

BANCO SANTA CRUZ, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

	Al 30 de Septiembre 2017	Al 30 de Septiembre 2016
ACTIVOS		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	1,770,998,665	1,265,671,912
Banco Central	7,728,372,672	4,823,512,997
Bancos del País	73,659,180	322,633,403
Bancos del extranjero	1,929,314,607	3,460,564,884
Otras disponibilidades	135,296,076	175,599,559
	11,637,641,200	10,047,982,755
 INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTOS		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	13,173,687,595	8,227,132,577
Rendimientos por cobrar	196,107,628	214,650,907
Provisión para inversiones y a vencimiento	(15,607,890)	(5,684,829)
	13,354,187,333	8,436,098,655
 CARTERA DE CREDITOS		
Vigente	18,397,823,086	15,029,455,517
Reestructurada	94,828,363	64,420,103
Vencida	280,439,118	195,999,506
Cobranza Judicial	106,746,873	134,217,022
Rendimientos por cobrar	185,377,662	125,236,239
Provisiones para créditos	(813,898,943)	(657,166,414)
	18,251,316,159	14,892,161,973
 Deudores Por Aceptaciones	 0	 0
 CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por cobrar	274,475,421	230,385,778
 BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	323,942,038	172,490,448
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(138,890,271)	(89,683,843)
	185,051,767	82,806,605
 PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS		
Propiedad, muebles y equipos	1,439,534,278	1,374,225,979
Depreciación acumulada	(622,882,684)	(522,052,113)
	816,651,594	852,173,866
 OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos	230,823,500	201,613,303
Intangibles	42,001,067	28,729,829
Activos diversos	43,410,560	85,098,250
Amortización Acumulada	(27,856,758)	(21,414,958)
	288,378,369	294,026,424
 Total De Activos	44,807,701,843	34,835,636,056
 Cuentas Contingentes	 6,034,821,798	 5,193,740,025
Cuentas De Orden	29,636,574,062	20,368,155,524

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

A La Vista	3,031,028,383	2,817,413,509
De Ahorro	9,684,009,287	7,521,583,368
A Plazo	5,667,488,030	4,913,839,979
Intereses Por Pagar	93,910	0
	<u>18,382,619,610</u>	<u>15,252,836,856</u>

DEP. DE INST. FINANC. DEL PAIS Y DEL EXT.

De Instituciones financieras del país	1,755,053,937	1,408,821,890
De Instituciones Financieras Del Exterior	0	0
	<u>1,755,053,937</u>	<u>1,408,821,890</u>

FONDOS TOMADOS A PRESTAMO

De Instituciones Financieras Del Exterior	1,180,732,845	312,452,100
Intereses por pagar	11,799,555	5,215,930
	<u>1,192,532,400</u>	<u>317,668,030</u>

Aceptaciones en circulación 0 0

VALORES EN CIRCULACION

Titulos y valores	18,440,607,727	13,311,470,055
Intereses Por Pagar	1,467,886	0
	<u>18,442,075,613</u>	<u>13,311,470,055</u>

Otros Pasivos 685,631,653 620,687,931

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Deudas Subordinadas	500,000,000	500,000,000
Intereses Por Pagar	4,510,959	4,880,959
	<u>504,510,959</u>	<u>504,880,959</u>

Total Pasivos 40,962,424,172 31,416,365,721

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	3,102,922,080	2,740,958,280
Capital Adicional Pagado	0	0
Otras reservas patrimoniales	175,501,461	148,555,981
Superavit Por Revaluacion	107,517,301	107,517,300
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,295	970
Resultados del ejercicio	459,335,534	422,237,804
	<u>3,845,277,671</u>	<u>3,419,270,335</u>

Total patrimonio neto 3,845,277,671 3,419,270,335

Total Pasivos y Patrimonio 44,807,701,843 34,835,636,056

Cuentas Contingentes (6,034,821,798) (5,193,740,025)

Cuentas De Orden (29,636,574,062) (20,368,155,524)


Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas





Fanny Ulerio
 Gerente Contabilidad

BANCO MULTIPLE SANTA CRUZ, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	Enero-Septiembre 2017	Enero-Septiembre 2016
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	1,989,641,079	1,545,221,501
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	780,813,296	741,399,743
Ganancia por inversiones	496,642,783	503,077,114
	<u>3,267,097,158</u>	<u>2,789,698,358</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,230,586,449)	(1,015,944,420)
Pérdidas y cambio por inversiones	(34,543,048)	(76,412,140)
Intereses y comisiones por financiamientos	(24,711,788)	(22,685,648)
	<u>(1,289,841,285)</u>	<u>(1,115,042,208)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,977,255,873	1,674,656,150
Provisiones para cartera de créditos	(398,771,709)	(206,326,103)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	(8,795,215)	(1,562,048)
	<u>(407,566,924)</u>	<u>(207,888,151)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	1,569,688,949	1,466,767,999
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(64,391,353)	(28,631,437)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	473,624,235	396,033,652
Comisiones por cambio	239,049,501	170,229,084
Ingresos diversos	88,506,398	59,436,360
	<u>801,180,134</u>	<u>625,699,096</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(71,770,027)	(62,874,396)
Gastos diversos	(97,868,105)	(58,448,174)
	<u>(169,638,132)</u>	<u>(121,322,570)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(958,551,401)	(853,771,827)
Servicios de terceros	(205,885,262)	(136,657,741)
Depreciación y amortizaciones	(83,867,958)	(76,820,989)
Otras provisiones	(44,866,873)	(15,319,703)
Otros gastos	(492,235,498)	(455,098,871)
	<u>(1,785,406,992)</u>	<u>(1,537,669,131)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	351,432,606	404,843,957
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	150,272,488	122,735,845
Otros gastos	(26,269,560)	(29,191,998)
	<u>124,002,928</u>	<u>93,543,847</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	475,435,534	498,387,804
Impuesto sobre la renta	(16,100,000)	(76,150,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	459,335,534	422,237,804


Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas




Fanny Ulerio
Gerente Contabilidad