



20
22

INFORME DE **GESTIÓN**



**Banco
Santa Cruz**

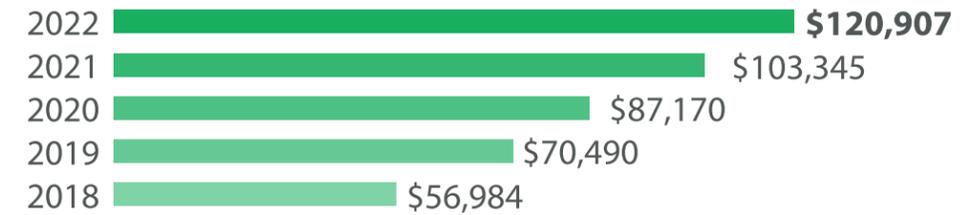
ÍNDICE

Indicadores Financieros	4
Carta del Presidente	6
Informe de Gestión	8
Comité Ejecutivo	10
Banca Persona	12
Banca Empresa	16
Banca Institucional	18
Transformación Digital	20
Experiencia de Cliente	22
Desarrollo de Negocios	24
Comunicación Institucional y RRPP	28
Tesorería	32
Operaciones	34
Tecnología de la Información	42
Gestión Integral de Riesgos	44
Gestión de cumplimiento Plaft	50
Auditoría	52
Experiencia Colaborador	54
Nuevos Centros de Negocios	60
Portafolio de Productos	64
Consejo de Directores	65
Principales Ejecutivos	65
Informe de los Auditores Independientes	66
Estados Financieros	76

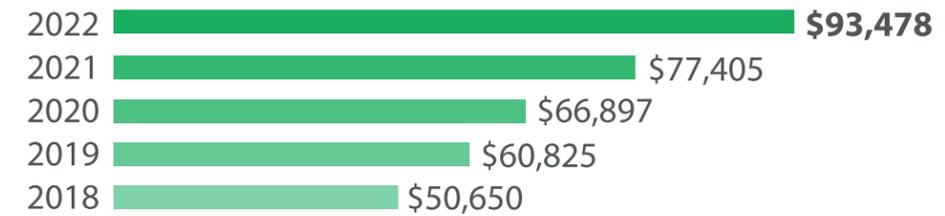
INDICADORES FINANCIEROS

Valores en millones RD\$

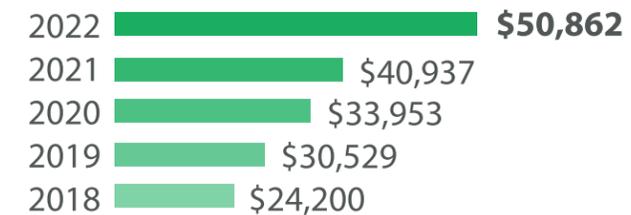
Activos



Cartera de Depósitos



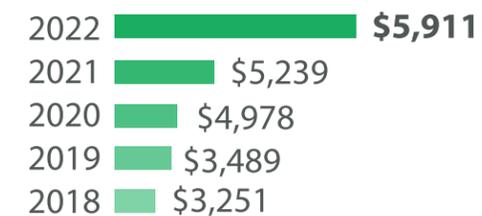
Cartera de Crédito (Neta)



Patrimonio



Margen Financiero (Bruto)



CARTA DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas:

Nos llena de orgullo presentarles el informe de gestión anual, correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2022, la cual reseña las actividades más relevantes del Banco Santa Cruz, así como los estados financieros auditados, el dictamen de nuestros auditores independientes y la opinión del comisario de cuentas.

Desde nuestros inicios, nos hemos caracterizado por mantener una visión clara de nuestro objetivo de negocios, es por esto que hemos mantenido con esfuerzo una trayectoria de crecimiento sostenido.

Banco Santa Cruz está comprometido en ofrecer a sus clientes una experiencia innovadora, sencilla y personalizada, atendidos a través de los mejores y más modernos canales digitales, brindándoles una oportuna solución a sus necesidades. Para eso trabajamos arduamente cada día, convencidos de que con el esfuerzo constante podremos mantener nuestro acostumbrado camino hacia el éxito.

Estamos seguros de que con el equipo de líderes que nos acompañan podremos lograr esa transformación que buscamos, para lograr seguir ocupando posiciones cada vez más altas, en el mercado financiero dominicano y lograr ser cada día más, el banco preferido por nuestros clientes.

Muchas gracias,



Fausto A. Pimentel
Presidente Ejecutivo



INFORME DE GESTIÓN 2022

Estimados accionistas:

Nos complace darles la bienvenida a esta Asamblea General Ordinaria Anual, en la cual presentaremos el informe de gestión anual correspondiente a las actividades más relevantes desarrolladas por nuestra institución en el período comprendido del 1 de enero y al 31 de diciembre del año 2022.

Es de mucho placer informarles que nuestra institución terminó este período con un excelente desempeño, donde se lograron las metas trazadas en nuestro Plan 100, el cual concluyó exitosamente a finales de este año 2022.

En este mismo año, se definió nuestro nuevo Plan Estratégico Innova, cuyo propósito principal es continuar creciendo sosteniblemente como lo hemos hecho hasta ahora, apoyados en la Digitalización, mejorando continuamente la experiencia de nuestro cliente, contando con un equipo de colaboradores altamente motivados y atrayendo los mejores talentos del mercado.

El año 2022 que concluye, fue un año de excelente desempeño para Banco Santa Cruz, donde continuó con su acostumbrado crecimiento, incrementando la cartera de clientes, en un 14%, para terminar el año con alrededor de 300 mil clientes.

Además, cerramos el año con unos activos totales de RD\$120,907 millones con un crecimiento de RD\$17,562 millones en relación con el año pasado, para un 17% de aumento.

El crecimiento de los depósitos del público fue de un 21%, cerrando en RD\$93,478 millones al 31 de diciembre de 2022. La cartera de crédito incrementó en un 23% con respecto al año anterior para cerrar el año en RD\$52,879 millones.

Banco Santa Cruz concluyó el año 2022, con un

patrimonio de RD\$11,773 millones, para un aumento de RD\$2,847 millones con respecto al año anterior, para alcanzar un incremento de 32%.

Las utilidades brutas de la institución, alcanzaron la suma de RD\$3,183 millones, que luego del pago de impuesto sobre la renta, arrojaron utilidades netas por valor de RD\$2,842 millones.

Este continuo crecimiento, nos ha permitido ir escalando posiciones en el sistema financiero dominicano, donde actualmente ocupamos la posición 4 de los bancos de capital privado del país, con un 4.6% de participación en el mercado.

Debemos destacar que este crecimiento se logró apegados al buen manejo de las normas y buenas prácticas, conservando nuestro índice de morosidad de la cartera en niveles por debajo a la media del sistema.

En este sentido, es bueno resaltar que, por segundo año consecutivo, Fitch Rating aumentó la calificación riesgo de Banco Santa Cruz a A+(dom) con perspectiva estable.

Banca Empresa estuvo enfocada en una definición de sus lineamientos estratégicos, que tienen por objetivo la creación de valor a nuestros clientes, transformando su experiencia y ofreciéndoles productos y servicios innovadores. Cerró el año con una cartera de activos de RD\$21,400 millones y una cartera de depósitos de RD\$24,900 millones para un crecimiento de un 22.5% con respecto al año anterior. Con respecto a los productos del portafolio de Cash Management y leasing, obtuvieron un notable crecimiento de un 21% en servicios de pago y un 33% en leasing.

Durante el año 2022, el área de Banca Persona obtuvo grandes logros, con un crecimiento de un 32% para una cartera de crédito de RD\$27,252 millones y cerrando en RD\$49,824 millones en cartera de depósitos, lo cual representa un 20% de crecimiento y demuestra la disposición y el alto compromiso del equipo de Negocios Personales.

El crecimiento del segmento Mi Negocio excedió las proyecciones, alcanzando un crecimiento de RD\$638 millones, para un aumento de un 12% sobre el año anterior, logro obtenido por el esfuerzo del equipo.

Uno de los pilares de nuestro Plan Estratégico es la Experiencia del Cliente. Es por esto que durante este año 2022, se creó la Vicepresidencia de Experiencia del cliente y Mejora Continua, que tiene por objetivo escuchar, comprender y actuar en nombre de nuestros clientes con el fin de proporcionarles la mejor de las experiencias en su relación con nosotros.

Durante el año 2022, el área de Tesorería continuó con su acostumbrado desempeño y cerró con un portafolio de inversiones por valor de RD\$32,219 millones, con ingresos de RD\$3,350 millones por intereses recibidos.

Este año fuimos incluidos en el Programa del Ministerio de Hacienda de Creadores de Mercado, como una de las 7 instituciones financieras con mayor volumen transado en el mercado de valores

de la República Dominicana.

Además, continuamos con nuestra estrategia de expansión, abriendo 5 Centros de Negocios y sucursales en lugares estratégicos: Bravo Próceres, Bravo Prolongación 27, Colina Centro, Megacentro y Baní. Asimismo, ampliamos nuestra red de cajeros y subagentes bancarios alrededor del país.

Al concluir este año 2022, nos queda la satisfacción de haber logrado lo que nos hemos propuesto, gracias al gran equipo de líderes que nos acompañan día a día en nuestra gestión, gracias a nuestros clientes que nos apoyan y gracias a ustedes, nuestros accionistas por la confianza que han depositado en nosotros y que nos permite cada día seguir construyendo grandes éxitos.

Muchas gracias,

Fausto Arturo Pimentel Peña

Presidente del Consejo de Directores



FAUSTO A. PIMENTEL
Presidente Ejecutivo

COMITÉ EJECUTIVO



EDUARDO MARRERO
Vicepresidente Senior de Banca Empresa



RAFAEL JIMINIÁN
Vicepresidente Ejecutivo de Banca Persona



MARIBEL CONCEPCIÓN
Vicepresidenta Gestión Integral de Riesgos



MANUEL MARTÍNEZ
Vicepresidente de Tesorería



MELVIN FELIPE DECHAMPS
Vicepresidente de Finanzas



VILDANIA NUÑEZ
Vicepresidenta Senior de Operaciones



MARIPILY PERALTA
Vicepresidenta de Experiencia Colaborador



IRVIN ISIDOR
Vicepresidente Desarrollo de Negocios



WILLIAM VINASCO BERNAL
Vicepresidente Experiencia de Cliente



LUIS IGNACIO SUÁREZ
Vicepresidente de Tecnología



FAUSTO PIMENTEL DEBES
Vicepresidente Transformación Digital



RAFAEL JIMINIÁN
Vicepresidente Ejecutivo
de Banca Persona

BANCA PERSONA

El 2022 se caracterizó por ser un año de grandes retos y desafíos, en particular por las condiciones críticas en materia geopolítica: una economía mundial en proceso de recuperación luego de la pandemia y conflictos bélicos que impactaron el comercio y la cadena de suministros. En el marco local, un ambiente de inflación y un escenario de incremento de las tasas de interés que sin dudas ha afectado el desempeño del sector financiero. Sin embargo, nuestra visión **cliente-céntrica**, en conjunto con el **liderazgo, empeño y dedicación** de **nuestros colaboradores**, no permitieron que estas condiciones fuesen factor en contra para lograr la excelente gestión que obtuvo el Banco Santa Cruz. Gestión que se traduce en brindar a nuestros clientes una oferta y servicios con los más altos niveles de excelencia.

Cerramos el año 2022 con una
cartera de crédito de
RD\$27,252MM

↓
obteniendo un
33%
de crecimiento con
respecto al 2021

Para la cartera de Depósitos
con un cierre de
RD\$49,825MM

↓
obteniendo un
20%
de crecimiento con
respecto al 2021

*Estos increíbles resultados nos llevaron casi
a triplicar las carteras con respecto al 2017.*

Durante este año los **Préstamos Personales** jugaron un papel importante en nuestra banca debido al gran desempeño y efectividad de nuestras campañas en conjunto con la gestión de la fuerza de ventas.

Estos factores nos permitieron desembolsar

RD\$ 5,189MM

↓
reflejando así un crecimiento de
RD\$ 1,924 MM → **34%**
con respecto al 2021

El segmento **Mi Negocio** cierra el período con un crecimiento de **RD\$605 Millones**

↓

para una variación del **20%** con respecto al 2021

Estos resultados, son muestra del compromiso con nuestros clientes comerciales de guiarles hacia las mejores decisiones financieras para la continuidad de sus negocios.

Las Ferias **Virtuales y Físicas** para **Préstamos de Vehículos** impactaron de manera positiva los resultados de este rubro, agregando agilidad y diversidad en la oferta.

Gracias a ello, fue posible alcanzar un desembolso aproximado de:

RD\$1,155MM

para un crecimiento de **RD\$402 Millones**

↓

Significando esto una variación del **25%** con respecto al 2021

El equipo de Préstamos Hipotecarios aportó una cifra significativa para el excelente desempeño del 2022 obteniendo un crecimiento de:

RD\$700 millones en desembolsos → **15%** con respecto al 2021

Tarjeta de Crédito, se consolida como nuestro producto estrella en el 2022, al aportar el mayor peso en el crecimiento de la **cartera de crédito**. Logramos cifras históricas de emisión, cerrando el año con un total de:

98,043 nuevos plásticos

↓

con una facturación de **RD\$28,947MM**

↓

Estos resultados, aportaron un crecimiento a la banca de **RD\$6,072MM**

desglosados en:

129% para Multicrédito	81% para Tarjeta de Crédito
----------------------------------	---------------------------------------

liderado este último por

Tarjetas BSC 23%	Multicrédito 48%	Tarjetas Bravo Santa Cruz 29%
-------------------------	-------------------------	--------------------------------------

Finalmente, nuestro **Producto Tienda** logró desembolsar **RD\$ 210 Millones**

obteniendo un **crecimiento de 10 Millones**

equivalente a un **8%** con respecto al 2021

Cerramos el 2022 estando mas cerca de nuestros clientes otorgándoles un servicio de excelencia con un total de 44 Centros de Negocios, dentro de las mismas aperturas como:

Prolongación 27 de febrero | Bravo | Próceres | Colinas Centro | Bani

Reafirmamos nuestro enfoque hacia la auto gestión, aportando diversidad de canales que permiten a nuestros clientes servirse en el momento que así lo requieren. Robustecimos nuestra oferta de canales electrónicos y presencia en aliados con:

+190
Sub-agentes Bancarios Activos

+276k
Descargas de App BSC

+178k
Usuarios hábiles en Bancanet y App BSC realizando cerca de 2.4M de transacciones equivalentes a aproximadamente RD\$205MM

+75
Nuevos Cajeros automáticos

Par dar continuidad a estos resultados, en el 2022 lanzamos nuestro nuevo Plan Estratégico **INNOVA**, que enmarca nuestros objetivos para el quinquenio 2023-2027. Estos objetivos, que buscan consolidar aún más nuestra posición en el mercado financiero, están apalancados en varios pilares estratégicos que garantizarán el enfoque de nuestras acciones: **Digitalización, Experiencia de Clientes y Crecimiento**. A su vez, estos pilares se traducen en miradas específicas para nuestra banca: **Adquisición** y gestión del ciclo de vida de nuestros clientes enfocados en **Alta Renta, Mi Negocio y Emergente**; Fomentar la vinculación en amplitud y profundidad de productos; Propuesta de Valor robusta. Todo ello con el fin último de construir relaciones duraderas y rentables.



EDUARDO MARRERO
Vicepresidente Senior
Banca Empresa

BANCA EMPRESA

El desempeño de la banca en el año 2022, ha sido una combinación de logros y desafíos. En general, unos resultados motivados por una economía dominicana que ha experimentado una reactivación relevante, impulsada por la recuperación del comercio, zonas francas y la inversión extranjera, aunque también, contrastado por obstáculos significativos, como lo ha sido una tasa de inflación moderadamente alta.

Las persistentes escaladas de tasas encauzaron los esfuerzos comerciales hacia el cuidado riguroso de nuestros clientes y el impacto que, dichas escaladas, tendrían en sus negocios. Centrándonos en el cliente logramos mantener la excelente relación que nos caracteriza, una calidad de cartera envidiable acompañada de la mano de buenos indicadores financieros y un crecimiento satisfactorio del volumen de la cartera.

En ese sentido, se definieron nuevos lineamientos estratégicos para Banca Empresa. Este nuevo plan, que da inicio en el año 2022 hasta los próximos cinco años, tiene por objetivo la creación de valor para nuestros clientes y segmentos, transformando la experiencia bancaria con servicios innovadores, manteniendo la cercanía y el trato humano, que, al día de hoy ha sido un aspecto clave en el desarrollo de nuestros negocios y el de nuestros clientes.

Logramos estructurar el área especializada en créditos para el segmento de la construcción. Desde nuestra nueva Banca de la Construcción, buscaremos continuar apoyando el crecimiento de unos de los sectores económicos de mayor crecimiento nacional, llevando propuestas financieras que promuevan el desarrollo inmobiliario y crecimiento de los clientes del segmento.

En el año 2022, el escenario inflacionario de las tasas de interés, dieron contexto retador al crecimiento de la cartera de crédito, cerrando con un volumen de RD\$21,770 millones, mientras que, la captación de

depósitos cerró con un volumen de cartera RD\$26,774 millones para un crecimiento del 24% respecto al ejercicio anterior.

La calidad de la cartera de crédito obtuvo una notable ejecución, manteniendo una morosidad del 0.08%, en adición a un crecimiento de la base de clientes en 315 nuevas relaciones y mejorando nuestros indicadores de principalidad, puesto que al cierre del ejercicio 2022, el 83% de nuestros clientes poseen dos o más productos y vinculados al uso de servicios transaccionales.

Nuestros servicios de negocios especializados, los cuales comprenden el portafolio de cash management y leasing, experimentó crecimiento significativo. El portafolio de cash management pudo captar depósitos para la banca, que ascienden al volumen de **RD\$39,725 millones** y un volumen de servicios de pagos que ascienden a **RD\$92,882 millones**, sobre pasando un 6% y 21%, respectivamente, las previsiones realizadas para el ejercicio 2022. Asimismo, el portafolio de arrendamiento financiero presentó **un crecimiento del 33% sobre las previsiones de crecimiento.**

A pesar de los desafíos, durante el año 2022, se sentaron las bases estratégicas que servirán de cimiento al crecimiento propuesto en años venideros, se estructuraron nuevos y más equipos comerciales para atender con resiliencia a nuestros clientes, que, durante tiempos de estrés como estos, requieren aún más de servicios de calidad, acompañamiento y cercanía.

Vivimos un momento histórico para el sector financiero, lleno de disrupciones en lo económico, en lo geopolítico, social y lo tecnológico. Con prudencia y resiliencia, nuestras acciones y estrategia buscarán siempre adaptarse, reinventarse y transformarse con la finalidad de reafirmar nuestro compromiso de crear valor para nuestros clientes y relacionados.

ALEXANDRA FELIZ MARTÍNEZ
Vicepresidenta Negocio Banca Institucional



BANCA INSTITUCIONAL

Banco Santa Cruz brinda productos, soluciones y servicios financieros a entidades institucionales y profesionales que administran o manejan recursos de terceros y relacionadas al sector financiero con lo cual, según su naturaleza se mantienen en constante demanda de soluciones en busca de la optimización de sus activos financieros administrados. El entendimiento del contexto económico y regulatorio demanda la atención especializada y el entendimiento de la naturaleza de cada uno de nuestros clientes es esencial en nuestra oferta de valor que los apoya en el cumplimiento de sus obligaciones regulatorias y financieras con terceros y el mantenimiento de las relaciones de negocios.

En ese sentido, en el año 2022, Banca Institucional enfoca su estrategia de captación, colocación y optimización financiera frente a los cambios de las variables financieras propios del ciclo económico y alineado las estrategias de Tesorería y el Mercado de

Capitales; sirviendo como punto de contacto y desarrollo de relaciones para seguir brindando un crecimiento sostenible y orgánico del negocio.

Junto a un equipo de profesionales expertos y con reconocidas capacidades de servicio que hicieron posible esta gestión, celebramos con mucha satisfacción los resultados obtenidos y el aporte al crecimiento de Banco Santa Cruz:

Banca Institucional reitera su enfoque en la vinculación en los distintos productos y servicios en el portafolio de Banco Santa Cruz, el crecimiento y mantenimiento de las valiosas relaciones interinstitucionales que nos dan la oportunidad de crear y brindar soluciones que crean valor mutuo y la proactividad que le caracteriza para hacer propuestas valiosas de servicio que respondan a la confianza depositada y necesidad de nuestros clientes.

Crecimiento de
20%
respecto a 2021
en la cartera pasiva.

Crecimiento de
60%
respecto a 2021
en la cartera activa.



FAUSTO PIMENTEL DEBES
Vicepresidente Transformación Digital

TRANSFORMACIÓN DIGITAL

La transformación digital es un tema de vital importancia para cualquier empresa que quiera mantenerse competitiva y adaptarse a las nuevas necesidades de los clientes. En el caso de Banco Santa Cruz, este proceso de transformación es esencial para ofrecer una mejor experiencia a los usuarios y brindar soluciones más eficientes y seguras.

En el 2022, el equipo de Transformación Digital de Banco Santa Cruz se enfocó en dos objetivos principales: la implementación de la firma y onboarding digital y el Proyecto Fénix, que implicó la renovación de los canales digitales Web y App BSC.

Con respecto a la implementación de la firma y onboarding digital, nuestro equipo trabajó arduamente para garantizar una implementación exitosa en todas las áreas del banco. Se logró establecer una solución interoperable, escalable y segura, lo que permitirá una adopción más rápida por parte de los clientes y la eficiencia de las operaciones y procesos internos del Banco. Esto mejorará significativamente la experiencia, satisfacción y fidelidad de nuestros clientes.

Por otro lado, el Proyecto Fénix implicó la renovación de los canales digitales Web y App BSC, mejorando radicalmente la experiencia de nuestros canales con un diseño más simple, intuitivo y moderno. Fue un gran desafío para nuestro departamento, pero gracias

al trabajo en equipo, y la colaboración con otros equipos multidisciplinarios, logramos completarlo con éxito. Sentimos que este proyecto marcará un antes y un después en la experiencia digital de Banco Santa Cruz.

Gracias al arduo trabajo y la dedicación del Departamento de Transformación Digital, se lograron los objetivos propuestos para este año. Seguiremos trabajando juntos con los diferentes equipos del banco para desarrollar soluciones innovadoras que permitan a los clientes realizar operaciones de manera más rápida y eficiente. Nuestro compromiso sigue siendo brindar un enfoque centrado en el usuario, permitiendo adaptar y personalizar su oferta de servicios de acuerdo a las necesidades de nuestros clientes.

En este 2023, Transformación Digital seguirá agregando gran valor a Banco Santa Cruz, liderando el proceso de digitalización y desarrollando soluciones innovadoras que nos permita estar a la vanguardia de las tendencias tecnológicas para desarrollar nuevas soluciones que respondan a las necesidades de nuestros clientes. La transformación digital es esencial para la competitividad de cualquier empresa y estoy seguro de que JUNTOS PODEMOS ayudar al banco a lograr sus objetivos de negocio a través de la tecnología.



WILLIAM VINASCO BERNAL
Vicepresidente Experiencia de Cliente

EXPERIENCIA DE CLIENTE

El principal activo de Banco Santa Cruz son sus clientes y en el proceso de entenderlos hemos observado que sus hábitos han ido cambiando. En ese sentido, decidimos evolucionar nuestra manera de trabajar y de hacer las cosas para poder dar respuesta a los nuevos hábitos y potenciar la experiencia.

En el año 2022, el Banco Santa Cruz inició su proceso de redefinición de prioridades estratégicas, estableciendo como uno de sus principales pilares la Experiencia de Cliente.

Producto de esta priorización y con el objetivo de crear un área transversal que tenga el compromiso de escuchar, comprender y actuar en nombre de nuestros clientes, se creó la Vicepresidencia de Experiencia de Clientes y Mejora Continua.

A través de esta nueva Vicepresidencia, Banco Santa Cruz va a redefinir la experiencia a través de nuevos modelos de trabajo, atendiendo tres objetivos principales:

1. *Convertirnos en una banca cliente céntrica.*
2. *Identificar proyectos e iniciativas potentes que mejoran la experiencia omnicanal de nuestros clientes.*
3. *Construir para llevar los indicadores estratégicos de Experiencia de Cliente a los niveles objetivo, ganándonos el derecho al crecimiento impulsado por nuestros clientes.*

La habilidad de colocar al cliente en el centro viene acompañada de una forma de trabajar que facilite y promueva esa experiencia y ese pensar en el cliente, para ello hemos definido las metodologías "Ágil" como marco de trabajo para propiciar empoderar a los equipos y no perder el foco en el cliente.

Iniciamos un proceso de implementación de modelos de madurez de Experiencia de Cliente y herramientas para la gestión y el diseño de la experiencia con tres

objetivos particulares:

1. *Escuchar a nuestros clientes para entender por qué nos prefieren, como fortalecemos la relación, partiendo de esos elementos que son representativos para la experiencia e identificar los dolores para establecer el plan de transformación a partir de las expectativas y vivencias de los clientes.*
2. *Definir la estrategia de Experiencia de Cliente de Banco Santa Cruz a partir del entendimiento de la situación actual, el alineamiento organizacional y el establecimiento de un plan estructurado de gestión con el fin de alcanzar un mayor nivel de madurez.*
3. *Realizar ejercicios para rediseñar la experiencia de los segmentos Mi Negocio y PYME, con el objetivo de mejorar la experiencia ambos segmentos y generar la transferencia de conocimiento necesaria para establecer estas herramientas de Experiencia de Clientes como marco de trabajo formal dentro de cada proyecto.*

Banco Santa Cruz cuenta con la capacidad de construir soluciones apalancándonos en la automatización de procesos para garantizar el Rediseño de los customer journeys de nuestros clientes a través de los más altos estándares de la industria, incorporando tecnología que suma a la experiencia.

Con el propósito de mantener una escucha continua que sea la fuente de la innovación, iniciamos la estructuración de nuestro programa de Voz del Cliente, que tiene como propósito escuchar de forma activa y ampliada las voces, para analizar la experiencia general, los canales, las sucursales, los segmentos, los productos, los Journeys y diseñar a partir de aquí nuevos viajes para el cliente cuidando los detalles relevantes para su experiencia.



IRVIN ISIDOR
Vicepresidente Desarrollo
de Negocios

DESARROLLO DE NEGOCIOS

El área de Desarrollo de Negocios destinó sus esfuerzos en continuar con la evolución de su metodología de enfoque, centrado en lo más importante, los clientes.

A raíz de esta premisa, y apegados al Plan Estratégico 2022-2027, en el año 2022, se crea el área de Desarrollo Comercial, el cual, conjuntamente con las áreas de Inteligencia de Negocios, Desarrollo de Productos, Comunicaciones y Relaciones Públicas, han tomado participación en importantes proyectos para el crecimiento y posicionamiento del Banco Santa Cruz.

Desde el área de Inteligencia de Negocios, Banco Santa Cruz inició al Proyecto de Datos, con la misión de convertirnos en una institución que nos permita conocer, evolucionar y aportar valor constantemente a nuestros clientes. Con este proyecto, junto a las unidades de Calidad de Datos y Analítica de Datos, afirmamos nuestro compromiso para seguir transformándonos, convencidos de que los datos son el motor que impulsan el desarrollo de las organizaciones modernas.

Gracias a la optimización de la calidad, la gestión y análisis de los datos de nuestros clientes, desde la unidad de Segmentos y Propuesta de Valor se ejecutó una íntegra revisión de la cartera para estudiar su crecimiento y cambio en las características de nuestros segmentos focos. El monitoreo constante de los segmentos representa un recurso importante para el impulso de iniciativas estratégicas que arraiguen nuestra propuesta de valor.

De cara a contribuir con el incremento de nuestra cartera de activa y pasiva, la cual ha mantenido un ritmo de crecimiento significativo, hemos desarrollado con éxito diversas campañas durante todo el año en apoyo a Banca Persona y Banca Empresa. Asimismo, lanzamos la campaña de

Vinculación Temprana, con el objetivo de gestionar proactivamente nuestros clientes nuevos. *En consecuencia, el nivel de vinculación aumentó en un 26.1%, con relación al 2021.*

En el mismo sentido, con el objetivo de avanzar al siguiente nivel en la atención de clientes comerciales más exigentes, desde el área de Desarrollo de Productos se han estandarizado los estados de cuenta a formatos recibidos en todo el mundo, brindando a nuestros clientes empresariales mayor facilidad en el comercio internacional. Asimismo, se creó una arquitectura de conectividad que facilita la conciliación bancaria y el pago a terceros, utilizando sistemas internos del cliente como ERP. Esta arquitectura es la base de nuevas formas de conectarnos en los próximos años.

En cuanto al desarrollo de nuevos productos, se definió la estructura de las distintas iniciativas estratégicas y próximos lanzamientos proyectados para el 2023.

