

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

	Al 31 de Marzo 2019	Al 31 de Marzo 2018
ACTIVOS		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	2,141,876,861	2,231,451,186
Banco Central	7,625,203,245	8,138,221,513
Bancos del País	24,853,358	86,678,095
Bancos del extranjero	3,405,167,264	1,235,034,027
Otras disponibilidades	470,003,958	141,251,949
	13,667,104,686	11,832,636,770
 INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTOS		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	17,222,284,800	15,876,842,007
Rendimientos por cobrar	303,391,062	241,477,998
Provisión para inversiones y a vencimiento	(5,506,163)	(9,545,897)
	17,520,169,699	16,108,774,108
 CARTERA DE CREDITOS		
Vigente	26,792,641,555	21,454,374,920
Reestructurada	129,783,077	157,621,291
Vencida	254,663,222	284,982,434
Cobranza Judicial	250,491,516	144,813,626
Rendimientos por cobrar	221,604,461	199,298,804
Provisiones para créditos	(1,059,033,125)	(1,006,810,488)
	26,590,150,706	21,234,280,587
 CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por cobrar	377,940,743	463,725,149
 BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	304,691,518	300,916,734
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(210,716,785)	(149,097,265)
	93,974,733	151,819,469
 INVERSIONES EN ACCIONES		
Inversiones En Acciones	2,379,918	0
Provision Por Inversiones En Acciones	(23,799)	0
	2,356,119	0
 PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS		
Propiedad, muebles y equipos	1,596,487,385	1,510,143,809
Depreciación acumulada	(778,960,298)	(676,222,537)
	817,527,087	833,921,272
 OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos	254,725,138	230,420,837
Intangibles	42,001,067	42,001,067
Activos diversos	71,012,696	49,254,444
Amortizacion Acumulada	(34,920,186)	(30,588,936)
	332,818,715	291,087,412
 Total De Activos	59,402,042,488	50,916,244,767
 Cuentas Contingentes	7,876,744,449	6,516,472,856
Cuentas De Orden	46,378,186,508	38,366,992,589

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

A La Vista	3,916,460,271	3,191,409,361
De Ahorro	13,503,480,097	11,026,362,124
A Plazo	10,193,141,600	7,753,173,414
Intereses Por Pagar	19,922	169,164
	<u>27,613,101,890</u>	<u>21,971,114,063</u>

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

De Instituciones financieras del país	2,634,272,890	1,901,547,952
De Instituciones Financieras Del Exterior	0	0
	<u>2,634,272,890</u>	<u>1,901,547,952</u>

FONDOS TOMADOS A PRESTAMO

De Instituciones Financieras Del Exterior	1,084,711,425	780,366,213
Intereses por pagar	6,845,381	10,908,178
	<u>1,091,556,806</u>	<u>791,274,391</u>

VALORES EN CIRCULACION

Titulos y valores	21,865,854,757	20,768,585,044
Intereses Por Pagar	1,367,551	2,161,950
	<u>21,867,222,308</u>	<u>20,770,746,994</u>

Otros Pasivos	712,850,059	699,057,699
---------------	-------------	-------------

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Deudas Subordinadas	500,000,000	500,000,000
Intereses Por Pagar	4,447,948	3,888,356
	<u>504,447,948</u>	<u>503,888,356</u>

Total Pasivos	54,423,451,901	46,637,629,455
---------------	----------------	----------------


PATRIMONIO NETO


Capital pagado	3,692,752,680	3,102,922,080
Reserva LegAO Bancaria	0	0
Capital Adicional Pagado	714,453,480	589,830,530
Otras reservas patrimoniales	254,674,305	211,808,331
Superavit Por Revaluacion	107,517,301	107,517,301
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,259	1,295
Resultados del ejercicio	209,191,562	266,535,775
	<u>4,978,590,587</u>	<u>4,278,615,312</u>

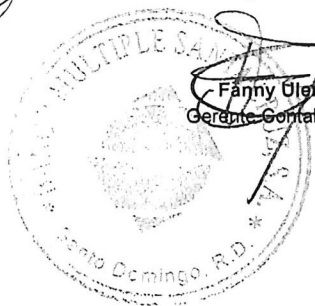
Total patrimonio neto	4,978,590,587	4,278,615,312
-----------------------	---------------	---------------

Total Pasivos y Patrimonio	<u>59,402,042,488</u>	<u>50,916,244,767</u>
----------------------------	-----------------------	-----------------------

Cuentas Contingentes	(7,876,744,449)	(6,516,472,856)
Cuentas De Orden	(46,378,186,508)	(38,366,992,589)



