos mantener una operación continua y resiliente de nuestra plataforma tecnológica, gestionando de manera efectiva tanto los eventos internos como los externos, lo que nos permitió asegurar la estabilidad operativa de los servicios tecnológicos. Asimismo, se alcanzaron los niveles de servicio acordados para todos los servicios desplegados, garantizando atención de alta calidad a nuestros usuarios y clientes.



Mantener una operación en TI
continúa y resiliente ante eventos
internos y externos



Mantener una atención dentro
de los niveles de servicio
acordados para todos los ervicios
desplegados en TI



Ampliar y mejorar los canales
digitales para la atención a clientes



Mejorar los canales de
distribución de los servicios
de TI para los clientes internos



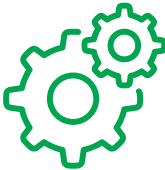
Lograr la entrega de los nuevos alcances
funcionales en el marco de las iniciativas
y proyectos, dentro de los tiempos
comprometidos, manteniendo la calidad



Lograr exponer toda la lógica
funcional del Core bancario con base
en sus servicios, publicados a través
de un bus y API Gateway



Lograr capacidades funcionales
paramétricas sobre el core de tarjeta



Capacidades de fábrica digital basada
en células de desarrollo y testing

Mejora de canales digitales y plataformas de pago

En cuanto a los canales digitales, de pagos y de distribución, trabajamos en la expansión y optimización de nuestras plataformas, facilitando una experiencia de usuario más fluida y eficiente. Este esfuerzo incrementó la agilidad y satisfacción de los usuarios y clientes, a la vez que permitió integrar soluciones existentes, evitando el desarrollo desde cero y mejorando nuestra eficiencia operativa

Implementación de tecnología avanzada: bus de servicio y Api Gateway

Un hito clave fue la implementación de un nuevo Bus de Servicio y un API Gateway, componentes esenciales para asegurar una comunicación eficaz y segura entre las diversas plataformas involucradas. Con la incorporación de un nuevo Bus de Servicio on premise, se mejoró la integración de sistemas internos y se facilitaron conexiones robustas con aplicaciones externas, asegurando, al mismo tiempo, mayores estándares de seguridad. Por otro lado, el API Gateway permitió una exposición segura de APIs, respaldando todo su ciclo de vida y facilitando una arquitectura flexible y controlada para el desarrollo del concepto de Open Banking, conectando al banco con terceros de manera ágil y segura.

Cumplimiento de compromisos con el negocio

En términos de apoyo tecnológico al negocio, logramos un 93% de cumplimiento de los compromisos establecidos en la planificación general del área. Este desempeño positivo refleja un alto nivel de eficiencia y alineación con los objetivos estratégicos del banco, abarcando proyectos, iniciativas, aspectos regulatorios, auditorías y más

Implementación exitosa de nueva plataforma IBM

Un proyecto de gran impacto fue la implementación de una nueva plataforma de hardware y software IBM, diseñada para ofrecer mayor capacidad de procesamiento y eficiencia en la ejecución del Core de Tarjetas de Crédito. Este avance también fortaleció nuestras capacidades de continuidad. El uso de la arquitectura IBM POWER HA permitió optimizar la resiliencia, lo que no solo mejoró nuestra infraestructura tecnológica, sino que también facilitó el soporte para el crecimiento futuro del banco

Fortalecimiento en seguridad y actualización de la plataforma tecnológica

En 2024, se fortaleció considerablemente el proceso de gestión de vulnerabilidades y el parchado de plataformas y software, mejorando la seguridad y robustez de nuestra infraestructura tecnológica. Estos esfuerzos continúan garantizando que nuestros sistemas se mantengan actualizados, minimizando riesgos y asegurando una plataforma segura para todos los usuarios

Prácticas de seguridad en desarrollo de software

Adoptamos un enfoque integral de seguridad en todas las fases del desarrollo de software, automatizando las validaciones de seguridad y garantizando que las aplicaciones sean seguras desde su inicio hasta su despliegue. Este enfoque ha optimizado no solo la seguridad, sino también el proceso de construcción de software, incorporando buenas prácticas y patrones eficientes de codificación.

Equipo de gestión de crisis tecnológicas

Con el objetivo de coordinar acciones rápidas ante posibles incidentes, creamos un equipo de gestión de crisis tecnológicas. Desde su formación, se han implementado medidas clave para proteger y mitigar riesgos, como la protección de servicios y ajustes en las configuraciones de seguridad. Además, se ha mejorado el control de acceso y se han implementado medidas adicionales de autenticación, aumentando la seguridad de nuestra infraestructura.

Ejercicios de continuidad tecnológica

Los ejercicios de continuidad tecnológica realizados durante el 2024 se ejecutaron con éxito, garantizando que las operaciones sean resilientes y cumpliendo con los requisitos regulatorios. Se realizaron ejercicios individuales sobre plataformas críticas y un ejercicio global con los sistemas misionales del banco, que operaron de manera simultánea en nuestro sitio alerno. Estos ejercicios demostraron nuestra capacidad de recuperación y la resiliencia de nuestra arquitectura tecnológica, fortaleciendo nuestra preparación ante contingencias

Expansión de la fábrica digital

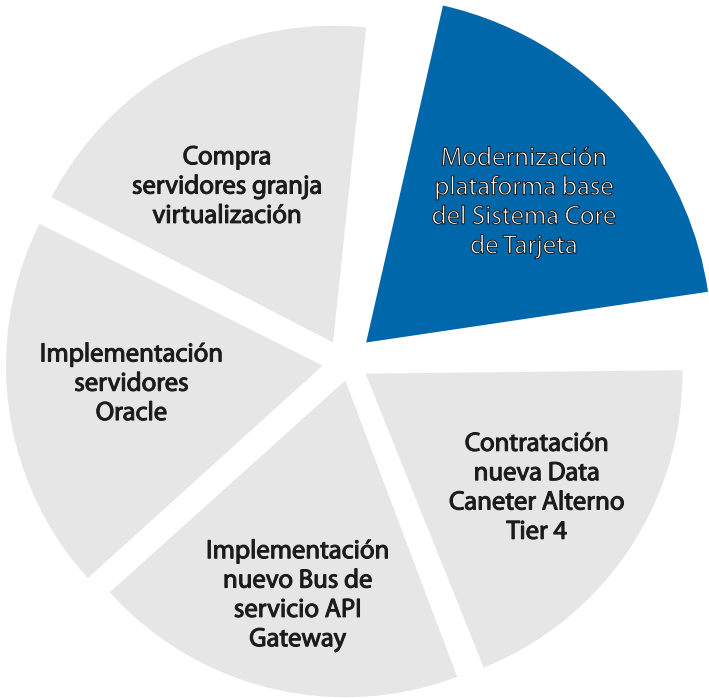
La Fábrica Digital fue ampliada y mejorada, tanto en estructura como en herramientas, alcanzando resultados tempranos como la construcción de más de 100 historias relacionadas con proyectos y el nuevo software de caja bancaria. También se migraron más de 160 servicios al nuevo bus de servicios y se desarrollaron aplicaciones móviles para oficiales de clientes, junto con portales internos y públicos

Transformaciones y mejoras en la unidad de calidad de software

En el siguiente gráfico, resumimos las transformaciones y mejoras implementadas en la Unidad de Calidad de Software a lo largo del año:



A continuación, gráfico con las mejoras relevantes sobre la renovación de la infraestructura tecnológica:



Mejoras implementadas desde el enfoque de gobierno

- Actualización del Plan Estratégico de Tecnología de la Información (PETI v1.1), con vigencia para los años 2023 y 2024, incluyendo el Plan Operativo de Tecnología.
- Mejoras en el procedimiento de Gestión de Iniciativas y Proyectos, con recursos internos y proveedores.
- Control y seguimiento de KPIs, utilizados para evaluar el desempeño de la función de TI.
- Implementación del procedimiento de Evaluación de Cumplimiento de Proveedores de TI.
- Actualización del Plan de Continuidad y Contingencia de las Operaciones Tecnológicas (DRP).
- Creación de la 2da VP de Proyectos Especiales y la 2da VP de Calidad de Software.
- Creación de la Gerencia de Arquitectura y Operación de Infraestructura.
- Ampliación de la Fábrica Digital, con mejoras en estructura y herramientas.
- Ampliación de la estructura de soporte, equilibrando las tareas del día a día con el backlog histórico.
- Conformación de equipos clave de gestión, como la Mesa de Gestión de Crisis de Tecnología, gestionada por el vicepresidente del área.

Gestión Integral de Riesgos: Enfoque Estratégico y Adaptabilidad en 2024

Durante 2024, el panorama de riesgos se vio marcado por factores geopolíticos, ambientales, económicos y tecnológicos, que generaron incertidumbre en el sector financiero local. A esto se sumó un entorno de tasas de interés activas y pasivas con tendencias variables, un comportamiento del tipo de cambio a la alza y propuestas postergadas de reformas fiscales, las cuales afectaron las iniciativas gubernamentales.

En este contexto, el área de Gestión Integral de Riesgos del Banco Santa Cruz continuó fortaleciéndose como pilar fundamental para el crecimiento de la entidad y el cumplimiento de nuestro plan estratégico Innova 2022-2027. El aumento de la madurez de esta área se reflejó en varias iniciativas clave centradas en tres pilares fundamentales: cumplimiento regulatorio, apoyo visible al negocio y fortalecimiento del marco de riesgo para las distintas unidades especializadas.

Fortalecimiento del marco de gestión de riesgos

Uno de los avances más importantes fue la revisión y actualización integral del marco de gestión de riesgos del Banco, alineado con estándares internacionales como ISO 31000, COSO ERM y ISO 27001. Esta actualización incluyó la aprobación del manual de gestión integral de riesgos por parte del Consejo de Directores, consolidando un enfoque sólido hacia la gestión de riesgos en todos los niveles de la organización.

Avances en capacidades analíticas de riesgos

Continuamos con el fortalecimiento de las capacidades analíticas en la gestión de riesgos, destacando la incorporación de la nueva unidad especializada de modelos de riesgos de crédito. Esta unidad tiene como objetivo diseñar e implementar mejores prácticas en estrategias de riesgos crediticios, integrando modelos avanzados, datos y plataformas tecnológicas robustas para innovar y mejorar continuamente la originación y el monitoreo de la cartera de crédito.

Hitos relevantes en 2024

Algunos de los principales logros alcanzados en 2024 fueron:

Aumento de la calificación de riesgos.
Inspecciones y auditorías satisfactorias.
Fortalecimiento de la gestión de riesgos asociados a la seguridad cibernética y de la información.
Incorporación de herramientas, módulos y mejores prácticas en la gestión de riesgos.
Reforzamiento de las estructuras organizacionales y la incorporación de nuevas capacidades analíticas y el desarrollo de modelos.

Mejora en la calificación de riesgos

Un hito clave fue el aumento en las calificaciones nacionales de largo y corto plazo otorgadas por Feller Rate, pasando de ‘A+’ a ‘AA-’. Este avance fue respaldado por un adecuado perfil de negocios, una sólida capacidad de generación de ingresos, un respaldo patrimonial robusto y un perfil de riesgo de fondeo y liquidez adecuado.

Cultura de riesgos y formación continua

En cuanto a la cultura de riesgos, además de los métodos tradicionales como e-learning, cápsulas formativas y entrenamientos presenciales, se implementaron nuevas iniciativas, como un programa de certificación profesional para los integrantes de las unidades especializadas. También lanzamos una serie de podcasts sobre tópicos de riesgos y una revista interna especializada, con artículos sobre diferentes temas de riesgos, preparados por talento interno.



Primera sucursal Banco Santa Cruz

Riesgo de crédito

2024 estuvo marcado por tensiones geopolíticas, condiciones financieras y de liquidez internacionales restrictivas, y un ciclo electoral tanto interno como en los Estados Unidos. A pesar de estos desafíos, Banco Santa Cruz continuó con su estrategia de fortalecimiento del análisis y monitoreo de deudores, con especial atención a los sectores impactados por dichos eventos.

El Banco optimizó sus procesos de originación de créditos mediante el reforzamiento de la evaluación, la adecuación de las metodologías de originación, el fortalecimiento de los equipos de crédito y la implementación de una sistematización de la célula comercial, lo que aportó significativamente a la digitalización, la experiencia del cliente y el crecimiento rentable.



que en general enfrentó deterioros debido a la alta carga financiera de los hogares. La cobertura regulatoria de la cartera vencida alcanzó el:



Riesgos financieros

En 2024, las altas tasas de interés producto de la política monetaria restrictiva continuaron afectando el entorno económico, aunque se mantuvieron relativamente estables. En este contexto, el Banco actualizó su declaración de apetito de riesgo financiero, ajustando indicadores para dar visibilidad a los riesgos inherentes en un entorno económico desafiante.

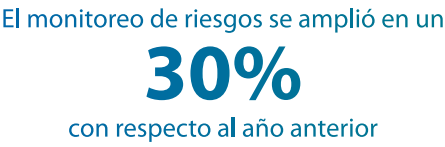
Los indicadores principales de riesgo de liquidez, precio y tasa de interés se mantuvieron en niveles bajos, dentro de los límites de apetito de riesgo establecidos por el Consejo. La solvencia de la entidad alcanzó el:



Riesgos no financieros

La unidad de Riesgos No Financieros continuó apoyando la ejecución de las estrategias institucionales, especialmente en el asesoramiento y acompañamiento a las unidades de primera línea. Como parte de la segunda línea de defensa, esta unidad supervisó los marcos de gestión de riesgos operacionales, tecnológicos, cibernéticos, de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LAFT-PADM), y la continuidad de negocios.

Un logro clave fue la adopción de una herramienta de clase mundial para la gestión centralizada de riesgos, lo que permitió mejorar el registro, asignación y seguimiento de riesgos e indicadores, fortaleciendo la supervisión y eficiencia operativa.



incrementando la identificación de riesgos emergentes y asegurando una gestión proactiva.

Seguridad cibernética y de la información

En 2024, el Banco Santa Cruz continuó fortaleciendo su Programa de Seguridad Cibernética y de la Información, adoptando estándares internacionales y ajustándose a la regulación vigente. Se avanzó significativamente en la automatización y transformación de procesos de seguridad, logrando una conciencia ampliada sobre la seguridad a través de la Cultura SAFE (Seguro, Alerta, Confiable, En Control).

Además, se continuaron con mejoras en las herramientas tecnológicas para mitigar los riesgos, así como en las políticas y procedimientos de ciberseguridad, abarcando especialmente los activos críticos del Banco.

Este resumen refleja cómo Banco Santa Cruz ha consolidado su enfoque de gestión integral de riesgos en 2024, con un énfasis en la mejora continua y la resiliencia operativa frente a riesgos geopolíticos, económicos y tecnológicos



PEDRO PÉREZ
2do. Vicepresidente de Infraestructura TI

LUIS IGNACIO SUAREZ
Vicepresidente de Tecnología

Fortalecimiento del cumplimiento regulatorio y apoyo a la innovación.

Durante el 2024, la Vicepresidencia de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio jugó un papel esencial en el fortalecimiento del marco normativo del Banco Santa Cruz, garantizando que todas las actividades de la entidad estuvieran alineadas con la legislación vigente, las normativas regulatorias y las mejores prácticas del sector financiero. Esta labor contribuyó de manera significativa al proceso de consolidación institucional del Banco, permitiendo un entorno seguro y de confianza tanto para los clientes como para los aliados y colaboradores.

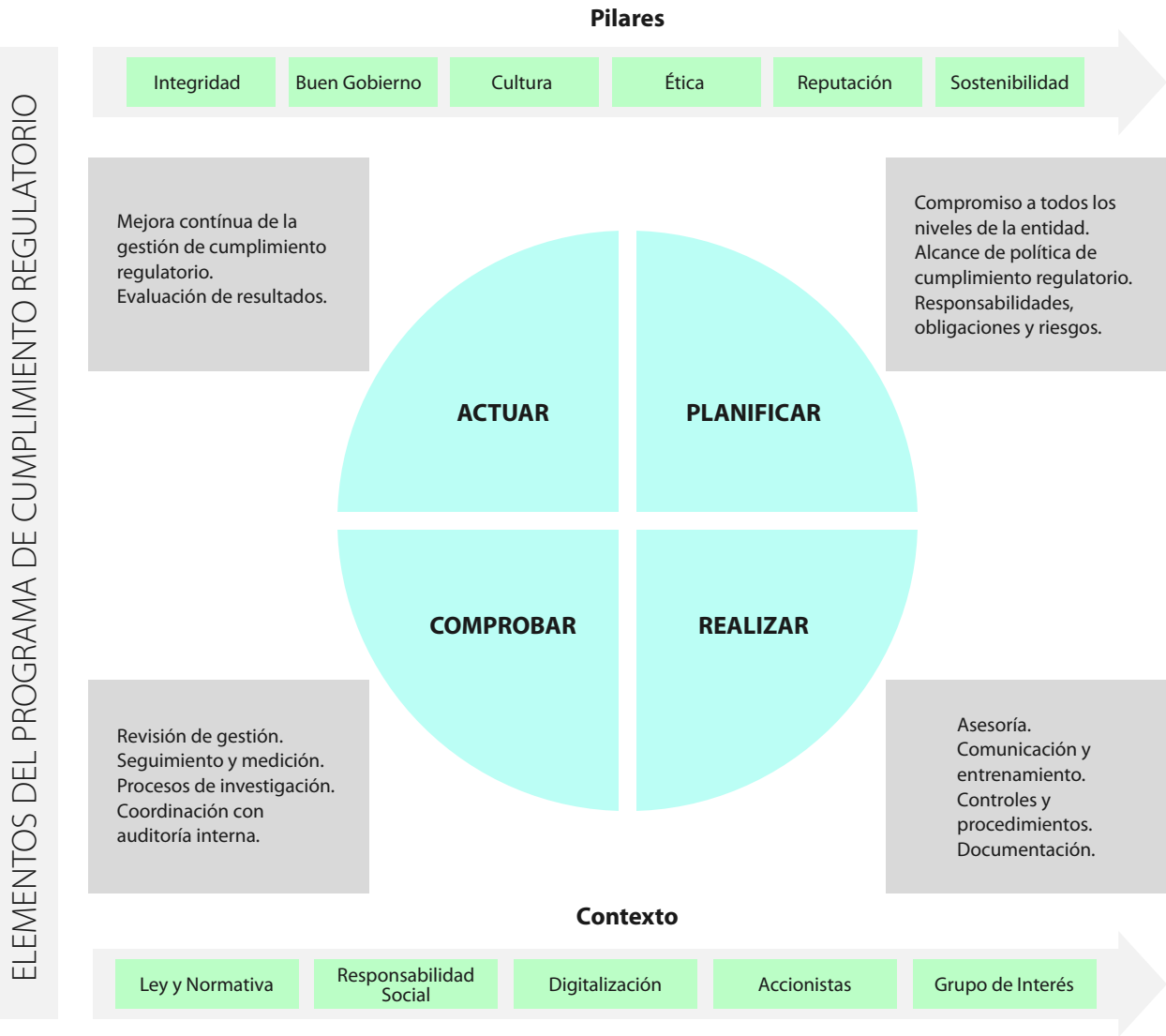
Las principales áreas de enfoque durante el año 2024 fueron:

Participación en procesos clave de unidades de negocios: La Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio trabajó de manera estrecha con las unidades de negocios para asegurar que todas las operaciones, acuerdos y servicios ofrecidos a los clientes cumplieran con los requisitos legales y regulatorios. Este enfoque proactivo garantizó que la entidad pudiera responder ágilmente a las necesidades de los clientes sin comprometer la legalidad ni la seguridad en los procesos.