Además, nos enfocamos en robustecer nuestra gestión de relación con los clientes, para situarlos en el centro de nuestra estrategia empresarial. Incorporamos una nueva plataforma para la administración de la relación con el cliente (CRM, por sus siglas en inglés), con el objetivo de aportar al crecimiento sostenido de la sistemática comercial y estar alineados con la visión estratégica de nuestros líderes.

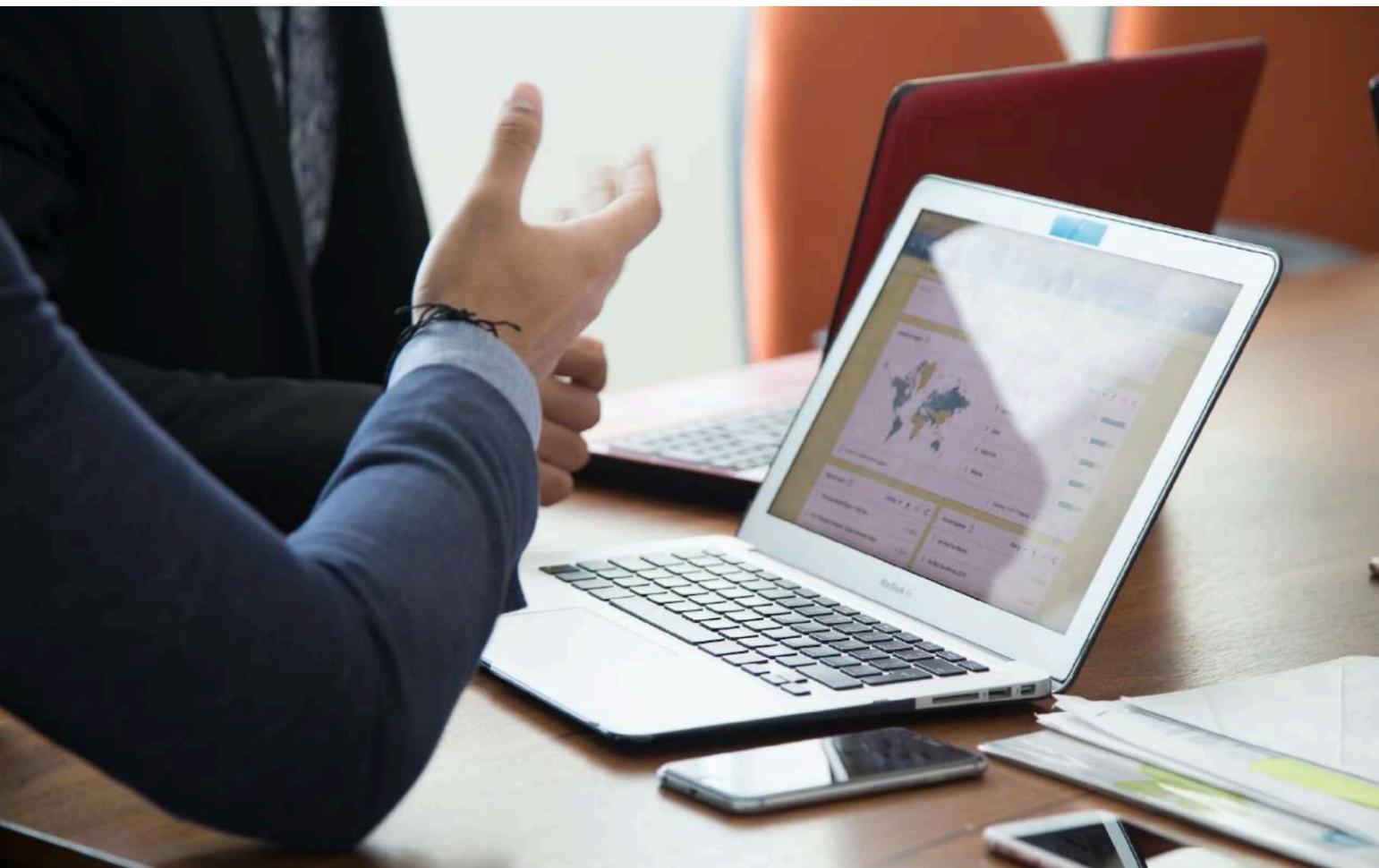
Desde el área de Comunicaciones y Relaciones Públicas dimos continuidad a la Campaña de Posicionamiento, con el compromiso de realzar la competitividad y exposición de nuestra marca. En esta segunda fase, incrementando los niveles de posicionamiento medidos en TOM y reconocimiento de marca.

En adición, con el apoyo del área dimos a conocer a nuestros clientes que, durante todo el año estuvimos presentes en los momentos más importantes, con un total de 97 promociones de tarjeta de crédito, exclusividades en comercios y primeras alianzas con plazas comerciales como Ágora Mall y Galería 360. Nuestra incansable labor por entregar a nuestros clientes ofertas de valor, se tradujeron en un crecimiento del 35% en la facturación total de las promociones realizadas.

Durante el año 2022, la Tarjeta de Crédito Marca Compartida Visa Bravo Santa Cruz cerró su primer año desde su lanzamiento en el año 2021, cumpliendo con éxito la meta de colocación asignada. Gracias al interés generado por el posicionamiento del producto, fue necesario la instalación de una máquina para embozado instantáneo en el supermercado Bravo de la Winston Churchill y en ese mismo orden, incluimos el producto en importantes promociones de cashback.

Asimismo, se realizaron diversas propuestas de valor en apoyo al desempeño del producto Multicrédito, tales como: aumento del plazo de 36 a 48 meses, incremento del tope de la línea a RD\$1MM y, por último, pero no menos importante, reducción de tasa en promociones especiales. El resultado de estas acciones logró un crecimiento de 127.9% en la cartera de saldo al cierre de diciembre.

Además, realizamos el lanzamiento en medios digitales de la campaña Joven 2.0, enfocada en impulsar los productos del segmento. Trabajamos arduamente para incentivar la colocación y uso de la Tarjeta de Crédito Visa Joven, logrando un crecimiento mensual en las emisiones de un 140.6%. Adicionalmente, participamos en el evento realizado por Mercadexpo en apoyo a nuestro cliente joven, con la firme creencia de que es indispensable prepararse hoy para el mañana.



para los que están **indicados** a cambiar el mundo

Tenemos la tarjeta de crédito Joven indicada:

2% CASHBACK FIJO

Couriers, tiendas de tecnología y servicios de streaming



Solicitar tu tarjeta Joven



para los que están **indicados** a cambiar el mundo

Tenemos la tarjeta de crédito Joven indicada:

2% CASHBACK FIJO

Pagaterías, centros de fotocopiadoras, librerías.



Solicitar tu tarjeta Joven



para los que saben que es **indispensable** prepararse hoy para el mañana

Tenemos una tarjeta de débito Joven disponible:

Cuenta de ahorro Joven



Solicitar tu tarjeta Joven





INGRID DEBES
Vicepresidenta de Comunicación
Corporativa y RRPP

COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL Y RRPP

Durante el 2022, Banco Santa Cruz desde la unidad de Comunicación Institucional y Relaciones Públicas continuó consolidando de forma integral su plan de acción, con el fin de contribuir al posicionamiento de la marca, a través de distintas iniciativas, garantizando el cumplimiento de los objetivos.

En el año 2022, Banco Santa Cruz continuó desarrollando iniciativas a favor de la educación financiera, con el interés de formar percepciones positivas entorno al dinero, contribuir en la salud financiera y ayudar a crear hábitos de ahorro, participamos una vez más en la Semana Económica y Financiera del Banco Central, en donde impartimos de manera virtual la charla "Siete hábitos financieros que pueden cambiar tu vida" impactando a jóvenes que tienen el interés de crear hábitos financieros saludables.

Además, lanzamos una serie de videos para las redes sociales del Banco, con el apoyo de Manuel Vilchez, Asesor Financiero y Mónica Baez Psicóloga Clínica Financiera, donde hablaron sobre temas de interés tales como: finanzas en parejas, como pasar del ahorro a la inversión y como construir un bienestar financiero.

A lo largo de la trayectoria del Banco Santa Cruz, se ha implementado iniciativas orientadas a convertirnos en una institución financiera cada vez

más inclusiva, como el diseño del portafolio de productos en braille, rampas de accesibilidad, parques inclusivos y, además, con el interés de brindar a nuestros clientes una experiencia única, en el año 2022 se capacitaron en lengua de señas más de 45 colaboradores entre Santo Domingo y la zona norte, sumándose a los más de 100 capacitados desde que inició la iniciativa en 2019. Los colaboradores interesados en participar asumieron de manera voluntaria, el compromiso de aprender la lengua de señas para brindar un mejor servicio a los clientes con discapacidad auditiva.

Además, participamos en la actividad Tarde Azul por el Día Mundial del Autismo, junto a la Fundación Luz y Esperanza por el Autismo, que promueve la aceptación, integración e inclusión social de las personas con trastorno del espectro autista, a través de la orientación y seguimiento adecuado a las familias de los mismos, abogando por el respeto y la ejercitación de sus derechos en nuestra sociedad.

Continuamos fortaleciendo las iniciativas que forman parte del Sistema de Gestión Ambiental para el desarrollo de los programas de manejo de residuos, salud y seguridad, responsabilidad extendida, ahorro de energía y combustible fósiles. Contamos con contenedores para el manejo adecuado de los residuos comunes y peligrosos, ahorro de papel y reciclaje de plástico.

En ese mismo orden, en el mes de julio de 2022, Banco Santa Cruz se unió al reto de un mes sin plásticos, apoyando el movimiento "Julio Libre de Plástico" basado en la campaña creada en el 2011, a través de la Fundación "Plastic Free". Este reto fue lanzado de manera interna para concienciar a los colaboradores sobre la importancia de reducir el consumo de plástico.

El Banco Santa Cruz está consciente de la importancia de incorporar una cultura de responsabilidad social y desarrollo sostenible a su estrategia, por eso hicimos una alianza estratégica con ECORED, quienes tienen como objetivo sensibilizar al sector empresarial para lograr un equilibrio en el desarrollo ambiental, social y económico de cara a la sostenibilidad.

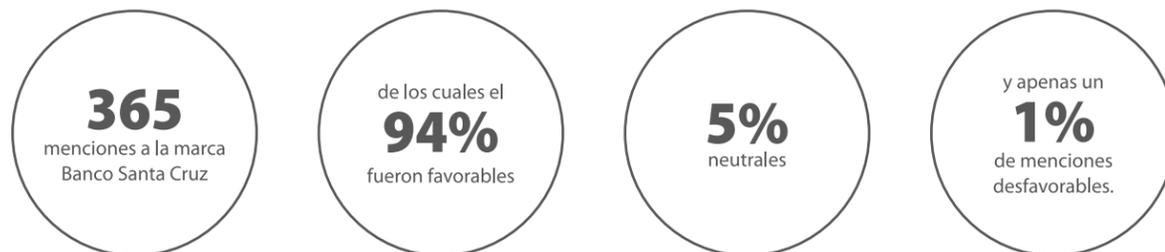
Después de dos años con las limitaciones que imponía la crisis sanitaria y sus secuelas posteriores, volvimos a realizar en forma presencial nuestro tradicional encuentro navideño con clientes y

relacionados, donde el Banco Santa Cruz resaltó sus altos niveles de crecimiento, rentabilidad, diversificación de líneas de negocios.

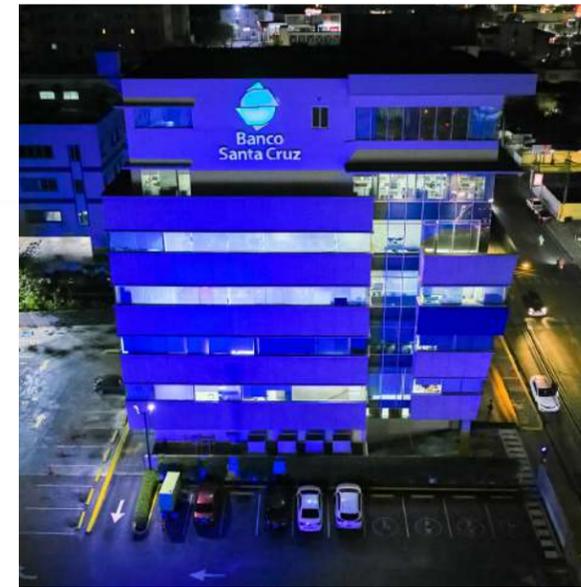
En ese sentido, celebró cócteles en Santo Domingo y Santiago, a los que asistieron clientes y representantes de medios de comunicación. En estos encuentros se destacó que al cumplir 23 años, Banco Santa Cruz ha construido una relación de confianza sostenida con el público, con niveles adecuados de capital manteniendo la calidad de la cartera y fortalecimiento de los principales indicadores financieros del Banco.

Nuestra institución participó durante el año en múltiples eventos estratégicos para la exposición positiva de la marca y uno de los más resaltantes fue el Foro Económico El Dinero 2022, donde se debatieron los temas más relevantes sobre economía, macroeconomía, finanzas, turismo, telecomunicaciones, industrias y otros.

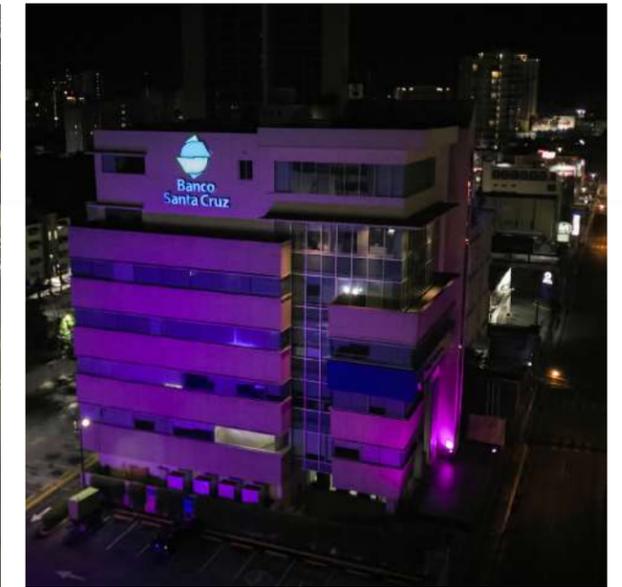
Debido a la buena gestión de la reputación, los medios de comunicación del país (impresos, digitales, radio y televisión) hicieron:



Un nivel de favorabilidad similar, **94%**, fue logrado por el sistema de la banca múltiple, lo cual indica que Banco Santa Cruz cerró el período con un alto nivel de reputación mediática.



Día mundial de la concienciación del autismo.



Mes del cáncer de mama.



Capacitación en lengua de señas.



MANUEL MARTÍNEZ
Vicepresidente de Tesorería

TESORERÍA

El año 2022, fue un periodo de muchos logros para el área de Tesorería del Banco Santa Cruz, así lo evidencian los principales indicadores financieros. El total del volumen del portafolio se situó en RD\$32,219 millones, de los cuales RD\$24,750 millones corresponde a inversiones y RD\$7,469 millones corresponde a Títulos Valores de deuda emitidos por el Ministerio de Hacienda (Bonos) y Banco Central de la República Dominicana con vencimiento menor a noventa días al cierre de año. Los ingresos por intereses y por ventas de títulos netos, generados por el portafolio ascienden a RD\$ 3,335 MM, cifra que, comparada con el total de ingresos del 2021, crece en un 21%.

La institución alcanzó el reconocimiento de ser considerado dentro de los Creadores de Mercado, programa del Ministerio de Hacienda exclusivo para las 7 instituciones financieras con mayor volumen transado en el mercado de valores de la República Dominicana. Este programa permite al Banco Santa Cruz aprovechar privilegios en la colocación de valores, permitiéndole rentabilizar los activos adquiridos y continuar su crecimiento sostenido con perspectiva estable.

En cuanto al segmento de compra y venta de divisas, la institución continuó con su liderazgo al mantener una participación de mercado relevante en el mercado y también a que ejecutó su meta de ingresos en un 93% por encima de lo esperado.

Por otra parte, a pesar de que el año que acaba de concluir presentaba enormes retos debido a que el mercado tenía la expectativa de que las autoridades monetarias continuarían con una política monetaria restrictiva que seguiría elevando las tasas de interés, Banco Santa Cruz fue uno de los bancos que más creció su margen financiero en comparación con los otros bancos múltiples, al cerrar diciembre 2022 con un margen de RD\$ 5,911 MM, un 13% más elevado que en el 2021.

Por último, el área de Tesorería continuó creando sinergias de apoyo para potenciar la oferta de productos de inversión del mercado de capitales a través del puesto de bolsa Inversiones Santa Cruz. En adición, la Tesorería gestionó y apoyó a la banca Institucional para seguir desarrollando las relaciones de corresponsalía e institucionales.

*Crecimiento ingresos
compra-venta de títulos*
34%.

*Incremento del margen
financiero en un*
13%.



VILDANIA NÚÑEZ
Vicepresidenta Senior
de Operaciones

OPERACIONES

“En el 2022 Operaciones se enfocó en mantener la productividad bajo los estándares establecidos, cumpliendo con las regulaciones y asumiendo nuevos retos (como la Certificación PCI) para estar a la vanguardia de las exigencias del mercado”.

Como parte de la sostenibilidad en la productividad de Operaciones 2022:

Obtuvimos un incremento en las solicitudes de Tarjeta de crédito de 118% en Bizagi, significando un aumento adicional de 296% de solicitudes analizadas y aprobadas por la unidad de análisis de crédito.

Logramos un incremento de 28% en las solicitudes de préstamos en Bizagi, significando un crecimiento de 137% de solicitudes analizadas y aprobadas por la unidad de análisis de crédito.

El volumen de préstamos desembolsados aumentó un 28%.

Se ha mantenido el servicio a nuestros clientes logrando dar respuestas a sus reclamaciones en un tiempo promedio de 18 horas.

El volumen de transferencias nacionales e internaciones aumentaron 13% y 16%.

El índice de fraude se encuentra 38.48% por debajo del índice promedio del país.

“Ofrecimos a nuestros clientes un ambiente seguro, confiable y sostenible en el tiempo”

ENTREGA DE PRODUCTOS:

Tarjeta de Crédito en sus manos: Durante el 2022 nos aseguramos de entregar a alrededor de 41,855 clientes su tarjeta en su casa en un tiempo menor a 5 días equivalente a un incremento de total de entregas de un 68% en comparación al 2021.

Embozado de Tarjetas: Durante el 2022 se embozó un total de 148,898 tarjetas de las cuales se entregó el 88%, resultando un aumento significativo en comparación al 2021 donde se embozó un total de 66,391 y entregadas el 85% de las TC.

Procesamiento de Tarjetas y préstamos en Bizagi: En el 2022 se tuvo un incremento en las solicitudes de Tarjeta de crédito de 118%, significando un aumento adicional de 296% de solicitudes analizadas y aprobadas por la unidad de análisis de crédito. Con respecto a los préstamos, se tuvo un incremento de 28% en las solicitudes, significando un crecimiento de 137% de solicitudes analizadas y aprobadas por la unidad de análisis de crédito.

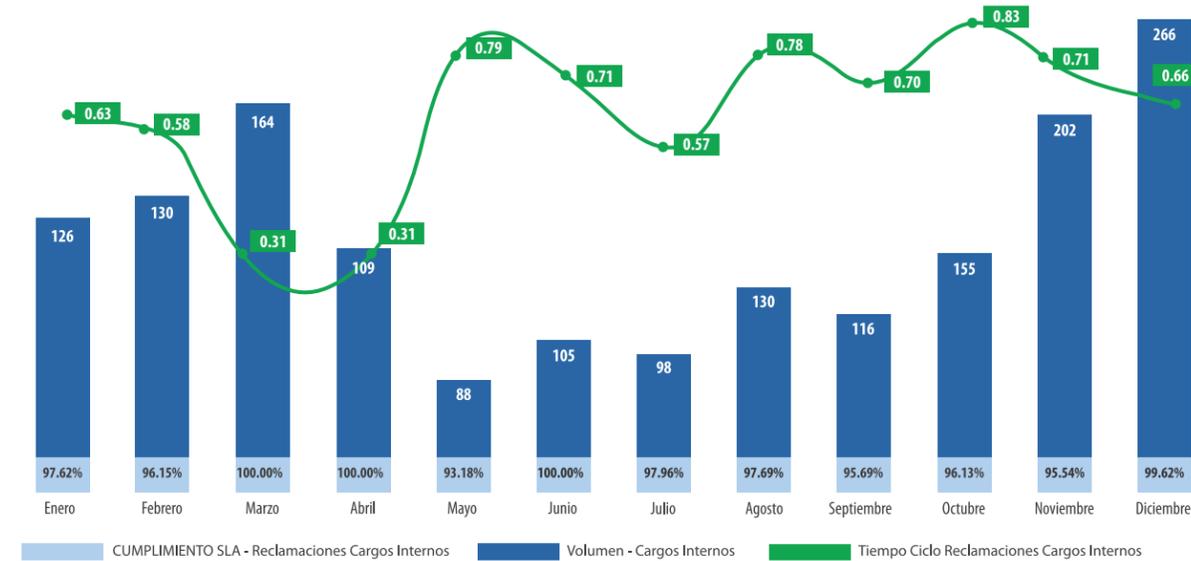
Aprobación Préstamos Comerciales: En el 2022 se procesaron alrededor de 2,733 préstamos comerciales con un tiempo promedio para la aprobación de 24 horas laborables.

SERVICIO AL CLIENTE

Atención Reclamaciones y Requerimientos: Durante el 2022, el área de Operaciones atendió un total de 9,165 reclamaciones significando un incremento en comparación al 2021 donde se atendieron un total de 6,403 en un tiempo promedio de 18 horas. Significando una reducción en tiempo de respuesta al cliente de 15%. Se atendieron un total de 1,689 reclamaciones por cargos internos con resolución en tiempo promedio de un 39% menor que en el 2021. En adición, se procesaron alrededor de 55,610 solicitudes a clientes significando un aumento de un 27% con un cumplimiento del 93% de los tiempos establecidos para su resolución.

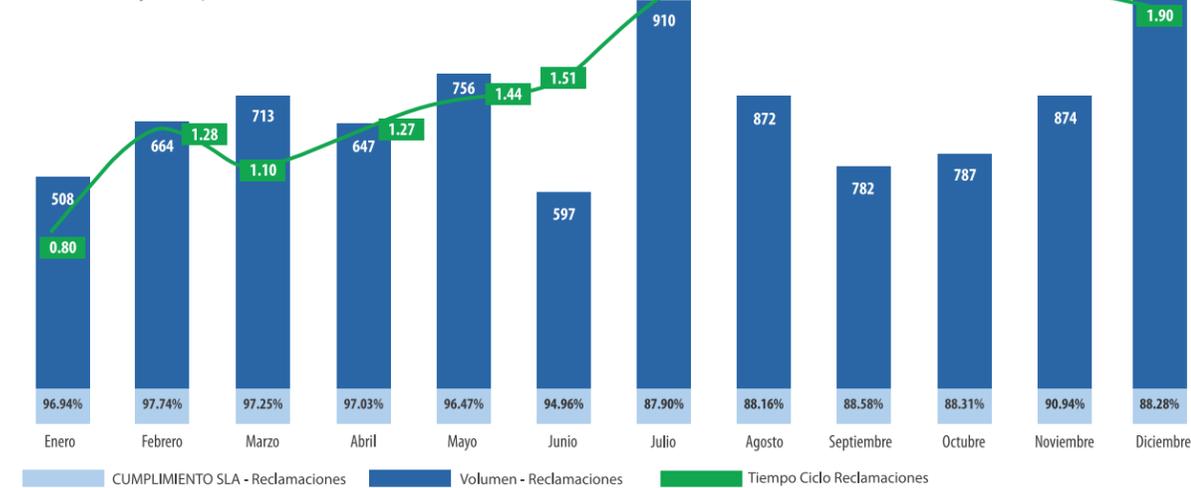
RECLAMACIONES

Cargos Internos 2022



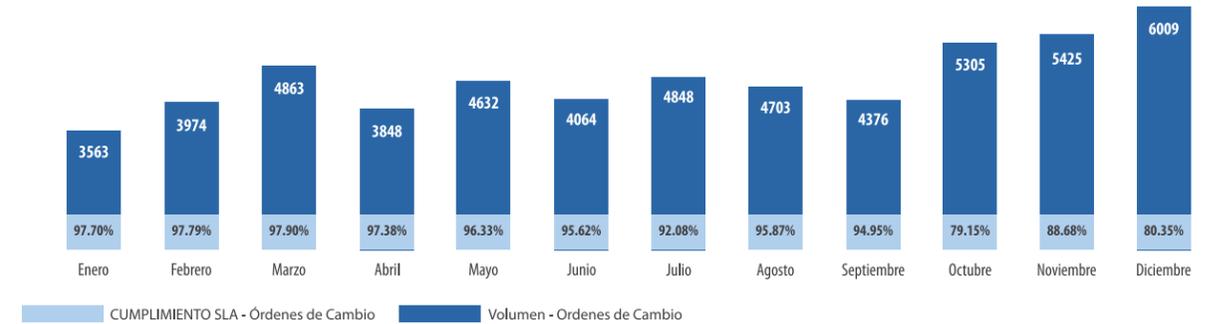
RECLAMACIONES

Reclamos y Requerimientos 2022



ÓRDENES DE CAMBIO

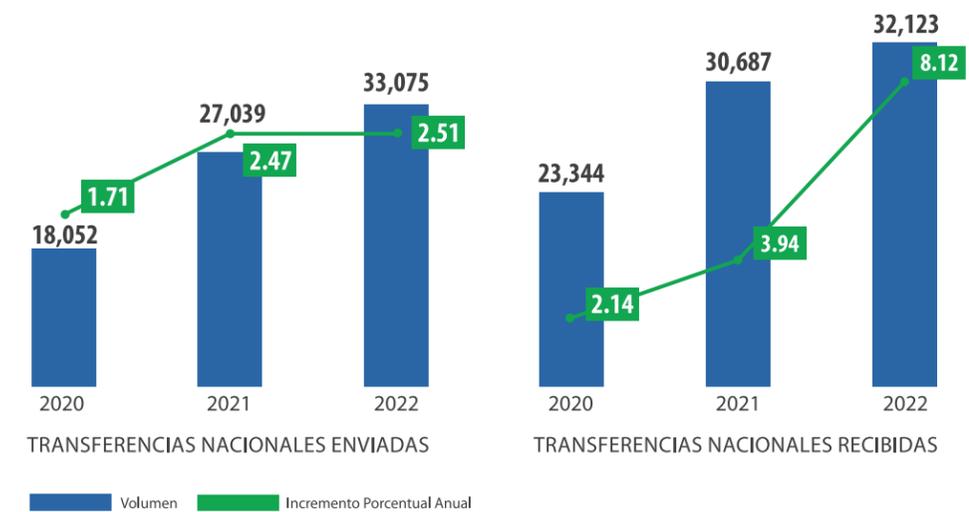
Reclamos y Requerimientos 2022



Servicios que se ofrecen desde Operaciones:

- Gestión de IPI y Carga y gravamen
- Gestión de Liberación de matrículas libre de oposición
- Aprobación digital de Préstamos de consumo con garantía real.
- Implementación de generación de cartas en sucursales a los clientes.
- Implementación de búsqueda ágil de documentación digitalizada bajo la metodología de documentación centralizada por cliente.

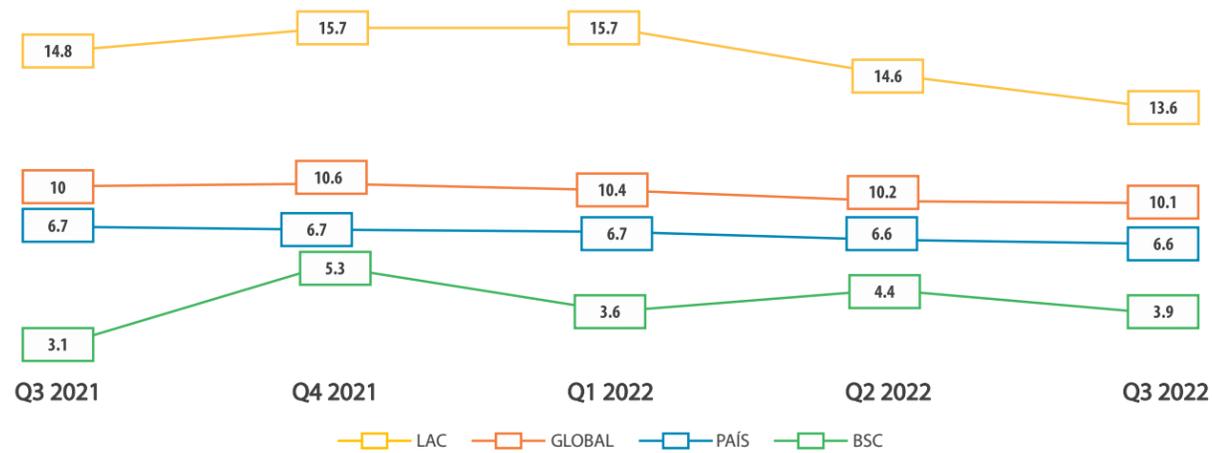
Transferencias procesadas: se procesaron en Operaciones alrededor de 65,198 transferencias locales y 78,609 transferencias internacionales que equivalen a un 13% y 16% respectivamente, adicional de lo procesado en el 2021, asegurando que nuestros clientes contaran con la tranquilidad de que sus pagos y compromisos bancarios estuvieran cubiertos.



