

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

| | Al 31 de Diciembre 2018 | Al 31 de Diciembre 2017 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| ACTIVOS | | |
| FONDOS DISPONIBLES | | |
| Caja | 3,419,976,596 | 2,675,526,249 |
| Banco Central | 7,685,560,738 | 5,946,905,160 |
| Bancos del País | 610,317,718 | 562,681,689 |
| Bancos del extranjero | 3,000,576,369 | 965,751,911 |
| Otras disponibilidades | 133,640,638 | 266,986,606 |
| | 14,850,072,059 | 10,417,851,615 |
| INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTOS | | |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 16,108,565,949 | 16,625,235,840 |
| Rendimientos por cobrar | 253,870,008 | 143,815,916 |
| Provisión para inversiones y a vencimiento | (19,903,854) | (8,736,837) |
| | 16,342,532,103 | 16,760,314,919 |
| CARTERA DE CREDITOS | | |
| Vigente | 24,347,722,570 | 20,278,967,568 |
| Reestructurada | 159,562,883 | 133,017,850 |
| Vencida | 288,408,862 | 267,146,202 |
| Cobranza Judicial | 226,495,188 | 99,307,317 |
| Rendimientos por cobrar | 191,986,849 | 185,658,411 |
| Provisiones para créditos | (1,014,085,307) | (805,015,238) |
| | 24,200,091,045 | 20,159,082,110 |
| CUENTAS POR COBRAR | | |
| Cuentas por cobrar | 344,094,738 | 237,055,684 |
| BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS | | |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 308,559,112 | 300,916,734 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (196,349,501) | (144,856,369) |
| | 112,209,611 | 156,060,365 |
| INVERSIONES EN ACCIONES | | |
| Inversiones En Acciones | 2,414,023 | 0 |
| Provision Por Inversiones En Acciones | (24,140) | 0 |
| | 2,389,883 | 0 |
| PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS | | |
| Propiedad, muebles y equipos | 1,565,437,966 | 1,479,187,605 |
| Depreciación acumulada | (751,336,634) | (649,183,981) |
| | 814,101,332 | 830,003,624 |
| OTROS ACTIVOS | | |
| Cargos diferidos | 268,656,541 | 202,406,941 |
| Intangibles | 42,001,067 | 42,001,067 |
| Activos diversos | 69,674,994 | 64,576,853 |
| Amortizacion Acumulada | (33,837,373) | (29,506,124) |
| | 346,495,229 | 279,478,737 |
| Total De Activos | 57,011,986,000 | 48,839,847,054 |
| Cuentas Contingentes | 7,610,268,131 | 6,224,617,848 |
| Cuentas De Orden | 47,119,606,375 | 44,749,950,986 |

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

| | | |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| A La Vista | 4,091,672,228 | 3,209,262,947 |
| De Ahorro | 12,157,841,194 | 9,821,850,172 |
| A Plazo | 9,669,158,473 | 6,864,495,548 |
| Intereses Por Pagar | 16,071 | 128,244 |
| | <u>25,918,687,966</u> | <u>19,895,736,911</u> |

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

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| De Instituciones financieras del país | 2,508,945,750 | 2,312,852,833 |
| De Instituciones Financieras Del Exterior | 0 | 0 |
| | <u>2,508,945,750</u> | <u>2,312,852,833</u> |

FONDOS TOMADOS A PRESTAMO

| | | |
|---|--------------------|----------------------|
| De Instituciones Financieras Del Exterior | 212,499,817 | 1,135,467,755 |
| Intereses por pagar | 76,379 | 8,705,873 |
| | <u>212,576,196</u> | <u>1,144,173,628</u> |

VALORES EN CIRCULACION

| | | |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Titulos y valores | 22,221,266,847 | 20,312,709,154 |
| Intereses Por Pagar | 1,063,903 | 1,836,668 |
| | <u>22,222,330,750</u> | <u>20,314,545,822</u> |

| | | |
|---------------|-------------|-------------|
| Otros Pasivos | 772,635,337 | 544,730,927 |
|---------------|-------------|-------------|