Apoyo en proyectos de transformación digital e innovación: En un contexto de constante evolución tecnológica, la Vicepresidencia de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio brindó apoyo integral en los proyectos de transformación digital e innovación. Esto incluyó la revisión de la adecuación normativa de las nuevas tecnologías, así como el aseguramiento de que la digitalización de procesos y la implementación de soluciones innovadoras se hicieran de manera segura y conforme a la legislación aplicable.

Integración del cumplimiento regulatorio en la ejecución de la estrategia institucional: La Vicepresidencia de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio integró el cumplimiento normativo en el corazón de la estrategia institucional del Banco, asegurando que el marco de cumplimiento estuviera presente en cada etapa de la ejecución de proyectos y actividades estratégicas. Este enfoque garantizó que la entidad pudiera seguir avanzando en su visión de crecimiento y sostenibilidad, manteniendo siempre altos estándares de cumplimiento y responsabilidad ética.

Gracias a estos esfuerzos, el Banco Santa Cruz pudo navegar de manera efectiva en un entorno normativo cada vez más complejo, protegiendo tanto su reputación como la confianza depositada por sus clientes y accionistas



Logros y avances en cumplimiento regulatorio: un pilar para la seguridad y crecimiento del banco santa cruz en 2024

Durante el año 2024, el Banco Santa Cruz alcanzó hitos clave en la gestión del cumplimiento regulatorio, consolidando su posicionamiento estratégico en apego a la normativa vigente:

Cierre exitoso del proyecto regulatorio de Manual de Requerimiento de Información (MRI): Se completó la adecuación y estandarización de los procedimientos internos conforme a los lineamientos regulatorios vigentes, asegurando la transparencia en la entrega de información a los organismos supervisores del sector bancario.

Cumplimiento del Instructivo del Reglamento de Protección al Usuario: Se completó un proyecto regulatorio para la implementación de las medidas necesarias para alinear las prácticas del Banco con las nuevas disposiciones regulatorias, optimizando la atención y protección de los clientes de la entidad.

Creación y mejora continua de herramientas para la gestión de cumplimiento: Se desarrollaron e integraron soluciones tecnológicas para fortalecer la supervisión del cumplimiento normativo y la evaluación de riesgos, permitiendo un monitoreo más eficiente de los niveles de cumplimiento de las distintas unidades internas.

Coordinación efectiva con la Autoridad Monetaria y Financiera: Se reforzó la relación con la Autoridad Monetaria y Financiera a través de una comunicación proactiva efectiva, garantizando la correcta implementación de normativas y mejores prácticas.

Apoyo a los procesos clave para la atención de clientes

En un entorno financiero cada vez más complejo, la Vicepresidencia ha desempeñado un rol esencial en la mitigación de riesgos legales y en la garantía de una operación bancaria segura y confiable. A través de la estructuración y revisión de contratos, la debida diligencia de documentos legales de nuestros clientes, la evaluación de normativas y la formulación de estrategias de cumplimiento, se ha optimizado la experiencia del cliente, asegurando la transparencia en la prestación de los servicios.

Durante el año, se reforzaron los mecanismos de debida diligencia legal, con un enfoque en la optimización de los servicios y la prevención de riesgos asociados al cumplimiento regulatorio. Adicionalmente, se brindó acompañamiento continuo en la implementación de mejores prácticas en la atención de clientes, asegurando el cumplimiento con las regulaciones

Transformación digital e innovación

En el marco de la estrategia definida por el Banco Santa Cruz, la Vicepresidencia de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio ha sido un actor clave en la revisión de marcos normativos aplicables a la implementación de soluciones digitales.

Cumplimiento regulatorio en la definición y ejecución de la estrategia institucional

El cumplimiento regulatorio es un pilar fundamental en la definición de la estrategia institucional del Banco, asegurando la gestión efectiva de los riesgos legales y la protección de la reputación corporativa. Durante 2024, la Vicepresidencia lideró diversas iniciativas orientadas a fortalecer la gobernanza y el control regulatorio, incluyendo la actualización de las políticas y procedimientos de cumplimiento regulatorio y legal.

Conclusiones y perspectivas para 2025

El 2024 representó un año de avances significativos en la consolidación del marco regulatorio del Banco, con logros notables en el fortalecimiento de la función de cumplimiento, la transformación digital y la mejora en la atención al usuario. De cara al 2025, la Vicepresidencia de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio continuará impulsando iniciativas innovadoras que refuercen la seguridad financiera, la eficiencia operativa y el cumplimiento normativo en un entorno de regulaciones en constante evolución.

Con un enfoque en la mejora continua y la adaptabilidad a los cambios del sector financiero, la Vicepresidencia reafirma su compromiso con la protección de los intereses de los clientes y la sostenibilidad del negocio, contribuyendo al posicionamiento del Banco como referente en materia de cumplimiento y regulación financiera

Compromiso Continuo con la Gestión de Riesgos y el Cumplimiento Regulatorio en 2024

Desde su fundación y a lo largo de sus veinticinco años de historia, Banco Santa Cruz reconoce que el cumplimiento estricto con las regulaciones forma parte de su ADN institucional.

Durante el año 2024, la entidad destinó importantes recursos financieros, tecnológicos y humanos para el fortalecimiento continuo de su sistema para la gestión del riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva. Esta inversión, que ha crecido de manera sostenida año tras año, permite que clientes, accionistas, socios de negocios locales e internacionales, reguladores y la sociedad en general mantengan la confianza en la entidad y su permanencia.

La tecnología se mantiene como una aliada vital para la ejecución del Programa de Cumplimiento. Los esquemas automatizados de atención de alertas transaccionales utilizando aprendizaje supervisado por máquinas ("Machine Learning") permitieron la profundización en el conocimiento de nuestros clientes y sus perfiles transaccionales, así como en la detección de posibles patrones inusuales que pudieran exponer la entidad a riesgos. Adicionalmente, fueron automatizados los procesos vinculados a la debida diligencia de los clientes actuales y potenciales, con la correspondiente optimización de los tiempos de detección y atención de posibles eventos de riesgo relacionados.

La capacitación, orientada al fortalecimiento de las competencias del personal en la materia, mantuvo su rol protagónico durante el año 2024. Fueron invertidas 5,215 horas hombre en experiencias de capacitación diseñadas para los colaboradores de acuerdo con su responsabilidad y rol en la entidad, con un aumento del 17% respecto al año anterior y un nivel de satisfacción de los colaboradores de 4.5 sobre 5. La "Semana de la Prevención del Lavado de Activos" se mantiene como la actividad principal en materia de concientización, contando con la presencia de reputados expertos que comparten su conocimiento y experiencia con los colaboradores de la entidad a través de encuentros virtuales y presenciales.

El Consejo de Directores, de manera directa y a través del Comité de Cumplimiento del Consejo, mantuvo una supervisión continua de la ejecución del Programa de Cumplimiento, ofreciendo además los recursos requeridos, su retroalimentación oportuna al Oficial de Cumplimiento y el apoyo a las estrategias de control de riesgo propuestas y ejecutadas por la Vicepresidencia de Cumplimiento PLAFT.

Las evaluaciones, realizadas por el equipo de Auditoría Interna, así como por los Evaluadores Externos, certifican que la entidad cuenta con un Programa de Cumplimiento adecuado al tamaño, complejidad y perfil de riesgo del Banco; que, además de los requerimientos regulatorios, integra también mejores prácticas internacionales en sus procesos.



Evaluación y Mejora Continua de los Procesos Internos en 2024

La Auditoría Interna del Banco Santa Cruz continúa desempeñando un papel fundamental en el sistema de control interno, asegurando la evaluación continua del diseño y efectividad de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y controles. Nuestra misión se centra en mejorar y proteger el valor del Banco a través de auditorías independientes y objetivas, con recomendaciones alineadas con buenas prácticas. Además, hemos brindado asesoría en procesos clave, contribuyendo al fortalecimiento del control interno y fomentando una percepción más colaborativa.

Durante el año 2024, se lograron avances significativos en la consolidación de la estrategia de auditoría, enfocándonos en la tecnología, el fortalecimiento del control interno, la cultura organizacional y la excelencia profesional. A continuación, se presentan los principales hitos alcanzados:

Cumplimiento del plan de auditoría: Se ejecutaron más de 40 proyectos de auditoría interna, manteniendo una cobertura integral en las principales áreas de riesgo del Banco. Estas auditorías incluyeron evaluaciones en sucursales, procesos operativos, de gestión de riesgos, cumplimiento normativo, tecnología y seguridad cibernética, garantizando la supervisión efectiva de los controles internos y el cumplimiento regulatorio. Adicionalmente, la flexibilidad del plan permitió incorporar revisiones adicionales en respuesta a los cambios del Banco.

Automatización y revisiones de los aspectos tecnológicos: Se alcanzó la implementación de 25 pruebas automáticas, incorporando ocho nuevas pruebas que aprovechan tecnologías avanzadas y funcionalidades innovadoras. Estas mejoras, sumadas a un plan de supervisión del ecosistema tecnológico del Banco, aseguran un mayor nivel de cobertura y eficiencia en nuestras revisiones.

Cultura y concientización sobre Auditoría Interna: En 2024, se inició el diseño de un programa de cultura de auditoría, cuyo objetivo es generar mayor comprensión sobre el rol de la Auditoría Interna dentro del Banco. Este programa continuará desarrollándose durante 2025, consolidando su impacto en la organización. Asimismo, se celebró el "Mes de Concientización sobre la Auditoría Interna", un evento clave para fomentar la transparencia y fortalecer el compromiso de las partes interesadas con la mejora continua del control interno.

Seguimiento y cierre de brechas de control: El seguimiento de los planes de acción derivados de auditorías internas y externas ha sido un foco prioritario durante 2024. Con el respaldo del Comité de Auditoría, el Comité Ejecutivo y la Gerencia del Banco, se lograron avances significativos en el cierre de brechas de mejora del control interno. Como resultado, aproximadamente el 90% de los planes de acción generados entre 2022 y 2024 fueron implementados, lo que redujo la antigüedad de los temas pendientes, fortaleciendo la gestión del control interno y contribuyendo a una mitigación efectiva de riesgos.

Desarrollo y excelencia del equipo de Auditoría Interna: El compromiso con la formación y el desarrollo profesional del equipo de Auditoría Interna se ha mantenido como una prioridad. Durante 2024, cada miembro del equipo recibió en promedio más de 70 horas de capacitación, consolidando competencias y asegurando un desempeño alineado con estándares internacionales. Además, se consolidó el plan de certificación internacional, logrando que un miembro del equipo obtuviera la certificación Certified Internal Auditor (CIA), mientras que otros profesionales han iniciado su proceso de certificación.

Para 2025, la Auditoría Interna del Banco Santa Cruz continuará evolucionando, con un enfoque en la optimización de auditorías basadas en datos, la automatización de procesos y la mejora continua de los procesos de auditoría, reafirmando el compromiso de mantener un entorno de control robusto y alineado con las mejores prácticas internacionales.

Gestión del talento y desarrollo organizacional

Como parte del compromiso del Banco Santa Cruz con el fortalecimiento de la gestión de personas, se creó la Vicepresidencia de Gestión del Talento y Desarrollo Organizacional. Esta creación permite alinear estratégicamente los procesos clave de talento, asegurando una gestión más efectiva y centrada en el crecimiento profesional, la planificación del talento y la optimización organizacional. Al fortalecer la sinergia entre estas áreas, la entidad impulsa una cultura de alto desempeño, promueve el liderazgo y la formación continua, y garantiza que la toma de decisiones en materia de talento esté respaldada por el análisis de datos y mejores prácticas organizacionales.

Unidad de atracción de talento

En 2024, la unidad de Atracción de Talento desempeñó un rol fundamental en el fortalecimiento y desarrollo de la organización, gestionando un total de 861 movimientos de talento, alineados con las necesidades estratégicas del negocio.

Nuevas contrataciones: Se incorporaron 538 nuevos colaboradores, reforzando las capacidades organizacionales y asegurando el crecimiento sostenible de la entidad.

Promociones internas: 185 colaboradores fueron promovidos, reflejando el compromiso de la entidad con el desarrollo profesional y la movilidad interna.

Traslados estratégicos: 138 colaboradores fueron reubicados en distintas áreas, optimizando la distribución del talento para potenciar la eficiencia operativa.

Estas acciones reafirman el enfoque del Banco Santa Cruz en la gestión integral del talento, promoviendo oportunidades de crecimiento y alineando los recursos humanos con los objetivos organizacionales.

Conformamos los equipos para las aperturas de los centros de negocios Patio Chiquito y Downtown Center.

Dentro de las nuevas contrataciones, incorporamos perfiles estratégicos clave para el crecimiento de la organización, incluyendo:

Vicepresidencia Pyme y Mi Negocio

2do Vicepresidencia Cumplimiento Regulatorio

2do VP Desarrollo de Modelos de Riesgos de Crédito

2do Vicepresidencia Canales Especializados

2do VP Estrategias y Medios de Pago

2do VP Calidad TI

2do Vicepresidencia Oficina de Transformación

Como parte de nuestra estrategia de innovación y mejora continua, creamos una aplicación diseñada para optimizar cada paso del proceso, proporcionando datos en tiempo real y automatizando tareas clave. Transformamos la gestión de vacantes con nuestra innovadora aplicación para ser más ágil, precisa y eficaz.

Como parte del compromiso con el desarrollo de nuestra gente, lanzamos el módulo de postulaciones a vacantes internas en la herramienta de capital humano, facilitando la movilidad interna y el crecimiento de nuestros colaboradores.

Además, fortalecimos nuestra presencia en el mercado laboral al participar en la feria de empleo de UNIBE, donde impartimos la charla “Mi primer empleo, cultivando una vida laboral, equilibrada y satisfactoria”, que contribuyó a la consolidación de nuestra marca reputacional y nos permitió conectar con talento emergente.

Enfocados en la eficiencia y agilidad en nuestros procesos de selección, el último trimestre del 2024 realizamos evaluaciones a 410 personas en procesos masivos para posiciones de alta rotación, garantizando así la continuidad operativa y el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización.

El 2024 fue un año de logros significativos en la atracción y fidelización del talento, reafirmando nuestro compromiso con el desarrollo profesional y la excelencia en la gestión del capital humano.

Arquitectura organizacional y analítica de personas

Durante el período, la subunidad de Diseño Organizacional llevó a cabo un proceso integral de revisión y ajuste de la estructura organizacional de la entidad, alineándola con los objetivos estratégicos. Como parte de este esfuerzo, se actualizaron 214 descripciones de puesto, adaptándolas al nuevo formato establecido según mejores prácticas organizacionales.

Además, se implementaron cambios estructurales en las Vicepresidencias Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio, Experiencia Colaborador, Gestión Integral de Riesgos, Negocios Banca Persona y Operaciones, asegurando una organización más eficiente y funcional. Estas acciones han permitido optimizar la gestión del talento, clarificar roles y responsabilidades, y fortalecer la alineación con la estrategia institucional.

Como parte de su evolución, la unidad ha asumido la función de Analítica de Personas, una disciplina clave dentro de Experiencia Colaborador que permite transformar datos en información estratégica para la gestión del talento. Contar con esta capacidad dentro de Experiencia Colaborador fortalece la toma de decisiones basada en datos, optimiza la planificación de la fuerza laboral y mejora la experiencia de los colaboradores.

Para potenciar este enfoque, se crearon dashboards dinámicos que facilitan el acceso a información clave en tiempo real, brindando mayor visibilidad sobre indicadores estratégicos y permitiendo decisiones más ágiles y fundamentadas.

Comprometida con la protección integral de los colaboradores, la Subunidad de Seguridad y Salud Ocupacional trabaja en la identificación, evaluación y mitigación de riesgos laborales, garantizando un entorno seguro y saludable. Su labor fortalece la sostenibilidad laboral y promueve el bienestar físico y mental de los equipos.

Durante el período, se alcanzaron importantes logros:

- 93%

de nuestras sucursales participaron en simulacros de evacuación preventiva, reforzando la preparación ante emergencias.
- 96%

de las localidades fueron inspeccionadas en materia de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST), garantizando el cumplimiento de los estándares de seguridad.
- +600

consultas fueron atendidas en la Jornada de Salud, incluyendo operativos oftalmológicos, odontológicos y cardiovasculares.
- 130

brigadistas recibieron entrenamientos en evacuación y primeros auxilios, fortaleciendo nuestra capacidad de respuesta ante incidentes.
- Se formalizaron métricas de análisis de ausentismo laboral, permitiéndonos definir estrategias focalizadas para mejorar el bienestar y la productividad de nuestros equipos.

Gracias al fortalecimiento de nuestro programa de Administración de Salud, logramos un aumento del:

250%

en los montos de subsidios recibidos por parte de la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales (SISALRIL) durante el año.

Aprendizaje y desarrollo

Durante el año 2024, el banco reafirmó su compromiso con el desarrollo y fortalecimiento del talento a través de un plan de capacitación integral. En línea con el plan estratégico y el presupuesto aprobado, desde Aprendizaje y Desarrollo se ejecutaron diversas iniciativas orientadas a potenciar las habilidades blandas de nuestros colaboradores y garantizar el cumplimiento de los requerimientos regulatorios. A través de un plan de capacitación, se fortalecieron habilidades claves en liderazgo, agilidad, cultura de datos y sistemática de trabajo, asegurando que el aprendizaje impactara directamente en la eficiencia operativa y en la transformación organizacional.