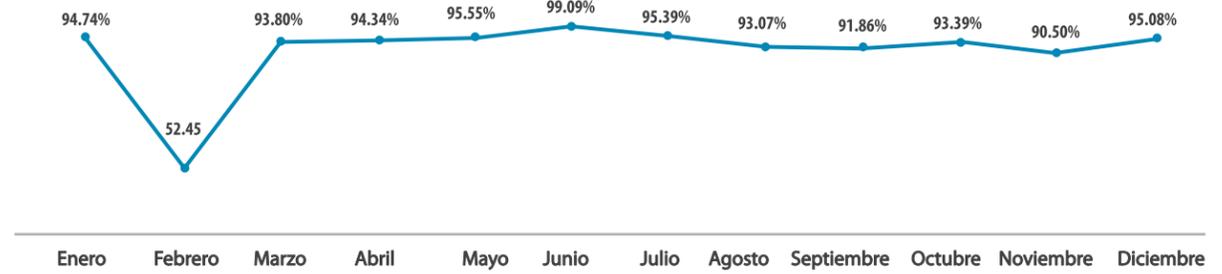
GESTIÓN DE PREVENCIÓN DE FRAUDES

“En el año 2022 con el diseño de una estrategia eficiente, sistematización y capacitación del personal, hemos logrado, consecutivamente, un índice de fraude menor al índice del país. Además de esto, hemos mantenido un índice de fraude menor a nivel nacional, de la región y global”.

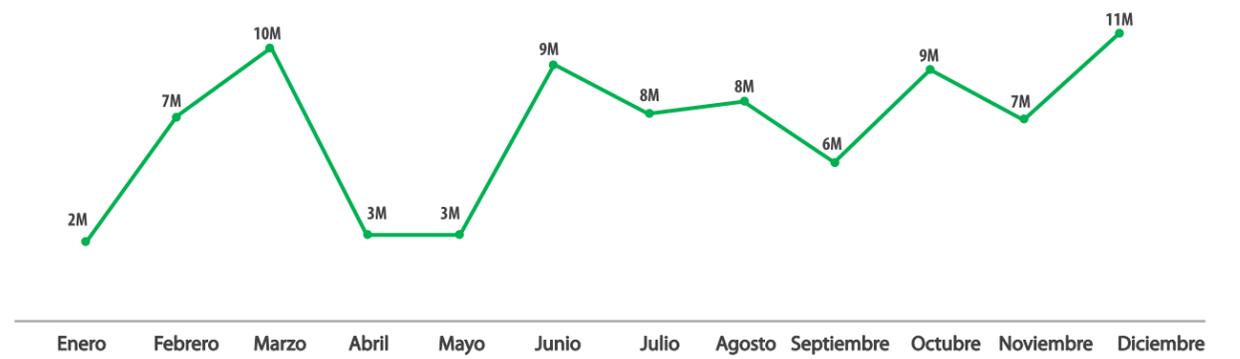
A pesar de la creciente ola de fraudes digitales, Banco Santa Cruz se mantuvo en promedio en el 2022 con un 38.48% por debajo del país.



%RECUPERACIÓN DE REFERIDOS:



MONTO DE RECUPERACIÓN
(En millones de Pesos Dominicanos):



La gestión realizada por el área de Prevención de Fraudes, permitió una recuperación anual promedio de **90.77%** equivalente a **RD\$84.842** millones de pesos.

TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

En el año 2022, Banco Santa Cruz realizó importantes inversiones en materia seguridad para fortalecer las plataformas que soportan los servicios que ofrece a sus clientes.

Durante todo el año fueron implementados importantes cambios en la plataforma tecnológica que permitieron aumentar la disponibilidad y eficiencia de los sistemas, así como aumentar los controles que mitigan y previenen los riesgos asociados a amenazas, fraudes y ciberataques.

Implementamos actualizaciones de versión a los sistemas core de autorizaciones, cobranza, transferencias interbancaria y monitoreo de transacciones, que permitieron aumentar la seguridad, la capacidad operativa y mejorar el rendimiento de la plataforma.

De igual manera, las plataformas de digitalización de imágenes y canales electrónicos (Internet Banking, IVR y Cajeros Automáticos) fueron actualizadas a una versión mejorada que permitieron aumentar la seguridad requerida por la norma PCI DSS (Payment Card Industry – Data Security Standard).

Con relación al Core Bancario y Core Tarjeta de Crédito y Débito, implementamos importantes actualizaciones que permiten proteger las informaciones sensitivas de clientes y/o tarjetahabientes, fortalecer la seguridad de los datos y asegurar los canales que transmiten el intercambio de información. En adición, se implementaron mejoras

en las herramientas y procesos de respaldo de información que buscan asegurar la protección e integridad de los datos de los clientes.

Estas inversiones e implementaciones han logrado que el Banco alcance la certificación de la norma internacional PCI DSS, estándar del sector financiero que establece buenas prácticas y reglas estandarizadas sobre las operaciones con tarjetas de crédito y débito.

Continuamos modernizando e incrementando la capacidad y funcionalidad de la infraestructura tecnológica en congruencia con las tendencias del mercado y el planteamiento estratégico de la institución. Así mismo, se realizaron inversiones en el fortalecimiento y mejoras significativas de las plataformas que soportan los sistemas de la institución; entre ellas, ampliación de los almacenamientos centralizados y aumento de la capacidad de procesamiento del Core Bancario.

En otro orden, realizamos ejercicios de contingencia planificados con el propósito de probar nuestro Plan de Continuidad y Contingencia de las Operaciones Tecnológicas (DRP).

Logramos implementar todos los proyectos e iniciativas planificados para el 2022 que tenían como objetivo garantizar la disponibilidad de las plataformas que soportan los servicios tecnológicos críticos de cara a nuestros clientes.

Cerramos el año con una disponibilidad en los servicios tecnológicos de un

99.90%

logrando superar la meta.



LUIS IGNACIO SUÁREZ
Vicepresidente de Tecnología



MARIBEL CONCEPCIÓN
Vicepresidenta de Gestión
Integral de Riesgos

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

MARCO DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS BSC

En Banco Santa Cruz hemos establecido un marco de gestión integral de riesgos alineado a las mejores prácticas internacionales y conforme al "Enterprise Risk Management Framework", con el fin de identificar, mitigar, controlar e informar los riesgos asociados a su tamaño, complejidad y perfil de riesgo, de acuerdo al siguiente esquema:



AÑO 2022 – RESULTADOS DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

Los resultados de la gestión integral de riesgos durante el año 2022 fueron logrados a pesar la desafiante coyuntura económica a nivel mundial que se vio afectada por dos eventos significativos, como fueron los efectos rezagados de la pandemia del Covid-19 y la invasión de Rusia a Ucrania, que a su vez impactaron en el desempeño de la economía dominicana y el sistema financiero, derivando en una postura monetaria restrictiva y un ambiente de presión en las tasas de interés.

El marco de gestión integral de riesgos del Banco Santa Cruz se enfocó en identificar desde nuestra estrategia de negocios los riesgos asumidos bajo estas condiciones del mercado e integrar en el curso normal de nuestras operaciones, los componentes necesarios para mitigar los riesgos y generar valor a la entidad.

Un hito sobresaliente es que, por segundo año consecutivo, Fitch Ratings aumentó la calificación de riesgo del Banco Santa Cruz. La calificación nacional de largo plazo mejoró a 'A+(dom)' desde 'A(dom)' con perspectiva estable. La calificación de corto plazo fue afirmada en 'F1(dom)'. También aumentó las calificaciones de las emisiones de deuda subordinada a 'A-(dom)' desde 'BBB+(dom)'.

El alza se fundamentó por el modelo de negocio consistente y un buen posicionamiento de mercado, con mejoras en la calidad de cartera y una robusta rentabilidad. Asimismo, Banco Santa Cruz cuenta con indicadores de capitalización superiores a los de sus pares cercanos, lo que demuestra la resiliencia y la capacidad de gestión de riesgos del Banco.

Un diferenciador clave en el logro de los objetivos es el plan de generación de cultura de riesgos, el cual ejecutó de forma exitosa entrenamientos en formato e-learning para los temas de gestión integral de riesgos, riesgos de lavado de activos, riesgos operacionales y de continuidad de negocios, control interno y riesgos tecnológicos, con un promedio de más de mil colaboradores participando en cada entrenamiento.

Asimismo, la capacitación continua del personal del Área de Gestión Integral de Riesgos como parte del compromiso del Consejo de Directores de establecer y mantener las mejores prácticas, resultó en la certificación de nuestro personal clave en la norma internacional ISO 31000 sobre gestión de riesgos; certificación "Internal Security Assessor" sobre controles de seguridad y tecnología para entorno de tarjetas de crédito; Certificación en Riesgo y Sistemas de Información (CRISC, por sus siglas en inglés); Certificación ACAMS sobre antilavado de activos y la

participación en congresos internacionales sobre riesgos financieros y prevención de lavado de activos, proliferación de armas de destrucción masiva y financiamiento del terrorismo.

Riesgo de Crédito

La estrategia definida por Banco Santa Cruz para la administración y desarrollo de su cartera de crédito estuvo basada en procesos de monitoreo y control que permitieran mantener la calidad del portafolio y garantizar su crecimiento saludable.

De cara a la gestión del riesgo, durante este periodo fueron revisados y actualizados los principales indicadores de crédito mediante modificación de la Declaración de Apetito de Riesgo, del Manual de Gestión de Riesgo de Crédito y demás políticas y procedimientos que norman el proceso de crédito. Así mismo, fue reforzado el monitoreo de la cartera de crédito con especial atención en los sectores que experimentaron mayores restricciones, debido a disrupciones en las cadenas de suministro, altas presiones inflacionarias, elevados precios en materias primas e incrementos de costos de transporte (dependencia internacional).

En el mismo aspecto, la entidad mantiene el desarrollo o ajuste de herramientas y aplicativos que permiten garantizar el seguimiento y control del riesgo de crédito (bases de datos, dashboards, informes periódicos, boletines, evaluaciones y análisis de cartera o sectoriales, motor de decisión para aprobaciones, marcador predictivo), dando lugar al monitoreo continuo de indicadores y establecimiento pertinente de controles clave.

Gracias al sistema de Gobernanza de Riesgos dispuesto por el Banco, a través de su Consejo de Directores, Comité de Gestión Integral de Riesgos y Comités de Alta Gerencia, la entidad ha sabido mantener la continuidad de sus procesos de crédito bajo un nivel de supervisión apropiado, permitiendo la toma de decisiones oportuna y adecuación de sus estrategias a las realidades macroeconómicas y apetito de riesgo interno.

Banco Santa Cruz, con un índice de cartera vencida de 0.89%, al cierre de diciembre 2022, mantuvo indicadores de calidad de cartera favorables respecto del promedio de la Banca Múltiple (0.91%), al tiempo que en dicho corte el indicador de cartera vencida a más de noventa (90) días fue de 0.71% y la cobertura de cartera vencida cerró en 375.86%.

En lo que respecta a la concentración de la cartera por clasificación de riesgo, Banco Santa Cruz presentó una variación positiva hacia las categorías de riesgo bajo A y B, cuya representación cambia de 93% a 95% en su comparativo 2021 versus 2022. Estos niveles de concentración en categorías de riesgo bajo ubican a Banco Santa Cruz en una posición privilegiada frente al sector, cuya concentración en tales segmentos es de aproximadamente 88% (información de sector al corte de noviembre 2022). En consecuencia, el indicador índice Riesgo de Crédito (IDR) pasó de 2.42% a 1.92% en dicho comparativo.

Riesgos Financieros

La gestión de riesgos financieros del año 2022 estuvo marcada por un contexto macroeconómico y financiero de altas tasa de interés y niveles reducidos de liquidez, producto del esfuerzo de las autoridades monetarias para controlar el proceso inflacionario derivado de las políticas de estímulo económico para combatir los efectos de la pandemia.

Internamente, la unidad de Riesgos Financieros fue fortalecida segregando las funciones de los riesgos de inversiones, y riesgos de liquidez, dentro de una nueva unidad de riesgo de tesorería, y fue creada la unidad de riesgo estructural de balance, que busca identificar, monitorear, y mitigar los riesgos derivados de movimientos de la tasa de interés sobre el margen financiero del Banco producto de la estructura de activos y pasivos sensibles a tasas de interés. Esta reestructuración fue clave para la administración de los riesgos financieros durante la coyuntura antes mencionada.

De igual forma, las políticas de gestión de riesgos financieros fueron actualizadas durante el año para

acompañar la nueva estructura y ajustar los procesos y controles al tamaño y complejidad de la Entidad.

A pesar de los reducidos niveles de liquidez del sistema financiero a lo largo del año, logramos mantener todos los indicadores relacionados al riesgo de liquidez declarados por el Banco en niveles saludables - similares a los del año 2021-, evidenciando el compromiso de mantener niveles elevados de liquidez para hacer frente a las obligaciones financieras ante esta coyuntura.

Las súbitas alzas de las tasas de interés presionaron los indicadores de capitalización del sistema financiero debido al incremento en las necesidades de capital por tasa de interés. Banco Santa Cruz logro mantener niveles de capitalización por encima de los declarados en su apetito, monitoreando muy de cerca su brecha de duración entre activos y pasivos, adoptando una estrategia de alargar el perfil de duración de los pasivos, y de esta manera cerrar la brecha, disminuyendo su perfil de riesgo por tasa de interés.

De igual forma, durante el año 2022 se monitoreó muy de cerca el riesgo estructural de tasa de interés asociado a los descalces, re-precios, y la sensibilidad del margen financiero. Esto con el fin de mitigar efectos sobre el margen financiero derivados por movimientos adversos de las tasas de interés del mercado. De la mano con lo anterior, se adoptó una estrategia de balancear el portafolio de inversiones para aprovechar nuevas oportunidades inversión a atractivas tasas de interés y acorde a los límites de sensibilidad o duración establecidos en nuestra declaración de apetito de riesgos y manteniendo el portafolio concentrado en activos de alta calidad y liquidez.

Al cierre del año 2022, excluyendo alrededor de RD\$2,800 millones del resultado del Banco para este año, Banco Santa Cruz contaba con excedentes de capital ajustado por riesgo por encima de los RD\$3,000 millones, niveles más que adecuados que garantizan la estabilidad de la entidad y el bienestar de sus clientes.

Riesgos No Financieros

La unidad de Riesgos no Financieros continuó durante el 2022 con su proceso de generación de fortalecimiento interno, acompañando a las unidades de negocio y otras áreas generadoras de riesgos. Esta unidad considera, dentro de su alcance, el establecimiento y la supervisión de los marcos de gestión de riesgos operacionales, riesgos tecnológicos y cibernéticos, riesgos asociados al lavado de activos y financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva (LAFT-PADM), continuidad de negocios, control interno, riesgos emergentes y gestión de alertas.

Buscando siempre ajustar los procesos y prácticas de gestión de riesgos a la realidad de la entidad y al contexto regulatorio vigente, fueron revisados y actualizados las diferentes políticas, procedimientos y metodologías de trabajo de las unidades especializadas, incluyendo el diseño de nuevos procedimientos de apoyo, para fines de estandarizar los diferentes procesos realizados en el área. Actualmente, la unidad especializada de riesgos no financieros cuenta con más de 20 documentos controlados, adicional a matrices, modelos de informes y herramientas de apoyo a su gestión.

En la perspectiva de evaluación de riesgos, el 2022 sirvió para fortalecer la supervisión de los riesgos operacionales, con un fuerte enfoque a nuestro portafolio de productos y servicios. Fue fortalecida la estructura organizacional del área, lo que nos permitió aumentar el alcance de las evaluaciones y actualizaciones de riesgos requeridas. Fueron actualizados los inventarios de riesgos de una selección de productos y procesos clave y se mantuvo el enfoque de ampliar y/o actualizar los inventarios de eventos y controles para los diferentes procesos y activos tecnológicos y de seguridad cibernética y de la información, así como para una selección de procesos de gestión asociado de estas áreas, incluyendo una evaluación de riesgos general en

apoyo al proceso de certificación con la norma PCI-DSS para el entorno de tarjetas de crédito.

Se amplió nuevamente el alcance del monitoreo continuo de indicadores de riesgos asociados a los factores de procesos, personas, tecnología y eventos externos, incluyendo riesgos legales y de cumplimiento.

En escenarios con riesgos emergentes, la gestión de la continuidad de negocios se vuelve cada vez más crítica para la entidad. Considerando esto, el 2022 sirvió para mejorar nuestro esquema de continuidad. Se actualizaron los diferentes componentes de nuestros procesos de recuperación, incluyendo las políticas de continuidad de negocios, el análisis de impacto, las estrategias de continuidad, la evaluación de riesgos y planes de contingencias.

Como parte de la gestión de eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva (LAFT-PADM), se realizó la actualización anual de nuestra matriz de eventos potenciales, incluyendo la reevaluación de los controles asociados a estos riesgos. Se incorporó el modelo de autoevaluaciones de controles como forma de apoyar las evaluaciones de riesgos. Adicionalmente, se actualizó el plan de continuidad de negocios para la gestión de riesgos LAFT-PADM y el programa de pruebas asociado a este plan, se ampliaron los indicadores monitoreados, se actualizó el nivel de riesgo del 100% de los centros de negocios, se crearon nuevos procedimientos y realizaron evaluaciones riesgos para nuevas iniciativas de negocios.

De igual forma, seguimos ampliando el alcance asociado al proceso de certificación del sistema de control interno. En este nuevo ejercicio de evaluación, se consideraron más de 480 controles clave, distribuidos en las diferentes unidades operativas y de negocio de la entidad, aumentado nuevamente la cantidad de controles evaluados con relación al año anterior.

Seguridad Cibernética y de la Información

Durante el año 2022, Banco Santa Cruz continuó afianzando su compromiso con el Programa de Seguridad Cibernética y de la Información, en este sentido, se continuó con el desarrollo de iniciativas para cada uno de los 7 pilares de acción que la conforman y que guardan relación con la adopción de estándares internacionales y el cumplimiento de la regulación vigente con el objetivo de gestionar los riesgos que pudieran afectar la integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información y el funcionamiento óptimo de los sistemas de información y la infraestructura que la soporta.

En un año caracterizado por la implementación de estructuras de trabajo híbridas, continuamos reforzando la conciencia de la seguridad y protección de información en nuestros colaboradores y clientes, que nos permita seguir habilitando nuevos canales digitales de forma sostenida y segura.

Se continúa la implementación y actualización de herramientas tecnológicas que permiten robustecer controles, tales como protección y gestión de usuarios con altos privilegios, aceleración en el uso

de tecnología de nube para usuarios finales, con el objetivo de aplicar controles de forma centralizada, robustecimiento de todos los controles relacionado a la protección de la información. Se amplió el alcance del monitoreo, que nos permita tener una visibilidad más amplia de lo que sucede en nuestra infraestructura tecnológica.

Se continúa madurando la conciencia en seguridad con la adopción por parte de nuestros colaboradores de la Cultura SAFE (Seguro. Alerta. Confiable. En Control), con la implementación de cápsulas, boletines y talleres. Así como también habilitando canales que permite reportar anomalías de forma rápida y sencilla.

Se continúa el fortalecimiento de la estructura organizacional, con la contratación de personal clave para las unidades de seguridad cibernética, de la información y monitoreo de seguridad. De igual forma, se continuó con los esfuerzos de ampliación y actualización de políticas y procedimientos, que formalizan y robustecen los mecanismos de control.



RAMÓN GUZMÁN
Vicepresidente Cumplimiento PLAFT

GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO PLAFT

Durante el año 2022, Banco Santa Cruz mantuvo su enfoque en la ejecución adecuada del Programa de Cumplimiento para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; con un énfasis importante en la identificación y mitigación de los riesgos inherentes a su operación dentro del mercado financiero.

Banco Santa Cruz concentró esfuerzos significativos en la ejecución del proyecto de actualización de su marco regulatorio interno y sus controles asociados, así como en la comunicación y capacitación a los colaboradores a raíz de la emisión de la Circular de la Superintendencia de Bancos No. 005/22 que puso en vigencia la tercera versión del "Instructivo de Debida Diligencia". La nueva versión del Manual de Control Interno para la PLAFT, fruto de esta revisión, fue complementada con el diseño e implementación de nuevas políticas especializadas y sus procedimientos de apoyo.

En línea con las estrategias de optimización y automatización de operaciones para lograr mayores niveles de eficiencia, se probó e implementó de manera exitosa el proceso de atención de alertas a través de algoritmos de aprendizaje automático ("machine learning"), logrando una reducción del

tiempo de atención de alertas de monitoreo para el escenario seleccionado; liberando recursos para la puesta en producción de nuevos esquemas de monitoreo. De manera adicional, el uso de herramientas de análisis y generación de información a través de ciencia de datos y estadísticas avanzadas ha permitido contar con información relevante para la toma de decisiones relativas a la mitigación del riesgo LAFT.

La capacitación en temas PLAFT a los colaboradores se ha diversificado con el desarrollo de nuevos programas en línea, complementados con experiencias presenciales, dentro de las que se destaca la Semana de Prevención del Lavado, que fue desarrollada de manera exitosa por cuarta ocasión. El total de horas-hombre de capacitación creció un 11% respecto al año anterior, demostrando el compromiso de los colaboradores de la entidad de mantenerse actualizados en la materia.

La actualización constante del Programa de Cumplimiento se ve reflejada además en los resultados de la evaluación externa anual, en donde nueva vez la entidad se encuentra en un nivel significativamente superior al nivel regulatorio esperado y con una tendencia de mejora continua.

AUDITORÍA

Banco Santa Cruz desde Auditoría Interna evalúa si los procesos de gobierno, gestión de riesgos y controles del Banco se encuentran adecuadamente diseñados y funcionan de manera efectiva. El área de Auditoría es un pilar importante del sistema de control interno que brinda aseguramiento independiente y objetivo al Consejo de Directores y a la Alta Gerencia.

En el año 2022, continuamos enfocándonos en las actividades e iniciativas estratégicas definidas con el objetivo de continuar mejorando nuestro modelo de entrega de resultados, y garantizar un mejor posicionamiento para proteger y agregar valor al Banco. Los principales esfuerzos estuvieron enfocados en los siguientes aspectos:

- **La actualización del mandato y manual de auditoría, resultado de una profunda revisión de nuestra metodología de trabajo, lo que nos llevó a efectuar cambios importantes en las actividades de elaboración del plan anual basado en riesgos, la ejecución de las auditorías, los informes de resultados, el seguimiento de los planes de acción para cierre de brechas y la adopción de buenas prácticas internacionales.**
- **La implementación de un plan de auditoría basado en riesgos plurianual, lo que nos ha permitido tener una mayor cobertura, a la vez que ha ayudado a ampliar los alcances de trabajo de las auditorías y optimizar el uso de los recursos.**

- **Mayor uso de la tecnología para aumentar nuestra productividad y eficacia. Todas las actividades del período fueron realizadas con el apoyo de un sistema para la gestión de auditorías que fue implementado al final del año anterior.**
- **Redefinición de nuestros procesos internos de revisión de calidad para inculcar una mentalidad de mejora continua.**
- **Ejecución de un programa de formación para elevar las competencias profesionales del equipo con un promedio de más 75 horas de capacitación por persona.**

Continuamos construyendo mejores comunicaciones, incluyendo las demás funciones de supervisión y los reportes al Comité de Auditoría, fortaleciendo nuestra capacidad para entender los procesos y la revisión detallada de las recomendaciones de auditorías internas, externas e inspecciones del organismo regulador. Como parte de nuestro plan anual, completamos cerca de 40 compromisos, que incluyeron 35 sucursales, 22 revisiones operativas, financieras y de cumplimiento, siete revisiones a procesos tecnológicos y aplicaciones y 11 revisiones de auditoría continua. Los resultados de estas revisiones contribuyeron al fortalecimiento del sistema de control interno, a través del examen y la evaluación independiente y objetiva.



ELAURI RODRÍGUEZ
Vicepresidente
de Auditoría Interna

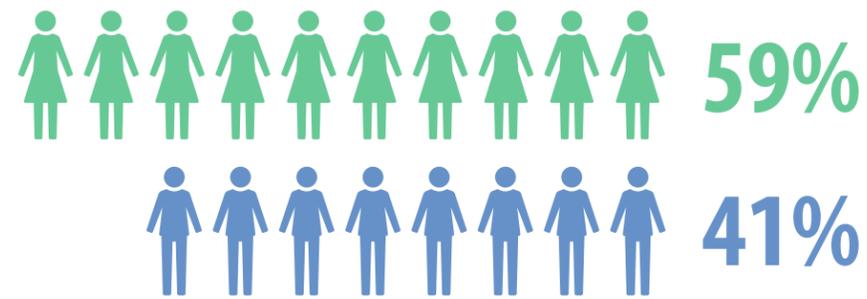
EXPERIENCIA COLABORADOR

Desde Experiencia Colaborador, en el año 2022, diseñamos e implementamos estrategias para acompañar a nuestra gente en el proceso de transformación que estamos viviendo. Estamos conscientes que actualmente,

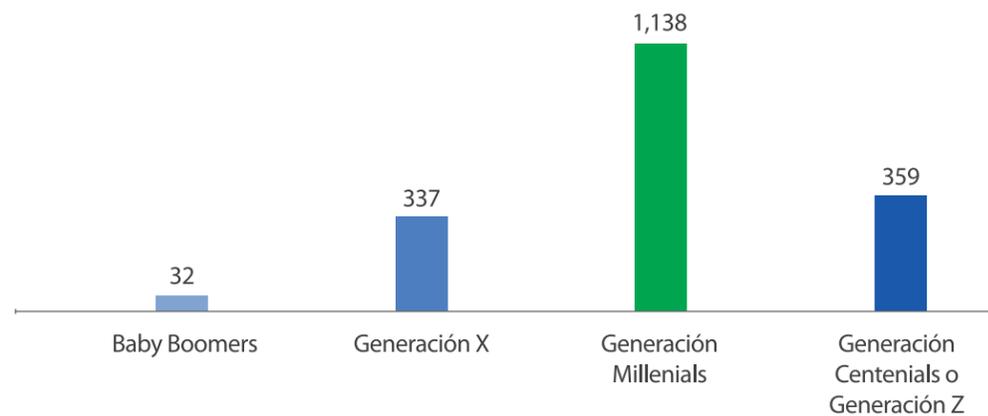
el éxito de las organizaciones se basa en formas de trabajo sostenibles, basadas en la hiperpersonalización del servicio, relaciones equitativas, empáticas y más inclusivas para nuestros colaboradores.

1,993

Total Colaboradores



Total colaboradores por grupo generacional



MARIPILY PERALTA
Vicepresidenta de Experiencia Colaborador

En ese sentido, ejecutamos las siguientes iniciativas:

Inauguramos la sala de lactancia, un espacio para que nuestras madres lactantes realicen su proceso equipadas con las mejores condiciones.

Reforzamos el Programa de apoyo emocional, con un equipo de expertos en salud mental para colaboradores, ofreciéndoles asistencia en intervenciones de crisis, con herramientas garantizan el equilibrio de su estado emocional y bienestar integral.

Con un total de 6,383 colaboradores y 52.299 horas invertidas durante este 2022, a nivel de capacitaciones, continuamos promoviendo el crecimiento y desarrollo de nuestra gente. Al igual que seguimos reforzando capacidades técnicas en los temas regulatorios y para áreas claves:



De igual forma realizamos la adopción de Moodle como plataforma de autogestión de capacitación, aumentado el uso ilimitado acceso de colaboradores y al mismo tiempo con el interés de potenciar el desarrollo de habilidades y competencias digitales en el campo de la seguridad tecnológica; integramos a Pluralsight Skills como herramienta habilitadora de conocimientos para nuestros colaboradores de las áreas de Riesgo (Seguridad TI) y Tecnología (telecomunicaciones).

Acompañamos la conformación y transformación de áreas estratégicas de la organización para dar respuesta a las nuevas exigencias de nuestro Plan estratégico Innova: Vicepresidencia Experiencia y Mejora Continua, 2da. Vicepresidencia CRM y Sistemática Comercial, 2da. Vicepresidencia Inteligencia de Datos y Analítica, Vicepresidencia de Finanzas y Planificación (fase II) y Expansión Estructura Banca Empresa (Zona Norte y Zona Metro), entre otros.

Continuamos promoviendo el bienestar y la integración a través de nuestros clubes, con la apertura de nuestras clases de yoga, la reactivación del club de zumba y la realización exitosa del Cardio Combat virtual. Nuestros clubes proporcionan rutinas permiten al colaborador adquirir nuevas habilidades y mantener condiciones de salud que favorezca su rendimiento personal y laboral.