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

| | | |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| Deudas Subordinadas | 500,000,000 | 500,000,000 |
| Intereses Por Pagar | 15,506,507 | 15,727,397 |
| | <u>515,506,507</u> | <u>515,727,397</u> |

| | | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Total Pasivos | 52,150,682,506 | 44,727,767,518 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|

PATRIMONIO NETO

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Capital pagado | 3,692,752,680 | 3,102,922,080 |
| Capital Adicional Pagado | 0 | 0 |
| Otras reservas patrimoniales | 211,808,331 | 211,808,331 |
| Superavit Por Revaluacion | 107,517,301 | 107,517,301 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 1,224 | 1,295 |
| Resultados del ejercicio | 849,223,958 | 689,830,529 |
| | <u>4,861,303,494</u> | <u>4,112,079,536</u> |

| | | |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Total patrimonio neto | 4,861,303,494 | 4,112,079,536 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|

| | | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Total Pasivos y Patrimonio | 57,011,986,000 | 48,839,847,054 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

| | | |
|--|---|---|
| | 0 | 0 |
|--|---|---|

| | | |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| Cuentas Contingentes | (7,610,268,131) | (6,224,617,848) |
|----------------------|-----------------|-----------------|

| | | |
|------------------|------------------|------------------|
| Cuentas De Orden | (47,119,606,375) | (44,749,950,986) |
|------------------|------------------|------------------|





Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas

Fanny Ulerio
 Gerente Contabilidad



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

| | Enero-Diciembre 2018 | Enero-Diciembre 2017 |
|--|------------------------|------------------------|
| Ingresos financieros | | |
| Intereses y comisiones por créditos | 3,121,664,874 | 2,727,124,851 |
| Intereses por inversiones negociables y a vencimiento | 1,262,382,732 | 1,028,267,875 |
| Ganancia por inversiones | 1,009,194,949 | 866,593,557 |
| | 5,393,242,555 | 4,621,986,283 |
| Gastos financieros | | |
| Intereses por captaciones | (1,890,992,601) | (1,650,375,162) |
| Pérdidas y cambio por inversiones | (224,957,854) | (149,518,583) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (26,621,343) | (35,763,726) |
| | (2,142,571,798) | (1,835,657,471) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 3,250,670,757 | 2,786,328,812 |
| Provisiones para cartera de créditos | (713,699,849) | (503,553,364) |
| Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento | - | (8,795,214) |
| | (713,699,849) | (512,348,578) |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 2,536,970,908 | 2,273,980,234 |
| Ingresos (gastos) por diferencia de cambio | (84,795,739) | (90,511,701) |
| Otros ingresos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | 806,980,003 | 658,147,978 |
| Comisiones por cambio | 554,923,073 | 361,384,784 |
| Ingresos diversos | 155,876,885 | 125,517,604 |
| | 1,517,779,961 | 1,145,050,366 |
| Otros gastos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | (184,643,668) | (103,305,132) |
| Gastos diversos | (309,347,446) | (183,249,717) |
| | (493,991,114) | (286,554,849) |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (1,556,224,728) | (1,307,634,840) |
| Servicios de terceros | (232,180,360) | (267,226,432) |
| Depreciación y amortizaciones | (112,488,368) | (111,838,618) |
| Otras provisiones | (69,756,412) | (55,587,126) |
| Otros gastos | (805,896,646) | (682,376,386) |
| | (2,776,546,514) | (2,424,663,402) |
| RESULTADO OPERACIONAL | 699,417,502 | 617,300,648 |
| Otros ingresos (gastos) | | |
| Otros ingresos | 247,427,579 | 208,686,769 |
| Otros gastos | (61,621,123) | (58,851,740) |
| | 185,806,456 | 149,835,029 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 885,223,958 | 767,135,677 |
| Impuesto sobre la renta | (36,000,000) | (40,998,278) |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 849,223,958 | 726,137,399 |


 Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas




 Fanny Ulerio
 Gerente Contabilidad