A lo largo del año, la formación se integró en proyectos estratégicos, promoviendo un liderazgo más adaptativo y una gestión del cambio efectiva. Se fortaleció la adopción de metodologías ágiles, permitiendo que distintas áreas incorporaran formas de trabajo más flexibles y colaborativas. En paralelo, se impulsó la cultura de datos, capacitando a los colaboradores en herramientas para la toma de decisiones basada en información, optimizando así la eficiencia y la gestión del riesgo. En adición a la excelencia en la experiencia de clientes el fortalecimiento del Servicio de atención al usuario SAU. Para ello, se implementó un plan de formación integral y un proceso de onboarding estructurado, asegurando que cada colaborador y alta gerencia cuenten con los conocimientos para ofrecer un servicio ágil.

La sistemática de trabajo fue otro pilar clave, con capacitaciones orientadas a mejorar la ejecución de procesos y la alineación entre equipos. En este contexto, se brindó un apoyo fundamental al Centro de Operaciones, facilitando talleres de células comerciales que optimizaron la colaboración y el enfoque en resultados.

Se impartieron **+ 50 sesiones de formación en liderazgo, +30 en comunicación y trabajo en equipo, + 200 en formaciones especializadas alcanzando a colaboradores de diversas áreas.** Se realizaron capacitaciones específicas en normativas de cumplimiento, prevención de lavado de activos y regulaciones financieras, con la participación de **+2,500 colaboradores con un 93% de asistencia.**

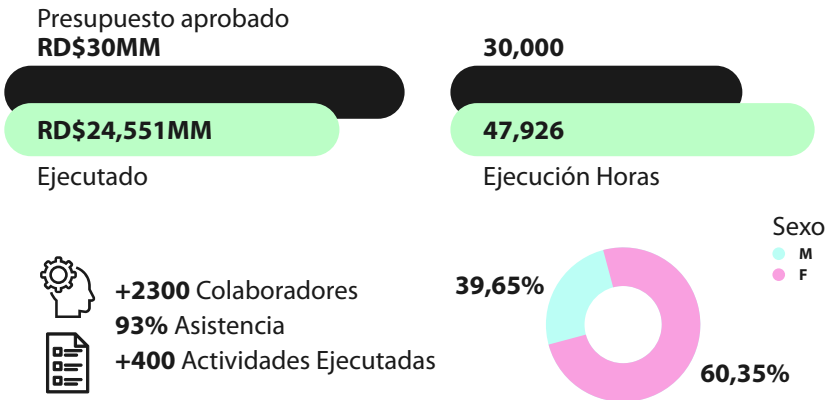
Durante de 2024, fortalecimos el proceso de inducción para garantizar la experiencia a través de la integración rápida y efectiva de los nuevos colaboradores, con sesiones interactivas, recorridos institucionales y capacitaciones especializadas en las normativas.

El plan de capacitación 2024 ha sido un pilar clave en la consolidación del desarrollo profesional de nuestros colaboradores, promoviendo un ambiente laboral más colaborativo y alineado con los principios regulatorios. Los aprendizajes adquiridos han contribuido al crecimiento del banco y a la mejora continua en la atención a nuestros clientes.

Otras acciones de formación



Aprendizaje y desarrollo



Desde la unidad de Liderazgo y Gestión del Desempeño se trabaja todo lo correspondiente a la gestión continua de desempeño que consiste en valorar, desarrollar y optimizar el desempeño de los colaboradores brindando las herramientas correspondientes al líder para empoderarlo en su gestión de acompañamiento al colaborador para que pueda desempeñarse de una manera óptima en su posición. Durante el 2024 se ejecutó la segunda evaluación de desempeño a colaboradores tanto de Banco como Inversiones Santa Cruz. Durante esta gestión se implementaron cambios para dar más peso al proceso:

Inclusión de indicador para establecer el cumplimiento de las acciones regulatorias de formación de la entidad.

Alineación con la gestión de tableros de indicadores de gestión, desde la Vicepresidencia de Finanzas y Planificación.

Inclusión de indicador para medir la gestión por sistemática comercial para todo el equipo de negocios.

Todo esto con la finalidad de generar una mayor sincronía de estos procesos con la medición de desempeño global e individual del colaborador. A partir de julio se inició con el proceso de evaluación con el establecimiento de objetivos de desempeño para para un total de 2,134 colaboradores.

A través de la Gestión del Liderazgo se trabaja lo correspondiente al acompañamiento de líderes dentro de procesos claves que garanticen la continuidad operativa y crecimiento estratégico de la Organización. En el año 2024 el enfoque principal fue el Programa de Alto Potencial, en donde a partir del mes de enero entró en ejecución la propuesta de valor diferenciada presentada a los 60 líderes del Programa con un presupuesto aprobado de RD \$24,450,000.00. Este Programa busca retener y fidelizar a este grupo de colaboradores a la marca BSC, además de proveerles de recursos para el desarrollo de habilidades que les permitan impactar de manera positiva en sus equipos y la organización.

En la unidad de Relaciones Laborales, se trabaja con el enfoque de fortalecer las interacciones entre la organización y sus colaboradores, garantizando el cumplimiento de las leyes laborales y promoviendo una comunicación efectiva entre los líderes y los miembros del equipo.

En el 2024 se implementaron reportes mensuales de entrevistas de salidas por renuncias, se actualizó y robusteció la documentaron de manuales y procedimientos, así como también los indicadores y métricas de la unidad, y se fortaleció la estructura de la unidad para brindar un acompañamiento más proactivos a los líderes.

Compensación y beneficios

Principales logros:

- Actualización del Tabulador salarial acorde a nuestro mercado de referencia para mantener la equidad y competitividad salarial, realizando ajuste salarial diferenciado.
- Aumento en la asignación o compensación de vehículo para los diferentes niveles de las áreas de negocios.
- Buscamos una mejor calidad de vida para nuestros colaboradores, otorgándole la oportunidad de obtener préstamos y facilidades para su bienestar familiar.

Prestamos otorgamos durante el 2024:



Gestión del cambio, clima, cultura y bienestar

En un entorno de transformación y evolución, como el que experimenta Banco Santa Cruz, la gestión del cambio, el clima organizacional, la cultura empresarial y el bienestar de los colaboradores son fundamentales para alcanzar los objetivos estratégicos.

En línea con su estrategia organizacional, Banco Santa Cruz ha implementado diversas iniciativas para fortalecer la gestión del cambio, el clima organizacional, la cultura y el bienestar de sus colaboradores. Estas acciones han impactado directamente a más de 2000 colaboradores, promoviendo un entorno de trabajo más cohesionado, cercano y orientado a resultados.

Entre las principales acciones realizadas el pasado año se destacan actividades como: Team Buildings, Cooking Coaching, World Café, sesiones de alineación y sensibilización, diseñadas para fortalecer la colaboración, la comunicación y la adaptación al cambio entre los equipos.

Además, se ha brindado acompañamiento a iniciativas y proyectos claves, permitiendo a los equipos mejorar su desempeño y alineación con los objetivos estratégicos.

El bienestar de los colaboradores ha sido un pilar fundamental, con un programa integral para la salud emocional y física, reforzando el compromiso de la organización con su equipo humano. Asimismo, el banco ha desplegado planes de acción basados en los resultados de la encuesta de clima organizacional, asegurando que las necesidades y expectativas de los colaboradores sean atendidas de manera efectiva.

Como parte del fortalecimiento de su cultura, Banco Santa Cruz ha impulsado el Programa de Cultura 360, como un marco general para el acompañamiento de las iniciativas organizacionales, consolidando la identidad cultural y reforzando el liderazgo a través de inmersiones enfocadas en desarrollar un liderazgo cercano, empático y orientado a resultados. En complemento,

Estas iniciativas demuestran el compromiso de Banco Santa Cruz con la transformación organizacional, asegurando que la gestión del cambio, el bienestar y el liderazgo sean habilitadores clave para alcanzar los objetivos estratégicos y mantener una cultura de alto desempeño.

"En Banco Santa Cruz, seguimos fortaleciendo nuestra gestión del talento con un enfoque estratégico y humano, promoviendo el desarrollo, bienestar y crecimiento profesional de nuestros colaboradores. A través de iniciativas innovadoras y procesos alineados con las mejores prácticas, reafirmamos nuestro compromiso de construir un entorno laboral donde cada persona pueda alcanzar su máximo potencial, contribuyendo al éxito sostenible de nuestra organización."

CONSEJO DE DIRECTORES

FAUSTO ARTURO PIMENTEL PEÑA
Presidente

FERNANDO ROSARIO GÓMEZ
Vicepresidente

FAUSTO ARMANDO PIMENTEL PEÑA
Secretario

FAUSTO ARIEL PIMENTEL PEÑA
Director

SILVINO PICHARDO
Director

LUIS EMILIO PAPATERRA
Director

LEONARDO HINCAPIÉ NARANJO
Director

MARIANELA BORJAS ESPINOZA
Directora

COMITÉ EJECUTIVO

FAUSTO PIMENTEL PEÑA
Presidente Ejecutivo

RAFAEL JIMINIÁN
Vicepresidente Ejecutivo de Negocios

EDUARDO MARRERO
Vicepresidente Senior de Banca Empresa

FAUSTO PIMENTEL DEBES
Vicepresidente de Transformación Digital

IRVIN ISIDOR
Vicepresidente Desarrollo de Negocios

MELVIN FELIPE DESCHAMPS
Vicepresidente de Finanzas

LUIS IGNACIO SUAREZ
Vicepresidente de Tecnología

MARIBEL CONCEPCIÓN
Vicepresidenta Gestión Integral de Riesgos

MARIPILY PERALTA
Vicepresidenta de Experiencia Colaborador

OMAR BAIRÁN
Vicepresidente de Consultoría Jurídica

VILDANIA NÚÑEZ
Vicepresidenta de Operaciones

MANUEL MARTÍNEZ
Vicepresidente de Tesorería

Banco Múltiple

Santa Cruz, S. A.

Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros sobre Base Regulada

31 de diciembre de 2024

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Índice

31 de diciembre de 2024

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estados Financieros sobre Base Regulada	
Estado de Situación Financiera	6-7
Estado de Resultados	8
Estado de Flujos de Efectivo	9-10
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	11
Notas a los Estados Financieros	12-86



Informe de los Auditores Independientes

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 2024, 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 2024, 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.



A los Accionistas y
Consejo de Directores de
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.
Página 2

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<u>Provisiones para créditos</u> Al 31 de diciembre de 2024, el balance de la cartera de créditos asciende a DOP77,024 millones, neto de las provisiones para créditos de DOP3,873 millones. Consideramos a las provisiones 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 morosidad. 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 las provisiones para créditos incluye un excedente sobre las provisiones mínimas que se compone de provisiones para el cómputo de capital secundario y otras provisiones adicionales que son constituidas de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes.	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 por 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.



A los Accionistas y
Consejo de Directores de
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.
Página 3

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<u>Provisiones para créditos</u> (Véase más detalle en las Notas 2, 7 y 13 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).	- Verificamos la clasificación de riesgos de los créditos de menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, con base en los días de morosidad. - 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. - Verificamos que las divulgaciones en notas a los estados financieros, relacionadas con la cartera de créditos y las provisiones 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.



A los Accionistas y
Consejo de Directores de
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.
Página 4

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.



A los Accionistas y
Consejo de Directores de
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.
Página 5

- 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

15 de marzo de 2025

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Situación Financiera (Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 3)		
Caja	4,452,293,876	3,655,481,916
Banco Central	20,227,791,940	24,873,456,101
Bancos del país	157,761,828	101,112,334
Bancos del exterior	4,777,435,713	4,511,144,921
Equivalente de efectivo	129,419,272	502,298,188
Rendimientos por cobrar	1,341,898	15,397,302
	<u>29,746,044,527</u>	<u>33,658,890,762</u>
Inversiones (Notas 4 y 13)		
A negociar		289,308,926
Disponibles para la venta	65,833,815,934	49,171,440,671
Provisión para inversiones	(16,881,413)	(28,387,111)
	<u>65,816,934,521</u>	<u>49,432,362,486</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 5)		
		<u>39,739,800</u>
Cartera de créditos (Notas 7 y 13)		
Vigente	77,061,788,094	64,956,629,154
Reestructurada	1,590,779,807	502,799,171
En mora (de 31 a 90 días)	37,518,603	42,227,737
Vencida (más de 90 días)	1,362,222,557	703,234,729
Cobranza judicial	57,699,944	24,760,691
Rendimientos por cobrar	786,563,554	540,781,256
Provisiones para créditos	(3,872,753,501)	(2,781,711,441)
	<u>77,023,819,058</u>	<u>63,988,721,297</u>
Derechos en fideicomiso (Nota 8)		
		<u>230,000,000</u>
Cuentas por cobrar (Nota 9)		
	<u>564,927,316</u>	<u>383,047,826</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 10 y 13)		
	<u>18,545,576</u>	<u>1,861,067</u>
Propiedades, muebles y equipo (Nota 11)		
	<u>3,222,794,633</u>	<u>1,694,518,344</u>
Otros activos (Nota 12)		
Cargos diferidos	2,447,399,693	2,064,181,300
Intangibles	17,752,319	20,187,760
Activos diversos	171,770,854	143,420,624
	<u>2,636,922,866</u>	<u>2,227,789,684</u>
TOTAL DE ACTIVOS		
	<u><u>179,029,988,497</u></u>	<u><u>151,656,931,266</u></u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Situación Financiera
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de 2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		
PASIVOS		
Depósitos del público (Nota 14)		
A la vista	9,373,509,040	9,478,967,869
De ahorro	34,412,695,858	32,135,686,158
A plazo	56,579,361,471	45,199,036,911
Intereses por pagar	13,799,973	6,934,053
	<u>100,379,366,342</u>	<u>86,820,624,991</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 15)		
De instituciones financieras del país	23,786,932,302	23,451,003,916
Intereses por pagar	1,324,814	117,053
	<u>23,788,257,116</u>	<u>23,451,120,969</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 5)		14,850,000
Fondos tomados a préstamo (Nota 16)		
Del Banco Central	10,374,957,248	11,086,867,359
De instituciones financieras del país		700,000,000
De instituciones financieras del exterior	1,522,310,000	2,737,706,723
Otros financiamientos	17,176,112,735	5,814,748,191
Intereses por pagar	225,382,098	283,870,827
	<u>29,298,762,081</u>	<u>20,623,193,100</u>
Otros pasivos (Nota 17)	<u>2,606,522,547</u>	<u>2,050,604,532</u>
Obligaciones asimilables de capital (Nota 18)		
Obligaciones subordinadas	<u>2,773,516,428</u>	<u>2,785,013,014</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>158,846,424,514</u>	<u>135,745,406,606</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 19)		
Capital pagado	14,732,225,280	11,055,476,880
Capital adicional pagado	135,372,360	
Reservas patrimoniales	1,036,363,936	816,780,588
Superávit por revaluación	107,517,301	107,517,301
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,491	1,522
Resultado del ejercicio	<u>4,172,083,615</u>	<u>3,931,748,369</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>20,183,563,983</u>	<u>15,911,524,660</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	<u>179,029,988,497</u>	<u>151,656,931,266</u>
Cuentas contingentes (Nota 21)	<u>50,588,627,617</u>	<u>43,760,650,940</u>
Cuentas de orden (Nota 22)	<u>110,946,534,741</u>	<u>109,972,893,076</u>

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

Fausto Arturo Pimentel Peña
Presidente Ejecutivo

Melvin Felipe Deschamps
Vicepresidente de Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Resultados
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de 2024	2023
Ingresos financieros (Nota 23)		
Intereses por disponibilidades	252,785,348	600,386,098
Intereses por cartera de créditos	12,233,389,049	9,196,958,290
Intereses por inversiones	6,016,536,987	4,139,573,217
Ganancia en venta de inversiones	<u>2,316,006,770</u>	<u>4,068,921,854</u>
	<u>20,818,718,154</u>	<u>18,005,839,459</u>
Gastos financieros (Nota 23)		
Intereses por captaciones	(7,431,168,614)	(5,195,753,838)
Intereses por financiamiento	(1,589,696,855)	(789,806,001)
Pérdida en venta de inversiones	<u>(469,003,361)</u>	<u>(2,685,818,910)</u>
	<u>(9,489,868,830)</u>	<u>(8,671,378,749)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Notas 5)		
Derivados	<u>35,038,900</u>	<u>(128,394,200)</u>
Margen financiero bruto	<u>11,363,888,224</u>	<u>9,206,066,510</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 13)	(2,526,203,980)	(1,401,851,636)
Provisiones para inversiones (Nota 13)	<u>(11,519,323)</u>	<u>(62,257,782)</u>
	<u>(2,537,723,303)</u>	<u>(1,464,109,418)</u>
Margen financiero neto	<u>8,826,164,921</u>	<u>7,741,957,092</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 24)	<u>(44,958,723)</u>	<u>74,015,169</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 25)		
Comisiones por servicios	2,615,800,244	2,120,147,583
Comisiones por cambio	683,055,687	749,933,457
Ingresos diversos	<u>156,744,614</u>	<u>150,180,061</u>
	<u>3,455,600,545</u>	<u>3,020,261,101</u>
Otros gastos operacionales (Nota 25)		
Comisiones por servicios	(454,215,956)	(383,253,225)
Comisiones por cambio	(21,176,868)	(18,824,162)
Gastos diversos	<u>(25,186,565)</u>	<u>(12,992,576)</u>
	<u>(500,579,389)</u>	<u>(415,069,963)</u>
Resultado operacional bruto	<u>11,736,227,354</u>	<u>10,421,163,399</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 26)	(4,067,049,039)	(3,443,634,367)
Servicios de terceros	(725,383,877)	(623,403,533)
Depreciación y amortización	(181,589,270)	(147,636,115)
Otras provisiones (Nota 13)	(203,608,537)	(213,528,640)
Otros gastos (Nota 29)	<u>(2,499,106,606)</u>	<u>(2,036,265,792)</u>
	<u>(7,676,737,329)</u>	<u>(6,464,468,447)</u>
Resultado operacional neto	<u>4,059,490,025</u>	<u>3,956,694,952</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 28)		
Otros ingresos	544,117,951	534,288,952
Otros gastos	<u>(144,468,814)</u>	<u>(84,190,447)</u>
	<u>399,649,137</u>	<u>450,098,505</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>4,459,139,162</u>	<u>4,406,793,457</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 30)	<u>(67,472,199)</u>	<u>(268,110,963)</u>
Resultado del ejercicio	<u>4,391,666,963</u>	<u>4,138,682,494</u>