En cuanto a Gestión del Cambio, seguimos acompañando la transformación cultural de la organización, realizando actividades innovadoras 100% diseñadas por nuestro equipo: Team Buildings para promover la integración y potenciar equipos de alto desempeño, Cooking Talent Coaching, donde a través de cursos prácticos de cocina generamos conversaciones valiosas de integración y reflexión en cuanto a los roles de los miembros del equipo. Además, realizamos los World Café, para alinear equipos de proyectos e iniciativas estratégicas, así como espacios de sensibilización ante nuevas formas de trabajo.



Transformamos la estrategia de comunicación interna para atender las necesidades de nuestros equipos de forma cercana y oportuna, activando nuevos canales que impulsan la interconexión digital entre nuestra gente. Se realizó el relanzamiento del Programa de Brigadistas BSC, para promover una cultura preventiva de seguridad en nuestros colaboradores y la importancia de juntos resguardar nuestro bienestar ante situaciones de contingencia, activando un equipo de 106 colaboradores en total para acompañar esta estrategia de la organización.



En cuanto al proceso de atracción de talento se realizó la cobertura de un total de 928 vacantes, segmentadas en promociones, nuevos ingresos y traslados, e impulsando el crecimiento interno de nuestra gente como parte de las oportunidades de desarrollo para nuestra Gente.

ACCIONES



542



226



126

● Nuevo Ingreso ● Promoción ● Traslado

Acompañamos la conformación de los equipos de los nuevos centros de negocio: Megacentro, Bravo Prolongación 27, Bravo Los Próceres, Colinas Centro y Baní y promoviendo la captura de talento digital, participamos en dos eventos especializados en estos perfiles: DATATHON - BIG Data DO donde colaboradores del equipo de Desarrollo de Negocios representaron a la organización en una competencia de inteligencia de datos y en la primera feria de República Dominicana METAVERSO -ITLA logrando un pool de talentos de 691 aplicantes.



Realizamos nuestro Programa Talento BSC 3.0, que en su primera fase evaluó a 2 dos vicepresidentes y gerentes, identificando su perfil de liderazgo y competencias, para la definición de nuestro TOP Talent BSC y el Programa de Talentos, como estrategia de retención para posiciones claves, evaluando a los 196 líderes de la organización en posición de gerentes, traders y segundos vicepresidentes.



Continuamos trabajando con mucho compromiso y pasión por nuestra gente, para cada día ofrecer una experiencia **wow** a nuestros colaboradores. ¡Tenemos un gran reto por delante para seguir elevando nuestros procesos internos al nivel de las mejores prácticas del mercado!

¡Contamos con nuestra gente! JUNTOS PODEMOS.

NUEVOS CENTROS DE NEGOCIOS



Bravo Prolongación 27



Bravo Próceres



Baní



Megacentro



Colinas Centro

CENTROS DE NEGOCIOS

ZONA NORTE

Caberete

Carretera Principal, Plaza Ocean
One local 3311, Cabarete

Moca

C/Independencia, esq. Dr.
Alfonseca #31, Moca

Palmares

Ave. Presidente Guzmán
Fernandez Plaza Palmares Mall
Módulo 102, San Fco. De Macorís

San Fco. De Macorís

C/Castillo, esq. Colón local #40,
San Fco. De Macorís

ORN

Ave. 27 de Febrero No. 49,
Santiago

Plaza Internacional

Ave. Juan Pablo Duarte, Plaza
Internacional local 104, Santiago

Bellón

Ave. Rafael Vidal, esq. J.P. Duarte
Ferretería Bellón, Santiago

La Sirena-El Embrujo

Autopista Duarte km. 5 1/2 esq.
Rafael Vidal, La Sirena El Embrujo, Santiago

Plaza Paseo

Ave. Juan Pablo Duarte #147,
Plaza Paseo, Santiago

Las Colinas

Av. 27 De Febrero, Antiguo Edificio Cibaena Motors,
local NO.2, Edificio 107

Valerio

Ave. Restauración, esq. Valerio,
Santiago

La Fuente

Ave. Mirador del Yaque,
Plaza Génesis módulo no. 9, La Fuente, Santiago

Lope de Vega

Ave. Lope de Vega No. 21,
Naco, Santo Domingo

Sosúa

C/Pedro Clisante no. 25
Plaza Marina Walk local 101, Sosúa

Puerto Plata

Ave. Manolo Tavares Justo No. 23, Paseo del Cedro,
Plaza IFK, Puerto Plata

La Vega

C/Juana Saltitopa No.3, esq.
Gral. Juan Rodríguez

ZONA NORDESTE

Las Terrenas

Calle Duarte #238,
Plaza Milano local #7, Las Terrenas

ZONA ESTE

Punta Cana Down T.

Plaza Down Town, local 101,
Av. Barceló esq.
Bulevar Turística del Este.

Punta Cana Village

Avenida Primero De Noviembre,
Edificio Porto Fino. Suite #101,
Punta Cana Village Rep.Dom.

Bávaro

Carretera Arena Gorda
Plaza Progreso local 102, Bávaro

Bávaro City

Ave. Barceló, Pueblo Bávaro
Plaza Bávaro City Center

Higüey

Carretera Mella, Plaza Taveras
Center local 2, Higüey

SANTO DOMINGO

Ozama

Ave. Sabana Larga, casi esq.
Carr. Mella, Plaza Ozama local 101, Ozama, Santo Domingo

Megacentro

Ave. San Vicente de Paúl 321,
Santo Domingo Este, Plaza Megacentro

Villa Consuelo

Ave. Eusebio Manzueta No. 116,
Villa Consuelo, Santo Domingo

Herrera

Ave. Isabel Aguiar #98,
Plaza Palmares, Herrera,
Santo Domingo

Bonaire

Ave. San Vicente de Paul
esq. Bonaire, Plaza Bonaire local 101, Bonaire, Santo Domingo

Naco

Ave. Tiradentes, Plaza Galerías
de Naco, Naco, Santo Domingo

Enriquillo

Ave. Enriquillo esq. Caonabo,
Sector Los Cacicazgos, Santo Domingo

Máximo Gómez

Ave. Máximo Gómez No. 15,
Plaza El Faro, local 1D. Gazcue, Santo Domingo

Sambil

Ave. John F. Kennedy, esq.
Ave. Máximo Gómez. Plaza Sambil, local G14, Santo Domingo

Arroyo Hondo

Calle Camino Chiquito esq.
Héctor García Godoy, Centro Comercial Patio del Norte, local 209A, Arroyo Hondo, Santo Domingo

Bella Vista Mall

Ave. Sarasota, Bella Vista Mall,
Primer nivel, Bella Vista,
Santo Domingo

Núñez de Cáceres

Av. Nuñez de Cáceres #591, esq. Gustavo Mejía Ricard, La Castellana, antiguo edificio Lemca.
809-542-2200/809-475-2222

Agora Mall

Av. John F. Kennedy, Ágora Mall, sótano 1
809-373-0222

Galería 360

Av. John F. Kennedy, Centro Comercial Galería 360,
local #46ª, primer nivel.

Patio Colombia

Av. República de Colombia, Centro Comercial Patio Colombia, local #10, 1er piso, Santo Domingo.

Blue Mall

Centro Comercial Blue Mall,
local P-3, 3er nivel,
Santo Domingo.

San Isidro

Autopista Coronel Rafael Tomás Fernández, primer nivel de la Plaza Cuadra, San Isidro.

Megacentro

Av. San Vicente de Paúl 321, Santo Domingo Este,
Plaza Megacentro.

Bravo (Prolongación 27)

Av. Prolongación 27 de Febrero, frente a Colinas del Oeste, Santo Domingo Oeste, Rep. Dom.

Bravo (Proceres)

Av. Los Próceres esq. Cenovi, frente a Intec, Santo Domingo, Rep. Dom

Colinas Centro

Av. Jacobo Majluta, sector Colinas del Viento, plaza Colina Centro, Santo Domingo Norte.

Bravo (Churchill)

Supermercado Bravo de la Avenida Winston Churchill, No.1452, Ensanche Julieta

ZONA SUR

Bani

Plaza Galerías de Bani, Local 101, calle Sánchez.

PORTAFOLIO DE PRODUCTOS

BANCA DE NEGOCIOS PERSONALES

PRODUCTOS

Cuentas de Ahorro en pesos
Cuenta de Ahorro en dólares
Cuenta Corriente estándar
Cuenta Corriente remunerada
Depósitos a Plazos en pesos
Depósitos a Plazos en dólares
Préstamos Personales
Préstamos Fáciles
Préstamos de Vehículos
Préstamos Hipotecarios
Préstamos Consolidación de deudas
Tarjetas de Débito Clásica, Gold, Platinum e infinite
Tarjetas de Crédito Visa Clásica, Gold, Platinum e Infinite
Tarjetas de Crédito Visa Clásica, Gold, Platinum e Infinite
Tarjeta de Crédito Visa Bravo Santa Cruz
Tarjetas de Crédito para combustible "Full Car"
Tarjeta de Crédito Cecomsa
Tarjeta Multicrédito-Crédito diferido
Tarjeta de Crédito Joven.

SERVICIOS

Mercado libre de divisas
Transferencias Internacionales
Cheques de administración
Certificación e cheques
Pago de servicios

MI NEGOCIO

PRODUCTOS

Cuentas de ahorro en pesos
Cuentas de ahorro en dólares
Cuentas de ahorro en euros
Cuenta Corriente empresarial
Cuenta Corriente remunerada
Depósitos a Plazos en pesos
Depósitos a Plazos en dólares
Préstamos comerciales
Líneas de crédito en RD\$ y US\$
Flexilínea
Leasing
Líneas de financiamiento internacional
Factoring
Nómina electrónica
Tarjeta de Crédito Empresarial
Tarjeta de Crédito para combustible
Full Car-Empresarial

SERVICIOS

Mercado libre de divisas
Transferencias internacionales
Servicios de internacionales
Cheques de administración en RD\$ y US\$
Certificación de cheques
Pago de servicios
Pago de impuestos
Pagos a proveedores y terceros
Servicios de información

ACCESOS

Telenlace: 809-726-1000
Bancanet: www.bsc.com.do
Red de cajeros automáticos Santa Cruz
Red de subagentes bancarios
App

CONSEJO DE DIRECTORES

FAUSTO ARTURO PIMENTEL PEÑA

Presidente

LUIS EMILIO PAPTERRA

Director

FERNANDO ROSARIO

Vicepresidente

LEONARDO HINCAPIÉ

Director

FAUSTO ARMANDO PIMENTEL PEÑA

Secretario

FAUSTO ARIEL PIMENTEL PEÑA

Director

SILVINO PICHARDO

Director

PRINCIPALES EJECUTIVOS

FAUSTO PIMENTEL PEÑA

Presidente Ejecutivo

LUIS IGNACIO SUAREZ

Vicepresidente de Tecnología

RAFAEL JIMINIÁN

Vicepresidente Ejecutivo de Banca Persona

WILLIAM VINASCO BERNAL

Vicepresidente Experiencia de Cliente

EDUARDO MARRERO

Vicepresidente Senior de Banca Empresa

FAUSTO PIMENTEL DEBES

Vicepresidente de Transformación Digital

IRVIN ISIDOR

Vicepresidente Desarrollo de Negocios

MARIPILY PERALTA

Vicepresidenta de Experiencia Colaborador

MARIBEL CONCEPCIÓN

Vicepresidenta Gestión Integral de Riesgos

MANUEL MARTÍNEZ

Vicepresidente de Tesorería

YOLANDA VALDEZ

Vicepresidenta Corporativo

MELVIN FELIPE DESCHAMPS

Vicepresidente de Finanzas

VILDANIA NÚÑEZ

Vicepresidenta Senior de Operaciones

YOVANNY M. ARIAS N.

2da Vicepresidenta de Contraloría

**INFORME
DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES
Y ESTADOS
FINANCIEROS SOBRE
BASE REGULADA
31 DE DICIEMBRE
DE 2022**



MELVIN DECHAMPS
Vicepresidente de Finanzas

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Informe de los Auditores Independientes y
Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de diciembre de 2022

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Índice
31 de diciembre de 2022

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1-6
Estados Financieros sobre Base Regulada	
Estado de Situación Financiera	7-8
Estado de Resultados	9
Estado de Flujos de Efectivo	10-11
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	12
Notas a los Estados Financieros	13-91



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 2022, 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 2022, 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
<p><u>Provisiones para créditos</u></p> <p>Al 31 de diciembre de 2022, el balance de la cartera de créditos asciende a RD\$50,862 millones, neto de las provisiones para créditos de RD\$2,372 millones.</p> <p>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.</p> <p>De acuerdo con el REA, las provisiones para créditos se determinan principalmente con base en la clasificación de riesgo de los deudores, según se resume a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>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.</p>	<p>Los principales procedimientos de auditoría aplicados consistieron en una combinación de pruebas de controles y sustantivas, que se resumen a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 las clasificaciones de riesgo asignadas por el Banco con la alineación del deudor en el sistema financiero en la República Dominicana.- Para una muestra de medianos deudores comerciales, verificamos su clasificación de riesgo en base a su comportamiento de pago y sus pérdidas operativas. En adición, para la verificación del comportamiento de pago, comparamos con la información del sistema financiero en la República Dominicana relacionada a los días de morosidad del deudor.- Ejecutamos un recómputo del monto de garantías admisibles, para una muestra de deudores comerciales, 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, 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> El Banco registra provisiones adicionales y anticíclicas, basado en un modelo interno de medición a riesgo, según permite el REA, que establece que estas provisiones se constituyen para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias relacionados a las variaciones en el ciclo económico. (Véase más detalle en las Notas 2, 8 y 13 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).	<ul style="list-style-type: none">- Para una muestra de menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, verificamos la clasificación de riesgo con base en los días de morosidad.- Ejecutamos un recálculo aritmético de la provisión para la cartera de créditos, incluyendo rendimientos por cobrar y las contingencias, considerando los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados.- Indagamos con la gerencia del Banco y evaluamos las bases utilizadas en el modelo de riesgo en que se basa el Banco para mantener provisiones adicionales y anticíclicas, el cual incluye la experiencia previa de eventos pasados para hacer frente a posibles pérdidas futuras de la cartera de créditos y el comportamiento de la misma. Entendimos y evaluamos el modelo interno de medición de riesgo a partir del cual se ha estimado dicha provisión.- 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.



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

Otra información

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

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

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

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

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (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.



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

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

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

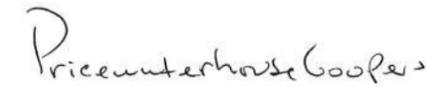
Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra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

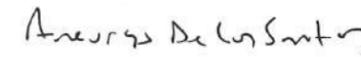
También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra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



A los Accionistas y
Consejo de Directores de
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.
Página 6

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.: Aneurys de los Santos
No. de registro en el ICPARD 11175
Socio a cargo de la auditoría

14 de marzo de 2023

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Situación Financiera (Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de 2022	2021 (Nota 3)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4)		
Caja	3,888,116,131	4,920,815,969
Banco Central	26,828,988,209	29,586,652,667
Bancos del país	72,100,819	42,455,592
Bancos del exterior	3,717,641,493	2,623,224,573
Equivalente de efectivo	7,468,610,205	2,250,335,347
Rendimientos por cobrar	331,391,059	76,254,362
	<u>42,306,847,916</u>	<u>39,499,738,510</u>
Inversiones (Notas 6 y 13)		
Disponibles para la venta	24,750,119,178	19,798,906,329
Provisión para inversiones	(34,351,443)	(34,904,940)
	<u>24,715,767,735</u>	<u>19,764,001,389</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (Notas 7)	<u>177,300,000</u>	<u>42,000,000</u>
Cartera de créditos (Notas 8 y 13)		
Vigente	51,903,203,801	42,428,246,500
Reestructurada	515,175,972	239,792,288
En mora (de 31 a 90 días)	61,055,538	8,646,554
Vencida (más de 90 días)	364,496,514	397,323,283
Cobranza judicial	34,870,987	66,082,923
Rendimientos por cobrar	355,583,694	211,753,423
Provisiones para créditos	(2,372,427,045)	(2,414,892,483)
	<u>50,861,959,461</u>	<u>40,936,952,488</u>
Cuentas por cobrar (Nota 9)	<u>304,842,483</u>	<u>435,553,204</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 10 y 13)	<u>9,463,295</u>	<u>22,491,641</u>
Propiedades, muebles y equipo, neto (Nota 11)	<u>1,493,398,909</u>	<u>1,470,753,656</u>
Otros activos (Nota 12)		
Cargos diferidos	919,315,157	1,036,190,032
Intangibles	28,389,021	17,400,439
Activos diversos	89,681,627	120,090,825
	<u>1,037,385,805</u>	<u>1,173,681,296</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>120,906,965,604</u>	<u>103,345,172,184</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Situación Financiera (Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de 2022	2021 (Nota 3)
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		
PASIVOS		
Depósitos del público (Nota 14)		
A la vista	8,651,672,267	8,520,220,534
De ahorro	33,946,539,254	30,565,514,035
A plazo	34,019,609,209	32,931,420,673
Intereses por pagar	4,997,690	7,508,803
	<u>76,622,818,420</u>	<u>72,024,664,045</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 15)		
De instituciones financieras del país	16,855,073,738	5,380,088,076
Intereses por pagar	16,808	
	<u>16,855,090,546</u>	<u>5,380,088,076</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)	<u>61,745,000</u>	<u>115,890,000</u>
Fondos tomados a préstamo (Nota 16)		
Del Banco Central	9,136,539,167	12,675,413,107
De instituciones financieras del exterior	2,351,239,800	399,989,100
Intereses por pagar	273,148,382	255,044,597
	<u>11,760,927,349</u>	<u>13,330,446,804</u>
Otros pasivos (Nota 17)	<u>1,530,384,242</u>	<u>1,275,526,076</u>
Obligaciones asimilables de capital (Nota 18)		
Obligaciones subordinadas	2,303,157,881	2,292,464,261
TOTAL DE PASIVOS	<u>109,134,123,438</u>	<u>94,419,079,262</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 19)		
Capital pagado	8,355,077,280	6,309,201,240
Reservas patrimoniales	609,846,463	467,720,188
Superávit por revaluación	107,517,301	107,517,301
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta		(4,223,751)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,904	700
Resultado del ejercicio	2,700,399,218	2,045,877,244
	<u>11,772,842,166</u>	<u>8,926,092,922</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	<u>120,906,965,604</u>	<u>103,345,172,184</u>
Cuentas contingentes (Nota 21)	(26,897,037,391)	(12,913,131,440)
Cuentas de orden (Nota 22)	<u>(122,605,597,260)</u>	<u>(154,360,136,461)</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 RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 3)
Ingresos financieros (Nota 23)		
Intereses por disponibilidades	548,813,352	157,795,638
Intereses por fondos interbancarios	15,011,133	766,058
Intereses por cartera de créditos	5,255,731,870	4,066,329,777
Intereses por inversiones	2,880,285,934	2,059,407,433
Ganancia en venta de inversiones	1,836,222,774	1,195,540,985
	<u>10,536,065,063</u>	<u>7,479,839,891</u>
Gastos financieros (Nota 23)		
Intereses por captaciones	(2,403,780,148)	(1,000,965,140)
Intereses por financiamiento	(648,472,453)	(661,859,126)
Pérdida en venta de inversiones	(1,381,320,118)	(504,521,016)
	<u>(4,433,572,719)</u>	<u>(2,167,345,282)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Notas 7)		
Derivados	(191,562,542)	(73,540,000)
Margen financiero bruto	<u>5,910,929,802</u>	<u>5,238,954,609</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 13)	(454,239,353)	(884,381,690)
Margen financiero neto	<u>5,456,690,449</u>	<u>4,354,572,919</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 24)	<u>272,711,961</u>	<u>45,776,313</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 25)		
Comisiones por servicios	1,422,284,784	921,729,996
Comisiones por cambio	916,586,594	604,241,492
Ingresos diversos	132,466,642	136,348,156
	<u>2,471,338,020</u>	<u>1,662,319,644</u>
Otros gastos operacionales (Nota 25)		
Comisiones por servicios	(336,250,877)	(281,708,127)
Comisiones por cambio	(31,346,787)	(26,202,091)
Gastos diversos	(32,555,363)	(42,575,742)
	<u>(400,153,027)</u>	<u>(350,485,960)</u>
Resultado operacional bruto	<u>7,800,587,403</u>	<u>5,712,182,916</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 26)	(2,820,226,515)	(2,345,125,790)
Servicios de terceros	(531,915,369)	(337,622,901)
Depreciación y amortización	(138,345,646)	(126,965,641)
Otras provisiones	(96,668,024)	(54,439,080)
Otros gastos (Nota 29)	(1,361,179,383)	(928,644,437)
	<u>(4,948,334,937)</u>	<u>(3,792,797,849)</u>
Resultado operacional neto	<u>2,852,252,466</u>	<u>1,919,385,067</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 28)		
Otros ingresos	383,794,410	287,518,777
Otros gastos	(52,732,447)	(24,754,266)
	<u>331,061,963</u>	<u>262,764,511</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>3,183,314,429</u>	<u>2,182,149,578</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 30)	(340,788,936)	(28,594,584)
Resultado del ejercicio	<u>2,842,525,493</u>	<u>2,153,554,994</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 RD\$)

	Año terminado el	
	2022	2021 (Nota 3)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	5,111,901,599	4,108,200,630
Otros ingresos financieros cobrados	5,066,124,829	3,460,609,560
Otros ingresos operacionales cobrados	3,082,655,451	1,647,684,605
Intereses pagados por captaciones	(2,426,776,330)	(1,108,040,100)
Intereses pagados por financiamientos	(619,675,048)	(478,925,176)
Ganancia en derivados y contratos de compraventa al contado	(76,007,542)	(147,430,000)
Gastos generales y administrativos pagados	(4,437,072,884)	(3,432,039,726)
Otros gastos operacionales pagados	(1,781,473,145)	(855,006,976)
Impuesto sobre la renta pagado	(17,404,253)	(40,901,058)
Pagos diversos por actividades de operación	(170,256,422)	(433,405,009)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>3,732,016,255</u>	<u>2,720,746,750</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución aumento en inversiones	(4,956,295,760)	1,827,073,921
Créditos otorgados	(58,599,335,691)	(49,907,697,146)
Créditos cobrados	48,382,236,368	41,978,139,447
Interbancarios otorgados	(4,585,000,000)	(1,400,000,000)
Interbancarios cobrados	4,585,000,000	1,400,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(173,384,594)	(405,457,657)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	589,326	1,882,163
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	24,668,170	14,048,163
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(15,321,522,181)</u>	<u>(6,492,011,109)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	1,374,281,992,926	775,813,067,072
Devolución de captaciones	(1,358,226,843,654)	(765,416,146,772)
Interbancarios recibidos		400,000,000
Interbancarios pagados		(400,000,000)
Repos y préstamos FLR con Banco Central tomados	10,262,853,839	12,157,281,864
Repos y préstamos FLR con Banco Central pagados	(13,801,727,779)	(9,018,196,347)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	2,896,740,000	398,913,200
Operaciones de fondos pagados	(1,016,400,000)	(116,226,200)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>14,396,615,332</u>	<u>13,818,692,817</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>2,807,109,406</u>	<u>10,047,428,458</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>39,499,738,510</u>	<u>29,452,310,052</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>42,306,847,916</u>	<u>39,499,738,510</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo (Valores en RD\$)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 3)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	2,842,525,493	2,153,554,994
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	454,239,353	884,381,690
Rendimientos por cobrar	33,856,658	28,851,663
Contingencias	62,811,366	25,587,417
Depreciación y amortización	137,579,459	126,965,642
Beneficios al personal y otros relativos	277,014,569	179,353,401
Impuesto sobre la renta	340,788,936	8,594,584
Provisión para litigios		70,000
Intereses por pagar de captaciones, deuda subordinada y financiamientos	331,320,761	305,017,661
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	336,898,681	(62,847,733)
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(554,354)	43,423
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,388,069)	(780,313)
Incobrabilidad de cuentas a recibir	26,744,844	10,645,519
Provisión para programa de fidelidad de clientes	49,177,868	34,621,560
Intereses por reinversión de captaciones	20,501,878	109,045,787
Retiro de propiedades, muebles y equipo	19,474,291	
Amortización prima y descuento de inversiones, neto	(299,316,441)	(104,226,062)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(128,423,823)	78,659,887
Derivados y contratos de compraventa al contado	(189,445,000)	(12,376,000)
Cuentas por cobrar	103,965,877	(186,629,882)
Cargos diferidos	(135,911,962)	(714,076,333)
Activos diversos	13,071,234	(50,694,015)
Intereses por pagar	(305,017,661)	(120,112,884)
Otros pasivos	(257,897,703)	27,096,744
Total de ajustes	889,490,762	567,191,756
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	3,732,016,255	2,720,746,750

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 RD\$)

	Capital Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	5,206,627,800	360,042,438	107,517,301	11,029,476	1,679	1,102,572,461	6,787,791,155
Transferencia a resultados acumulados					1,102,572,461	(1,102,572,461)	
Perdida no realizada en inversiones disponibles para la venta				(15,253,227)			(15,253,227)
Dividendos pagados en (Nota 19):							
Acciones	1,102,573,440				(1,102,573,440)		
Resultado del ejercicio						2,153,554,994	2,153,554,994
Transferencia a reservas patrimoniales		107,677,750				(107,677,750)	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	6,309,201,240	467,720,188	107,517,301	(4,223,751)	700	2,045,877,244	8,926,092,922
Transferencia de resultados acumulados					2,045,877,244	(2,045,877,244)	
Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta				4,223,751			4,223,751
Dividendos pagados en (Nota 19):							
Acciones	2,045,876,040				(2,045,876,040)		
Resultado del ejercicio						2,842,525,493	2,842,525,493
Transferencia a reservas patrimoniales		142,126,275				(142,126,275)	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	8,355,077,280	609,846,463	107,517,301		1,904	2,700,399,218	11,772,842,166

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 2022

1. Entidad

El Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. (en adelante "Banco") 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 de propiedad privada y público en general. Sus principales actividades son las de préstamos, inversión, captación de depósitos y financiamientos y operaciones de divisas.

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

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

Nombre	Posición
Fausto Arturo Pimentel Peña	Presidente Ejecutivo
Rafael Jiminián Castillo	Vicepresidente Ejecutivo de Banca Persona
Eduardo Marrero	Vicepresidente Senior de Banca Empresa
Vildania Núñez Garrido	Vicepresidente Senior de Operaciones
Yolanda Valdez Brea	Vicepresidente Corporativo
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
Luis Ignacio Suarez Santamaria	Vicepresidente de Tecnología
Yovanny Arias Núñez	2do. Vicepresidente de Contraloría
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 lo adelante Superintendencia de Bancos).

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

Ubicación	2022			2021		
	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	22	56	31	18	52	27
Interior del país	22	127	44	21	103	42
	<u>44</u>	<u>183</u>	<u>75</u>	<u>39</u>	<u>155</u>	<u>69</u>

(*) Corresponde a oficina principal y sucursales.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros fueron aprobados para su emisión el 3 de marzo de 2023 por el Consejo de Directores del Banco.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 de la República Dominicana (en adelante "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 Internacionales de Información Financiera (en adelante "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 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 dichas NIIF.

Los estados financieros del Banco están preparados con base en el costo histórico, excepto en 2021 por las inversiones disponibles para la venta que están a su valor razonable con cargo a patrimonio, y por algunos terrenos y edificios presentados a su valor revaluado.

Nuevos pronunciamientos contables

Con efectividad el 1 de enero de 2022, entró en vigor la Modificación al Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Los importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en Nota 3.

Reclasificación de partidas

Por la aplicación de los nuevos pronunciamientos contables descritos en el párrafo anterior se realizaron reclasificaciones en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y en los estados de resultados y flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021. Ver detalle en Nota 3.

Cambios en las políticas contables

Como resultado de los nuevos pronunciamientos contables descritos en los párrafos anteriores, el Banco realizó las modificaciones incluidas en la Nota 3.

Diferencias con NIIF

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

- 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 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 prestatario, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite la constitución de provisiones anticíclicas.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

De conformidad con la 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 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 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 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 e hipotecarios. A partir de esos plazos, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De acuerdo con las 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) El Banco traduce 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 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 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 NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

- viii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las 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 renovaciones de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidas inmediatamente (cuando se generan). De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, 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.
- x) 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 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.
- xi) 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 en 2022 y a costo amortizado o valor razonable en 2021 dependiendo de su modelo de negocio. La 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.
- xii) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las 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.
- xiii) 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 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 NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.
- xiv) 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 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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

- xv) 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 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 reevaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.
- xvi) 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 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.
- xvii) 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 NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones dicho compromiso.
- xviii) Las entidades de intermediación financiera registran, a través del método de línea recta en los resultados del período en que se incurren, los pagos realizados por concepto de arrendamientos operativos en base a los períodos establecidos en los contratos correspondientes. Las 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.
- xix) De acuerdo con la regulación, se consideran como equivalentes de efectivo aquellas inversiones en instrumentos de deuda que sean fácilmente convertibles a efectivo, que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en el valor y con vencimiento dentro de los siguientes tres meses desde la fecha de corte de los estados financieros. De acuerdo con las NIIF, el vencimiento de tres meses se mide desde la fecha de emisión del instrumento.
- 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 NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las 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 gerencia 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 los activos financieros medidos a valor razonable en el 2021, 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.