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

Fausto Arturo Pimentel Peña
Presidente Ejecutivo

Melvin Felipe Deschamps
Vicepresidente de Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo
(Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2024	2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	11,987,606,751	9,011,760,728
Otros ingresos financieros cobrados	8,196,358,543	8,306,394,052
Otros ingresos operacionales cobrados	2,956,336,088	2,833,106,832
Intereses pagados por captaciones	(6,397,900,200)	(4,281,530,784)
Intereses pagados por financiamientos	(1,648,185,584)	(794,978,423)
Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado	35,038,900	(103,504,400)
Gastos generales y administrativos pagados	(6,907,052,419)	(5,759,522,341)
Otros gastos operacionales pagados	(969,582,750)	(3,100,888,873)
Impuesto sobre la renta pagado	(328,808,381)	(227,192,624)
Pagos diversos por actividades de operación	468,482,737	(1,221,720,431)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	7,392,293,685	4,661,923,736
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(15,004,017,000)	(17,647,627,346)
Créditos otorgados	(98,705,456,829)	(87,591,999,098)
Créditos cobrados	83,209,386,867	73,100,536,593
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(1,723,009,230)	(345,938,019)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	21,636,573	5,303,092
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	18,036,565	8,606,511
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(32,183,423,054)	(32,471,118,267)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	1,377,225,156,388	1,259,381,081,090
Devolución de captaciones	(1,364,362,547,304)	(1,243,501,467,150)
Repos y préstamos FLR con Banco Central tomados	36,310,322,700	18,680,843,726
Repos y préstamos FLR con Banco Central pagados	(37,022,232,803)	(16,730,515,534)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	57,379,532,948	9,760,907,048
Operaciones de fondos pagados	(48,520,824,570)	(3,027,165,500)
Emisión de deuda convertible en capital		1,000,000,000
Devolución de deuda convertible en capital		(500,000,000)
Costo de emisión de deuda convertible en capital	(11,496,585)	(2,250,000)
Aportes de capital	135,372,360	
Dividendos pagados	(255,000,000)	
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	20,878,283,134	25,061,433,680
DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(3,912,846,235)	(2,747,760,851)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	33,658,890,762	36,406,651,613
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	29,746,044,527	33,658,890,762

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo
(Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	4,391,666,963	4,138,682,494
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,526,203,980	1,401,851,636
Inversiones	11,519,323	62,257,782
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	1,591,159
Rendimientos por cobrar	162,302,155	114,944,600
Contingencias	41,306,382	96,992,881
Depreciación y amortización	181,589,270	147,636,115
Beneficios al personal y otros relativos	384,487,103	343,781,351
Impuesto sobre la renta	67,472,199	268,110,963
Provisión para litigios	165,493	500,000
Intereses por pagar de captaciones, deuda subordinada y financiamientos	277,769,899	328,184,947
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	(454,305,734)	(261,169,438)
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(1,033,892)	80,638
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	483,201	105,932
Incobrabilidad de cuentas a recibir	66,592,011	44,767,513
Provisión para programa de fidelidad de clientes	69,040,476	63,949,706
Intereses por reinversión de captaciones	1,025,194,733	912,186,446
Retiro de propiedades, muebles y equipo		
Amortización prima y descuento de inversiones, neto	88,827,957	(136,059,956)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(745,233,131)	(858,087,642)
Derivados y contratos de compraventa al contado	24,889,800	90,665,200
Cuentas por cobrar	(248,471,501)	(122,972,856)
Derechos en fideicomisos	230,000,000	(230,000,000)
Cargos diferidos	(383,218,393)	(1,144,866,142)
Activos diversos	(33,373,799)	(53,738,997)
Intereses por pagar	(328,184,947)	(331,320,761)
Otros pasivos	36,604,137	(216,149,835)
Total de ajustes	3,000,626,722	523,241,242
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	7,392,293,685	4,661,923,736

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 33.

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

Fausto Arturo Pimentel Peña
Presidente Ejecutivo

Melvin Felipe Deschamps
Vicepresidente de 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 2023	8,355,077,280	609,846,463	107,517,301		1,904	2,700,399,218	11,772,842,166
Transferencia a resultados acumulados					2,700,399,218	(2,700,399,218)	
Dividendos pagados en (Nota 19): Acciones	2,700,399,600				(2,700,399,600)		
Resultado del ejercicio						4,138,682,494	4,138,682,494
Transferencia a reservas patrimoniales		206,934,125				(206,934,125)	
Saldos al 31 de diciembre de 2023	11,055,476,880	816,780,588	107,517,301		1,522	3,931,748,369	15,911,524,660
Transferencia de resultados acumulados					3,931,748,369	(3,931,748,369)	
Aportes de capital				135,372,360			135,372,360
Dividendos pagados en (Nota 19): Efectivo					(255,000,000)		(255,000,000)
Acciones	3,676,748,400				(3,676,748,400)		
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

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

Fausto Arturo Pimentel Peña
Presidente Ejecutivo

Melvin Felipe Deschamps
Vicepresidente de Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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:																																		
	<table><tr><th>Nombre</th><th>Posición</th></tr><tr><td>Fausto Arturo Pimentel Peña</td><td>Presidente Ejecutivo</td></tr><tr><td>Rafael Jiminián Castillo</td><td>Vicepresidente Ejecutivo de Banca Persona</td></tr><tr><td>Eduardo Marrero</td><td>Vicepresidente Senior de Banca Empresa</td></tr><tr><td>Vildania Núñez Garrido</td><td>Vicepresidente Senior de Operaciones</td></tr><tr><td>María Del Pilar Peralta Brito</td><td>Vicepresidente de Experiencia Colaborador</td></tr><tr><td>Manuel Martínez Ortega</td><td>Vicepresidente de Tesorería</td></tr><tr><td>Maribel Concepción Hidalgo</td><td>Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos</td></tr><tr><td>Irvin Gaspar Isidor Martínez</td><td>Vicepresidente de Desarrollo de Negocios</td></tr><tr><td>Omar de Jesús Bairan García</td><td>Vicepresidente de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio</td></tr><tr><td>Elauri Rodríguez Álvarez</td><td>Vicepresidente de Auditoría Interna</td></tr><tr><td>Ramón Enrique Guzmán Feliz</td><td>Vicepresidente de Cumplimiento PLAFT</td></tr><tr><td>Melvin Felipe Deschamps</td><td>Vicepresidente de Finanzas y Planificación</td></tr><tr><td>Luis Ignacio Suarez Santamaria</td><td>Vicepresidente de Tecnología</td></tr><tr><td>Fausto Pimentel Debes</td><td>Vicepresidente Centro de Innovación</td></tr><tr><td>César Rodríguez Prieto</td><td>2do. Vicepresidente Seguridad Cibernética y de la Información</td></tr><tr><td>Raymir Abreu Peña</td><td>2do. Vicepresidente Riesgos No Financieros</td></tr></table>	Nombre	Posición	Fausto Arturo Pimentel Peña	Presidente Ejecutivo	Rafael Jiminián Castillo	Vicepresidente Ejecutivo de Banca Persona	Eduardo Marrero	Vicepresidente Senior de Banca Empresa	Vildania Núñez Garrido	Vicepresidente Senior de Operaciones	María Del Pilar Peralta Brito	Vicepresidente de Experiencia Colaborador	Manuel Martínez Ortega	Vicepresidente de Tesorería	Maribel Concepción Hidalgo	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos	Irvin Gaspar Isidor Martínez	Vicepresidente de Desarrollo de Negocios	Omar de Jesús Bairan García	Vicepresidente de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio	Elauri Rodríguez Álvarez	Vicepresidente de Auditoría Interna	Ramón Enrique Guzmán Feliz	Vicepresidente de Cumplimiento PLAFT	Melvin Felipe Deschamps	Vicepresidente de Finanzas y Planificación	Luis Ignacio Suarez Santamaria	Vicepresidente de Tecnología	Fausto Pimentel Debes	Vicepresidente Centro de Innovación	César Rodríguez Prieto	2do. Vicepresidente Seguridad Cibernética y de la Información	Raymir Abreu Peña	2do. Vicepresidente Riesgos No Financieros
Nombre	Posición																																		
Fausto Arturo Pimentel Peña	Presidente Ejecutivo																																		
Rafael Jiminián Castillo	Vicepresidente Ejecutivo de Banca Persona																																		
Eduardo Marrero	Vicepresidente Senior de Banca Empresa																																		
Vildania Núñez Garrido	Vicepresidente Senior de Operaciones																																		
María Del Pilar Peralta Brito	Vicepresidente de Experiencia Colaborador																																		
Manuel Martínez Ortega	Vicepresidente de Tesorería																																		
Maribel Concepción Hidalgo	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos																																		
Irvin Gaspar Isidor Martínez	Vicepresidente de Desarrollo de Negocios																																		
Omar de Jesús Bairan García	Vicepresidente de Consultoría Jurídica y Cumplimiento Regulatorio																																		
Elauri Rodríguez Álvarez	Vicepresidente de Auditoría Interna																																		
Ramón Enrique Guzmán Feliz	Vicepresidente de Cumplimiento PLAFT																																		
Melvin Felipe Deschamps	Vicepresidente de Finanzas y Planificación																																		
Luis Ignacio Suarez Santamaria	Vicepresidente de Tecnología																																		
Fausto Pimentel Debes	Vicepresidente Centro de Innovación																																		
César Rodríguez 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	2024			2023		
	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	25	44	33	23	46	30
Interior del país	24	118	50	24	97	47
	49	162	83	47	143	77

(*) 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 2025 por el Consejo de Directores del Banco.

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.

- 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 2024

- 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 estén 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) Las 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 2024

- 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 2024

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 2024 y 2023 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 2024

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: Núm. 010/22, del 26 de mayo de 2022, sobre el aplazamiento del uso de valor razonable en las inversiones, se acogió a las siguientes disposiciones:

- Aplazar hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1 de enero de 2022. Esta disposición es de aplicación a las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.
- 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
- A partir del 1 de julio de 2022, 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.
- 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.

La Superintendencia de Bancos mediante la Circular SB: CSB – REG – 202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023 dispuso mantener por tiempo indefinido el tratamiento contable definido en la Circular 010/22 para el registro de las inversiones e informa que continuará en el desarrollo de mesas de trabajo conjuntamente con las autoridades monetarias, otros organismos reguladores y supervisores y los representantes de los gremios que agrupan a las entidades de intermediación financiera y cambiaria con la finalidad de definir una ruta crítica y el cronograma de trabajo en función al panorama económico que permita viabilizar la implementación del valor razonable.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

- Basado en lo anterior, las inversiones al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 2024 el Banco no mantiene inversiones en esta categoría y al 31 de diciembre de 2023 mantiene en esta categoría las inversiones en cuotas de participación en fondos abiertos.
 - **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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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 mantiene contratos derivados con entrega y sin entrega de compraventa de divisas a futuro sobre los cuales contabiliza el valor razonable positivo o negativo acorde los cambios en el tipo de cambio 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 2024

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.

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.

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 2024

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 20).

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. 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 2024

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 2024

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 2024

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.

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 17 y 21.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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.

Cambios en Políticas Contables por Implementación de Modificación al Manual de Contabilidad para las Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Otras Reclasificaciones

A partir del 1 de enero de 2024 entraron en vigencia Modificaciones al Manual de Contabilidad para las Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, aplazadas a través de la Circular 019/22 relativas al tratamiento contable dispuesto para las cuentas “265.03 – Comisiones diferidas por operaciones de créditos” y “265.04 – Comisiones diferidas por operaciones de tarjeta de crédito” donde se establece que se utilizarán estas cuentas para registrar las comisiones cobradas al cliente al momento de otorgar los créditos, las cuales deben ser reconocidas en los ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito y los cargos cobrados al tarjetahabiente, los cuales deben ser reconocidas en los ingresos a lo largo del período de vigencia del plástico de la tarjeta de crédito.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2024 DOP	2023 DOP
Efectivo		
Caja, incluye USD34,254,334, EUR4,962,780, CAD2,555,563, GBP184,611 y CHF506,900 (2023: USD15,557,614, EUR6,634,450, CAD3,017,668, GBP293,265 y CHF513,480)	4,452,293,876	3,655,481,916
Banco Central, incluye USD176,947,519 y EUR4,023,653 (2023: USD175,534,656 y EUR100,000)	20,227,791,940	24,873,456,101
Bancos del país, incluye USD656,009 y EUR7,567 (2023: USD625,674 y EUR7,565)	157,761,828	101,112,334
Bancos del extranjero, incluye USD60,313,554 y EUR17,405,466 (2023: USD59,009,827 y EUR17,163,667)	4,777,435,713	4,511,144,921
Equivalentes de efectivo, incluye USD1,684,622 (2023: USD7,190,311)	129,419,272	502,298,188
Rendimientos por cobrar, incluye USD685 (2023: USD16,488)	1,341,898	15,397,302
	29,746,044,527	33,658,890,762

El encaje legal en pesos ascendió a DOP9,237 millones (2023: DOP8,873 millones) y en dólares a USD162 millones (2023: USD176 millones), excediendo ambos la cantidad mínima requerida.

El Banco mantiene disponibilidades restringidas por valor de USD8,033,735 por concepto de garantía en operaciones de reporto con entidades del exterior. El objetivo es mantener el margen dentro del nivel acordado.

4. Inversiones

Las inversiones disponibles para la venta consisten en:

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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Al 31 de diciembre de 2024				
Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
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)		
		65,816,934,521		
Al 31 de diciembre de 2023				
Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
a) A negociar				
Cuotas en fondo de inversión abierto (equivale a USD2,000,000)	Fondo de Inversión Abierto Altio	115,653,000	variable	2024
Cuotas en fondo de inversión abierto (equivale a USD3,000,000)	Fondo mutuo dólares Reservas Caoba	173,479,500	9.28%	2024
		289,132,500		
Rendimientos por cobrar (incluye USD3,051)		176,426		
		289,308,926		
b) Disponibles para la venta				
Bonos (incluye USD303,776,608)	Ministerio de Hacienda	26,778,702,432	7.63%	2024-2049
Letras	Banco Central	983,991		2024
Notas de renta fija	Banco Central	20,029,743,676	10.60%	2024-2028
Certificado de inversión especial	Banco Central	91,221,514	10.50%	2025
Bonos (equivale a USD7,259,573)	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I	419,788,651	5.15%	2036
Bonos (equivale a USD3,135,432)	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A.	181,311,101	5.49%	2031-2032
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD4,296,742)	Fondo Cerrado Inmobiliario Excell II	248,465,580	variable	2029-2030

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Al 31 de diciembre de 2023				
Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD439,599)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Gam I Administradora de Fondos de Inversión	25,420,457	variable	2036
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD1,021,555)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Advanced I	59,072,960	variable	2037
Cuotas en fondo de inversión cerrado (equivale a USD1,962,369)	Fondo de Inversión Cerrado Universal I	113,476,887	variable	2033
Acciones (equivale a EUR166,200)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	10,639,891		Indefinido
		47,958,827,140		
Rendimientos por cobrar (incluye USD5,040,641)		1,212,613,531		
		49,171,440,671		
Provisión para inversiones (equivale a USD490,901)		(28,387,111)		
		49,432,362,486		
Al 31 de diciembre de 2024, el Banco mantiene inversiones restringidas por préstamos de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) por DOP4,955,080,000 y USD86,068,000 (equivale a DOP5,240,887,083) (2023: DOP7,830,000,000 y USD90,068,000 (equivale a DOP5,208,317,202) y por operaciones de Repos mantiene DOP5,189,380,000 y USD325,081,000 (equivale a DOP19,794,962,284) (2023: DOP2,500,000,000 y USD131,000,000 (equivale a DOP7,575,271,500).				
5. Operaciones de derivados				
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.				
Al 31 de diciembre de 2023				
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				
Tipo de cambio				
Contrato “forward” sin entrega – Banco Central	4,365,900,750	39,739,800	39,739,800	39,739,800
	4,365,900,750	39,739,800	39,739,800	39,739,800

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Derivados	Valor nominal/ contractual DOP	Valor de mercado DOP	Posición DOP	Impacto en variación de mercado en resultados DOP
Derivados pasivos				
Tipo de cambio				
Contrato “forward” sin entrega – Banco Central	1,445,662,500	(14,850,000)	(14,850,000)	(14,850,000)
	<u>1,445,662,500</u>	<u>(14,850,000)</u>	<u>(14,850,000)</u>	<u>(14,850,000)</u>

b) Por tipo de operación

Tipo de contrato de compra	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal DOP	Tasa pactada	Valor de mercado	Posición activa DOP	Impacto en variación de mercado en resultados DOP	Moneda
Forward	19/12/2023	18/01/2024	3,903,288,750	57.7960	40,095,000	40,095,000	40,095,000	USD
Forward	27/12/2023	28/2/2024	462,612,000	58.4344	(355,200)	(355,200)	(355,200)	USD
			<u>4,365,900,750</u>		<u>39,739,800</u>	<u>39,739,800</u>	<u>39,739,800</u>	

Tipo de contrato de venta	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal DOP	Tasa pactada	Valor de mercado	Posición pasiva DOP	Impacto en variación de mercado en resultados DOP	Moneda
Forward	19/12/2023	18/01/2024	1,445,662,500	57.7960	(14,850,000)	(14,850,000)	(14,850,000)	USD
			<u>1,445,662,500</u>		<u>(14,850,000)</u>	<u>(14,850,000)</u>	<u>(14,850,000)</u>	

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	39,739,800					39,739,800
	<u>39,739,800</u>					<u>39,739,800</u>
Posición pasiva	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 venta	(14,850,000)					(14,850,000)
	<u>(14,850,000)</u>					<u>(14,850,000)</u>

d) Por contraparte

Derivados activos	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total DOP
Forward				39,739,800	39,739,800
				<u>39,739,800</u>	<u>39,739,800</u>
Derivados pasivos	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total DOP
Forward				(14,850,000)	(14,850,000)
				<u>(14,850,000)</u>	<u>(14,850,000)</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC

Derivados activos	Acuerdo bilateral		Entidades de contrapartida central	Total DOP
	Con EIF	Otras partes		
Forwards de compra		39,739,800		39,739,800
		<u>39,739,800</u>		<u>39,739,800</u>

Derivados pasivos	Acuerdo bilateral		Entidades de contrapartida central	Total DOP
	Con EIF	Otras partes		
Forwards de venta		(14,850,000)		(14,850,000)
		<u>(14,850,000)</u>		<u>(14,850,000)</u>

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.