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 dentro de los tres meses siguientes al 31 de diciembre 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, rendimientos por cobrar e intereses por pagar.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Inversiones y pasivos financieros

Las inversiones están valuadas a costo amortizado o valor razonable, siguiendo los lineamientos del REA. Para el año terminado el 31 de diciembre de 2022 no era requerido realizar ajustes por valoración de mercado para las inversiones acorde lo establecido en la Circular 010/22.

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.

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:

- a) 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.
- b) Modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración de las inversiones en las categorías siguientes:
 - Inversiones a negociar
 - Inversiones disponibles para la venta
 - Inversiones mantenidas hasta su vencimiento
- c) A partir del 1 de julio de 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.
- d) 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 31 de diciembre de 2022.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Basado en lo anterior, las inversiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021, el Banco no mantenía inversiones en esta categoría.
- **Disponibles para la venta:** Comprenden las inversiones mantenidas para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta deben medirse a su valor razonable y las variaciones de ese valor se reconocen en el estado de cambios en el patrimonio neto como una ganancia o pérdida por inversiones no realizada. Las participaciones en entidades que no son subsidiarias ni asociadas se clasifican en esta categoría. Al 31 de diciembre de 2022, 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 2022 y 2021, el Banco no mantenía inversiones en esta categoría.

El tipo de inversión o instrumento financiero y su monto se presentan en la Nota 6.

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.

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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 al REA, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas. 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. Estas provisiones han sido determinadas por el Banco con base en un modelo de riesgo, el cual incluye la experiencia previa de eventos pasados y otros factores que, a criterio de la administración, ameriten el reconocimiento actual de posibles pérdidas futuras de la cartera de créditos producto de los cambios en los ciclos económicos.

Este modelo interno toma en consideración la probabilidad de incumplimiento (PD), la pérdida dado el incumplimiento (LGD) y la exposición al momento del incumplimiento (EAD). Para la definición de la PD, indicador que refleja la frecuencia porcentual en que los deudores podrían incumplir sus obligaciones crediticias en el período de un año, fue evaluado el comportamiento de los deudores por medio de un modelo de regresión logística. En adición, se incluyeron variables que tienen impacto directo en la probabilidad de incumplimiento de los deudores, como son el crecimiento del PIB por sector económico (para los deudores comerciales) y región geográfica del deudor (para la cartera masiva). En cuanto a la LGD para las carteras de consumo, tarjeta de crédito e hipotecario, dependiendo de la clasificación de riesgo del deudor, se consideró hasta un 70% en función a las mejores prácticas del mercado, mientras que para la cartera comercial se consideró hasta un 45%, es decir, a mayor nivel de riesgo mayor el factor de pérdida dado el incumplimiento. En la definición de la EAD, el universo base utilizado para determinar éste corresponde a la cartera de crédito.

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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 RD\$40 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 RD\$40 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 RD\$25 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 RD\$25 millones y menores a RD\$40 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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 irre recuperables 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. Los créditos a vinculados 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.

Excesos de provisión: Los excesos 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.

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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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.

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.

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.

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
Muebles y equipo	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 activos fijos debe ser provisionado en el año.

Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- 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 2022

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, contabilizándose 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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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.

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, microcréditos, de consumo 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.

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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 no formalizadas como tales, que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, 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, su determinación se detalla en la Nota 30.

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. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en las Notas 17 y 21.

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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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.

Baja en un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

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

Distribución de dividendos

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

3. Reclasificaciones de Partidas

Como resultado de la aplicación de los nuevos pronunciamientos contables descritos anteriormente en la nota de 'Nuevos pronunciamientos contables', se realizaron reclasificaciones en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y en los estados de resultados y flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, como sigue:

Nombre del rubro [nombre del rubro en 2021, si es diferente]	31 de diciembre de 2021 previamente reportado RD\$	Reclasificaciones RD\$	31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$
ACTIVOS			
Fondos disponibles (a)	18,903,153,087	20,596,585,423	39,499,738,510
Inversiones (a) (e)	40,349,939,566	(20,585,938,177)	19,764,001,389
Derivados y contratos de compraventa al contado (b)		42,000,000	42,000,000
Cartera de créditos	40,936,952,488		40,936,952,488
Cuentas por cobrar (b)	477,553,204	(42,000,000)	435,553,204
Bienes recibidos en recuperación de créditos	22,491,641		22,491,641
Participaciones en otras sociedades [Inversiones en acciones] (e)	10,647,246	(10,647,246)	
Propiedades, muebles y equipo	1,470,753,656		1,470,753,656
Otros activos	1,173,681,296		1,173,681,296
TOTAL DE ACTIVOS	103,345,172,184		103,345,172,184

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Nombre del rubro [nombre del rubro en 2021, si es diferente]	31 de diciembre de 2021 previamente reportado RD\$	Reclasificaciones RD\$	31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
PASIVOS			
Depósitos del público [Obligaciones con el público] (c)	49,273,422,944	22,751,241,101	72,024,664,045
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,380,088,076		5,380,088,076
Derivados y contratos de compraventa al contado (b)		115,890,000	115,890,000
Obligaciones por pactos de recompras de títulos (d)	3,129,806,372	(3,129,806,372)	
Fondos tomados a préstamo (d)	10,200,640,432	3,129,806,372	13,330,446,804
Valores en circulación (c)	22,751,241,101	(22,751,241,101)	
Otros pasivos (b)	1,391,416,076	(115,890,000)	1,275,526,076
Obligaciones asimiladas de capital [Obligaciones subordinadas]	2,292,464,261		2,292,464,261
TOTAL DE PASIVOS	94,419,079,262		94,419,079,262
PATRIMONIO NETO	8,926,092,922		8,926,092,922
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	103,345,172,184		103,345,172,184
Cuentas contingentes (f)	12,913,131,440		12,913,131,440
Cuentas de orden (f)	154,601,123,749	(240,987,288)	154,360,136,461

Nombre del rubro [nombre del rubro en 2021, si es diferente]	Año terminado al 31 de diciembre de 2021		
	Previamente reportado RD\$	Reclasificaciones RD\$	Previamente reportado reexpresados RD\$
Ingresos financieros (g)	7,677,126,388	(197,286,497)	7,479,839,891
Gastos financieros (g)	(2,320,343,186)	152,997,904	(2,167,345,282)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		(73,540,000)	(73,540,000)
Margen financiero bruto	5,356,783,202	(117,828,593)	5,238,954,609
Provisiones para cartera de créditos	(884,381,690)		(884,381,690)
Margen financiero neto	4,472,401,512	(117,828,593)	4,354,572,919
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	45,776,313		45,776,313
Otros ingresos operacionales (g)	1,911,475,888	(249,156,244)	1,662,319,644
Otros gastos operacionales (g)	(667,325,960)	316,840,000	(350,485,960)
Gastos operativos (g)	(3,842,942,686)	50,144,837	(3,792,797,849)
Resultado operacional	1,919,385,067		1,919,385,067
Otros ingresos (gastos)	262,764,511		262,764,511
Resultado antes de impuesto sobre la renta	2,182,149,578		2,182,149,578
Impuesto sobre la renta	(28,594,584)		(28,594,584)
Resultado del ejercicio	2,153,554,994		2,153,554,994

Nombre del rubro [nombre del rubro en 2021, si es diferente]	Año terminado el 31 de diciembre de 2021		
	Previamente reportado RD\$	Reclasificaciones RD\$	Previamente reportado reexpresados RD\$
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,667,187,929	53,558,821	2,720,746,750
Efectivo neto usado en las actividades de inversión (a)	(26,243,353,174)	19,751,342,065	(6,492,011,109)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	13,927,738,605	(109,045,788)	13,818,692,817
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(9,648,426,640)	19,695,855,098	10,047,428,458
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO (a)	28,551,579,727	900,730,325	29,452,310,052
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	18,903,153,087	20,596,585,423	39,499,738,510

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

- Inversiones ahora clasificadas como equivalentes de efectivo por su fácil convertibilidad y plazo de vencimiento original menor a 90 días y reclasificación de las participaciones en asociadas donde no se tiene influencia significativa, que se encontraban clasificadas como inversiones en acciones.
- Posición activa y pasiva de contratos de compraventa a futuro de divisas con y sin entrega clasificados como cuentas por cobrar y otros pasivos, para ser presentados en líneas separadas.
- Certificados de depósitos clasificados anteriormente como valores en circulación y ahora como depósitos del público.
- Reclasificación a fondos tomados a préstamo con el Banco Central, clasificados anteriormente como obligaciones por pactos de recompra de títulos.
- Reclasificación de participaciones en otras sociedades donde no se tiene influencia significativa al rubro de inversiones.
- Reclasificación a cuentas contingentes de los valores nominales de compras spot de títulos valores y derechos de contratos de compraventa a futuro de divisas, que antes se clasificaban en cuentas de orden.
- Corresponde principalmente a:
 - Reclasificación del gasto del programa de lealtad de clientes, clasificado anteriormente como otros gastos operacionales y ahora neto de los ingresos financieros.
 - Reclasificación de los ingresos por efectivo y equivalentes de efectivo, clasificados anteriormente como intereses por inversiones y otros ingresos operacionales.
 - Reclasificación de la amortización de prima en compra de inversiones a la línea de intereses por inversiones.
 - Reclasificación del gasto de coberturas cambiarias, clasificados anteriormente como comisiones por cambio.
 - Reclasificaciones de ingresos por disponibilidades en entidades del exterior, anteriormente clasificados como ingresos diversos.

4. Efectivo y Equivalente de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Efectivo		
Caja, incluye US\$17,761,041, EUR\$11,025,575, CAD\$2,502,123, GBP\$531,206 y CHF\$922,790 (2021: US\$39,484,470 EUR\$13,973,595, CAD\$2,517,562, GBP\$194,944 y CHF\$961,300)	3,888,116,131	4,920,815,969
Banco Central, incluye US\$177,271,028 (2021: US\$159,901,591)	26,828,988,209	29,586,652,667
Bancos del país, incluye US\$623,803 y EUR\$7,562 (2021: US\$534,014 y EUR\$7,560)	72,100,819	42,455,592
Bancos del extranjero, incluye US\$51,522,560 y EUR\$13,954,588 (2021: US\$42,889,053 y EUR\$2,662,869)	3,717,641,493	2,623,224,573
Equivalente de efectivo, incluye US\$6,933,609 y EUR\$4,000 (2021: US\$6,212,203) (a)	7,468,610,205	2,250,335,347
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,474 (2021: US\$2,723) (a)	331,391,059	76,254,362
	42,306,847,916	39,499,738,510

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

El encaje legal en pesos ascendió a RD\$6,419 millones (2021: RD\$4,331 millones) y en dólares a US\$179 millones (2021: US\$158 millones), excediendo ambos la cantidad mínima requerida.

- a) Incluye aquellas inversiones que son convertibles fácilmente en efectivo y vencen dentro de los tres meses siguientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

5. Fondos Interbancarios

Los movimientos de los fondos interbancarios durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, se detallan a continuación:

Fondos Interbancarios Activos				
Entidad	Cantidad	Monto en RD\$	No. días promedio	Tasa promedio ponderada
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	2	535,000,000	3	10.75%
Banco Múltiple Promérica, S. A.	6	1,200,000,000	3	6.36%
Banco Múltiple Lafise, S. A.	15	1,450,000,000	5	7.35%
Banesco Banco Múltiple, S. A.	7	1,400,000,000	5	9.07%
		<u>4,585,000,000</u>		

Durante el año 2022 el Banco no tomó fondos interbancarios, sin embargo, otorgó fondos interbancarios a diferentes instituciones financieras. Al 31 de diciembre de 2022, no cerró con saldos pendientes por este concepto.

Los movimientos de los fondos interbancarios durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

Fondos Interbancarios Activos				
Entidad	Cantidad	Monto en RD\$	No. días promedio	Tasa promedio ponderada
Banco Múltiple Lafise, S. A.	2	200,000,000	2	3.75%
Banco Múltiple Promérica, S. A.	4	800,000,000	2	3.81%
Banco Múltiple Ademi, S. A.	2	400,000,000	12	5.00%
		<u>1,400,000,000</u>		

Fondos Interbancarios Pasivos				
Entidad	Cantidad	Monto en RD\$	No. días promedio	Tasa promedio ponderada
Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple	1	<u>400,000,000</u>	1	3.25%

Durante el año 2021, el Banco otorgó y tomó fondos interbancarios con diferentes instituciones financieras, no obstante, al 31 de diciembre de 2021 no cerró con saldos pendientes por este concepto.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

6. Inversiones

Las inversiones disponibles para la venta consisten en:

Al 31 de diciembre de 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
Inversiones disponibles para la venta				
Bonos (incluye US\$152,941,424)	Ministerio de Hacienda	15,514,569,054	8.16%	2023-2060
Notas	Banco Central	7,196,353,795	7.29%	2023-2027
Letras	Banco Central	15,216,119		2023
Certificado de inversión especial	Banco Central	39,334,062	10.88%	2023-2025
Bonos (equivale a US\$7,817,074)	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I	437,614,603	5.15%	2036
Bonos (equivale a US\$3,136,162)	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A.	175,568,299	5.49%	2031-2032
Cuotas en fondos de inversión cerrado (equivale a US\$4,296,743)	Fondo cerrado Inmobiliario Excell II	240,539,810	Variable	2029-2030
Cuotas en fondos de inversión cerrado (equivale a US\$5,523,497)	Fondo de Inversión cerrado Inmobiliario Gam I Administradora de Fondos de Inversión	309,215,844	Variable	2036
Cuotas de participación en fondos de inversión abiertos (equivale a US\$1,500,000)	JMMB Fondo Mutuo Mercado de Dinero	83,972,850	0.41%	2023
Cuotas en fondos de inversión cerrado (equivale a US\$384,718)	Fondo de Inversión Cerrado Universal I	21,537,259	Variable	2033
Cuotas de participación en fondos de inversión abiertos (equivale a US\$1,000,000)	Fondo de Inversión Abierto Liquidez Excell Dólares	55,981,900	3.66%	2023
Cuotas de participación en fondos de inversión abiertos	Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez	200,000,000	6.11%	2023
Cuotas de participación en fondos de inversión abiertos (equivale a US\$1,000,000)	Fondo de Inversión Abierto Dólares Reservas Caoba	55,981,900	Variable	2023
Acciones (equivale a EUR\$166,197)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	9,924,600		Indefinido
		<u>24,355,810,095</u>		
Rendimientos por cobrar (incluye US\$1,909,365)		394,309,083		
Provisión para inversiones (incluye US\$613,617)		<u>(34,351,443)</u>		
		<u>24,715,767,735</u>		

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
Inversiones disponibles para la venta				
Bonos (equivale a US\$16,896,695)	Ministerio de Hacienda	965,499,090	5.83%	2024-2044
Notas	Banco Central	6,428,195,040	9.47%	2022-2026

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
Inversiones disponibles para la venta				
Certificado de inversión especial	Banco Central	103,677,270	10.97%	2022-2025
Letras	Banco Central	129,348,857		2022
Bonos (incluye US\$89,103,848)	Ministerio de Hacienda	10,111,049,751	8.35%	2022-2040
Bonos (equivale a US\$8,516,900)	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Larimar I	486,666,738	5.15%	2036
Bonos	Fideicomiso RD VIAL	267,198,077	9.25%	2036
Bonos (equivale a US\$2,530,953)	Empresa Generadora de Electricidad ITABO, S. A.	144,621,945	5.65%	2031
Acciones (equivale a EUR\$166,200)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	10,765,668		Indefinido
Cuotas en fondos de inversión cerrado (equivale a US\$1,994,228)	Fondo cerrado Inmobiliario Excell II	113,952,789	Variable	2029
Cuotas en fondos de inversión cerrado (equivale a US\$10,109,930)	Fondo de Inversión cerrado Inmobiliario Gam I Administradora de Fondos de Inversión	577,694,525	Variable	2036
Cuotas de Participación en Fondos de Inversión Abiertos	JMMB Fondo Mutuo Mercado de Dinero	24,999,163	4.18%	2022
		19,363,668,913		
Rendimientos por cobrar (incluye US\$935,079)		435,237,416		
Provisión para inversiones (incluye US\$543,781 y EUR\$1,828)		(34,904,940)		
		<u>19,764,001,389</u>		

Al 31 de diciembre 2022, el Banco mantiene inversiones restringidas por RD\$8,846,326,838 (2021: RD\$11,479,042,050) por préstamos de FLR y RD\$3,430,147,769 (2021: RD\$602,840,000) por operaciones de Repos.

7. Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

Los contratos de derivados durante el año terminado el 31 de diciembre 2022, se detalla como sigue:

Al 31 de diciembre 2022

a) Por tipo de producto

Derivados	Valor nominal/contractual RD\$	Valor de mercado RD\$	Posición RD\$	Impacto en variación de mercado en resultados RD\$
Derivados activos				
Tipo de cambio				
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	9,516,923,000	177,300,000	177,300,000	177,300,000
	<u>9,516,923,000</u>	<u>177,300,000</u>	<u>177,300,000</u>	<u>177,300,000</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Derivados	Valor nominal/contractual RD\$	Valor de mercado RD\$	Posición RD\$	Impacto en variación de mercado en resultados RD\$
Derivados pasivos				
Tipo de cambio				
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	9,516,923,000	61,745,000	61,745,000	61,745,000
	<u>9,516,923,000</u>	<u>61,745,000</u>	<u>61,745,000</u>	<u>61,745,000</u>

b) Por tipo de operación

Tipo de contrato de compra	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal RD\$	Tasa pactada	Valor de mercado	Posición activa RD\$	Impacto en variación de mercado en resultados RD\$	Moneda
Forward	23/12/2022	21/02/2023	2,239,276,000	56.4590	14,800,000	14,800,000	14,800,000	US\$
Forward	07/12/2022	06/02/2023	7,277,647,000	55.5845	162,500,000	162,500,000	162,500,000	US\$
			<u>9,516,923,000</u>		<u>177,300,000</u>	<u>177,300,000</u>	<u>177,300,000</u>	

Tipo de contrato de compra	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal RD\$	Tasa pactada	Valor de mercado	Posición pasiva RD\$	Impacto en variación de mercado en resultados RD\$	Moneda
Forward	23/12/2022	21/02/2023	2,239,276,000	56.4590	14,360,000	14,360,000	14,360,000	US\$
Forward	07/12/2022	06/02/2023	7,277,647,000	55.5845	47,385,000	47,385,000	47,385,000	US\$
			<u>9,516,923,000</u>		<u>61,745,000</u>	<u>61,745,000</u>	<u>61,745,000</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 RD\$
Forwards de compras		177,300,000				177,300,000
		<u>177,300,000</u>				<u>177,300,000</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 RD\$
Forwards de compras		61,745,000				61,745,000
		<u>61,745,000</u>				<u>61,745,000</u>

d) Por contraparte

Derivados activos	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total RD\$
Forward				177,300,000	177,300,000
				<u>177,300,000</u>	<u>177,300,000</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Derivados pasivos	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total RD\$
Forward				61,745,000	61,745,000
				<u>61,745,000</u>	<u>61,745,000</u>

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC

Derivados activos	Acuerdo bilateral		Entidades de contrapartida central	Total RD\$
	Con EIF	Otras partes		
Forwards de Compra		177,300,000		177,300,000
		<u>177,300,000</u>		<u>177,300,000</u>

Derivados pasivos	Acuerdo bilateral		Entidades de contrapartida central	Total RD\$
	Con EIF	Otras partes		
Forwards de Compra		61,745,000		61,745,000
		<u>61,745,000</u>		<u>61,745,000</u>

Al 31 de diciembre 2021

a) Por tipo de producto

Derivados	Valor nominal/contractual RD\$	Valor de mercado RD\$	Posición RD\$	Impacto en variación de mercado en resultados RD\$
Derivados activos				
Tipo de cambio				
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	8,571,195,000	42,000,000	42,000,000	42,000,000
	<u>8,571,195,000</u>	<u>42,000,000</u>	<u>42,000,000</u>	<u>42,000,000</u>
Derivados pasivos				
Tipo de cambio				
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	8,571,195,000	115,890,000	115,890,000	115,890,000
	<u>8,571,195,000</u>	<u>115,890,000</u>	<u>115,890,000</u>	<u>115,890,000</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

b) Por tipo de operación

Tipo de contrato de compra	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal RD\$	Tasa pactada	Valor de mercado	Posición activa RD\$	Impacto en variación de mercado en resultados RD\$	Moneda
Forward	23-12-2021	22-06-2022	6,856,956,000	58.2965	33,600,000	33,600,000	33,600,000	US\$
Forward	23-12-2021	26-01-2022	1,714,239,000	57.5270	8,400,000	8,400,000	8,400,000	US\$
			<u>8,571,195,000</u>		<u>42,000,000</u>	<u>42,000,000</u>	<u>42,000,000</u>	

Tipo de contrato de compra	Fecha de negociación	Fecha de liquidación	Valor nominal RD\$	Tasa pactada	Valor de mercado	Posición pasiva RD\$	Impacto en variación de mercado en resultados RD\$	Moneda
Forward	23-12-2021	22-06-2022	6,856,956,000	58.2965	111,180,000	111,180,000	111,180,000	US\$
Forward	23-12-2021	26-01-2022	1,714,239,000	57.5270	4,710,000	4,710,000	4,710,000	US\$
			<u>8,571,195,000</u>		<u>115,890,000</u>	<u>115,890,000</u>	<u>115,890,000</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 RD\$
Forwards de compras		42,000,000				42,000,000
		<u>42,000,000</u>				<u>42,000,000</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 RD\$
Forwards de compras		115,890,000				115,890,000
		<u>115,890,000</u>				<u>115,890,000</u>

d) Por contraparte

Derivados activos	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total RD\$
Forward				42,000,000	42,000,000
				<u>42,000,000</u>	<u>42,000,000</u>

Derivados pasivos	Bancos múltiples	Puestos de bolsa	Agentes de bolsa	Otras entidades	Total RD\$
Forward				115,890,000	115,890,000
				<u>115,890,000</u>	<u>115,890,000</u>

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC

Derivados activos	Acuerdo bilateral		Entidades de contrapartida central	Total RD\$
	Con EIF	Otras partes		
Forwards de compra		42,000,000		42,000,000
		<u>42,000,000</u>		<u>42,000,000</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Derivados pasivos	Acuerdo bilateral		Entidades de contrapartida Central	Total RD\$
	Con EIF	Otras partes		
Forwards de compra		115,890,000		115,890,000
		115,890,000		115,890,000

El principal riesgo asociado a estos instrumentos es el riesgo de mercado, específicamente el riesgo de precio y cambiario. Dentro de la política de gestión de riesgos financieros aprobada por el Consejo de Directores, no está permitido utilizar derivados para fines especulativos, derivados con subyacentes regulatoriamente prohibidos, o derivados cuyo subyacente no cuente con una calificación de riesgo otorgada por una calificadora de riesgo reconocida.

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 empleados 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 sobre el resultado del Banco, por cada 1% de apreciación o depreciación cambiaria, el resultado del Banco se vería afectado en un 3.35%.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco reconoció en el estado de resultados una pérdida RD\$191,562,542 (2021: RD\$73,540,000) por los contratos de derivados.

8. Cartera de Créditos

a) Por tipo de crédito

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuenta corriente	10,920,070	7,918,730
Préstamos, incluye US\$119,232,003 (2021:US\$101,738,493)	29,472,365,336	26,347,020,700
Tarjetas de créditos comerciales, incluye US\$1,100,950 (2021:US\$1,289,593)	186,460,950	181,585,877
Operaciones de factoraje	8,789,904	8,580,274
Arrendamientos financieros, incluye US\$2,416,795 (2021: US\$1,255,993)	1,032,368,607	691,490,942
	<u>30,710,904,867</u>	<u>27,236,596,523</u>
<u>Créditos de consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$15,458,400 (2021:US\$8,824,886)	4,228,212,102	2,288,105,937
Préstamos de consumo, incluye US\$2,755,673 (2021:US\$1,013,948)	12,061,093,065	8,535,061,919
	<u>16,289,305,167</u>	<u>10,823,167,856</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$18,930,965 (2021:US\$10,025,492)	5,749,329,082	4,983,115,683
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye US\$124,011	129,263,696	97,211,486
	<u>5,878,592,778</u>	<u>5,080,327,169</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$782,381 (2021: US\$440,706)	355,583,694	211,753,423
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$2,656,428 (2021: US\$1,898,827)	(2,372,427,045)	(2,414,892,483)
	<u>50,861,959,461</u>	<u>40,936,952,488</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Créditos comerciales</u>		
Vigentes, incluye US\$118,193,221 (2021: US\$103,603,267)	28,464,817,705	25,894,485,676
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$7,282 (2021:US\$6,465)	5,097,825	3,895,105
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$7,309 (2021: US\$18,145)	53,134,624	52,323,241
<u>Reestructurada</u>		
Vigentes, incluye US\$241,690 (2021: US\$205,426)	447,251,774	140,907,687
En mora (de 31 a 90 días)	254,679	17,256,151
Vencidos (más de 90 días)		29,097,104
En cobranza judicial		
Vencidos (más de 90 días)		58,862,606
	<u>28,970,556,607</u>	<u>26,196,827,570</u>
<u>Créditos a la microempresa</u>		
Vigentes, incluye US\$4,300,245 (2021: US\$450,775)	1,694,452,630	1,002,165,157
En mora (de 31 a 90 días)	921,531	559,558
Vencidos (más de 90 días)	9,304,840	20,707,008
	<u>1,704,679,001</u>	<u>1,023,431,723</u>
<u>Reestructurada</u>		
Vigentes	9,596,457	52,750
En mora (de 31 a 90 días)	70,285	
Vencidos (más de 90 días)	4,430,180	13,784,480
En cobranza judicial		
Vencidos (más de 90 días)	21,572,336	2,500,000
	<u>35,669,258</u>	<u>16,337,230</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Créditos de consumo		
Vigentes, incluye US\$17,915,226 (2021: US\$9,582,246)	15,892,855,989	10,481,851,018
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$12,587	54,364,490	3,753,569
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$286,260 (2021: US\$256,589)	289,384,044	302,506,363
Reestructurada		
Vigentes	41,465,796	2,838,737
En mora (de 31 a 90 días)	297,409	11,734,562
Vencidos (más de 90 días)	6,415,037	18,619,789
En cobranza judicial		
Vencidos (más de 90 días)	4,522,402	1,863,818
	<u>16,289,305,167</u>	<u>10,823,167,856</u>
Créditos hipotecarios		
Vigentes, incluye US\$19,053,645 (2021: US\$10,025,047)	5,851,077,477	5,049,744,649
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$1,331 (2021: US\$444)	671,692	438,322
Vencidos (más de 90 días)	12,673,006	21,786,671
Reestructurada		
Vigentes	5,394,355	3,424,737
En mora (de 31 a 90 días)		2,076,291
En cobranza judicial		
Vencidos (más de 90 días)	8,776,249	2,856,499
	<u>5,878,592,779</u>	<u>5,080,327,169</u>
Rendimientos por cobrar		
Vigentes, incluye US\$707,794 (2021: US\$222,207)	312,749,172	178,347,681
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$22,876	12,295,815	6,512,590
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$48,697 (2021: US\$41,736)	24,868,872	21,822,023
Reestructurados		
Vigentes, incluye US\$3,014 (2021: US\$2,344)	3,397,533	
En mora (de 31 a 90 días)	716,245	1,017,426
Vencidos (más de 90 días)	410,632	338,194
En cobranza judicial		
En mora (de 31 a 90 días)		860,484
Vencidos (más de 90 días)	1,145,425	2,855,025
	<u>355,583,694</u>	<u>211,753,423</u>
	53,234,386,506	43,351,844,971
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$2,656,428 (2021: US\$1,898,827)	<u>(2,372,427,045)</u>	<u>(2,414,892,483)</u>
	<u>50,861,959,461</u>	<u>40,936,952,488</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
c) Por tipo de garantías		
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$98,398,221 (2021: US\$81,291,678)	21,120,107,941	17,782,735,659
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$1,219,712 (2021: US\$754,586)	461,344,943	325,956,934
Sin garantías (3), incluye US\$60,400,863 (2021: US\$42,102,141)	<u>31,297,349,928</u>	<u>25,031,398,955</u>
	52,878,802,812	43,140,091,548
Rendimientos por cobrar, incluye US\$782,381 (2021: US\$440,706)	355,583,694	211,753,423
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$2,656,428 (2021: US\$1,898,827)	<u>(2,372,427,045)</u>	<u>(2,414,892,483)</u>
Total	<u>50,861,959,461</u>	<u>40,936,952,488</u>
(1) Las 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) Las 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		
Propios, incluye US\$148,436,240 (2021: US\$110,917,403)	42,481,472,672	30,162,849,821
Banco Central, incluye US\$11,582,556 (2021: US\$13,231,002)	<u>10,397,330,140</u>	<u>12,977,241,727</u>
	52,878,802,812	43,140,091,548
Rendimientos por cobrar, incluye US\$782,381 (2021: US\$440,706)	355,583,694	211,753,423
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$2,656,428 (2021: US\$1,898,827)	<u>(2,372,427,045)</u>	<u>(2,414,892,483)</u>
	<u>50,861,959,461</u>	<u>40,936,952,488</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

e) Por plazos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$113,248,723 (2021: US\$79,510,544)	24,899,130,280	18,739,039,344
Mediano plazo (más de un año hasta tres años), incluye US\$6,900,599 (2021: US\$4,722,595)	6,696,838,914	2,341,599,252
Largo plazo (más de tres años), incluye US\$39,869,474 (2021: US\$39,915,266)	<u>21,282,833,618</u>	<u>22,059,452,952</u>
	52,878,802,812	43,140,091,548
Rendimientos por cobrar, incluye US\$782,381 (2021: US\$440,706)	355,583,694	211,753,423
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$2,656,428 (2021: US\$1,898,827)	<u>(2,372,427,045)</u>	<u>(2,414,892,483)</u>
	<u>50,861,959,461</u>	<u>40,936,952,488</u>

f) Por sectores económicos del destino del crédito

	2022 RD\$	2021 RD\$
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura y, incluye US\$5,533,818 (2021: US\$2,787,879)	709,206,595	661,303,407
Explotación de minas y canteras, incluye US\$2,164 (2021: US\$132)	50,896,584	41,008,161
Industrias manufactureras, incluye US\$24,209,888 (2021: US\$20,460,537)	4,634,505,498	4,483,590,634
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$332,163 (2021: US\$333)	115,576,624	103,479,826
Construcción, incluye US\$7,341,545 (2021: US\$4,890,623)	3,455,113,375	2,389,497,178
Comercio al por mayor y menor, incluye US\$28,295,966 (2021: US\$17,698,316)	10,424,958,162	9,845,012,080
Hoteles y restaurantes, incluye US\$9,776,720 (2021: US\$3,017,122)	1,050,919,215	685,328,680
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye US\$7,282,274 (2021: US\$8,240,953)	1,081,040,678	1,147,951,126
Administración pública y defensa	8,359,255	11,975,082
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$8,211,612 (2021: US\$14,330,436)	2,546,936,943	2,591,387,184
Enseñanza, incluye US\$1,002,769 (2021: US\$1,001,109)	114,421,843	177,945,413
Servicios sociales y de salud, incluye US\$825,719 (2021: US\$547,129)	769,564,069	734,123,377
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$3,631,968 (2021: US\$3,528,527)	788,632,991	887,927,470
Hogares Privados con servicios domésticos, incluye US\$3,567,057 (2021: US\$3,000,000)	487,410,797	540,594,669