Los contratos de derivados utilizados por el Banco son contratos entre las partes, que no se transan en un mercado, y no tienen un fin de negociación. Midiendo los efectos de cobertura cambiaria brindada por los contratos abiertos al cierre de año 2023 sobre el resultado del Banco, por cada 1% de apreciación o depreciación cambiaria, el resultado del Banco se vería afectado en un 0.72%.

Durante el año 2024, el Banco no tuvo contratos de derivados, sin embargo, en el periodo reconoció un ingreso en el rubro de derivados del estado de resultados por DOP35,038,900, de contratos aperturados en 2023 y con vencimiento en el 2024. En 2023 reconoció una pérdida por (DOP128,394,200).

6. Contratos de Compraventa al Contado

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	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal	Precio pactado	Valor de mercado	Impacto en variación valor de mercado resultados	Moneda
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			<u>9,002,000</u>		<u>7,975,119</u>		

Estas operaciones, fueron pactadas con títulos del Ministerio de Hacienda y registradas en cuentas contingentes, no presentando impacto en el estado de resultados.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

7. Cartera de Créditos

a) Por tipo de crédito

	2024 DOP	2023 DOP
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuenta corriente	15,958,756	9,065,422
Préstamos, incluye USD150,714,231 (2023: USD125,310,590)	39,496,975,500	33,422,126,931
Tarjetas de créditos comerciales, incluye USD1,788,495 (2023: USD1,182,706)	335,620,503	234,722,312
Arrendamientos financieros, incluye USD2,843,482 (2023: USD3,336,020)	1,465,939,581	1,243,653,622
	<u>41,314,494,340</u>	<u>34,909,568,287</u>
<u>Créditos de consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye USD30,533,397 (2023: USD22,989,749)	12,953,268,949	11,263,157,729
Préstamos de consumo, incluye USD2,507,356 (2023: USD2,592,168)	18,072,407,267	13,226,573,031
	<u>31,025,676,216</u>	<u>24,489,730,760</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas, incluye USD39,444,853 (2023: USD28,486,029)	7,626,998,196	6,705,258,784
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye USD358,339 (2023: USD145,295)	142,840,253	125,093,651
	<u>7,769,838,449</u>	<u>6,830,352,435</u>
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,683,392 (2023: USD1,354,112)	786,563,554	540,781,256
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD4,681,445 (2023: USD4,107,087)	(3,872,753,501)	(2,781,711,441)
	<u>77,023,819,058</u>	<u>63,988,721,297</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2024 DOP	2023 DOP
<u>Créditos comerciales</u>		
Vigentes, incluye USD153,410,809 (2023: USD127,046,547)	38,519,477,744	32,453,022,923
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD783	5,764,799	6,534,380
Vencidos (más de 90 días), incluye USD25,437 (2023: USD105,058)	130,357,997	114,676,111
<u>Reestructurada</u>		
Vigentes, incluye USD151,279 (2023: USD196,176)	450,522,807	305,487,180
En mora (de 31 a 90 días)	622,466	482,183
Vencidos (más de 90 días)	13,704,080	52,092,248
<u>Cobranza judicial</u>		
Vencidos (más de 90 días)	12,209,421	490,311
	<u>39,132,659,314</u>	<u>32,932,785,336</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024 DOP	2023 DOP
<u>Créditos a la microempresa</u>		
Vigentes, incluye USD1,409,088 (2023: USD2,095,825)	2,062,259,498	1,899,402,267
En mora (de 31 a 90 días)	883,349	1,824,112
Vencidos (más de 90 días)	29,662,070	45,758,195
	<u>2,092,804,917</u>	<u>1,946,984,574</u>
<u>Reestructurada</u>		
Vigentes, incluye USD348,813 (2023: USD24,818,971)	84,109,923	29,047,207
En mora (de 31 a 90 días)	119,046	158,488
Vencidos (más de 90 días)	4,801,141	592,682
	<u>89,030,110</u>	<u>29,798,377</u>
<u>Créditos de consumo</u>		
Vigentes, incluye USD31,522,398 (2023: USD24,818,971)	28,731,152,106	23,809,813,202
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD47,232 (2023: USD40,883)	30,082,454	32,880,763
Vencidos (más de 90 días), incluye USD1,471,123 (2023: USD722,063)	1,200,704,353	537,397,441
<u>Reestructurada</u>		
Vigentes	819,186,176	101,637,998
En mora (de 31 a 90 días)	2,749,598	392,494
Vencidos (más de 90 días)	212,922,626	7,608,861
<u>Cobranza judicial</u>		
Vigentes	624,858	
En mora (de 31 a 90 días)	84,837	
Vencidos (más de 90 días)	28,169,208	
	<u>31,025,676,216</u>	<u>24,489,730,759</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Vigentes, incluye USD39,733,508 (2023: USD28,628,730)	7,748,898,746	6,794,390,762
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD2,142 (2023: USD2,594)	788,001	988,482
Vencidos (más de 90 días)	1,498,137	5,402,982
<u>Reestructurada</u>		
Vigentes	2,041,944	5,279,664
En mora (de 31 a 90 días)		20,167
<u>Cobranza judicial</u>		
Vencidos (más de 90 días), incluye USD67,541	16,611,620	24,270,379
	<u>7,769,838,448</u>	<u>6,830,352,436</u>
<u>Rendimientos por cobrar</u>		
Vigentes, incluye USD1,357,613 (2023: USD1,162,696)	604,838,630	463,331,833
En mora (de 31 a 90 días), incluye USD75,422 (2023: USD63,636)	36,706,118	26,423,947
Vencidos (más de 90 días), incluye USD243,433 (2023: USD122,299)	114,222,878	43,744,323
<u>Reestructurados</u>		
Vigentes, incluye USD4,983 (2023: USD1,503)	9,949,056	3,330,078
En mora (de 31 a 90 días) incluye (2023: USD3,808)	8,622,118	1,266,222
Vencidos (más de 90 días)	10,264,098	1,943,470

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024 DOP	2023 DOP
Cobranza judicial		
En mora (de 31 a 90 días) incluye (2023: USD170)	21,449	741,383
Vencidos (más de 90 días), incluye USD1,942	1,939,207	
	<u>786,563,554</u>	<u>540,781,256</u>
	80,896,572,559	66,770,432,738
Provisión para créditos, incluye		
USD4,681,445 (2023: USD4,107,087)	<u>(3,872,753,501)</u>	<u>(2,781,711,441)</u>
	<u>77,023,819,058</u>	<u>63,988,721,297</u>
c) Por tipo de garantía		
	2024 DOP	2023 DOP
Con garantías polivalentes (1), incluye USD88,559,500 (2023: USD96,763,992)	21,827,837,062	20,391,337,192
Con garantías no polivalentes (2), incluye USD7,080,171 (2023: USD6,813,607)	1,773,066,703	965,831,293
Sin garantías (3), incluye USD132,550,482 (2023: USD80,464,959)	<u>56,509,105,240</u>	<u>44,872,482,997</u>
	80,110,009,005	66,229,651,482
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,683,392 (2023: USD1,354,112)	786,563,554	540,781,256
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD 4,681,445 (2023: USD4,107,087)	<u>(3,872,753,501)</u>	<u>(2,781,711,441)</u>
	<u>77,023,819,058</u>	<u>63,988,721,297</u>
(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.		
d) Por origen de los fondos		
	2024 DOP	2023 DOP
Propios, incluye USD228,190,153 (2023: USD172,785,696)	70,412,318,344	55,978,070,994
Banco Central (2023: USD11,256,862)	<u>9,697,690,661</u>	<u>10,251,580,488</u>
	80,110,009,005	66,229,651,482
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,683,392 (2023: USD1,354,112)	786,563,554	540,781,256
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD4,681,445 (2023: USD4,107,087)	<u>(3,872,753,501)</u>	<u>(2,781,711,441)</u>
	<u>77,023,819,058</u>	<u>63,988,721,297</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

e) Por plazos		
	2024 DOP	2023 DOP
Corto plazo (hasta un año), incluye USD150,959,585 (2023: USD118,098,428)	29,781,506,897	29,423,620,526
Mediano plazo (más de un año hasta tres años), incluye USD7,867,086 (2023: USD4,083,035)	9,181,640,840	6,650,073,606
Largo plazo (más de tres años), incluye USD69,363,482 (2023: USD61,861,094)	<u>41,146,861,268</u>	<u>30,155,957,350</u>
	80,110,009,005	66,229,651,482
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,683,392 (2023: USD1,354,112)	786,563,554	540,781,256
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD4,681,445 (2023: USD4,107,087)	<u>(3,872,753,501)</u>	<u>(2,781,711,441)</u>
	<u>77,023,819,058</u>	<u>63,988,721,297</u>
f) Por sectores económicos del destino del crédito		
	2024 DOP	2023 DOP
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye USD2,577,003, (2023: USD3,455,534)	590,107,803	590,497,826
Pesca	3,610,453	901,726
Explotación de minas y canteras, incluye USD7,398, (2023: USD3,239)	52,942,214	66,160,469
Industrias manufactureras, incluye USD15,981,271, (2023: USD17,228,019)	5,378,859,252	5,010,540,584
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye USD92,259, (2023: USD237,926)	112,390,915	99,603,507
Construcción, incluye USD12,209,205, (2023: USD12,914,850)	5,885,528,768	4,609,526,520
Comercio al por mayor y menor, incluye USD59,409,258, (2023: USD34,909,331)	17,401,795,779	13,446,327,740
Hoteles y restaurantes, incluye USD9,419,174, (2023: USD10,067,218)	1,055,631,468	1,048,222,239
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye USD2,163,168, (2023: USD7,494,770)	1,191,792,004	1,238,201,432
Administración pública y defensa, incluye USD448 806,195	806,195	5,693,669
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye USD14,274,944, (2023: USD14,232,563)	4,049,678,654	3,523,359,266
Enseñanza, incluye USD4,369, (2023: USD35,553)	65,517,171	70,415,164
Servicios sociales y de salud, incluye USD218,882, (2023: USD453,186)	826,693,283	920,588,487
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye USD2,707,077, (2023: USD257,822)	776,448,704	602,247,202
Hogares privados con servicios domésticos, incluye USD1,389,185, (2023: USD2,529,241)	201,322,644	363,770,558

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024 DOP	2023 DOP
Organizaciones y órganos extraterritoriales	14,798,990	21,317,214
Intermediación financiera, incluye USD34,892,566, (2023: USD26,010,064)	3,706,570,043	3,292,194,684
Tarjetas de crédito personales, incluye USD30,533,397, (2023: USD22,989,749)	12,953,268,949	11,263,157,729
Consumo, incluye USD2,507,356, (2023: USD2,592,168)	18,072,407,267	13,226,573,031
Hipotecarios, incluye USD39,803,191, (2023: USD28,631,324)	<u>7,769,838,449</u>	<u>6,830,352,435</u>
	80,110,009,005	66,229,651,482
Rendimientos por cobrar, incluye USD1,683,392 (2023: USD1,354,112)	786,563,554	540,781,256
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye USD4,681,445 (2023: USD4,107,087)	<u>(3,872,753,501)</u>	<u>(2,781,711,441)</u>
	<u>77,023,819,058</u>	<u>63,988,721,297</u>

8. Derechos en Fideicomiso

Corresponde al aporte de financiamiento reembolsable en un fideicomiso fiduciario, mediante la firma de un contrato de fecha 28 de noviembre de 2023, entre el Banco y otras entidades de intermediación financiera.

El Banco realizó un aporte en efectivo de DOP230 millones, a través de la creación de un fideicomiso que es administrado por Fiduciaria Universal, S. A. (en lo adelante “La Fiduciaria”), amparado bajo la ley 125-01 General de Electricidad, con el propósito de financiar la ejecución de obras y el mismo está destinado a fortalecer y ampliar la capacidad de subestaciones del circuito del sistema eléctrico de la Empresa Distribuidora de Electricidad del Este, S. A. (EDEESTE), que sirve la energía utilizada en las operaciones comerciales de los fideicomitentes.

De acuerdo al contrato de Fideicomiso Irrevocable de Administración y Fuente de Pago, Mejoras de Subestaciones de EDEESTE, de fecha 14 de diciembre de 2023, EDEESTE reembolsará al Banco durante doce meses con crédito a la factura mensual de energía eléctrica, que se origine por cada una de las sucursales donde opera el Banco en la zona de distribución de EDEESTE y en caso de que al final del mes doce quedara algún valor residual, EDEESTE reembolsará en efectivo el remanente.

La Fiduciaria, en calidad de administrador, devengará una comisión de administración del 0.30% anual del valor de los activos fideicomitidos y una comisión de un 10% sobre los rendimientos que generen las inversiones líquidas realizadas por el fideicomiso.

EDEESTE reembolsó DOP5,170,096 al Banco durante el año 2024, con crédito a la facturación mensual de energía eléctrica que se originaron en las sucursales que tienen contratos con el proveedor de servicios y el remanente no utilizado DOP224,829,904 fue devuelto mediante transferencia vía Banco Central de la República Dominicana.

La Fiduciaria, rendirá cuentas a los fideicomitentes cada seis meses.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

9. Cuentas por Cobrar		
Las cuentas por cobrar consisten en:		
	2024 DOP	2023 DOP
Comisiones por cobrar, incluye USD522,735 (2023: USD385,514 y EUR600)	116,421,622	81,036,767
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores (c)	12,927,711	8,677,776
Cuentas por cobrar a vinculados	2,179,844	1,773,489
Depósitos en garantía	62,243,052	54,855,604
Indemnizaciones reclamadas	1,281,100	
Cheques devueltos, equivalente a USD305,722 (2023: USD180,989 y EUR5,800)	18,766,216	10,837,263
Anticipos en cuentas corrientes	6,740,789	6,960,834
Cargos por cobrar de tarjetas de crédito, (a)	199,964,627	163,466,556
Otras cuentas por cobrar diversas (b), incluye USD1,300,574 y EUR81 (2023: USD451,867, EUR95 y CAD7,070)	<u>144,402,355</u>	<u>55,439,537</u>
	<u>564,927,316</u>	<u>383,047,826</u>

- (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.
- (c) Incluye los saldos pagados a proveedores por concepto de adquisiciones de bienes y servicios.

10. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:	2024 DOP	2023 DOP
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	14,735,489	11,978,084
Inmuebles	<u>21,464,214</u>	<u>11,570,861</u>
	36,199,703	23,548,945
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	1,750,000	1,100,000
Inmuebles	<u>99,411,627</u>	<u>107,117,591</u>
	101,161,627	108,217,591
	<u>137,361,330</u>	<u>131,766,536</u>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(12,623,252)	(11,614,417)
Inmuebles	<u>(4,727,653)</u>	<u>(9,995,239)</u>
	<u>(17,350,905)</u>	<u>(21,609,656)</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024 DOP	2023 DOP
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(2,053,222)	(1,178,222)
Inmuebles	(99,411,627)	(107,117,591)
	(101,464,849)	(108,295,813)
	(118,815,754)	(129,905,469)
	18,545,576	1,861,067

11. 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
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

	Terrenos DOP (a)	Edificaciones DOP (a)	Mobiliario y equipo DOP	Mejoras en propiedades arrendadas DOP	Diversos y construcción en proceso DOP	Total DOP
2023						
Balance al 1 de enero de 2023	845,731,272	438,350,755	952,033,470	271,006,100	182,638,921	2,689,760,518
Adquisiciones			92,513,255		253,424,764	345,938,019
Retiros			(37,929,985)		(5,213,631)	(43,143,616)
Transferencias	83,076,778	10,383,176	48,371,357	19,325,579	(161,156,890)	
Balance al 31 de diciembre de 2023	928,808,050	448,733,931	1,054,988,097	290,331,679	269,693,164	2,992,554,921
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023		(216,236,885)	(771,390,325)	(208,734,399)		(1,196,361,609)
Gasto de depreciación		(33,690,115)	(85,280,387)	(20,464,352)		(139,434,854)
Retiros			37,759,886			37,759,886
Balance al 31 de diciembre de 2023		(249,927,000)	(818,910,826)	(229,198,751)		(1,298,036,577)
Propiedades, muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2023	928,808,050	198,806,931	236,077,271	61,132,928	269,693,164	1,694,518,344

- (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 2024 la construcción en proceso incluye RD\$1,264 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 2024

12. Otros Activos		
Los otros activos incluyen:		
	2024 DOP	2023 DOP
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 30)	270,140,075	236,505,091
Pagos anticipados		
Anticipo de impuesto sobre la renta (a)	2,014,724,705	1,693,645,888
Otros pagos anticipados	162,534,913	134,030,321
	2,447,399,693	2,064,181,300
Intangibles		
Software	86,647,557	81,623,988
Menos: Amortización acumulada	(68,895,238)	(61,436,228)
	17,752,319	20,187,760
Activos diversos		
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	16,199,544	16,154,079
Bibliotecas y obras de arte	8,199,590	8,199,590
Otros bienes diversos	88,411,545	67,588,854
	112,810,679	91,942,523
Partidas por imputar (b), incluye USD336 y EUR2,928 (2023: USD2,249, CAD200 y CHF60)	58,960,175	51,478,101
	171,770,854	143,420,624
	2,636,922,866	2,227,789,684

- (a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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:
- DOP8.9 millones (2023: DOP11.1 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.
 - DOP487.6 millones (2023: DOP557 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.
 - 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 2024

13. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

2024						
	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
2023						
	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 2023	2,336,684,035	34,351,443	35,743,010	120,212,601	140,881,435	2,667,872,524
Constitución de provisiones	1,401,851,636	62,257,782	114,944,600	1,591,159	96,992,881	1,677,638,058
Castigos contra provisiones	(1,129,810,752)		(82,919,469)			(1,212,730,221)
Revaluación cambiaria	6,489,976	1,766,280	441,854		(564,910)	8,133,200
Transferencias	104,823,677	(69,988,394)	(6,537,126)	8,101,709	(36,399,866)	
Saldos al 31 de diciembre de 2023	2,720,038,572	28,387,111	61,672,869	129,905,469	200,909,540	3,140,913,561
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2023 (b)	1,412,732,866	28,387,111	61,672,869	129,905,469	200,909,540	1,833,607,855
Excedentes sobre provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2023 (c)	1,307,305,706					1,307,305,706