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Organizaciones y órganos extraterritoriales	29,011,294	75,743,987
Intermediación financiera, incluye US\$22,736,085 (2021: US\$24,780,983)	4,444,350,944	2,859,728,250
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$15,458,400 (2021: US\$8,824,886)	4,228,212,102	2,288,105,935
Consumo, incluye US\$2,755,673 (2021: US\$1,013,948)	12,061,093,065	8,535,061,920
Hipotecarios, incluye US\$19,054,975 (2021: US\$10,025,492)	<u>5,878,592,778</u>	<u>5,080,327,169</u>
	52,878,802,812	43,140,091,548
Rendimientos por cobrar, incluye US\$782,381 (2021: US\$440,706)	355,583,694	211,753,423
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$2,656,428 (2021: US\$1,898,827)	<u>(2,372,427,045)</u>	<u>(2,414,892,483)</u>
	<u>50,861,959,461</u>	<u>40,936,952,488</u>

9. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$218,248 (2021: US\$35,944)	57,828,328	23,746,570
Cuentas a recibir diversas		
Anticipos a proveedores	4,875,334	
Cuentas por cobrar a vinculados	1,558,453	2,557,525
Gastos por recuperar		150,000
Depósitos en garantía	29,081,054	25,107,660
Indemnizaciones reclamadas		17,663,788
Cheques devueltos, equivalente a US\$410,212 (2021: US\$230,053)	22,964,465	13,145,508
Anticipos en cuentas corrientes	7,055,425	17,436,390
Cargos por cobrar de tarjetas de crédito, incluye US\$60 (2021: US\$50) (a)	114,476,429	93,197,518
Otras cuentas por cobrar diversas en el país (b), incluye US\$462,639 (2021: US\$3,210,019)	55,816,383	205,290,266
Otras cuentas por cobrar diversas en el exterior, incluye US\$199,817 y EUR\$8 (2021: US\$652,032)	<u>11,186,612</u>	<u>37,257,979</u>
	<u>304,842,483</u>	<u>435,553,204</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 productos de "factoring", tarjetas de crédito, divisas, "leasing", entre otros.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

10. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Títulos valores		8,360,656
Mobiliarios y equipos	4,725,578	2,203,222
Inmuebles	<u>24,001,858</u>	<u>22,291,790</u>
	<u>28,727,436</u>	<u>32,855,668</u>
Más de 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	<u>100,948,460</u>	<u>115,982,237</u>
	<u>129,675,896</u>	<u>148,837,905</u>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Títulos valores		(1,284,426)
Mobiliarios y equipos	(4,909,318)	(2,190,158)
Inmuebles	<u>(14,354,822)</u>	<u>(6,889,443)</u>
	<u>(19,264,140)</u>	<u>(10,364,027)</u>
Más de 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	<u>(100,948,461)</u>	<u>(115,982,237)</u>
	<u>(120,212,601)</u>	<u>(126,346,264)</u>
	<u>9,463,295</u>	<u>22,491,641</u>

11. Propiedades, Muebles y Equipo

Las propiedades, muebles y equipo consisten en:

	Terrenos RD\$ (a)	Edificaciones RD\$ (a)	Mobiliario y equipo RD\$	Mejoras en propiedades arrendadas RD\$	Diversos y construcción en proceso RD\$	Total RD\$
2022						
Balance al 1 de enero de 2022	446,762,610	276,630,261	883,428,882	246,543,063	687,456,763	2,540,821,579
Adquisiciones			32,656,383		140,728,211	173,384,594
Retiros			(4,971,364)		(19,474,291)	(24,445,655)
Transferencias	<u>398,968,662</u>	<u>161,720,494</u>	<u>40,919,569</u>	<u>24,463,037</u>	<u>(626,071,762)</u>	
Balance al 31 de diciembre de 2022	<u>845,731,272</u>	<u>438,350,755</u>	<u>952,033,470</u>	<u>271,006,100</u>	<u>182,638,921</u>	<u>2,689,760,518</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022		(188,881,353)	(690,634,765)	(190,551,805)		(1,070,067,923)
Gasto de depreciación		(27,355,532)	(85,691,951)	(18,182,594)		(131,230,077)
Retiros			4,936,391			4,936,391
Balance al 31 de diciembre de 2022		<u>(216,236,885)</u>	<u>(771,390,325)</u>	<u>(208,734,399)</u>		<u>(1,196,361,609)</u>
Propiedades, muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2022	<u>845,731,272</u>	<u>222,113,870</u>	<u>180,643,145</u>	<u>62,271,701</u>	<u>182,638,921</u>	<u>1,493,398,909</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	Terrenos RD\$ (a)	Edificaciones RD\$ (a)	Mobiliario y equipo RD\$	Mejoras en propiedades arrendadas RD\$	Diversos y construcción en proceso RD\$	Total RD\$
2021						
Balance al 1 de enero de 2021	446,762,610	276,630,261	825,851,631	212,365,501	387,598,969	2,149,208,972
Adquisiciones			40,844,509		364,613,148	405,457,657
Retiros			(13,845,050)			(13,845,050)
Transferencias			<u>30,577,792</u>	<u>34,177,562</u>	<u>(64,755,354)</u>	
Balance al 31 de diciembre de 2021	<u>446,762,610</u>	<u>276,630,261</u>	<u>883,428,882</u>	<u>246,543,063</u>	<u>687,456,763</u>	<u>2,540,821,579</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021		(167,741,063)	(621,448,183)	(171,476,475)		(960,665,721)
Gasto de depreciación		(21,140,290)	(81,106,045)	(19,075,330)		(121,321,665)
Retiros			11,919,463			11,919,463
Balance al 31 de diciembre de 2021		<u>(188,881,353)</u>	<u>(690,634,765)</u>	<u>(190,551,805)</u>		<u>(1,070,067,923)</u>
Propiedades, muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2021	<u>446,762,610</u>	<u>87,748,908</u>	<u>192,794,117</u>	<u>55,991,258</u>	<u>687,456,763</u>	<u>1,470,753,656</u>

(a) Los terrenos y edificaciones incluyen RD\$107,517,301 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 RD\$181,216,214.

12. Otros Activos

Los otros activos incluyen:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 30)	<u>160,079,453</u>	<u>160,079,453</u>
Pagos anticipados		
Anticipo de impuesto sobre la renta (a)	640,941,442	805,233,467
Otros pagos anticipados, incluye US\$378,713 (2021: US\$189,760)	<u>118,294,262</u>	<u>70,877,112</u>
	<u>919,315,157</u>	<u>1,036,190,032</u>
Intangibles		
Software	81,623,988	64,286,024
Menos: Amortización acumulada	<u>(53,234,967)</u>	<u>(46,885,585)</u>
	<u>28,389,021</u>	<u>17,400,439</u>
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	12,721,038	10,731,228
Bibliotecas y obras de arte	8,199,590	8,199,590
Otros bienes diversos	<u>48,555,365</u>	<u>82,269,740</u>
	<u>69,475,993</u>	<u>101,200,558</u>
Partidas por imputar (b), incluye US\$7,266 y CAD\$80 (2021: US\$1,731 y EUR\$316)	<u>20,205,634</u>	<u>18,890,267</u>
	<u>1,037,385,805</u>	<u>1,173,681,296</u>

(a) Incluye un pago único voluntario anticipado del impuesto sobre la renta por RD\$13.3 millones (2021: RD\$15.5 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 entre la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda el 8 de febrero de 2013.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

El 21 de diciembre de 2020 fue firmado un acuerdo entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera, mediante el cual, estas últimas se comprometen, en adición a cualquier otro pago a cuenta o anticipo obligatorio consignado en la ley, a realizar voluntariamente un pago de anticipo a cuenta del impuesto sobre la renta por un monto en conjunto de RD\$20,000 millones. Las entidades tendrán el derecho de deducir en un período de 10 años en cada declaración anual del impuesto a pagar iniciando en el ejercicio fiscal 2022, 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 RD\$619 millones al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre de 2022, el saldo pendiente de compensar asciende a RD\$588 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.

13. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

2022

	Cartera de créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por cobrar RD\$	Bienes recibidos en recuperación de créditos (a) RD\$	Operaciones contingentes (b) RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 de enero de 2022	2,382,224,731	34,904,940	32,667,752	126,346,264	42,320,102	2,618,463,789
Constitución de provisiones	454,239,353		33,856,658		62,811,366	550,907,377
Castigos contra provisiones	(467,825,878)		(25,521,886)	(6,444,089)		(499,791,853)
Revaluación cambiaria	(1,352,083)	(688,528)	(70,952)		404,774	(1,706,789)
Transferencias	(30,602,088)	135,031	(5,188,562)	310,426	35,345,193	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2,336,684,035	34,351,443	35,743,010	120,212,601	140,881,435	2,667,872,524
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2022 (c)	1,012,768,592	34,351,443	34,996,662	120,212,601	144,626,009	1,346,955,307
Exceso sobre provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2022 (d)	1,323,915,443		746,348		(3,744,574)	1,320,917,217

2021

	Cartera de créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por cobrar RD\$	Bienes recibidos en recuperación de créditos (a) RD\$	Operaciones contingentes (b) RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 de enero de 2021	2,129,887,827	8,235,849	81,394,261	128,616,513	76,971,921	2,425,106,371
Constitución de provisiones	884,381,690		28,851,663		25,587,417	938,820,770
Castigos contra provisiones	(683,977,464)		(59,049,506)			(743,026,970)
Revaluación cambiaria	(1,996,319)	(65,710)	(62,419)		(311,934)	(2,436,382)
Transferencias	53,928,997	26,734,801	(18,466,247)	(2,270,249)	(59,927,302)	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	2,382,224,731	34,904,940	32,667,752	126,346,264	42,320,102	2,618,463,789
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2021 (c)	1,045,329,703	34,904,940	30,677,939	126,346,264	59,983,758	1,297,242,604
Exceso sobre provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2021 (d)	1,336,895,028		1,989,813		(17,663,656)	1,321,221,185

- (a) Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.
(b) 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.
(c) Corresponde a las provisiones mínimas requeridas con base a las autoevaluaciones remitidas a la Superintendencia de Bancos en esas fechas.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

- (d) El Banco tiene constituidos RD\$2,372 millones (2021: RD\$2,457 millones) de provisiones para créditos, que incluyen: i) las provisiones mínimas requeridas por el REA, ii) RD\$450 millones constituidas como provisiones por riesgo de activos e integradas al capital secundario y iii) las provisiones anticíclicas constituidas con base al modelo interno y de acuerdo con la Segunda Resolución del 18 de marzo de 2021, según la cual pueden ser constituidas para el uso exclusivo de absorción de pérdidas de la cartera de créditos. Estas provisiones fueron constituidas por el Banco con vocación de seguir fortaleciendo la estructura patrimonial y enfrentar el riesgo potencial de los activos y contingencias, relacionado a las variaciones en los ciclos económicos.

Gradualidad de provisiones

La Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020 y la Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2021, autorizaron un tratamiento regulatorio gradual para que las entidades de intermediación financiera constituyeran las provisiones pendientes, siguiendo los criterios del REA, desde abril de 2021 hasta el vencimiento del período de gradualidad el 31 de diciembre de 2023. De acuerdo con la Circular SB: No. 006/21, las entidades de intermediación acogidas a la gradualidad de provisiones deberán obtener la no objeción de la Superintendencia de Bancos para distribuir dividendos en efectivo.

El Banco, mediante comunicación remitida a la Superintendencia de Bancos el 30 de abril de 2021, notificó su decisión de acogerse al tratamiento de gradualidad, pudiendo constituir las provisiones requeridas que resulten de la clasificación de los deudores, de conformidad con el REA, en el plazo de 33 meses hasta el 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ha contabilizado sus provisiones mínimas requeridas y provisiones adicionales en base a su modelo interno de riesgo y no tiene provisiones diferidas por constituir.

14. Depósitos del Público

Los depósitos del público consisten en:

Al 31 de diciembre de 2022

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	8,651,672,267	0.06%			8,651,672,267
De ahorro	7,959,838,281	0.72%	25,986,700,973	0.39%	33,946,539,254
A plazo	22,036,890,485	9.05%	11,982,718,724	3.16%	34,019,609,209
Intereses por pagar	4,977,609		20,081		4,997,690
	<u>38,653,378,642</u>		<u>37,969,439,778</u>		<u>76,622,818,420</u>
b) Por sector					
Público no financiero	873,465,521	9.89%	346,260	0.05%	873,811,781
Privado no financiero	37,772,842,788	5.30%	37,953,559,353	1.04%	75,726,402,141
No residente	2,092,724	0.19%	15,514,084	0.05%	17,606,808
Intereses por pagar	4,977,609		20,081		4,997,690
	<u>38,653,378,642</u>		<u>37,969,439,778</u>		<u>76,622,818,420</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total RD\$
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	16,611,510,548	0.22%	25,986,700,973	0.04%	42,598,211,521
De 16 a 30 días	1,391,901,983	4.99%	2,160,180,262	2.53%	3,552,082,245
De 31 a 60 días	494,193,763	4.89%	600,039,888	1.98%	1,094,233,651
De 61 a 90 días	1,676,498,799	7.08%	902,406,312	1.33%	2,578,905,111
De 91 a 180 días	7,989,289,937	7.04%	2,945,018,466	0.80%	10,934,308,403
De 181 a 360 días	8,383,023,321	4.82%	4,983,637,469	1.05%	13,366,660,790
Más de 1 año	2,101,982,682	6.67%	391,436,327	0.21%	2,493,419,009
Intereses por pagar	4,977,609		20,081		4,997,690
	<u>38,653,378,642</u>		<u>37,969,439,778</u>		<u>76,622,818,420</u>

Al 31 de diciembre de 2021

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	8,520,220,534	0.36%			8,520,220,534
De ahorro	7,139,406,448	0.24%	23,426,107,587	0.04%	30,565,514,035
A plazo	22,743,807,416	3.59%	10,187,613,257	0.39%	32,931,420,673
Intereses por pagar	7,433,685		75,118		7,508,803
	<u>38,410,868,083</u>		<u>33,613,795,962</u>		<u>72,024,664,045</u>

b) Por sector

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total RD\$
Público no financiero	625,464,166	3.85%	367,785	0.04%	625,831,951
Privado no financiero	30,685,842,758	1.99%	33,600,265,480	0.15%	64,286,108,238
Financiero	7,088,995,317	3.28%			7,088,995,317
No residente	3,132,157	0.07%	13,087,579	0.05%	16,219,736
Intereses por pagar	7,433,685		75,118		7,508,803
	<u>38,410,868,083</u>		<u>33,613,795,962</u>		<u>72,024,664,045</u>

c) Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total RD\$
De 0 a 15 días	15,659,626,982	0.31%	23,426,107,587	0.04%	39,085,734,569
De 16 a 30 días	2,981,584,081	2.08%	1,166,046,852	0.13%	4,147,630,933
De 31 a 60 días	1,379,881,024	2.60%	27,696,418	0.17%	1,407,577,442
De 61 a 90 días	728,164,729	2.83%	760,386,659	0.29%	1,488,551,388
De 91 a 180 días	4,940,021,957	3.72%	1,092,094,956	0.26%	6,032,116,913
De 181 a 360 días	10,719,580,682	3.94%	6,261,326,717	0.41%	16,980,907,399
Más de 1 año	1,994,574,943	4.66%	880,061,655	0.87%	2,874,636,598
Intereses por pagar	7,433,685		75,118		7,508,803
	<u>38,410,868,083</u>		<u>33,613,795,962</u>		<u>72,024,664,045</u>

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$2,928,947,511 (2021: RD\$1,703,516,612), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2022

	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
A la vista	21,748,563	368,452	22,117,015
De ahorro	313,852,073	9,404,250	323,256,323
	<u>335,600,636</u>	<u>9,772,702</u>	<u>345,373,338</u>

Al 31 de diciembre de 2021

	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
A la vista	16,128,146		16,128,146
De ahorro	318,479,547		318,479,547
	<u>334,607,693</u>		<u>334,607,693</u>

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 2022

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	1,049,937,972	0.33%			1,049,937,972
De ahorro	230,193,893	1.31%	801,296,088	4.07%	1,031,489,981
A plazo	12,710,936,771	11.68%	2,062,709,014	4.11%	14,773,645,785
Intereses por pagar	16,808				16,808
	<u>13,991,085,444</u>		<u>2,864,005,102</u>		<u>16,855,090,546</u>
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	1,280,131,865	2.43%	801,296,088	0.21%	2,081,427,953
De 16 a 30 días	1,327,823,593	9.17%	649,188,792	1.40%	1,977,012,385
De 31 a 60 días	6,384,952,619	11.47%	195,983,263	0.12%	6,580,935,882
De 61 a 90 días	824,359,607	12.60%			824,359,607
De 91 a 180 días	1,996,021,450	7.69%	821,795,066	1.36%	2,817,816,516
De 181 a 360 días	1,492,715,418	8.81%	395,741,893	0.58%	1,888,457,311
Más de 1 año	685,064,084	9.04%			685,064,084
Intereses por pagar	16,808				16,808
	<u>13,991,085,444</u>		<u>2,864,005,102</u>		<u>16,855,090,546</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2021

	Moneda nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	2,362,793,707	2.73%			2,362,793,707
De ahorro	303,657,984	0.26%	846,624,823	0.11%	1,150,282,807
A plazo			1,867,011,562	0.68%	1,867,011,562
	<u>2,666,451,691</u>		<u>2,713,636,385</u>		<u>5,380,088,076</u>
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	2,666,451,691	2.45%	846,624,823	0.11%	3,513,076,514
De 16 a 30 días					
De 31 a 60 días			285,853,818	1.25%	285,853,818
De 61 a 90 días			818,916,820	0.27%	818,916,820
De 91 a 180 días			371,751,901	0.60%	371,751,901
De 181 a 360 días			390,489,023	1.19%	390,489,023
	<u>2,666,451,691</u>		<u>2,713,636,385</u>		<u>5,380,088,076</u>

El Banco mantiene depósitos de instituciones financieras del país y del exterior por RD\$355,082,986 (2021: RD\$64,310,632), 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 2022

	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o mas	Total DOP
A la vista	6,712,508		6,712,508
De ahorro	1,298,009		1,298,009
	<u>8,010,517</u>		<u>8,010,517</u>

Al 31 de diciembre de 2021

	Inactivas de 3 años hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o mas	Total DOP
A la vista	941,260	350,152	1,291,412
De ahorro	837,882	4,480,376	5,318,258
	<u>1,779,142</u>	<u>4,830,528</u>	<u>6,609,670</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

16. Fondos Tomados a Préstamo

Los fondos tomados a préstamo consisten en:

Al 31 de diciembre de 2022

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a) En moneda nacional (RD\$)					
Banco Central					
Otras obligaciones con el Banco Central	Préstamo	Títulos valores de deuda	3.10%	2023-2024	9,136,539,167
b) En moneda extranjera (US\$)					
Entidades financieras del exterior					
Bac Florida Bank, equivale a US\$7,000,000	Préstamo	Sin garantía	5.52%	2023	391,873,300
Citibank, equivale a US\$10,000,000	Préstamo	Sin garantía	7.61%	2023	559,819,000
US Century bank, equivale a US\$5,000,000	Préstamo	Sin garantía	5.00%	2023	279,909,500
Corporación Interamericana de Inversiones, equivale a US\$10,000,000	Préstamo	Sin garantía	5.68%	2023	559,819,000
Bladex, equivale a US\$10,000,000	Préstamo	Sin garantía	6.28%	2023	559,819,000
					<u>2,351,239,800</u>
					11,487,778,967
					<u>273,148,382</u>
					<u>11,760,927,349</u>
Intereses por pagar, incluye US\$524,566					

Al 31 de diciembre de 2021

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a) En moneda nacional (RD\$)					
Banco Central					
Otras obligaciones con el Banco Central	Préstamo	Títulos valores de deuda	3.10%	2022-2023	12,675,413,107
b) En moneda extranjera (US\$)					
Entidades financieras del exterior					
Bac Florida Bank, equivale a US\$7,000,000	Préstamo	Sin garantía	1.93%	2022	399,989,100
					<u>399,989,100</u>
					13,075,402,207
					<u>255,044,597</u>
					<u>13,330,446,804</u>
Intereses por pagar, incluye US\$2,995					

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

17. Otros Pasivos

Los otros pasivos consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$1,083,998 y EUR\$1,048 (2021: US\$918,505 y EUR\$1,048)	319,297,808	369,269,827
Partidas no reclamadas por terceros	18,763,563	33,402,183
	<u>338,061,371</u>	<u>402,672,010</u>
Cuentas por pagar y provisiones		
Acreeedores diversos, incluye US\$358,661 y EUR\$4,975 (2021: US\$44,981)	219,227,108	185,121,299
Provisiones para contingencias, incluye US\$408,028 (2021: US\$244,402) (Nota 13)	140,881,435	42,320,102
Otras provisiones, incluye US\$351,174 (2021:US\$219,446)	385,913,668	302,018,224
Impuesto sobre la renta por pagar	88,002,099	
Partidas por imputar (a), incluye US\$2,624,883 y EUR\$10,704 (2021: US\$1,602,708 y EUR\$3,816)	343,275,073	331,039,067
Otros créditos diferidos, incluye US\$776 (2021: US\$58)	15,023,488	12,355,374
	<u>1,192,322,871</u>	<u>872,854,066</u>
	<u>1,530,384,242</u>	<u>1,275,526,076</u>

(a) Corresponde a los saldos acreedores de las operaciones que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.

18. Obligaciones asimilables de capital

Las obligaciones subordinadas consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Deudas subordinadas	2,250,000,000	2,250,000,000
Intereses por pagar	53,157,881	42,464,261
	<u>2,303,157,881</u>	<u>2,292,464,261</u>

La primera emisión de obligación asimilada de capital consta de cinco tramos de RD\$100 millones cada uno, colocados en su totalidad el 25 de febrero de 2016, a través del mercado secundario y con vencimiento 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 RD\$1,000 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 RD\$750 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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

19. Patrimonio Neto

El patrimonio neto consiste en:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
SalDOS al 31 de diciembre de 2022	<u>73,270,000</u>	<u>8,792,400,000</u>	<u>69,625,644</u>	<u>8,355,077,280</u>
SalDOS al 31 de diciembre de 2021	<u>63,270,000</u>	<u>7,592,400,000</u>	<u>52,576,677</u>	<u>6,309,201,240</u>

El capital autorizado está representado por 73,270,000 acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$120 cada una.

Número de accionistas y estructura de participación:

Al 31 de diciembre de 2022

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	9	58,810,678	7,057,281,360	84.46%
No vinculadas a la administración	13	428,308	51,396,960	0.62%
	<u>22</u>	<u>59,238,986</u>	<u>7,108,678,320</u>	<u>85.08%</u>
Personas jurídicas				
No vinculadas a la administración	5	10,386,658	1,246,398,960	14.92%
	<u>27</u>	<u>69,625,644</u>	<u>8,355,077,280</u>	<u>100.00%</u>

Al 31 de diciembre de 2021

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	9	44,409,926	5,329,191,120	84.46%
No vinculadas a la administración	13	323,433	38,811,960	0.62%
	<u>22</u>	<u>44,733,359</u>	<u>5,368,003,080</u>	<u>85.08%</u>
Personas jurídicas				
No vinculadas a la administración	5	7,843,318	941,198,160	14.92%
	<u>27</u>	<u>52,576,677</u>	<u>6,309,201,240</u>	<u>100.00%</u>

Distribución de dividendos

La distribución de dividendos correspondientes a las ganancias acumuladas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por RD\$2,045,877,244 y RD\$1,102,572,461, respectivamente, se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas celebradas el día 22 de marzo de 2022 y día 26 de marzo de 2021 por un total de RD\$2,045,876,040 y RD\$1,102,573,400 (quedando un remanente pendiente por distribuir de ejercicios anteriores de RD\$1,904 y RD\$700, respectivamente), a razón de un dividendo por acción de RD\$38.91 y RD\$25.41, respectivamente. Estos dividendos fueron pagados 100% en acciones.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 RD\$107,517,301 al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta

Esta cuenta de patrimonio se afecta por la ganancia o pérdida por fluctuación del valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta. Sin embargo, al 31 de diciembre de 2022 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22, por lo que revirtieron en 2022 las variaciones en el valor razonable reconocidas al 1 de enero de 2022.

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 2022

	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal en RD\$	6,119,943,972	6,419,359,458
Encaje legal en US\$	145,930,691	179,165,432
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Con garantía	2,234,488,209	1,330,917,728
Sin garantía	1,117,244,104	150,040,000
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado		
Con garantía	2,234,488,209	1,330,917,728
Sin garantía	1,117,244,104	150,040,000
Global de créditos a vinculados	5,586,220,522	2,468,390,355
Préstamos a funcionarios y empleados	1,117,244,104	593,391,098
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	1,671,015,456	
Inversiones en entidades no financieras	835,507,728	
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	1,671,015,456	
Propiedades, muebles y equipo	11,172,441,044	1,493,398,909
Contingencias	33,517,323,131	26,897,037,391
Financiamiento en moneda extranjera	2,689,477,123	2,351,239,800
Solvencia (a)	10%	14.84%

Al 31 de diciembre de 2021

	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal en RD\$	4,248,287,289	4,331,312,043
Encaje legal en US\$	127,060,120	158,487,540
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Con garantía	1,856,887,746	571,819,338
Sin garantía	928,443,873	485,367,111

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	Según normativa	Según la entidad
Créditos individuales o grupos de riesgo vinculado		
Con garantía	1,856,887,746	99,322,076
Sin garantía	928,443,873	100,000,000
Global de créditos a vinculados	4,642,219,364	1,117,949,969
Préstamos a funcionarios y empleados	928,443,873	512,982,740
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	1,261,840,248	
Inversiones en entidades no financieras	630,920,124	
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	1,261,840,248	
Propiedades, muebles y equipo	9,284,438,729	1,470,753,656
Contingencias	20,330,764,283	12,913,131,440
Financiamiento en moneda extranjera	1,892,760,372	399,989,100
Solvencia	10%	19.10%

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

	2022	2021
Activos ponderados		
Activos ponderados al 0%		
Activos ponderados al 5%	69,382,109	60,766,071
Activos ponderados al 20%	762,895,229	524,644,915
Activos ponderados al 40%	4,536,302,721	3,045,941,126
Activos ponderados al 50%		
Activos ponderados al 100%	46,354,668,674	41,187,360,603
Total activos ponderados	51,723,248,733	44,818,712,715
Deducciones de activos		
Provisiones	3,064,618,299	3,646,211,603
Total activos ponderados menos deducciones	48,658,630,434	41,172,501,112
Operaciones contingentes		
Operaciones contingentes ponderadas al 0%		
Operaciones contingentes ponderadas al 5%	4,330,344	3,461,731
Operaciones contingentes ponderadas al 20%	3,841,343,867	2,108,439,943
Operaciones contingentes ponderadas al 40%		
Operaciones contingentes ponderadas al 100%	7,603,711,172	2,301,697,099
	11,449,385,383	4,413,598,773
Deducciones contingentes		
Por disposiciones vigentes (provisión para operaciones contingentes)	140,881,436	42,320,101
Total operaciones contingentes menos deducciones contingentes	11,308,503,947	4,371,278,672
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio	59,967,134,381	45,543,779,784
Capital requerido por riesgo de mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	15,232,677,200	2,979,553,364
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	81,877,150	97,790,139
Capital requerido por riesgo de mercado	15,314,554,350	3,077,343,503
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	75,281,688,731	48,621,123,287

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

	2022	2021
Capital primario		
Capital en circulación	8,355,077,280	6,309,201,240
Aportes patrimoniales no capitalizados	609,846,463	467,720,188
Total capital primario	8,964,923,743	6,776,921,428
Capital secundario		
Provisión para cómputo del capital secundario (Nota 13)	450,000,000	450,000,000
Porción computable obligaciones asimilables de capital	1,650,000,000	1,950,000,000
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles (Nota 11)	107,517,301	107,517,301
Total capital secundario	2,207,517,301	2,507,517,301
Total patrimonio técnico	11,172,441,044	9,284,438,729

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:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Garantías otorgadas		
Avales		
Otros avales (financieros), incluye US\$410,840 (2021: US\$495,618)	158,378,501	102,266,725
Líneas de crédito de utilización automática, incluyendo US\$172,412,204 (2021: US\$92,430,560)	26,588,433,996	12,755,764,715
Otras contingencias, incluye US\$1,510,000	150,224,894	55,100,000
	26,897,037,391	12,913,131,440

El Banco mantiene pasivos contingentes correspondientes a demandas surgidas en el curso normal de los negocios. De acuerdo con la gerencia, 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:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Valores en cobranza	19,400,929	10,519,713
Créditos otorgados pendientes de utilizar	106,937,757	68,225,973
Garantías prendarias en poder del Banco	4,797,720,790	4,517,599,834
Otras garantías en poder del Banco	354,148,451	127,097,448
Garantías recibidas en poder de terceros	79,210,446,583	113,407,882,725
Cuentas castigadas	4,065,144,242	3,642,025,016
Rendimientos en suspenso	35,285,674	48,549,983
Litigios y demandas pendientes	23,000,000	10,350,000
Capital autorizado	8,792,400,000	7,592,400,000
Inversiones en valores adquiridos con descuentos	3,207,923,369	693,050,422

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Contrato de compraventa a futuro con divisas	9,516,923,000	8,571,195,000
Otras cuentas de registro	4,290,183	4,026,961
Documentos por cobrar en poder de abogados	215,530	219,994
Bienes entregados en garantía	12,471,760,752	15,666,993,392
	122,605,597,260	154,360,136,461

23. Ingresos y Gastos Financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Ingresos financieros		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	2,365,305,644	1,889,721,909
Créditos de consumo	2,343,428,239	1,730,362,451
Créditos hipotecarios para la vivienda	546,997,987	446,245,417
	5,255,731,870	4,066,329,777
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones disponibles para la venta	2,878,145,489	2,059,039,907
Inversiones mantenidas a vencimiento	2,140,445	367,526
Ganancia en venta de inversiones	1,836,222,774	1,195,540,985
	4,716,508,708	3,254,948,418
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	548,813,352	157,795,638
Por fondos interbancarios	15,011,133	766,058
	563,824,485	158,561,696
Total ingresos financieros	10,536,065,063	7,479,839,891
Gastos financieros		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	(2,403,780,148)	(1,000,965,140)
	(2,403,780,148)	(1,000,965,140)
<i>Por financiamientos</i>		
Financiamientos obtenidos	(440,195,289)	(461,555,279)
Obligaciones asimilables de capital	(208,277,164)	(200,303,847)
	(648,472,453)	(661,859,126)
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por fondos interbancarios		
Por pérdida en venta de inversiones	(1,381,320,118)	(504,521,016)
	(1,381,320,118)	(504,521,016)
Total gastos financieros	(4,433,572,719)	(2,167,345,282)

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

24. Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio

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

	2022 RD\$	2021 RD\$
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	1,344,849,454	627,906,120
Por inversiones	1,756,405,843	768,041,050
Por disponibilidades	3,981,307,349	2,399,011,771
Por cuentas por cobrar	62,390,849	29,408,808
Por otros activos no financieros	4,014,682	1,536,483
Ajustes por diferencias de cambio	8,616,984,055	4,500,924,584
	<u>15,765,952,232</u>	<u>8,326,828,816</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(7,006,931,726)	(3,516,211,401)
Por financiamientos obtenidos	(239,731,369)	(8,840,898)
Ajustes por diferencias de cambio	(8,246,577,176)	(4,756,000,204)
	<u>(15,493,240,271)</u>	<u>(8,281,052,503)</u>
	<u>272,711,961</u>	<u>45,776,313</u>

25. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otros ingresos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	125,825,599	120,285,126
Por comercio exterior		109,621
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	653,800	751,500
Por cobranzas		90,344
Por tarjetas de crédito	1,015,224,122	576,646,532
Por renovación de tarjetas de débito	445,410	917,941
Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro	28,269,614	11,747,936
Por uso de cajeros automáticos	16,623,137	13,944,172
Comisiones por cartas de crédito	8,221,064	9,269,361
Otras comisiones (a)	227,022,038	187,967,463
	<u>1,422,284,784</u>	<u>921,729,996</u>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas	916,586,594	604,241,492
<i>Ingresos diversos</i>		
Por otros ingresos diversos		53,792,022
Ingresos por cuentas a recibir		31,034,253
Penalidad por cancelación anticipada de préstamos	30,718,092	
Penalidad por cancelación anticipada de certificados financieros	15,508,996	5,963,208
Honorarios gastos legales de préstamos	18,588,986	17,741,201

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Por uso de cajeros automáticos de clientes en otros bancos	6,552,265	6,385,194
Por reclamaciones	47,860	51,686
Otros ingresos operacionales diversos	61,050,443	21,380,592
	<u>132,466,642</u>	<u>136,348,156</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>2,471,338,020</u>	<u>1,662,319,644</u>
Otros gastos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	(3,575)	(16,660)
Por servicios del Banco Central	(66,061,360)	(75,625,304)
Otros servicios	(270,185,942)	(206,066,163)
	<u>(336,250,877)</u>	<u>(281,708,127)</u>
<i>Comisión por cambio</i>		
Por cambio de divisas	(31,346,787)	(26,202,091)
<i>Gastos diversos</i>		
Otros gastos operacionales diversos		
Cargos tarifa y uso de cajeros automáticos de clientes	(17,817,177)	(14,776,135)
Cheques devueltos en dólares con más de 60 días	(5,493)	(21,532)
Otros gastos operacionales diversos	(14,732,693)	(27,778,075)
	<u>(32,555,363)</u>	<u>(42,575,742)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(400,153,027)</u>	<u>(350,485,960)</u>

(a) En este renglón se consolidan todos los cargos y comisiones por manejo y administración de cuentas corrientes y cuentas de ahorro.

26. Remuneraciones y Beneficios Sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	2,022,520,399	1,713,185,191
Seguros sociales	135,402,570	109,236,210
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 27)	90,556,100	77,479,889
Otros gastos de personal	571,747,446	445,224,500
	<u>2,820,226,515</u>	<u>2,345,125,790</u>

Las remuneraciones y beneficios sociales del personal directivo consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Personal Directivo		
Miembros del Consejo de Directores	17,809,270	15,658,670
Alta gerencia (1)	400,826,526	380,100,441
	<u>418,635,796</u>	<u>395,759,111</u>

(1) Corresponden a remuneraciones y beneficios sociales a vicepresidentes de área y niveles superiores.

La cantidad promedio de empleados durante el año 2022 fue de 1,890 (2021: 1,750).

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 RD\$90,556,100 (2021: RD\$77,479,889) y de los empleados RD\$36,620,744 (2021: RD\$31,339,531).

28. Otros Ingresos (Gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	111,063,140	95,531,962
Ganancia por venta de propiedades, muebles y equipo	558,537	1,880,890
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,750,339	1,588,169
Ingreso por recuperación de gastos	133,887,775	87,939,869
Ingreso por banca seguro	128,899,683	82,555,053
Otros ingresos no operacionales	6,640,903	17,593,032
Ingresos diversos	994,033	429,802
	<u>383,794,410</u>	<u>287,518,777</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,044,034)	(9,066,879)
Pérdida por venta de propiedades, muebles y equipo	(4,183)	(82,914)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(362,270)	(163,523)
Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir	(26,744,843)	(10,645,519)
Otros gastos no operacionales	(2,711,388)	(474,580)
Gastos diversos	(13,865,729)	(4,320,851)
	<u>(52,732,447)</u>	<u>(24,754,266)</u>
	<u>331,061,963</u>	<u>262,764,511</u>

29. Otros Gastos Operativos

Los otros gastos operativos consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipo	295,276,304	269,134,129
Propaganda y publicidad	355,510,492	87,642,248
Traslados y comunicaciones	98,931,176	81,266,968
Aportes a la Superintendencia de Bancos (Nota 34)	193,907,720	171,522,918
Licencias, soportes y mantenimientos	102,779,133	56,125,217
Agua, basura y energía eléctrica	53,378,614	42,862,210
Otros gastos operativos diversos	58,495,630	61,864,258
Papelería, útiles y otros materiales	57,350,568	35,423,360

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otros gastos de infraestructura	39,295,549	22,017,685
Mantenimiento y reparación de propiedades, muebles y equipo	27,284,727	29,275,627
Legales	31,621,026	39,073,962
Otros impuestos y tasas	28,023,237	14,102,870
Otros seguros	19,325,207	18,332,985
	<u>1,361,179,383</u>	<u>928,644,437</u>

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:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Impuesto sobre la renta corriente	(340,788,936)	
Impuesto sobre los activos		(13,594,584)
Otros (a)		(15,000,000)
	<u>(340,788,936)</u>	<u>(28,594,584)</u>

(a) Corresponde a incentivos fiscales no aprovechables.

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:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Resultado antes de impuesto sobre la renta	3,183,314,429	2,182,149,578
Diferencias permanentes		
Ingresos exentos	(1,881,469,059)	(2,091,456,478)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	27,854,153	387,550
Otras partidas	(2,853,722)	2,314,812
	<u>(1,856,468,628)</u>	<u>(2,088,754,116)</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Diferencias transitorias		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(355,590,062)	(237,993,138)
Aumento neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,133,663)	(2,270,249)
Exceso en provisión para cartera de crédito e inversiones	(1,243,467)	530,848
Aumento (disminución) neto de la provisión para operaciones contingentes	98,561,333	(34,651,818)
Aumento en otras provisiones	269,516,348	144,542,532
	<u>5,110,489</u>	<u>(129,841,825)</u>
Resultado fiscal antes de pérdidas compensables	1,331,956,290	(36,446,363)
Pérdidas compensables	(69,775,046)	
Resultado fiscal después de pérdidas compensables	1,262,181,244	(36,446,363)
Tasa de impuesto corporativa	27%	27%
Gasto de impuesto sobre la renta corriente	340,788,936	

Al 31 de diciembre 2022, el Banco tiene pérdidas fiscales acumuladas generadas en períodos anteriores por RD\$193,237,488 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 2019 RD\$	Generadas en 2020 RD\$	Generadas en 2021 RD\$	Total compensables RD\$
Compensar				
2023	33,036,656	19,789,384	16,949,006	69,775,046
2024	33,036,656	19,789,384	16,949,006	69,775,046
2025		19,789,384	16,949,006	36,738,390
2026			16,949,006	16,949,006
	<u>66,073,312</u>	<u>59,368,152</u>	<u>67,796,024</u>	<u>193,237,488</u>

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:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Activos fijos netos imponibles	1,382,103,691	1,359,458,438
Tasa impositiva	1%	1%
Impuesto sobre los activos	<u>13,821,037</u>	<u>13,594,584</u>

Impuesto diferido

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

2022

	Saldo inicial RD\$	Ajustes del año RD\$	Saldo final RD\$
Provisión para inversiones	402,824		402,824
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	26,356,458		26,356,458
Provisión para operaciones contingentes	20,782,419		20,782,419

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

2022	Saldo inicial RD\$	Ajustes del año RD\$	Saldo final RD\$
Otras provisiones	16,153,655		16,153,655
Pérdidas fiscales	41,130,931		41,130,931
	104,826,287		104,826,287
Depreciación de activos fijos	55,253,166		55,253,166
	<u>160,079,453</u>		<u>160,079,453</u>
2021	Saldo inicial RD\$	Ajustes del año RD\$	Saldo final RD\$
Provisión para rendimientos por cobrar			402,824
Provisión para inversiones	402,824		402,824
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	26,356,458		26,356,458
Provisión para operaciones contingentes	20,782,419		20,782,419
Otras provisiones	16,153,655		16,153,655
Pérdidas fiscales	41,130,931		41,130,931
	104,826,287		104,826,287
Depreciación de activos fijos	55,253,166		55,253,166
	<u>160,079,453</u>		<u>160,079,453</u>

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.

El marco de gestión de Banco Santa Cruz 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 Administración.

Los indicadores y límites principales para la gestión del riesgo de mercado se encuentran contenidas en la Declaración de Apetito por Riesgo de la entidad, 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.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 de la entidad.

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 2022

	Importe en libros RD\$	Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar RD\$	Portafolio no negociable RD\$
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	42,306,847,916		42,306,847,916
Inversiones disponibles para la venta, bruta	24,750,119,178		24,750,119,178
Derivados y contratos de compraventa al contado	177,300,000		177,300,000
Cartera de créditos, bruta	53,234,386,506		53,234,386,506
Cuentas por cobrar	304,842,483		304,842,483

63

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	Importe en libros RD\$	Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar RD\$	Portafolio no negociable RD\$
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	76,622,818,420		76,622,818,420
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	16,855,090,546		16,855,090,546
Derivados y contratos de compraventa al contado	61,745,000		61,745,000
Fondos tomados a préstamo	11,760,927,349		11,760,927,349
Obligaciones asimilables de capital	2,303,157,881		2,303,157,881

Al 31 de diciembre 2021

	Importe en libros RD\$	Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar RD\$	Portafolio no negociable RD\$
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	39,499,738,510		39,499,738,510
Inversiones disponibles para la venta, bruta	19,798,906,329		19,798,906,329
Derivados y contratos de compraventa al contado	42,000,000		42,000,000
Cartera de créditos, bruta	43,351,844,971		43,351,844,971
Cuentas por cobrar	435,553,204		435,553,204
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	72,024,664,045		72,024,664,045
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	5,380,088,076		5,380,088,076
Derivados y contratos de compraventa al contado	115,890,000		115,890,000
Fondos tomados a préstamo	13,330,446,804		13,330,446,804
Obligaciones asimilables de capital	2,292,464,261		2,292,464,261

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2022 y 2021 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 2022			
Riesgo de tipo de cambio	14,271,809	34,301,918	663,416
Riesgo de tasa de interés	1,515,877,288	2,457,106,084	428,007,883
Total RD\$	1,530,149,097	2,491,408,002	428,671,299

	Promedio	Máximo	Mínimo
Al 31 de diciembre de 2021			
Riesgo de tipo de cambio	7,176,253	13,170,185	327,819
Riesgo de tasa de interés	318,984,188	720,970,638	140,848,431
Total RD\$	326,160,441	734,140,823	141,176,250

64

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

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 2022

En moneda nacional (valores expresados en RD\$)

	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	16,905,019,272								16,905,019,272
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	36,727,547								36,727,547
Equivalente de efectivo	7,030,501,419								7,030,501,419
Créditos vigentes	7,164,061,367	1,099,128,161	1,439,254,361	6,674,969,151	7,301,334,519	6,980,646,828	742,000,884		43,322,622,145
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	25,638,198	394,771	511,241	2,442,456	982,329	37,052,411	60,338		95,849,930
Créditos reestructurados vigentes	94,329,946	149,809,937	10,037,433	5,214,082	21,444,388	197,166,885	23,550,452		501,552,123
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	82,157	218,034	53,601	60,161	126,095	10,961	71,364		622,373
Inversiones disponibles para la venta	200,000,000				2,322,131,725	40,594,433	9,356,327,393	2,484,467,949	14,403,521,500
Total activos sensibles a tasas de interés	31,256,359,906	12,300,023,031	1,109,613,966	1,445,039,845	9,021,113,815	7,540,088,127	16,397,648,448	3,226,529,171	82,296,416,309
PASIVOS									
Depósitos del público	4,955,427,439	2,653,093,282	3,168,978,218	3,028,894,773	5,890,568,467	5,095,228,324	13,756,337,410	99,883,156	38,648,401,069
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	1,927,771,755	5,161,263,866	2,802,455,735	462,722,685	1,474,415,599	865,047,492	1,297,391,503		13,991,068,635
Fondos tomados a préstamo	153,491,047	230,584,014	339,059,718	535,591,431	2,374,747,931	5,503,065,027			9,136,539,168
Obligaciones subordinadas			500,000,000				1,000,000,000	750,000,000	2,250,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	7,036,690,241	8,044,941,162	6,810,493,671	4,027,208,889	9,739,721,997	11,463,340,843	16,053,728,913	849,883,156	64,026,008,872
BRECHA	24,219,669,665	4,255,081,869	(5,700,879,705)	(2,582,169,044)	(718,608,182)	(3,923,252,716)	343,919,535	2,376,646,015	18,270,407,437

65

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

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	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central	177,271,029								177,271,029
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	67,039,790								67,039,790
Equivalente de efectivo	4,275,084								4,275,084
Créditos vigentes	36,167,484	88,663,159	1,903,362	1,117,839	13,054,176	2,542,131	14,800,944	1,506,813	159,755,908
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3,493	15,700	1,212	118	676				21,199
Créditos reestructurados vigentes		241,690							241,690
Inversiones disponibles para la venta	500,000	3,000,000					83,930,933	90,346,017	177,776,950
Total activos sensibles a tasas de interés	285,256,880	91,920,549	1,904,574	1,117,957	13,054,852	2,542,131	98,731,877	91,852,830	586,381,660
PASIVOS									
Depósitos del público	42,353,756	31,681,247	24,148,091	12,458,287	39,175,285	70,204,712	458,120,166	103,026	678,244,570
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	12,231,467	2,819,702	3,268,151	66,900	14,386,385	4,303,271	14,083,608		51,159,484
Fondos tomados a préstamo				15,000,000		27,000,000			42,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	54,585,223	34,500,949	27,416,242	27,525,187	53,561,670	101,507,983	472,203,774	103,026	771,404,054
BRECHA	230,671,657	57,419,600	(25,511,668)	(26,407,230)	(40,506,818)	(98,965,852)	(373,471,897)	91,749,804	(185,022,404)

66

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre 2021

En moneda nacional (valores expresados en RD\$)

ACTIVOS	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
Depósitos en Banco Central	17,253,100,071								17,253,100,071
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	21,099,361								21,099,361
Equivalente de efectivo	1,880,121,123								1,880,121,123
Créditos vigentes	18,539,904,516	2,780,724,053	469,029,746	536,115,848	1,208,497,621	3,341,626,239	8,283,027,490	649,588,349	35,808,513,862
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,293,152	900,865				286,247	470,227	4,818,074	8,768,565
Créditos reestructurados vigentes	468,853				2,512,538	17,792,039	208,482,890		229,256,320
Inversiones disponibles para la venta	24,999,163				386,646,365	503,084,965	10,738,118,854	320,109,092	11,972,958,439
Total activos sensibles a tasas de interés	37,721,986,239	2,781,624,918	469,029,746	536,115,848	1,597,656,524	3,862,789,490	19,230,099,461	974,515,515	67,173,817,741
PASIVOS									
Depósitos del público	19,359,595,413	2,085,228,507	2,372,897,176	1,444,816,269	6,655,281,011	5,792,204,294	648,878,303	51,967,111	38,410,868,084
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	3,513,076,512					38,408,921			3,551,485,433
Fondos tomados a préstamo	1,396,196,095	244,683,568	674,323,642	815,561,668	2,214,455,120	3,645,139,657	3,685,052,506		12,675,412,256
Obligaciones subordinadas							500,000,000	1,750,000,000	2,250,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	24,268,868,020	2,329,912,075	3,047,220,818	2,260,377,937	8,869,736,131	9,475,752,872	4,833,930,809	1,801,967,111	56,887,765,773
BRECHA	13,453,118,219	451,712,843	(2,578,191,072)	(1,724,262,089)	(7,272,079,607)	(5,612,963,382)	14,396,168,652	(827,451,596)	10,286,051,968

67

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

En moneda extranjera (valores expresados en USD\$)

ACTIVOS	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
Depósitos en Banco Central	20,002,333								20,002,333
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	46,450,268								46,450,268
Equivalente de efectivo	4,275,084								4,275,084
Créditos vigentes	99,308,252	9,983,379	13,355	147,679	921,106	8,846,310	4,422,990	288,478	123,931,549
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	117	3,463						3,580	3,580
Créditos reestructurados vigentes	205,426						18,705,981	110,531,318	205,426
Inversiones disponibles para la venta									129,237,299
Total activos sensibles a tasas de interés	170,241,480	9,986,842	13,355	147,679	921,106	8,846,310	23,128,971	110,819,796	324,105,539
PASIVOS									
Depósitos del público	457,316,857		38,441,499			92,499,103			588,257,459
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,227,194		6,823,364			22,950,860			32,001,418
Fondos tomados a préstamo					7,000,000				7,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	459,544,051		45,264,863		7,000,000	115,449,963			627,258,877
BRECHA	(289,302,571)	9,986,842	(45,251,508)	147,679	(6,078,894)	(106,603,653)	23,128,971	110,819,796	(303,153,338)

68

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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

	2022			2021		
	RD\$%	US\$%	EUR\$%	RD\$%	US\$%	EUR\$%
ACTIVOS						
Depósitos en Banco Central	4.24	0.42		3.28	0.22	
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	0.00	0.31		0.00	0.08	
Créditos vigentes	11.49	6.57		11.35	6.39	
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	741.58	42.88		8.75	13.38	
Créditos reestructurados vigentes	0.15	0.58		0.92	0.75	
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	31.62	1,243.25				
Inversiones disponibles para la venta	10.86	5.67		10.46	5.26	
Total activos sensibles a tasas de interés	10.44	3.16		6.36	6.96	
PASIVOS						
Depósitos del público	6.16	0.31	0.05	2.13	2.11	0.09
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	0.40	1.16	0.02	17.82	0.47	0.01
Fondos tomados a préstamo	3.53	2.99		3.33	2.29	
Obligaciones subordinadas	9.03			8.90		
Total pasivos sensibles a tasas de interés	4.68	0.49	0.01	3.00	0.36	0.01
BRECHA	5.76	2.66	(0.01)	3.36	6.60	(0.01)

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 RD\$37,665,094,013 (2021: RD\$27,904,540,164) y representan el 34.69% (2021: 29.26%) del total de activos. Los activos con tasa de interés fija asciende a RD\$70,903,790,750 (2021: RD\$67,463,639,032) y representan el 65.31% (2021: 70.74%) del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene pasivos con tasa de interés variable. Los pasivos con tasa de interés fija, ascienden a RD\$107,541,994,196 (2021: RD\$93,027,663,185) 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 2022

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:

	2022		2021	
	Importe en moneda extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en moneda extranjera US\$	Total en RD\$
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo, equivalente a US\$254,115,515, EUR\$24,991,725, CAD\$2,502,123, GBP\$531,206 y CHF\$922,790 (2021: US\$249,024,054, EUR\$16,644,024, CAD\$2,517,562, GBP\$194,944 y CHF\$961,300)	284,261,180	15,913,480,953	271,170,202	15,495,017,864
Inversiones, equivalente a US\$178,895,366 y EUR\$166,197 (US\$129,543,852 y EUR\$164,372)	179,072,648	10,024,827,073	129,730,184	7,412,951,363
Cartera de créditos (neto)	158,144,750	8,853,243,580	122,690,284	7,010,682,325
Cuentas por cobrar, equivalente a US\$1,290,976 y EUR\$8 (2021: US\$4,128,098)	1,290,984	72,271,737	4,128,098	235,884,886
Otros activos, equivalente a US\$385,979 y CAD\$80 (2021: US\$191,491 y EUR\$316)	386,038	21,611,141	191,849	10,962,501
Total activos	623,155,600	34,885,434,484	527,910,617	30,165,498,939
Pasivos				
Depósitos del público, equivalente a US\$651,363,597 y EUR\$25,199,984 (2021: US\$570,745,340 y EUR\$15,448,952)	678,244,929	37,969,439,811	588,257,459	33,613,795,962
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a US\$51,151,884 y EUR\$7,124 (2021: US\$47,288,478 y EUR\$177,711)	51,159,484	2,864,005,108	47,489,931	2,713,636,385
Fondos tomados a préstamo (neto)	42,524,566	2,380,606,014	7,002,995	400,160,238
Otros pasivos, equivalente a US\$4,827,520 y EUR\$16,727 (2021: US\$3,030,100 y EUR\$4,864)	4,845,363	271,252,627	3,035,614	173,458,930
Total pasivos	776,774,342	43,485,303,560	645,785,999	36,901,051,515
Contingencias (Nota 7)	170,000,000	9,516,923,000	150,000,000	8,571,195,000
Posición larga (corta) de moneda extranjera	16,381,258	917,053,924	32,124,618	1,835,642,424

Los activos, pasivos y contingencias en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de RD\$55.9819: US\$1 (2021: RD\$57.1413: US\$1), RD\$59.7148: EUR\$1 (2021: RD\$64.7754: EUR\$1), RD\$41.3263: CAD\$1 (2021: RD\$44.6045: CAD\$1), RD\$67.5151: GBP\$1 (2021: RD\$76.9922: GBP\$1) y RD\$60.6232: CHF\$1 (2021: RD\$62.4497: CHF\$1).