- (a) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en Nota 17, 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 DOP3,873 millones (2023: DOP2,782 millones), que incluyen: i) las provisiones mínimas requeridas por el REA, ii) DOP800 millones constituidas como provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario y iii) otras provisiones adicionales por 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 2024

14. Depósitos del Público

Los depósitos del público consisten en:

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
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
	57,245,377,009		43,133,989,333		100,379,366,342
Al 31 de diciembre de 2023					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
a) Por tipo					
A la vista	9,478,967,869	0.75%			9,478,967,869
De ahorro	9,154,954,260	0.32%	22,980,731,898	0.05%	32,135,686,158
A plazo	29,889,787,397	9.35%	15,309,249,514	4.86%	45,199,036,911
Intereses por pagar	6,852,561		81,492		6,934,053
	48,530,562,087		38,290,062,904		86,820,624,991
b) Por sector					
Público no financiero	531,235,975	7.98%	8,653,349	0.05%	539,889,324
Privado no financiero	47,991,312,656	5.95%	38,269,336,557	1.98%	86,260,649,213
No residente	1,160,895	0.18%	11,991,506	0.05%	13,152,401
Intereses por pagar	6,852,561		81,492		6,934,053
	48,530,562,087		38,290,062,904		86,820,624,991

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Al 31 de diciembre de 2023					
	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	18,633,922,129	0.24%	22,980,731,898	0.03%	41,614,654,027
De 16 a 30 días	1,510,113,695	5.74%	1,046,161,945	2.09%	2,556,275,640
De 31 a 60 días	2,369,755,537	9.30%	439,622,653	0.83%	2,809,378,190
De 61 a 90 días	6,365,861,316	7.87%	1,652,443,552	1.03%	8,018,304,868
De 91 a 180 días	14,100,031,809	5.59%	8,537,294,546	1.84%	22,637,326,355
De 181 a 360 días	4,016,672,021	4.78%	3,569,819,951	2.19%	7,586,491,972
Más de 1 año	1,527,353,019	8.08%	63,906,867	0.12%	1,591,259,886
Intereses por pagar	6,852,561		81,492		6,934,053
	48,530,562,087		38,290,062,904		86,820,624,991

El Banco mantiene obligaciones con el público por DOP3,917,170,247 (2023: DOP3,226,760,520), 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:

	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	345,378,920	12,440,732	357,819,652
	449,125,031	14,006,716	463,131,747

	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total DOP
A la vista	39,530,474	1,354,063	40,884,537
De ahorro	339,079,710	24,428,364	363,508,074
	378,610,184	25,782,427	404,392,611

15. 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 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
	20,917,024,996		2,871,232,120		23,788,257,116

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Al 31 de diciembre de 2024					
	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	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
	20,917,024,996		2,871,232,120		23,788,257,116

Al 31 de diciembre de 2023					
	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual	Total DOP
a) Por tipo					
A la vista	1,228,144,822	5.96%			1,228,144,822
De ahorro	825,029,413	7.49%	765,563,626	2.09%	1,590,593,039
A plazo	19,385,348,840	11.85%	1,246,917,215	5.36%	20,632,266,055
Intereses por pagar	12,148		104,905		117,053
	21,438,535,223		2,012,585,746		23,451,120,969

b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	2,053,174,236	5.13%	765,563,626	0.25%	2,818,737,862
De 16 a 30 días	4,161,677,623	11.74%	236,301,616	0.29%	4,397,979,239
De 31 a 60 días	3,294,378,575	10.41%	380,943,742	0.62%	3,675,322,317
De 61 a 90 días	2,225,400,408	10.70%	244,082,485	0.59%	2,469,482,893
De 91 a 180 días	6,161,957,364	11.47%	141,517,472	0.10%	6,303,474,836
De 181 a 360 días	3,078,955,410	10.38%	244,071,900	0.37%	3,323,027,310
Más de 1 año	462,979,459	8.76%			462,979,459
Intereses por pagar	12,148		104,905		117,053
	21,438,535,223		2,012,585,746		23,451,120,969

El Banco mantiene depósitos de instituciones financieras del país y del exterior por DOP206,203,296 (2023: DOP310,508,178), 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 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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Al 31 de diciembre de 2023

	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o mas	Total DOP
A la vista	4,886,652		4,886,652
De ahorro	784,317	285,619	1,069,936
	5,670,969	285,619	5,956,588

16. Fondos Tomados a Préstamo

Los fondos tomados a préstamo consisten en:

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	FLR	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, 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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Al 31 de diciembre de 2023

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo DOP
a) En moneda nacional (DOP)					
Banco Central					
Otras obligaciones con el Banco Central	Préstamo	Títulos valores de deuda	3%	2024-2025	11,086,867,359
b) Entidades financieras del país					
Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple	Préstamo	Sin garantía	13.25%	2024	700,000,000
c) En moneda extranjera (USD)					
Entidades financieras del exterior					
Bradesco, equivale a USD10,000,000	Préstamo	Sin garantía	7.41%	2024	578,265,000
Bladex, equivale a USD15,000,000	Préstamo	Sin garantía	7.75%	2024	867,397,500
US Century bank, equivale a USD10,000,000	Préstamo	Sin garantía	7.35%	2024	578,265,000
Corporación Interamericana de Inversiones, equivale a USD12,343,462	Préstamo	Sin garantía	6.98%	2024	713,779,223
					2,737,706,723
d) Otros financiamientos					
Stone, equivale a USD100,555,078	Préstamo	Títulos valores de deuda	6.98%	2024	5,814,748,191
					20,339,322,273
Intereses por pagar, incluye USD1,333,164					283,870,827
					20,623,193,100

17. Otros Pasivos

Los otros pasivos consisten en:

	2024 DOP	2023 DOP
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista, incluye USD1,184,453 y EUR1,048 (2023: USD1,171,343 y EUR1,048)	434,397,979	419,094,359
Partidas no reclamadas por terceros	25,209,843	18,822,286
	459,607,822	437,916,645
Cuentas por pagar y provisiones		
Acreeedores diversos, incluye USD1,563,785 (2023: USD1,276,229 y CAD40)	452,081,143	311,793,093
Provisiones para contingencias, incluye USD736,415 (2023: USD659,070) (Nota 13)	199,058,147	200,909,540
Otras provisiones, incluye USD722,296 (2023: USD497,743)	736,870,087	626,715,814
Partidas por imputar (a), incluye USD3,409,918 y EUR21,828 (2023: USD3,073,857, EUR46,358 y GBP60)	581,745,084	462,797,695
Otros créditos diferidos, incluye USD2,105 (2023: USD1,574)	177,160,264	10,471,745
	2,146,914,725	1,612,687,887
	2,606,522,547	2,050,604,532

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

(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.

18. Obligaciones asimilables de capital

Las obligaciones subordinadas consisten en:

	2024 DOP	2023 DOP
Deudas subordinadas	2,736,253,414	2,747,750,000
Intereses por pagar	37,263,014	37,263,014
	<u>2,773,516,428</u>	<u>2,785,013,014</u>

La primera emisión de obligación asimilada de capital consta de cinco tramos de DOP100 millones cada uno, colocados en su totalidad el 25 de febrero de 2016, a través del mercado secundario y que venció el 25 de febrero de 2023. Devenga intereses a la tasa de interés nominal pasivo promedio ponderada para certificados financieros y/o depósitos a plazo de los bancos múltiples, publicadas por el Banco Central, más un margen fijo de 325 puntos base (3.25%).

La segunda emisión de deuda subordinada consta de un tramo de DOP1,000 millones, con tasa fija de 10.15%, colocados en su totalidad el 9 de octubre de 2019 a través del mercado secundario y con vencimiento el 9 de octubre de 2027.

La tercera emisión de deuda subordinada consta de un tramo de DOP750 millones, con tasa fija de 9%, colocados en su totalidad el 12 de noviembre de 2020 a través del mercado secundario y con vencimiento el 12 de noviembre de 2030.

La cuarta emisión de deuda subordinada consta de un tramo de DOP1,000 millones, con tasa fija de 10%, colocados en su totalidad el 15 de diciembre de 2023 a través del mercado secundario y con vencimiento el 15 de diciembre de 2031. El costo de emisión de deuda emitida en el 2023 fue de DOP2,250,000, el cual será amortizado durante la vigencia de la deuda.

19. Patrimonio Neto

El patrimonio neto consiste en:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
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>
SalDOS al 31 de diciembre de 2023	<u>95,776,826</u>	<u>11,493,219,120</u>	<u>92,128,974</u>	<u>11,055,476,880</u>

El capital autorizado está representado por 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 2024

Número de accionistas y estructura de participación:

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%

Al 31 de diciembre de 2023

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto DOP	Porcentaje %
Personas jurídicas				
Vinculadas a la administración (a)	1	89,275,476	10,713,057,120	96.90%
No vinculadas a la administración	3	2,772,734	332,728,080	3.01%
	4	92,048,210	11,045,785,200	99.91%
Personas físicas				
No vinculadas a la administración	5	80,764	9,691,680	0.09%
	9	92,128,974	11,055,476,880	100.00%

Distribución de dividendos

La distribución de dividendos correspondientes a las ganancias acumuladas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por DOP3,931,748,369 y DOP2,700,399,218, respectivamente, se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas celebradas el día 19 de marzo de 2024 y día 22 de marzo de 2023 por un total de DOP3,676,748,400 y DOP2,700,399,600 (quedando un remanente pendiente por distribuir de ejercicios anteriores de DOP1,491 y DOP1,522, respectivamente), a razón de un dividendo por acción de DOP39.91 y DOP38.78, respectivamente. Estos dividendos fueron pagados 94% (2023:100%) en acciones y un 6% 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 2024 y 2023.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

20. 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 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%

Al 31 de diciembre de 2023

	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal en DOP	7,999,268,695	8,872,910,726
Encaje legal en USD	139,626,017	176,430,833
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Con garantía	2,269,128,715	1,411,334,741
Sin garantía	4,538,257,431	500,000,000
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado		
Con garantía	1,512,752,477	1,411,334,741
Sin garantía	3,025,504,954	500,000,000
Global de créditos a vinculados	7,563,762,385	3,396,216,616
Préstamos a funcionarios y empleados	1,512,752,477	768,880,853
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	2,211,095,376	
Inversiones en entidades no financieras	1,105,547,688	
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	2,211,095,376	
Propiedades, muebles y equipo	15,127,524,769	1,694,518,344
Contingencias	45,382,574,307	43,760,650,940
Financiamiento en moneda extranjera	3,561,677,240	2,737,706,723
Solvencia	10%	13.60%

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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

	2024	2023
Activos ponderados		
Activos ponderados al 5%	64,176,033	67,350,485
Activos ponderados al 20%	915,901,811	902,228,984
Activos ponderados al 40%	4,924,768,700	4,391,183,845
Activos ponderados al 100%	76,910,623,967	61,829,736,856
Total activos ponderados	82,815,470,511	67,190,500,170
Deducciones de activos		
Provisiones	4,131,753,928	2,702,103,033
Total activos ponderados menos deducciones	78,683,716,583	64,488,397,137
Operaciones contingentes		
Operaciones contingentes ponderadas al 5%	8,676,287	6,365,479
Operaciones contingentes ponderadas al 20%	7,879,432,691	6,298,201,192
Operaciones contingentes ponderadas al 100%	11,017,938,426	12,142,335,397
	18,906,047,404	18,446,902,068
Deducciones contingentes		
Por disposiciones vigentes (provisión para operaciones contingentes)	199,058,147	200,909,541
Total operaciones contingentes menos deducciones contingentes	18,706,989,257	18,245,992,527
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio	97,390,705,840	82,734,389,664
Capital requerido por riesgo de mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	36,466,613,385	28,501,021,764
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	5,580,693	2,781,206
Capital requerido por riesgo de mercado	36,472,194,078	28,503,802,970
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	133,862,899,918	111,238,192,634

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

	2024	2023
Capital primario		
Capital en circulación	14,732,225,280	11,055,476,880
Aportes patrimoniales no capitalizados	1,036,363,936	816,780,588
Total capital primario	15,768,589,216	11,872,257,468
Capital secundario		
Provisión para cómputo del capital secundario (Nota 13)	800,000,000	800,000,000
Porción computable obligaciones asimilables de capital	2,136,253,414	2,347,750,000
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles (Nota 11)	107,517,301	107,517,301
Total capital secundario	3,043,770,715	3,255,267,301
Total patrimonio técnico	18,812,359,931	15,127,524,769

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

21. Compromisos y Contingencias

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes cuyos saldos son:

	2024 DOP	2023 DOP
Garantías otorgadas		
Avales		
Otros avales (financieros), incluye USD2,157,700 (2023: USD2,214,953)	541,002,108	182,889,054
Líneas de crédito de utilización automática, incluye USD332,253,099 (2023: USD271,260,369)	49,425,452,591	43,491,523,879
Derechos por contratos de compraventa al contado, incluye USD9,225,666	561,772,918	
Otras contingencias, incluye USD200,000 en 2023	60,400,000	86,238,007
	<u>50,588,627,617</u>	<u>43,760,650,940</u>

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 17). El cargo de provisión se reconoce en el estado de resultados en el rubro de otros ingresos (gastos).

22. Cuentas de Orden

Las cuentas de orden consisten en:

	2024 DOP	2023 DOP
Valores en cobranza	22,642,173	11,602,029
Créditos otorgados pendientes de utilizar	150,964,390	181,995,917
Garantías prendarias en poder del Banco	3,811,808,959	4,284,315,259
Otras garantías en poder del Banco	1,576,516,737	1,177,959,139
Garantías recibidas en poder de terceros	55,670,693,101	68,189,121,391
Cuentas castigadas	6,779,762,136	5,217,930,612
Rendimientos en suspenso	95,328,687	35,595,743
Litigios y demandas pendientes	25,471,465	23,529,238
Capital autorizado	14,976,625,200	11,493,219,120
Inversiones en valores adquiridos con descuentos	5,233,469,621	4,912,600,311
Contrato de compraventa a futuro con divisas		5,811,563,250
Otras cuentas de registro	544,000	4,882,949
Documentos por cobrar en poder de abogados		222,632
Operaciones de títulos con pacto de recompra o reventa	<u>22,602,708,272</u>	<u>8,628,355,486</u>
	<u>110,946,534,741</u>	<u>109,972,893,076</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

23. Ingresos y Gastos Financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten en:

	2024 DOP	2023 DOP
Ingresos financieros		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	4,577,441,144	3,842,479,047
Créditos de consumo	6,836,538,779	4,663,836,895
Créditos hipotecarios para la vivienda	819,409,126	690,642,348
	<u>12,233,389,049</u>	<u>9,196,958,290</u>
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones a negociar	11,671,128	37,001,799
Inversiones disponibles para la venta	5,994,624,631	4,091,729,080
Inversiones mantenidas a vencimiento	10,241,228	10,842,338
	<u>6,016,536,987</u>	<u>4,139,573,217</u>
Ganancia en venta de inversiones	<u>2,316,006,770</u>	<u>4,068,921,854</u>
	<u>8,332,543,757</u>	<u>8,208,495,071</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	<u>252,785,348</u>	<u>600,386,098</u>
	<u>252,785,348</u>	<u>600,386,098</u>
Total ingresos financieros	<u>20,818,718,154</u>	<u>18,005,839,459</u>
Gastos financieros		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	<u>(7,431,168,614)</u>	<u>(5,195,753,838)</u>
	<u>(7,431,168,614)</u>	<u>(5,195,753,838)</u>
<i>Por financiamientos</i>		
Financiamientos obtenidos	(1,319,959,870)	(609,001,021)
Obligaciones asimilables de capital	<u>(269,736,985)</u>	<u>(180,804,980)</u>
	<u>(1,589,696,855)</u>	<u>(789,806,001)</u>
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por pérdida en venta de inversiones	<u>(469,003,361)</u>	<u>(2,685,818,910)</u>
	<u>(469,003,361)</u>	<u>(2,685,818,910)</u>
Total gastos financieros	<u>(9,489,868,830)</u>	<u>(8,671,378,749)</u>

El Banco reconoció ingresos por comisiones diferidas de préstamos y tarjeta de crédito, en el rubro de ingresos financieros por valor de DOP150,816,914.

24. Ingresos (Gastos) por Diferencias de Cambio

Los otros ingresos (gastos) por diferencia de cambio consisten en:

	2024 DOP	2023 DOP
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	2,193,398,630	1,520,091,722
Por inversiones	4,307,805,832	2,268,403,288
Por disponibilidades	3,058,818,785	3,022,296,419

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024 DOP	2023 DOP
Por cuentas por cobrar	50,115,070	62,932,385
Por otros activos no financieros	514,430	1,258,772
Ajustes por diferencias de cambio	7,587,895,584	6,216,016,173
	17,198,548,331	13,090,998,759
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(7,750,301,926)	(6,547,249,655)
Por financiamientos obtenidos	(1,917,421,751)	(454,079,824)
Ajustes por diferencias de cambio	(7,575,783,377)	(6,015,654,111)
	(17,243,507,054)	(13,016,983,590)
	(44,958,723)	74,015,169
25. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales		
Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten en:		
	2024 DOP	2023 DOP
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	162,177,507	136,808,718
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	572,422	585,332
Por tarjetas de crédito	2,015,460,756	1,630,712,812
Por renovación de tarjetas de débito	369,004	430,160
Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro	35,276,889	34,835,933
Por uso de cajeros automáticos	27,232,867	15,955,154
Comisiones por cartas de crédito	27,065,620	21,765,547
Comisiones por comercio exterior	1,802	
Comisiones por cobranzas	121,080	
Comisión por balance menor al mínimo	90,365,902	67,684,905
Comisión por canje efectivo	54,382,862	32,888,903
Otras comisiones (a)	202,773,533	178,480,119
	2,615,800,244	2,120,147,583
Comisiones por cambio		
Por cambio de divisas	683,055,687	749,933,457
Ingresos diversos		
Por otros ingresos diversos		
Penalidad por cancelación anticipada de préstamos	56,452,451	46,611,924
Penalidad por cancelación anticipada de certificados financieros	20,499,832	19,234,581
Honorarios gastos legales de préstamos		20,586,920
Por uso de cajeros automáticos de clientes en otros bancos	15,418,114	5,438,434
Por reclamaciones	123,710	52,749
Otros ingresos operacionales diversos	64,250,507	58,255,453
	156,744,614	150,180,061
Total otros ingresos operacionales	3,455,600,545	3,020,261,101

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024 DOP	2023 DOP
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	(1,177)	
Por servicios del Banco Central	(64,583,669)	(61,027,290)
Otros servicios	(389,631,110)	(322,225,935)
	(454,215,956)	(383,253,225)
Comisión por cambio		
Por cambio de divisas	(21,176,868)	(18,824,162)
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos		
Cargos tarifa y uso de cajeros automáticos de clientes	(6,643,397)	(11,095,421)
Cheques devueltos en dólares con más de 60 días	(32,212)	(30,278)
Amortización costo de emisión de obligaciones Subordinadas	(159,414)	
Otros gastos operacionales diversos	(18,351,542)	(1,866,877)
	(25,186,565)	(12,992,576)
Total otros gastos operacionales	(500,579,389)	(415,069,963)
(a) En este renglón se consolidan los cargos y comisiones derivados de cuentas corrientes y cuentas de ahorro.		
26. Remuneraciones y Beneficios Sociales		
Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:		
	2024 DOP	2023 DOP
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	2,871,851,046	2,469,096,738
Seguros sociales	204,618,125	171,257,062
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 27)	137,547,978	115,172,578
Otros gastos de personal	853,031,890	688,107,989
	4,067,049,039	3,443,634,367
Las remuneraciones y beneficios sociales del personal directivo consisten en:		
Personal Directivo	2024 DOP	2023 DOP
Miembros del Consejo de Directores	19,332,482	18,223,554
Alta gerencia (1)	474,283,954	426,912,522
	493,616,436	445,136,076
(1) Corresponden a remuneraciones y beneficios sociales a vicepresidentes de área y niveles superiores.		
La cantidad promedio de empleados durante el año 2024 fue de 2,227 (2023: 2,053).		