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 2022 y 2021 consiste en:

	2022		2021		Limite normativo
	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera	
Razón de liquidez					
A 15 días ajustada	531.43%	651.10%	274.90%	729.36%	80%
A 30 días ajustada	425.15%	489.87%	450.90%	511.00%	80%
A 60 días ajustada	339.33%	336.96%	330.87%	454.01%	70%
A 90 días ajustada	290.24%	219.93%	322.93%	388.40%	70%
Posición					
A 15 días ajustada	14,426,219,092	131,356,995	5,260,129,380	7,874,853,844	
A 30 días ajustada	17,778,907,661	132,803,904	16,327,383,483	7,695,027,419	
A 60 días ajustada	19,876,284,764	124,250,268	16,025,927,853	7,867,209,405	
A 90 días ajustada	19,754,001,324	99,055,316	17,086,580,506	7,660,036,448	
Global (meses)	(34.61)	(1.30)	(24.58)	(8.69)	

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 2022

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	41,975,456,857	367,945,700	71,467,652	61,706,581	121,725,379	298,196			41,975,456,857
Inversiones	27,990,950	311,085,855	2,412,220,138	1,022,426,962	5,298,084,137	40,594,433	14,054,940,478	7,542,206,809	24,355,810,095
Cartera de créditos	5,583,141,962					10,008,963,110	19,440,168,092	8,802,712,556	52,878,802,812
Rendimientos por cobrar	582,793,733	243,292,294	71,467,652	61,706,581	121,725,379	298,196			1,081,283,835
Derivados		177,300,000							177,300,000
Cuentas por cobrar		246,373,486	7,015,080	6,980,601	11,527,510	32,945,806			304,842,483
Otros activos	41,859,775	41,859,775	5,934,989	829,651	14,484,813	18,372,809		8,199,590	89,681,627
Total activos	48,169,383,502	1,387,857,110	2,496,637,859	1,091,943,795	7,767,953,564	10,101,174,354	33,495,108,570	16,353,118,955	120,863,177,709
Depósitos del público	45,679,991,623	4,426,669,685	4,520,834,224	3,726,333,359	8,083,665,368	9,025,421,518	1,054,251,951	105,650,692	76,622,818,420
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	4,229,758,456	5,319,116,120	2,985,413,042	466,467,874	2,279,792,772	1,105,952,804	468,589,478		16,855,090,546
Fondos tomados a préstamo	187,333,681	237,308,792	348,948,093	1,390,939,978	2,426,491,353	7,169,905,452			11,760,927,349
Obligaciones									
Subordinadas	726,421,539	465,441,947	101,388,722	101,488,954	32,119,445	1,017	1,000,000,000	750,000,000	2,303,157,881
Otros pasivos	50,823,505,299	10,448,536,544	8,477,622,517	5,685,230,165	12,937,388,386	17,301,280,791	2,543,164,044	855,650,692	1,530,384,242
Brecha o Gap de Vencimiento	(2,654,121,797)	(9,060,679,434)	(5,980,984,656)	(4,593,286,370)	(5,169,434,822)	(7,200,106,437)	30,951,944,526	15,497,468,263	11,790,799,271

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2021

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	39,064,501,094								39,064,501,094
Inversiones	24,999,163				386,646,365	503,084,965	11,805,727,256	6,643,211,164	19,363,668,913
Cartera de créditos	2,314,373,562	1,415,605,953	966,893,298	1,130,982,710	3,661,734,001	9,923,341,442	5,000,657,390	18,726,503,197	43,140,091,553
Rendimientos por cobrar	73,044,476	457,307,623	73,504,507	37,527,703	81,817,716	43,176			723,245,201
Cuentas por cobrar		397,706,107	3,134,999	1,597,650	2,700,145	30,414,303			435,553,204
Otros activos		40,712,276	31,047,284	9,182	11,590	48,310,493			120,090,825
Total activos	41,476,918,295	2,311,331,959	1,074,580,088	1,170,117,245	4,132,909,817	10,505,194,379	16,806,384,646	25,369,714,361	102,847,150,790
Depósitos del público	43,436,079,996	3,307,695,905	4,036,100,692	2,145,778,929	9,027,085,623	9,371,075,562	648,880,227	51,967,111	72,024,664,045
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	3,640,341,294		389,895,869			1,349,850,913			5,380,088,076
Fondos tomados a préstamo	1,141,186,856	899,682,757	1,744,929,907		5,175,311,264	4,369,336,020			13,330,446,804
Obligaciones Subordinadas	-	1,028,148,932	10,321,795		32,142,466	34,621,560	500,000,000	1,750,000,000	2,292,464,261
Otros pasivos			295,243,401				33,402,183		1,391,416,076
Total pasivos	48,217,608,146	5,235,527,594	6,476,491,664	2,145,778,929	14,234,539,353	15,124,894,055	1,182,282,410	1,801,967,111	94,419,079,262
Brecha o Gap de Vencimiento	(6,740,689,851)	(2,924,195,635)	(5,401,911,576)	(975,661,684)	(10,101,629,536)	(4,619,689,676)	15,624,102,236	23,567,747,250	8,428,071,528

73

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

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 2022

	Importe en libros RD\$	Valor razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	3,888,116,131	3,888,116,131
Banco Central	26,828,988,209	26,828,988,209
Bancos del país	72,100,819	72,100,819
Banco del exterior	3,717,641,493	3,717,641,493
Equivalente de efectivo	7,468,610,205	7,468,610,205
Inversiones		
Inversiones en títulos de deuda pública	22,765,473,030	
Instrumentos de deuda de empresas privadas	613,182,902	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	5,035,000,000	
Reserva de liquidez total	70,389,112,789	

Al 31 de diciembre de 2021

	Importe en libros RD\$	Valor razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	4,920,815,969	4,920,815,969
Banco Central	29,586,652,667	29,586,652,667
Banco del país	42,455,592	42,455,592
Banco del exterior	2,623,224,573	2,623,224,573
Equivalente de efectivo	2,250,335,347	2,250,335,347
Inversiones		
Inversiones en títulos de deuda pública	17,737,770,008	
Instrumentos de deuda de empresas privadas	898,486,760	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	3,762,826,000	
Reserva de liquidez total	61,822,566,916	

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 2022, el valor en libros de los activos financieros cedidos como colaterales por el Banco, era de RD\$8,478,879,000 (2021: RD\$15,800,006,786).

74

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, 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 Gestión de 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.

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 del 2015.

Políticas sobre concentración de créditos

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

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 2022, 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 RD\$	Monto admisibilidad RD\$
Depósitos en efectivo e instrumentos financieros	4,997,706,273	4,962,150,576
Bienes inmuebles	13,259,976,029	13,143,336,273
Bienes muebles	2,460,679,368	2,078,641,141
Garantías fiduciarias	303,909,500	292,764,428
Otras garantías	559,181,714	467,475,379
Sin garantías	31,297,349,928	
	52,878,802,812	20,944,367,797

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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 2022, evitó provisionar un monto de RD\$733 millones provenientes de 472 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 2022 y 2021 el Banco se encuentra en cumplimiento con los límites de concentración en créditos individuales o grupos de riesgo con garantía y sin garantía (Nota 32).

La mayor concentración de la cartera de créditos se encuentra en consumo, incluyendo el producto tarjetas de crédito representando un 31% (2021: 25%) del total de la cartera bruta. Los préstamos hipotecarios representan el 11% (2021: 12%) y el resto está disgregado en múltiples sectores de la economía nacional siendo los principales: comercio al por mayor y menor, industrias manufactureras, intermediación financiera, construcción y otros (Nota 8).

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 2022

Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero			
Calificación A	<u>22,765,473,030</u>		<u>22,765,473,030</u>
	<u>22,765,473,030</u>		<u>22,765,473,030</u>
Sector financiero			
Clasificación A	703,521,103	10,371,348	693,149,755
Clasificación B	<u>711,247,663</u>	<u>22,048,678</u>	<u>689,198,985</u>
	<u>1,414,768,766</u>	<u>32,420,026</u>	<u>1,382,348,740</u>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	<u>175,568,299</u>	<u>1,931,417</u>	<u>173,636,882</u>
	<u>175,568,299</u>	<u>1,931,417</u>	<u>173,636,882</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<u>24,355,810,095</u>	<u>34,351,443</u>	<u>24,321,458,652</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero			
Calificación A	17,737,770,008		17,737,770,008
	<u>17,737,770,008</u>		<u>17,737,770,008</u>
Sector financiero			
Clasificación A	789,629,646	11,873,032	777,756,614
Clasificación B	691,647,314	21,441,067	670,206,247
	<u>1,481,276,960</u>	<u>33,314,099</u>	<u>1,447,962,861</u>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	144,621,945	1,590,841	143,031,104
	<u>144,621,945</u>	<u>1,590,841</u>	<u>143,031,104</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<u>19,363,668,913</u>	<u>34,904,940</u>	<u>19,328,763,973</u>

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

31 de diciembre de 2022

Cartera de créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones mínimas requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	9,692,813,843	101,095,749	9,591,718,094
Clasificación B	8,677,803,009	145,306,903	8,532,496,106
Clasificación C	984,885,383	37,928,764	946,956,619
Clasificación D1	263,214,539	14,740,012	248,474,527
Clasificación D2	537,069,175	17,236,555	519,832,620
Clasificación E	157,981	157,981	
Subtotal	<u>20,155,943,930</u>	<u>316,465,964</u>	<u>19,839,477,966</u>
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	732,559,095	7,357,140	725,201,955
Clasificación B	110,716,930	1,961,103	108,755,827
Clasificación C	55,083,224	3,086,802	51,996,422
Clasificación D1	13,270,445	544,699	12,725,746
Clasificación D2			-
Clasificación E	32,303,739	29,380,211	2,923,528
Subtotal	<u>943,933,433</u>	<u>42,329,955</u>	<u>901,603,478</u>
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	9,169,813,268	94,740,253	9,075,073,015
Clasificación B	180,394,851	7,770,870	172,623,981
Clasificación C	115,284,101	19,964,395	95,319,706
Clasificación D1	48,275,767	18,910,556	29,365,211
Clasificación D2	43,069,419	26,097,359	16,972,060
Clasificación E	54,190,098	52,043,956	2,146,142
Subtotal	<u>9,611,027,504</u>	<u>219,527,389</u>	<u>9,391,500,115</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Cartera de créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones mínimas requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	11,616,402,813	124,459,845	11,491,942,968
Clasificación B	146,136,808	6,214,647	139,922,161
Clasificación C	102,449,659	18,214,639	84,235,020
Clasificación D1	97,813,243	38,191,525	59,621,718
Clasificación D2	56,300,672	33,369,642	22,931,030
Clasificación E	41,989,870	35,330,672	6,659,198
Subtotal	<u>12,061,093,065</u>	<u>255,780,970</u>	<u>11,805,312,095</u>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	3,970,200,880	58,016,488	3,912,184,392
Clasificación B	68,375,591	2,245,655	66,129,936
Clasificación C	46,900,459	10,636,211	36,264,248
Clasificación D1	77,758,655	31,603,037	46,155,618
Clasificación D2	46,398,399	27,839,072	18,559,327
Clasificación E	18,578,118	18,554,987	23,131
Subtotal	<u>4,228,212,102</u>	<u>148,895,450</u>	<u>4,079,316,652</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	5,637,628,034	55,746,431	5,581,881,603
Clasificación B	159,155,188	1,800,119	157,355,069
Clasificación C	51,162,305	2,896,348	48,265,957
Clasificación D1	12,379,672	123,913	12,255,759
Clasificación D2	11,190,663	2,206,425	8,984,238
Clasificación E	7,076,916	1,992,290	5,084,626
Subtotal	<u>5,878,592,778</u>	<u>64,765,526</u>	<u>5,813,827,252</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>52,878,802,812</u>	<u>1,047,765,254</u>	<u>51,831,037,558</u>

31 de diciembre de 2021

Cartera de crédito	Saldo bruto RD\$	Provisiones mínimas requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	8,009,103,592	85,768,719	7,923,334,873
Clasificación B	7,052,324,605	127,286,657	6,925,037,948
Clasificación C	1,219,460,572	28,584,268	1,190,876,304
Clasificación D1	231,658,886	25,043,705	206,615,181
Clasificación D2	710,477,733	47,913,186	662,564,547
Clasificación E	92,372,882	29,996,949	62,375,933
Subtotal	<u>17,315,398,270</u>	<u>344,593,484</u>	<u>16,970,804,786</u>

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Cartera de crédito	Saldo bruto RD\$	Provisiones minimas requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	908,434,705	9,110,181	899,324,524
Clasificación B	46,180,504	1,644,133	44,536,371
Clasificación C	26,264,413	5,296,806	20,967,607
Clasificación D1	3,823,214	670,190	3,153,024
Clasificación D2			
Clasificación E	25,521,875	23,022,369	2,499,506
Subtotal	<u>1,010,224,711</u>	<u>39,743,679</u>	<u>970,481,032</u>
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	8,313,156,982	84,993,053	8,228,163,929
Clasificación B	267,913,295	12,554,738	255,358,557
Clasificación C	134,138,582	19,555,640	114,582,942
Clasificación D1	34,572,341	13,443,126	21,129,215
Clasificación D2	60,519,719	36,554,664	23,965,055
Clasificación E	100,672,623	91,794,014	8,878,609
Subtotal	<u>8,910,973,542</u>	<u>258,895,235</u>	<u>8,652,078,307</u>
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	8,002,434,848	86,270,420	7,916,164,428
Clasificación B	209,076,817	31,086,881	177,989,936
Clasificación C	68,150,987	14,070,636	54,080,351
Clasificación D1	119,016,376	43,777,840	75,238,536
Clasificación D2	86,233,458	51,459,954	34,773,504
Clasificación E	50,149,433	47,722,031	2,427,402
Subtotal	<u>8,535,061,919</u>	<u>274,387,762</u>	<u>8,260,674,157</u>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	2,142,338,936	34,316,754	2,108,022,182
Clasificación B	34,775,295	1,124,526	33,650,769
Clasificación C	18,539,002	3,766,418	14,772,584
Clasificación D1	37,144,019	14,883,943	22,260,076
Clasificación D2	36,505,191	21,903,114	14,602,077
Clasificación E	18,803,494	18,777,925	25,569
Subtotal	<u>2,288,105,937</u>	<u>94,772,680</u>	<u>2,193,333,257</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	4,894,538,377	48,909,131	4,845,629,246
Clasificación B	110,190,074	3,156,747	107,033,327
Clasificación C	46,821,362	2,612,003	44,209,359

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Cartera de crédito	Saldo bruto RD\$	Provisiones minimas requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Clasificación D1	15,429,138	1,835,450	13,593,688
Clasificación D2			
Clasificación E	13,348,218	7,101,471	6,246,747
Subtotal	<u>5,080,327,169</u>	<u>63,614,802</u>	<u>5,016,712,367</u>
Total Exposición de Riesgo Creditorio de la Cartera de Créditos	<u>43,140,091,548</u>	<u>1,076,007,642</u>	<u>42,064,083,906</u>

v) Información sobre las tasas históricas de impago

31 de diciembre de 2022

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	323,368,495	490,177,165	417,202,054
Cartera en cobranza judicial (1)	64,196,474	65,151,179	99,410,806
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	136,338,548	150,208,671	200,352,253
Cartera de créditos castigada	39,452,254	48,189,341	47,790,281
Total de créditos deteriorados	<u>563,355,771</u>	<u>753,726,356</u>	<u>764,755,394</u>
Cartera de créditos bruta (1)	47,282,207,489	40,205,979,369	34,475,667,369
Tasa histórica de impago %	1.19%	1.87%	2.22%

31 de diciembre de 2021

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	554,277,642	488,108,197	408,344,712
Cartera en cobranza judicial (1)	63,905,055	82,325,888	104,371,618
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	146,105,429	188,721,159	229,409,905
Cartera de créditos castigada	60,205,843	53,401,460	47,569,652
Total de créditos deteriorados	<u>824,493,969</u>	<u>812,556,704</u>	<u>789,695,887</u>
Cartera de créditos bruta (1)	39,394,740,882	34,087,097,009	28,666,907,022
Tasa histórica de impago %	2.09%	2.38%	2.75%

(1) Para estos conceptos se reportará el balance promedio simple.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

31 de diciembre de 2022

CARTERA DE CRÉDITOS	Valor bruto cartera de créditos RD\$	Saldo cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	9,692,813,843	3,543,243,242	6,149,570,601
Clasificación B	8,677,803,009	5,802,782,072	2,875,020,937
Clasificación C	984,885,383	842,399,026	142,486,357
Clasificación D1	263,214,539	236,224,410	26,990,129
Clasificación D2	537,069,175	537,961,535	(892,360)
Clasificación E	157,981		157,981
Subtotal	20,155,943,930	10,962,610,285	9,193,333,645
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	732,559,095	229,282,971	503,276,124
Clasificación B	110,716,930	70,251,289	40,465,641
Clasificación C	55,083,224	42,769,426	12,313,798
Clasificación D1	13,270,445	12,244,778	1,025,667
Clasificación D2			
Clasificación E	32,303,739	5,228,939	27,074,800
Subtotal	943,933,433	359,777,403	584,156,030
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	9,169,813,268	2,199,262,771	6,970,550,497
Clasificación B	180,394,851	55,652,241	124,742,610
Clasificación C	115,284,101	19,863,905	95,420,196
Clasificación D1	48,275,767	1,625,963	46,649,804
Clasificación D2	43,069,419		43,069,419
Clasificación E	54,190,098	3,521,934	50,668,164
Subtotal	9,611,027,504	2,279,926,814	7,331,100,690
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	11,616,402,813	1,601,212,399	10,015,190,414
Clasificación B	146,136,808	32,043,642	114,093,166
Clasificación C	102,449,659	14,857,006	87,592,653
Clasificación D1	97,813,243	2,759,306	95,053,937
Clasificación D2	56,300,672	1,285,230	55,015,442
Clasificación E	41,989,870	11,095,997	30,893,873
Subtotal	12,061,093,065	1,663,253,580	10,397,839,485
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	3,970,200,880	102,598,404	3,867,602,476
Clasificación B	68,375,591	643,957	67,731,634
Clasificación C	46,900,459	50,000	46,850,459

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

CARTERA DE CRÉDITOS	Valor bruto cartera de créditos RD\$	Saldo cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$
Clasificación D1	77,758,655	3,219	77,755,436
Clasificación D2	46,398,399		46,398,399
Clasificación E	18,578,118	45,717	18,532,401
Subtotal	4,228,212,102	103,341,297	4,124,870,805
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	5,637,628,034	5,349,232,124	288,395,910
Clasificación B	159,155,188	152,950,804	6,204,384
Clasificación C	51,162,305	43,338,294	7,824,011
Clasificación D1	12,379,672	12,771,324	(391,652)
Clasificación D2	11,190,663	10,601,560	589,103
Clasificación E	7,076,916	6,564,312	512,604
Subtotal	5,878,592,778	5,575,458,418	303,134,360
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	52,878,802,812	20,944,367,797	31,934,435,015

31 de diciembre de 2021

CARTERA DE CRÉDITOS	Valor bruto cartera de créditos RD\$	Saldo cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	8,009,103,592	1,805,045,823	6,204,057,769
Clasificación B	7,052,324,605	4,683,835,737	2,368,488,868
Clasificación C	1,219,460,572	1,137,078,432	82,382,140
Clasificación D1	231,658,886	174,260,079	57,398,807
Clasificación D2	710,477,733	703,128,734	7,348,999
Clasificación E	92,372,882	78,658,840	13,714,042
Subtotal	17,315,398,270	8,582,007,645	8,733,390,625
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	908,434,705	493,915,709	414,518,996
Clasificación B	46,180,504	22,668,221	23,512,283
Clasificación C	26,264,413		26,264,413
Clasificación D1			
Clasificación D2	3,823,214	2,227,350	1,595,864
Clasificación E	25,521,875	4,532,695	20,989,180
Subtotal	1,010,224,711	523,343,975	486,880,736
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	8,313,156,982	2,273,546,893	6,039,610,089
Clasificación B	267,913,295	87,737,076	180,176,219
Clasificación C	134,138,582	40,800,484	93,338,098

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

CARTERA DE CRÉDITOS	Valor bruto cartera de créditos RD\$	Saldo cubierto por la garantía RD\$	Saldo expuesto RD\$
Clasificación D1	34,572,341	1,258,993	33,313,348
Clasificación D2	60,519,719		60,519,719
Clasificación E	100,672,623	12,743,395	87,929,228
Subtotal	8,910,973,542	2,416,086,841	6,494,886,701
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	8,002,434,848	1,252,891,806	6,749,543,042
Clasificación B	209,076,817	8,560,553	200,516,264
Clasificación C	68,150,987		68,150,987
Clasificación D1	119,016,376	11,426,031	107,590,345
Clasificación D2	86,233,458	1,305,537	84,927,921
Clasificación E	50,149,433	3,954,272	46,195,161
Subtotal	8,535,061,919	1,278,138,199	7,256,923,720
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	2,142,338,936	78,918,444	2,063,420,492
Clasificación B	34,775,295	788,620	33,986,675
Clasificación C	18,539,002		18,539,002
Clasificación D1	37,144,019		37,144,019
Clasificación D2	36,505,191		36,505,191
Clasificación E	18,803,494	46,037	18,757,457
Subtotal	2,288,105,937	79,753,101	2,208,352,836
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	4,894,538,377	4,609,279,679	285,258,698
Clasificación B	110,190,074	101,652,498	8,537,576
Clasificación C	46,821,362	40,149,798	6,671,564
Clasificación D1	15,429,138	14,572,226	856,912
Clasificación D2			
Clasificación E	13,348,218	10,221,282	3,126,936
Subtotal	5,080,327,169	4,775,875,483	304,451,686
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	43,140,091,548	17,655,205,244	25,484,886,304

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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	2022 RD\$	2021 RD\$
Bienes inmuebles	6,845,829	4,725,032
Bienes muebles	3,716,350	1,145,000
Instrumentos de deuda		8,360,656
	10,562,179	14,230,688

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 RD\$	Tarjetas de créditos RD\$	Total RD\$
Castigos	53,629,893	57,433,246	111,063,139

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 2022 y 2021, no se han identificado otros riesgos financieros significativos a los que esté expuesto el Banco.

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

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.

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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Alta gerencia	496,832,873	389,069,213			4,968,329	3,890,692

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 2022 y 2021 y durante los años terminados en esas fechas incluyen:

31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Activos					
Cartera de créditos		1,637,941,480	109,437,070	721,011,805	2,468,390,355
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	24,202,020	17,419,463	112,144,338	153,765,821
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	3,571,634	17,766,059	489,634,842	510,972,535
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	13,948	994,076	81,130,278	82,138,302
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Vigente	63,887,221	18,689,949	14,274,527	96,851,697
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	1,546,014,153	53,952,828	21,909,659	1,621,876,640
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente			5,907	5,907
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	85,134	139,236	1,811,287	2,035,657
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	25,176	164,453	74,202	263,831
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	142,194	294,575	26,765	463,534
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida		16,431		16,431
Rendimientos por cobrar de préstamos		12,839,335	473,136	3,307,288	16,619,759
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	171,152	157,833	808,466	1,137,451
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	17,879	70,068	1,960,136	2,048,083
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente		247	326,704	326,951
Vinculación por participación a través de un grupo de riesgo	Vigente	167,350	28,898	79,973	276,221
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	12,457,306	175,079	69,700	12,702,085
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	9,629	13,503	59,483	82,615
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora		13,112	2,826	15,938
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	16,019	11,118		27,137
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida		3,278		3,278
Total activos		1,650,780,815	109,910,206	724,319,093	2,485,010,114
Pasivos					
Depósitos a la vista		235,639,672			235,639,672
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	5,911,025			5,911,025
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	17,333			17,333
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	54,410,578			54,410,578
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	61,446,559			61,446,559
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	113,854,177			113,854,177

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Depósitos de ahorro		432,681,839			432,681,839
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	182,432,067			182,432,067
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	111,800,169			111,800,169
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	11,987,863			11,987,863
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	10,895,911			10,895,911
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	50,464,039			50,464,039
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	65,101,790			65,101,790
Certificados financieros		1,438,256,665	26,312,917	5,203,445	1,469,773,027
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	794,980,003	11,213,610		806,193,613
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	175,261,008	15,099,307	5,203,445	195,563,760
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	15,719,565			15,719,565
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	92,984,587			92,984,587
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	110,026,576			110,026,576
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	249,284,926			249,284,926
Total pasivos		2,106,578,176	26,312,917	5,203,445	2,138,094,538
31 de diciembre de 2021					
Activos					
Cartera de créditos		421,192,107	77,983,559	618,774,304	1,117,949,970
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	17,931,660	10,715,475	118,636,716	147,283,851
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	3,153,535	17,532,980	401,742,835	422,429,350
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	346,646	1,038,707	69,697,836	71,083,189
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Vigente	143,073,626	12,126,204	2,893,619	158,093,449
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	57,255,965	36,230,695	21,647,869	115,134,529
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	199,316,800	400	4,876	199,322,076
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Mora		807	3,180,147	3,180,954
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	5,928	30,966	7,308	44,202
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	107,947	226,392	867,659	1,201,998
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida		80,933	95,439	176,372
Rendimientos por cobrar de préstamos		709,830	348,951	2,489,315	3,548,096
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vigente	98,783	75,020	649,729	823,532
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	15,201	86,668	1,371,220	1,473,089
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente		2,375	305,941	308,316
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Vigente	233,422	18,911	4,773	257,106
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	8,391	138,857	77,561	224,809
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	354,033			354,033
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Mora		115	63,342	63,457
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora		941	1,261	2,202
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vencida		22,148	12,071	34,219
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida		3,916	3,417	7,333
Total activos		421,901,937	78,332,510	621,263,619	1,121,498,066
Pasivos					
Depósitos a la vista		189,431,844			189,431,844
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	7,283,705			7,283,705
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	11,513,521			11,513,521
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	19,932,104			19,932,104
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	150,702,514			150,702,514
Depósitos de ahorro		584,677,487			584,677,487
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	276,632,586			276,632,586
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	118,979,962			118,979,962
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	23,299,640			23,299,640
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Activo	21,713,940			21,713,940
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	13,985,306			13,985,306
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	130,066,053			130,066,053

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
Certificados financieros		1,909,656,496	7,447,780		1,917,104,276
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	799,307,185	2,160,000		801,467,185
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	148,680,064	5,287,780		153,967,844
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	11,795,064			11,795,064
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	37,014,041			37,014,041
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	912,860,142			912,860,142
Total pasivos		2,683,765,827	7,447,780		2,691,213,607

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	19,498,801		19,289,084	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		61,908		347,138
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		3,036		21,635
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por certificados financieros		8,202,008		25,499,105
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	29,967,932		25,840,436	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		36,469		196,028
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		3		
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por certificados financieros		2,762,940		7,409,023
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por servicios bancarios				
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	4,550,803		5,177,572	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		4,034		23,518
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por certificados financieros		208,745		535,991
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por préstamos	66,995,685			
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		18,778		30,789
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		252,287		227,732
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por certificados financieros		901,030		248,929
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos	1,584,582		1,043,553	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		9,817		51,713
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		276,388		623,335
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por certificados financieros		4,877,261		44,569,509
Vinculación por propiedad de persona física	Ganancia (pérdida) por venta certificados de inversión			109,663,990	
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses cobrados por préstamos	6,517,895		3,565,122	
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		9,223		49,241
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		111,822		250,700
Vinculación por propiedad a través de un grupo de riesgo	Intereses pagados por certificados financieros		1,914,013		1,057,984
		129,115,698	19,649,762	164,579,757	81,142,370

33. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Castigos de cartera de créditos	467,825,878	683,977,464
Castigos de rendimientos por cobrar	25,521,886	59,049,506
Castigo de bienes recibidos en recuperación de créditos	6,444,089	

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Bienes recibidos en recuperación de créditos y como dación de pagos	10,562,179	14,230,688
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	310,426	2,270,249
Transferencia de provisión para contingencias a provisión para cartera de créditos y para inversiones	35,345,193	59,927,302
Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión de cartera de créditos	5,188,562	18,466,247
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión para inversiones	135,031	26,734,801
Transferencia de activos diversos a activos intangibles	17,337,964	17,095,756
Dividendos pagados en acciones	2,045,876,040	1,102,573,440
Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales	142,126,275	107,677,750

34. Otras Revelaciones

Contratos de Arrendamiento

El Banco mantiene contratos para operar varias sucursales y locales arrendados a terceros, con diversos vencimientos. Durante el 2022 el Banco pagó por concepto de arrendamientos RD\$284,339,704 (2021: RD\$258,870,771) que están incluidos en el estado de resultados en el rubro de otros ingresos (gastos)

Fondo de Contingencia y de Consolidación Bancaria

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

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

La Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, exime a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria, correspondiente a los años 2021 y 2022, para los aportes consecutivos desde el trimestre enero - marzo de 2021 hasta el trimestre octubre - diciembre de 2022.

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 RD\$193,907,720 (2021: RD\$171,522,918).

Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Impacto de la Pandemia COVID-19

El 29 de junio de 2022, la Superintendencia de Bancos publicó la Circular SB No. 012-22 suspendiendo los reportes temporales requeridos por el impacto del COVID-19, indicando que se cumplió el objetivo del reporte “DE99-Perfiles de Clientes COVID-19” cuya finalidad era identificar los clientes que, de acuerdo con el perfil de riesgo de las entidades de intermediación financiera, fueron impactados por la crisis derivada del COVID-19 durante el período de cese de la actividad económica, ya que el sistema financiero se encuentra en un período de recuperación sin restricciones económicas.

En este sentido, en julio de 2022 el Consejo de Directores del Banco aprobó la derogación de la política transitoria de normalización COVID-19, cuyo objeto era definir los lineamientos transitorios para la normalización de la cartera de crédito, de los clientes de Banca de Personas y Pymes Banca Empresas, mediante los mecanismos de refinanciamiento y reestructuración de facilidades, como medida de contingencia para mitigar el riesgo de crédito derivado de la restricción comercial y laboral, establecidas por el COVID-19, desde el 17 de marzo de 2020.

A partir de agosto de 2022, el Banco retomó la gestión conforme a su Manual de Políticas de Riesgo de Crédito y aplicando todas las normativas vigentes emitidas por las autoridades monetarias en el período post COVID.

Aprobación de Grupo Santa Cruz

Los principales accionistas del Banco han iniciado un proceso de reorganización societaria mediante el cual traspasarán sus acciones en el Banco a favor de la entidad relacionada Grupo Santa Cruz, S. A. Esta reorganización societaria tiene como objeto establecer una estructura corporativa orientada a la gestión de riesgos, la adopción de mejores prácticas, así como el uso más eficiente del capital aportado por los accionistas. Esta reorganización cuenta con la no objeción de la Junta Monetaria de la República Dominicana, otorgada mediante la Quinta Resolución adoptada por dicho órgano en su reunión de fecha 30 de noviembre de 2022.

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

La Circular SB:013/21 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

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



**Banco
Santa Cruz**