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

27. 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 DOP137,547,978 (2023: DOP115,172,578) y de los empleados DOP55,580,680 (2023: DOP46,558,888).

28. Otros Ingresos (Gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

	2024 DOP	2023 DOP
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	151,095,558	108,386,728
Ganancia por venta de propiedades, muebles y equipo	1,033,898	80,638
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	16,385	
Ingreso por recuperación de gastos	339,708	217,708,825
Ingreso por gestión de pólizas de seguros	236,329,676	196,235,377
Otros ingresos no operacionales	80,287,961	6,822,897
Ingresos diversos	75,014,765	5,054,487
	<u>544,117,951</u>	<u>534,288,952</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(7,251,211)	(6,722,685)
Pérdida por venta de propiedades, muebles y equipo	(6)	
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(499,586)	(105,932)
Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir	(66,592,011)	(44,767,513)
Otros gastos no operacionales	(2,423,369)	(6,668,799)
Gastos diversos	(67,702,631)	(25,925,518)
	<u>(144,468,814)</u>	<u>(84,190,447)</u>
	<u>399,649,137</u>	<u>450,098,505</u>

29. Otros Gastos Operativos

Los otros gastos operativos consisten en:

	2024 DOP	2023 DOP
Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipo	501,166,329	367,720,264
Propaganda y publicidad	629,581,178	541,605,475
Traslados y comunicaciones	116,124,352	106,997,728
Aportes a la Superintendencia de Bancos (Nota 34)	273,894,482	223,174,429
Aportes al fondo de contingencia y consolidación bancaria (Nota 34)	359,232,779	302,618,674
Licencias, soportes y mantenimientos	127,397,624	119,799,302

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024 DOP	2023 DOP
Agua, basura y energía eléctrica	63,778,608	60,176,579
Otros gastos operativos diversos	87,570,902	71,363,247
Papelería, útiles y otros materiales	67,309,553	71,202,841
Otros gastos de infraestructura	64,753,075	18,368,955
Mantenimiento y reparación de propiedades, muebles y equipo	44,673,894	35,527,872
Legales	65,211,309	41,802,404
Otros impuestos y tasas	71,842,777	54,875,791
Otros seguros	26,569,744	21,032,231
	<u>2,499,106,606</u>	<u>2,036,265,792</u>

Honorarios de auditores externos

El rubro de servicios de terceros incluye los honorarios por auditoría externa por DOP12.6 millones y otros servicios por DOP1.2 millones.

30. 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:

	2024 DOP	2023 DOP
Impuesto sobre la renta corriente		(344,536,601)
Impuesto sobre activos	(31,114,994)	
Impuesto sobre la renta diferido	33,634,984	76,425,638
Otros	(69,992,189)	
	<u>(67,472,199)</u>	<u>(268,110,963)</u>

Impuesto sobre la renta corriente

La conciliación del efecto impositivo del resultado antes del impuesto sobre la renta según libros con el gasto de impuesto mostrado en el estado de resultados a la tasa de 27% para los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	2024 DOP	2023 DOP
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>4,459,139,162</u>	<u>4,406,793,457</u>
Diferencias permanentes		
Ingresos exentos	(4,701,108,331)	(3,036,684,983)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	24,919,861	17,162,684
Otras partidas	8,272,569	(1,096,235)
	<u>(4,667,915,901)</u>	<u>(3,020,618,534)</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024 DOP	2023 DOP
Diferencias transitorias		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(547,669,449)	(459,619,347)
Aumento (disminución) neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(11,089,715)	9,692,869
Exceso en provisión para cartera de crédito e inversiones (Disminución) aumento neto de la provisión para operaciones contingentes	(1,851,393)	60,028,105
Aumento en otras provisiones	521,213,589	352,797,297
	(39,396,968)	(37,847,424)
Resultado fiscal antes de pérdidas compensables	(248,173,707)	1,348,327,499
Pérdidas compensables		(72,266,015)
Resultado fiscal después de pérdidas compensables	(248,173,707)	1,276,061,484
Tasa de impuesto corporativa	27%	27%
Gasto de impuesto sobre la renta corriente		344,536,601

Al 31 de diciembre 2024, el Banco tiene pérdidas fiscales por DOP305,640,468 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 2020 DOP	Generadas en 2021 DOP	Generadas en 2024 DOP	Total compensables DOP
Compensar				
2025	21,182,477	18,142,148	49,634,739	88,959,364
2026		18,142,148	49,634,739	67,776,887
2027			49,634,739	49,634,739
2028			49,634,739	49,634,739
2029			49,634,739	49,634,739
	21,182,477	36,284,296	248,173,695	305,640,468

El Banco está sujeto al pago del impuesto del 27% sobre la renta neta imponible, sin embargo, en caso de que resulte pérdida fiscal, el impuesto a pagar será en función del 1% sobre el total de los activos fijos netos. El cálculo del impuesto sobre activos es como sigue:

	2024 DOP	2023 DOP
Activos fijos netos imponibles	3,111,499,415	1,583,223,121
Tasa impositiva	1%	1%
Impuesto sobre los activos	31,114,994	15,832,231

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Impuesto diferido			
El movimiento del impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:			
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	33,634,984	270,140,075
2023	Saldo inicial DOP	Ajustes del año DOP	Saldo final DOP
Provisión para inversiones	402,824	(402,824)	
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	26,356,458	348,018	26,704,476
Provisión para operaciones contingentes	20,782,419	33,463,157	54,245,576
Otras provisiones	16,153,655	21,029,339	37,182,994
Pérdidas fiscales	41,130,931	(6,613,139)	34,517,792
	104,826,287	47,824,551	152,650,838
Depreciación de activos fijos	55,253,166	28,601,087	83,854,253
	160,079,453	76,425,638	236,505,091

31. 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.

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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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.

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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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 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

Al 31 de diciembre 2023

	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	33,658,890,762	289,308,926	33,658,890,762
Inversiones a negociar, bruta	289,308,926		
Inversiones disponibles para la venta, bruta	49,171,440,671		49,171,440,671
Derivados y contratos de compraventa al contado	39,739,800		39,739,800
Cartera de créditos, bruta	66,770,432,738		66,770,432,738
Cuentas por cobrar	383,047,826		383,047,826
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	86,820,624,991		86,820,624,991
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	23,451,120,969		23,451,120,969
Derivados y contratos de compraventa al contado	14,850,000		14,850,000
Fondos tomados a préstamo	20,623,193,100		20,623,193,100
Obligaciones asimilables de capital	2,785,013,014		2,785,013,014

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2024 y 2023 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 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>
	Promedio	Máximo	Mínimo
Al 31 de diciembre de 2023			
Riesgo de tipo de cambio	5,939,936	14,346,994	275,141
Riesgo de tasa de interés	<u>2,612,478,295</u>	<u>3,183,137,252</u>	<u>1,732,846,147</u>
Total DOP	<u>2,618,418,231</u>	<u>3,197,484,246</u>	<u>1,733,121,288</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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 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
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	9,197,634,526								9,197,634,526
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	117,335,551								117,335,551
Equivalente de efectivo			26,838,583						26,838,583
Créditos vigentes	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
Créditos en mora (de 31 a 90 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
Créditos reestructurados vigentes	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
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	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
Inversiones disponibles para la venta		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
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>24,329,672,622</u>	<u>15,349,821,256</u>	<u>1,230,495,627</u>	<u>1,674,062,526</u>	<u>12,700,925,844</u>	<u>6,531,701,892</u>	<u>35,056,901,958</u>	<u>10,090,601,915</u>	<u>106,964,183,640</u>
PASIVOS									
Depósitos del público	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 de entidades financieras del país y del exterior	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
Fondos tomados a préstamo	233,500,000	1,519,004,767	10,500,000	2,000,000	8,074,369,479	1,701,082,481	1,000,000,000	1,750,000,000	11,540,456,727
Obligaciones asimilables de capital									2,750,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>29,739,577,847</u>	<u>12,277,878,107</u>	<u>14,907,885,439</u>	<u>10,728,508,041</u>	<u>18,136,023,835</u>	<u>3,603,627,659</u>	<u>1,277,218,620</u>	<u>1,782,139,182</u>	<u>92,452,858,730</u>
BRECHA	(5,409,905,225)	3,071,943,149	(13,677,389,812)	(9,064,445,515)	(5,435,097,991)	2,928,074,233	33,779,683,338	8,308,462,733	14,511,324,910

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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	Mayores a 5 años
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	1,746,527	932,480	11,125,189	1,610,596	16,106,076
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	4,297,881	3,585,722	159,504		724,734	406,184	215,563,793
Créditos reestructurados vigentes		353,332					10,562,169
Créditos reestructurados (de 31 a 90 días)	146,759						353,332
Inversiones a negociar							146,759
Inversiones disponibles para la venta		617,859					
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>336,079,973</u>	<u>110,377,250</u>	<u>1,906,031</u>	<u>932,480</u>	<u>11,849,923</u>	<u>2,016,780</u>	<u>438,666,332</u>
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	<u>458,930,378</u>	<u>180,022,943</u>	<u>101,790,959</u>	<u>96,155,139</u>	<u>199,519,198</u>	<u>5,926,450</u>	<u>1,089,447,706</u>
BRECHA							
	(122,850,405)	(69,645,693)	(99,884,928)	(95,222,659)	(187,669,275)	(3,909,670)	(87,569,086)

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Al 31 de diciembre 2023							
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	Mayores a 5 años
ACTIVOS							
Depósitos en Banco Central	14,716,499,370						14,716,499,370
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	64,447,499						64,447,499
Créditos vigentes	13,324,364,279	9,224,085,543	1,549,933,040	1,346,935,535	5,939,713,747	4,687,765,554	1,161,648,274
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,083,978,005	612,571,101	78,014,565	70,725,798	535,148,348	161,127,255	51,366,663,404
Créditos reestructurados vigentes	68,531,396	131,538,400	7,735,798	6,317,948	143,611,156		70,729,176
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	6,648,255	13,404,911	6,476,884	6,422,402	16,023,995	3,554,776	359,501,025
Inversiones disponibles para la venta				983,991	361,268,190	125,435,257	53,182,438
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>29,264,468,804</u>	<u>9,981,599,955</u>	<u>1,642,160,287</u>	<u>1,431,385,674</u>	<u>6,995,765,436</u>	<u>4,977,882,842</u>	<u>29,334,313,761</u>
PASIVOS							
Depósitos del público	21,500,144,002	3,570,074,357	6,173,625,165	4,537,450,036	9,871,164,937	2,219,710,512	118,364,026
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,904,332,063	3,213,291,702	3,033,239,429	2,856,688,730	4,956,143,372	1,451,554,762	48,523,709,526
Fondos tomados a préstamo	132,195,726	141,972,505	1,551,540,920	581,443,746	813,263,444	6,913,870,000	21,438,523,075
Obligaciones asimilables de capital						1,000,000,000	11,786,867,341
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>27,536,671,791</u>	<u>6,925,338,564</u>	<u>10,758,405,514</u>	<u>7,975,582,512</u>	<u>15,640,571,753</u>	<u>8,470,319,508</u>	<u>2,750,000,000</u>
BRECHA							
	1,727,797,013	3,056,261,391	(9,116,245,227)	(6,544,196,838)	(8,644,806,317)	33,207,779,955	84,499,099,942

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	Mayores a 5 años
ACTIVOS							
Depósitos en Banco Central	175,645,366						175,645,366
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	78,645,772						78,645,772
Equivalente de efectivo		4,287,078					4,287,078
Créditos vigentes	82,937,296	52,407,418	1,361,085	11,170,714	13,700,996	812,844	176,696,869
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,978,904	1,404,981	134,257		1,080,596	261,680	5,939,510
Créditos reestructurados vigentes	371,089	30,239					401,328
Créditos reestructurados (de 31 a 90 días)	169,252						169,252
Inversiones a negociar	5,000,000						5,000,000
Inversiones disponibles para la venta							
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>344,747,679</u>	<u>58,129,716</u>	<u>1,495,342</u>	<u>11,170,714</u>	<u>14,781,592</u>	<u>1,074,524</u>	<u>180,796,163</u>
PASIVOS							
Depósitos del público	419,211,792	29,199,965	51,495,232	36,119,251	113,079,097	12,676,788	768,860,925
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	15,555,981	3,337,339	6,743,112	2,993,829	2,470,391	368,496	662,152,843
Fondos tomados a préstamo		5,000,000			75,377,826	67,520,714	34,802,051
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>434,767,773</u>	<u>32,537,304</u>	<u>63,238,344</u>	<u>39,113,080</u>	<u>190,927,314</u>	<u>83,898,901</u>	<u>147,898,540</u>
BRECHA							
	(90,020,094)	25,592,412	(61,743,002)	(27,942,366)	(176,145,722)	(82,824,377)	84,853,434
							(75,992,509)

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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

	2024			2023		
	DOP%	USD%	EUR%	DOP%	USD%	EUR%
ACTIVOS						
Depósitos en Banco Central	1.36	0.47		3.64	0.68	
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF		1.41	0.79		1.27	0.55
Cartera de créditos	17.72	11.72		16.06	10.46	
Inversiones a negociar	3.61	1.40		9.35	5.45	
Inversiones disponibles para la venta	12.16	6.17		13.01	5.47	
Total activos sensibles a tasas de interés	14.46	6.02	0.67	13.52	4.99	0.54
PASIVOS						
Depósitos del público	12.06	2.14	0.01	9.92	1.69	0.01
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	0.75	3.70	0.01	0.61	4.29	0.01
Fondos tomados a préstamo	4.50	2.01		3.81	6.41	
Obligaciones subordinadas	9.58			9.46		
Total pasivos sensibles a tasas de interés	8.19	2.16	0.01	6.87	2.09	0.01
BRECHA	6.27	3.86	0.66	6.65	2.91	0.53

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 57,961,146,381 (2023: DOP48,567,918,646) y representan el 33.27% (2023: 33.86%) del total de activos. Los activos con tasa de interés fija asciende a DOP116,250,555,489 (2023: DOP94,857,750,717) y representan el 66.73% (2023: 66.14%) del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no tiene pasivos con tasa de interés variable. Los pasivos con tasa de interés fija, ascienden a DOP155,975,878,654 (2023: DOP133,354,017,127) 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 2024

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:

	2024		2023	
	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo, equivalente a USD273,856,723, EUR26,399,466, CAD2,555,563, GBP184,611 y CHF506,900 (2023: USD257,934,570, EUR23,905,682, CAD3,017,668, GBP293,265 y CHF513,480)	303,940,452	18,507,663,551	287,670,902	16,635,001,426
Inversiones, equivalente a USD522,845,765 y EUR391,240 (2023: USD330,611,145 y EUR166,200)	523,253,574	31,862,165,936	330,795,016	19,128,718,012
Cartera de créditos (neto)	225,192,100	13,712,487,406	182,123,106	10,531,541,811
Cuentas por cobrar, equivalente a USD2,129,031 y EUR81 (2023: USD1,018,370, EUR6,495 y CAD7,070)	2,129,115	129,646,949	1,030,915	59,614,179
Otros activos (Bienes Diversos, Partidas por imputar), equivalente a USD336 y EUR2,928 (2023: USD2,249, CAD200 y CHF60)	3,388	206,322	2,473	142,992
Total activos	1,054,518,629	64,212,170,164	801,622,412	46,355,018,420
Pasivos				
Depósitos del público, equivalente a USD682,274,521 y USD25,028,360 (2023: USD636,161,453 y EUR23,478,275)	708,364,087	43,133,989,302	662,154,253	38,290,062,903
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a USD46,136,430 y EUR974,792 (2023: USD34,731,394 y EUR65,460)	47,152,553	2,871,232,121	34,803,866	2,012,585,746
Fondos tomados a préstamo (neto)	289,870,602	17,650,916,643	149,231,703	8,629,547,096
Otros pasivos (Obligaciones Financieras, Acreedores y Provisiones Diversos, Partidas por imputar, Otros Créditos Diferidos), equivalente a USD7,618,973 y EUR22,876 (2023: USD6,679,816 y EUR47,406, CAD40 y GBP60)	7,642,819	465,389,569	6,732,404	389,311,366
Total pasivos	1,053,030,061	64,121,527,635	852,922,226	49,321,507,111
Contingencias	9,225,666	561,772,918	50,500,000	2,920,238,250
Posición (corta) larga de moneda extranjera	10,714,234	652,415,447	(799,814)	(46,250,441)

Los activos, pasivos y contingencias en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de DOP60.8924 (2023: DOP57.8265: US1), DOP63.4712 (2023: DOP64.0186: EUR1), DOP42.1897 (2023: DOP43.7948: CAD1), DOP76.5478 (2023: DOP73.6738: GBP1) y DOP67.5232 (2023: DOP68.8575: CHF1).

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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 2024 y 2023 consiste en:

	2024		2023		Limite normativo
	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera	
Razón de liquidez					
A 15 días ajustada	286.75%	389.56%	238.46%	518.09%	80%
A 30 días ajustada	262.80%	288.20%	195.13%	432.79%	80%
A 60 días ajustada	290.96%	213.10%	157.25%	344.06%	70%
A 90 días ajustada	350.90%	151.56%	144.89%	309.84%	70%
Posición					
A 15 días ajustada	8,953,052,839	125,375,745	8,159,965,094	135,295,605	
A 30 días ajustada	9,859,668,673	103,005,405	7,971,563,949	142,934,490	
A 60 días ajustada	12,188,330,051	81,296,011	6,990,154,500	144,463,586	
A 90 días ajustada	15,180,992,356	40,920,765	7,058,049,096	150,571,770	
Global (meses)	(20.63)	54.26	(26.58)	(0.32)	

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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 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								29,744,702,629
Inversiones	9,188,124,291	38,903,233	17,721,827	12,515,960	8,495,568	3,525,092,711	26,489,503,780	34,125,766,932	64,218,000,011
Cartera de créditos		2,811,690,417	1,356,219,398	1,501,469,462	10,431,405,572	10,564,333,012	31,908,633,179	12,348,133,674	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	10,864,429	24,843,488	92,181,522		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	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
Fondos tomados a préstamo	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
Obligaciones									
Subordinadas	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
Otros 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	46,967,309	13,146	2,606,622,547
Total pasivos							1,324,400,894	1,782,152,328	158,821,583,272
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

Al 31 de diciembre de 2023									
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	27,318,493,460	6,325,000,000							33,643,493,460
Inversiones		289,132,500		983,991	361,268,190	125,435,257	35,254,937,152	12,216,202,550	48,247,959,640
Cartera de créditos	8,748,661,015	645,080,535	1,887,660,261	2,424,166,344	3,454,182,205	8,583,771,032	31,025,496,898	9,460,631,192	66,229,651,482
Rendimientos por cobrar	202,260,404	17,342,806	9,598,616	12,113,372	23,939,943	45,417,817	1,088,075,466	360,220,091	1,768,968,515
Derivados y contratos de compraventa al contado		39,739,800							39,739,800
Derechos en Fideicomiso			19,577,851	11,081,458	14,869,459	230,000,000			230,000,000
Cuentas por cobrar		280,144,628	1,013,460	15,422	5,105,032	57,374,430			383,047,826
Otros activos		99,514,665				29,572,455		8,199,590	143,420,624
Total activos	36,269,414,879	7,695,954,934	1,917,850,188	2,448,362,587	3,859,364,829	9,071,570,991	67,378,509,516	22,045,253,423	150,686,281,347
Depósitos del público	45,741,694,700	5,265,540,197	9,151,414,199	6,626,099,878	16,410,133,352	2,952,764,776	554,485,349	118,492,540	86,820,624,991
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	6,803,879,978	3,406,395,405	3,423,169,975	3,029,811,401	5,098,997,465	1,665,593,728	23,273,017		23,451,120,969
Fondos tomados a préstamo	416,066,553	141,972,505	1,840,673,420	581,443,746	5,172,099,307	5,557,067,569	6,913,870,000		20,623,193,100
Obligaciones							1,000,000,000	1,750,000,000	2,750,000,000
Subordinadas		14,850,000							14,850,000
Derivados	4,564,357	1,162,864,456	338,106,722	12,110,484	18,840,476	375,512,659	138,605,378		2,050,604,532
Otros pasivos	52,966,205,588	9,991,622,563	14,753,364,316	10,249,465,509	26,700,070,600	10,550,938,732	8,630,233,744	1,868,492,540	135,710,393,592
Total pasivos	(16,696,790,709)	(2,295,667,629)	(12,835,514,128)	(7,801,102,922)	(22,840,705,771)	(1,479,367,741)	58,748,275,772	20,176,760,883	14,975,887,755
Brecha o Gap de Vencimiento									

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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 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	

Al 31 de diciembre de 2023

	Importe en libros DOP	Valor razonable DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	3,655,481,916	3,655,481,916
Banco Central	24,873,456,101	24,873,456,101
Bancos del país	101,112,334	101,112,334
Banco del exterior	4,511,144,921	4,511,144,921
Equivalente de efectivo	502,298,188	502,298,188
Inversiones		
Inversiones en títulos de deuda pública	46,900,651,613	
Instrumentos de deuda de empresas privadas	601,106,772	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	2,635,000,000	
Reserva de liquidez total	83,780,251,845	

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 2024, el valor en libros de los activos financieros cedidos como colaterales por el Banco, era de DOP35,180,309,368 (2023: DOP23,113,588,702).

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.

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.

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 resultandos 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 2024

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 2024, 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	2,925,683,972	3,011,953,971
Bienes inmuebles	13,746,832,299	12,574,023,779
Bienes muebles	2,948,404,674	2,444,414,730
Garantías fiduciarias	2,486,687,827	2,474,710,842
Otras garantías	1,493,294,993	1,170,532,702
Sin garantías	56,509,105,241	
	80,110,009,006	21,675,636,024

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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 2024, evitó provisionar un monto de DOP724 millones provenientes de 544 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 2024 y 2023 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% (2023: 57%) del total de la cartera bruta. Los préstamos hipotecarios representan el 10% (2023: 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 2024

Inversiones	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023			
Inversiones	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Sector público no financiero			
Calificación A	27,309,198,067		27,309,198,067
	27,309,198,067		27,309,198,067
Sector financiero			
Clasificación A	21,346,984,633	7,911,255	21,339,073,378
Clasificación B	622,267,907	18,662,745	603,605,162
	21,969,252,540	26,574,000	21,942,678,540
Sector privado no financiero			
Clasificación A	182,298,990	1,813,111	180,485,879
	182,298,990	1,813,111	180,485,879
Total Exposición de Riesgo			
Crediticio de las Inversiones	49,460,749,597	28,387,111	49,432,362,486
La exposición crediticia de la cartera de créditos es la siguiente:			
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
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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	Saldo bruto DOP	Provisiones mínimas requeridas DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos			
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
31 de diciembre de 2023			
	Saldo bruto DOP	Provisiones mínimas requeridas DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	10,570,482,019	105,704,820	10,464,777,199
Clasificación B	10,617,643,794	219,239,130	10,398,404,664
Clasificación C	1,287,830,733	32,860,803	1,254,969,930
Clasificación D1	393,799,683	27,959,534	365,840,149
Clasificación D2	254,898,274	12,511,729	242,386,545
Clasificación E	181,479	181,479	
Subtotal	23,124,835,982	398,457,495	22,726,378,487

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	Saldo bruto DOP	Provisiones mínimas requeridas DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos			
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	846,811,092	8,468,111	838,342,981
Clasificación B	38,026,442	715,993	37,310,449
Clasificación C	123,957,225	11,665,392	112,291,833
Clasificación D1	32,999,295	13,302,368	19,696,927
Clasificación D2			
Clasificación E	20,943,816	18,370,431	2,573,385
Subtotal	1,062,737,870	52,522,295	1,010,215,575
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	10,099,105,618	104,026,554	9,995,079,064
Clasificación B	343,526,447	10,686,746	332,839,701
Clasificación C	229,610,948	32,267,021	197,343,927
Clasificación D1	103,551,582	41,799,585	61,751,997
Clasificación D2	77,024,377	46,931,881	30,092,496
Clasificación E	70,358,680	63,063,440	7,295,240
Subtotal	10,923,177,652	298,775,227	10,624,402,425
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	17,709,929,113	177,220,319	17,532,708,794
Clasificación B	198,364,594	6,660,163	191,704,431
Clasificación C	126,838,735	22,052,701	104,786,034
Clasificación D1	299,670,082	122,264,014	177,406,068
Clasificación D2	70,910,830	42,560,803	28,350,027
Clasificación E	38,321,149	30,955,731	7,365,418
Subtotal	18,444,034,503	401,713,731	18,042,320,772
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	5,679,380,113	56,793,807	5,622,586,306
Clasificación B	214,543,133	6,431,434	208,111,699
Clasificación C	148,557,734	29,678,556	118,879,178
Clasificación D1	272,975,375	125,616,316	147,359,059
Clasificación D2	15,891,517	10,021,789	5,869,728
Clasificación E	12,515,768	12,463,358	52,410
Subtotal	6,343,863,640	241,005,260	6,102,858,380
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	6,541,786,181	64,525,278	6,477,260,903
Clasificación B	224,533,743	3,174,833	221,358,910
Clasificación C	67,414,235	4,084,051	63,330,184
Clasificación D1	8,896,642	1,443,168	7,453,474
Clasificación D2	16,252,922	2,817,029	13,435,893
Clasificación E	12,899,368	5,887,368	7,012,000
Subtotal	6,871,783,091	81,931,727	6,789,851,364
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	66,770,432,738	1,474,405,735	65,296,027,003

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

v) Información sobre las tasas históricas de impago			
31 de diciembre de 2024			
	Último año DOP	Últimos 3 años DOP	Últimos 5 años DOP
Concepto			
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%
31 de diciembre de 2023			
	Último año DOP	Últimos 3 años DOP	Últimos 5 años DOP
Concepto			
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	708,608,444	528,751,527	499,260,306
Cartera en cobranza judicial (1)	26,552,503	51,551,334	67,545,328
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	129,858,753	137,434,243	166,472,156
Cartera de créditos castigada	94,135,721	64,597,939	58,758,471
Total de créditos deteriorados	959,155,421	782,335,043	792,036,261
Cartera de créditos bruta (1)	61,311,624,306	49,329,523,753	42,171,024,280
Tasa histórica de impago %	1.56%	1.59%	1.88%
(1) Para estos conceptos se reportará el balance promedio simple.			
vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas			
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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
CARTERA DE CRÉDITOS			
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
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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
31 de diciembre de 2023			
CARTERA DE CRÉDITOS			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	10,570,482,019	2,753,811,907	7,816,670,112
Clasificación B	10,617,643,794	4,969,382,559	5,648,261,235
Clasificación C	1,287,830,733	1,182,659,705	105,171,028
Clasificación D1	393,799,683	347,851,086	45,948,597
Clasificación D2	254,898,274	246,401,487	8,496,787
Clasificación E	181,479		181,479
Subtotal	23,124,835,982	9,500,106,744	13,624,729,238
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	846,811,092	216,739,753	630,071,339
Clasificación B	38,026,442	21,240,000	16,786,442
Clasificación C	123,957,225	69,084,490	54,872,735
Clasificación D1	32,999,295		32,999,295
Clasificación D2			
Clasificación E	20,943,816	3,216,731	17,727,085.00
Subtotal	1,062,737,870	310,280,974	752,456,896
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	10,099,105,618	2,064,451,323	8,034,654,295
Clasificación B	343,526,447	50,867,405	292,659,042
Clasificación C	229,610,948	73,260,916	156,350,032
Clasificación D1	103,551,582	4,211,712	99,339,870
Clasificación D2	77,024,377		77,024,377
Clasificación E	70,358,680	9,525,935	60,832,745
Subtotal	10,923,177,652	2,202,317,291	8,720,860,361
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	17,709,929,113	1,805,501,986	15,904,427,127
Clasificación B	198,364,594	25,155,934	173,208,660
Clasificación C	126,838,735	17,447,612	109,391,123
Clasificación D1	299,670,082	2,365,975	297,304,107
Clasificación D2	70,910,830	770,040	70,140,790
Clasificación E	38,321,149	12,279,077	26,042,072
Subtotal	18,444,034,503	1,863,520,624	16,580,513,879
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	5,679,380,113	122,911,545	5,556,468,568
Clasificación B	214,543,133	242,981	214,300,152
Clasificación C	148,557,734	173,634	148,384,100
Clasificación D1	272,975,375	109,689	272,865,686
Clasificación D2	15,891,517		15,891,517
Clasificación E	12,515,768	88,911	12,426,857
Subtotal	6,343,863,640	123,526,760	6,220,336,880

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	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	6,541,786,181	5,427,331,986	1,114,454,195
Clasificación B	224,533,743	178,058,956	46,474,787
Clasificación C	67,414,235	49,467,349	17,946,886
Clasificación D1	8,896,642	7,049,600	1,847,042
Clasificación D2	16,252,922	13,377,378	2,875,544
Clasificación E	12,899,368	8,765,000	4,134,368
Subtotal	6,871,783,091	5,684,050,269	1,187,732,822
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	66,770,432,738	19,683,802,662	47,086,630,076

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:

Activos financieros y no financieros	2024 DOP	2023 DOP
Bienes inmuebles	17,552,000	
Bienes muebles	9,993,543	10,803,083
	27,545,543	10,803,083

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	76,099,725	74,995,833	151,095,558

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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 2024 y 2023, no se han identificado otros riesgos financieros significativos a los que esté expuesto el Banco.

32. **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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Alta gerencia	1,037,031,910	768,880,853			10,494,008	7,689,341

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 2024 y 2023 y durante los años terminados en esas fechas incluyen:

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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos					
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
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
31 de diciembre de 2023	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos					
Cartera de créditos		1,519,317,506	555,910,659	1,320,943,450	3,396,171,615
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	37,617,766	101,413,643	130,249,644	269,281,053
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	54,969,700	151,557,767	483,082,677	689,610,144
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	3,467,650	31,856,451	43,927,514	79,251,615
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Vigente		1,421,602	577,523,040	578,944,642
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	1,411,905,727	255,980,801	79,322,336	1,747,208,864
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	11,042,205	10,731,956		21,774,161
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	146,533	911,971	3,948,887	5,007,391
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	1,537	13,603	3,953	19,093
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Mora			279,339	279,339
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	166,388	2,022,865	1,067,252	3,256,505
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vencida			1,538,808	1,538,808
Rendimientos por cobrar de préstamos		1,213,412	3,273,721	5,612,536	10,099,669
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	197,339	780,013	1,353,241	2,330,593
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	262,601	819,197	1,593,774	2,675,572
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	22,899	158,991	116,748	298,638

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos					
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Vigente		5,584	2,197,187	2,202,771
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	621,930	1,221,095	138,356	1,981,381
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	56,438	29,437		85,875
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	19,910	90,370	115,536	225,816
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vencida			68,285	68,285
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	32,295	169,034	29,409	230,738
Total activos		1,520,530,918	559,184,380	1,326,555,986	3,406,271,284
Pasivos					
Depósitos a la vista		198,911,219			198,911,219
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	5,243,735			5,243,735
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	1,851			1,851
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	116,580,096			116,580,096
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	23,295,665			23,295,665
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	53,789,872			53,789,872
Depósitos de ahorro		717,893,966			717,893,966
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	249,281,111			249,281,111
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	138,690,821			138,690,821
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	21,706,817			21,706,817
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	69,041,144			69,041,144
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	36,544,781			36,544,781
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	202,629,292			202,629,292
Certificados financieros		2,461,885,127	530,695	5,708,958	2,468,124,780
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	828,168,759			828,168,759
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	283,987,365	530,695	5,708,958	290,227,018
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	30,956,785			30,956,785
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	321,225,547			321,225,547
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	617,358,335			617,358,335
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	380,188,336			380,188,336
Total pasivos		3,378,690,312	530,695	5,708,958	3,384,929,965
		Efecto en Resultados 2024		Efecto en Resultados 2023	
Tipo de vinculación		Ingresos		Gastos	
Tipo de Transacción		Ingresos		Gastos	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	53,843,343			24,906,201
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		313,040		69,606
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		24,606		4,895
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por certificados financieros		96,901,917		13,670,715
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	50,740,521			41,031,831
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		151,003		50,974
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		55		2
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por certificados financieros		23,024,079		5,597,969
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por servicios bancarios				
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	21,918,531			4,790,859
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		113,788		5,130
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por certificados financieros		8,990,713		538,732
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por préstamos	170,911,138			72,636,761
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		80,495		20,695
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		1,189,519		242,072
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por certificados financieros		45,142,799		2,024,048
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos	5,243,745			1,164,563
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		81,879		19,227

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2024		Efecto en Resultados 2023	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		2,710,652		872,001
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por certificados financieros		59,556,196		7,660,889
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses cobrados por préstamos	43,080,836		21,881,147	
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		68,408		11,907
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		1,982,758		1,490,103
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por certificados financieros		37,689,566		8,436,956
		345,738,114	278,021,473	166,411,362	40,715,921

33. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2024 DOP	2023 DOP
Castigos de cartera de créditos	1,588,166,896	1,129,810,752
Castigos de rendimientos por cobrar	96,425,130	82,919,469
Castigo de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,430,983	
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	27,545,543	10,803,083
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	7,658,732	8,101,709
Transferencia de provisión para contingencias a provisión para cartera de créditos y para inversiones	42,187,087	36,399,866
Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión de cartera de créditos		6,537,126
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para rendimientos por cobrar	25,254,613	
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión para inversiones		69,988,394
Transferencia de provisión inversiones a provisión de cartera de créditos	24,799,314	
Transferencia de activos diversos a activos intangibles	5,023,569	
Dividendos pagados en acciones	3,676,748,400	2,700,399,600
Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales	219,583,348	206,934,125

34. Otras Revelaciones

Contratos de Arrendamiento

El Banco mantiene contratos para operar varias sucursales y locales arrendados a terceros, con diversos vencimientos. Durante el 2024 el Banco pagó por concepto de arrendamientos DOP488,355,118 (2023: DOP 357,013,327) 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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

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 DOP273,894,482 (2023: DOP 223,174,429).

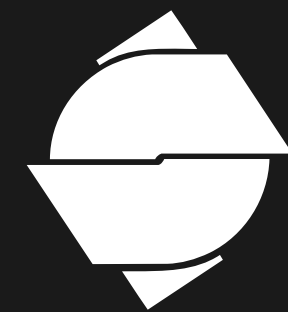
35. Hechos posteriores al cierre

La Junta Monetaria en su Cuarta Resolución del 20 de febrero de 2025, aprobó la implementación a partir del 1 de enero de 2026 de la medición del valor razonable (“mark to market”), como metodología para el registro, clasificación, valoración y medición de los instrumentos financieros de las entidades de intermediación financiera. La Superintendencia de Bancos comunicará vía Circular, el plazo que tendrán las entidades de intermediación financiera para implementar y adecuar su portafolio de inversión a esta modalidad de medición, basados en un cronograma que deberá remitir a dicha Superintendencia, conjuntamente con el detalle del portafolio de inversiones conforme a su modelo de negocio. A la fecha el Banco no ha determinado el impacto de esta resolución.

36. 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 2024 y 2023, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

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



**Banco
Santa Cruz**