Yovanny Brias
 2do. V.P. de Finanzas


Fanny Ulerio
 Gerente Contabilidad



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

	Enero-Marzo 2019	Enero-Marzo 2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	877,323,967	747,830,382
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	388,425,366	308,852,625
Ganancia por inversiones	176,803,995	366,334,511
	1,442,553,328	1,423,017,518
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(588,642,828)	(441,527,766)
Pérdidas y cambio por inversiones	(48,005,648)	(24,469,914)
Intereses y comisiones por financiamientos	(7,583,095)	(7,971,251)
	(644,231,571)	(473,968,931)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	798,321,757	949,048,587
Provisiones para cartera de créditos	(167,918,568)	(281,003,971)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	-	-
	(167,918,568)	(281,003,971)
MARGEN FINANCIERO NETO	630,403,189	668,044,616
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(31,113,549)	(102,145,504)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	185,600,909	223,136,565
Comisiones por cambio	138,055,883	250,474,963
Ingresos diversos	36,384,380	25,555,801
	360,041,172	499,167,329
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(47,672,834)	(45,352,976)
Gastos diversos	(29,091,143)	(111,877,208)
	(76,763,977)	(157,230,184)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(427,121,455)	(408,107,152)
Servicios de terceros	(73,635,694)	(48,060,931)
Depreciación y amortizaciones	(28,706,476)	(28,121,368)
Otras provisiones	(15,748,474)	(27,957,220)
Otros gastos	(205,728,719)	(185,611,287)
	(750,940,818)	(697,857,958)
RESULTADO OPERACIONAL	131,626,017	209,978,299
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	88,866,038	75,143,435
Otros gastos	(11,300,493)	(7,585,959)
	77,565,545	67,557,476
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	209,191,562	277,535,775
Impuesto sobre la renta	-	(11,000,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	209,191,562	266,535,775


Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas

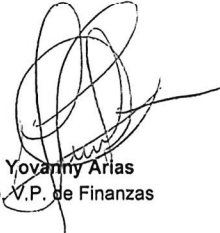



Fabry Ulerio
Gerente Contabilidad

BANCO SANTA CRUZ, S. A.

Estados de flujo de efectivo
Periodos terminados de:

	Enero-Marzo 2019	Enero-Marzo 2018
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	847,706,355	734,189,989
Otros ingresos financieros cobrados	338,904,312	211,190,543
Otros ingresos operacionales cobrados	360,041,172	499,167,329
Intereses pagados por captaciones	(599,393,888)	(453,000,605)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(814,093)	(5,768,946)
Gastos generales y administrativos pagados	(706,485,868)	(641,779,370)
Otros gastos operacionales pagados	(76,763,977)	(157,230,184)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(56,697,634)	103,672,886
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	106,496,379	290,441,642
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(1,113,718,851)	748,393,833
Interbancarios otorgados	(400,000,000)	(200,000,000)
Interbancarios cobrados	400,000,000	200,000,000
Créditos otorgados	(12,754,261,642)	(7,065,792,737)
Créditos cobrados	10,348,871,776	5,802,439,404
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(9,780,564)	(9,614,121)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	5,865,489	0
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(3,523,023,792)	(524,573,621)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	116,582,710,467	96,450,720,649
Devolución de captaciones	(115,118,077,845)	(94,330,447,206)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo y Deuda Subordinada	1,081,924,170	-
Operaciones de fondos pagados	(212,996,752)	(371,356,310)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(100,000,000)	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	2,233,560,041	1,648,917,133
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(1,182,967,373)	1,414,785,155
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	14,850,072,059	10,417,851,615
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	13,667,104,686	11,832,636,770

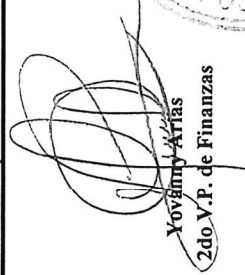

Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas




Fanny Ulerio
 Gerente Contabilidad

BANCO MULTIPLE SANTA CRUZ, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
2019
(VALORES EN RDS)

	Capital Pagado	Superávit por Revaluación	Otras Reservas Patrimoniales	Capital Adicional Pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 01 de Diciembre del 2018	3,692,752,680	107,517,301	254,674,305	0	1,224	814,453,516	4,869,399,026
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	0	814,453,516	(814,453,516)	0
Dividendos Pagados:	0	0	0	0	0	0	0
Efectivo	0	0	0	0	(100,000,000)	0	(100,000,000)
Acciones	0	0	0	714,453,480	(714,453,480)	0	(0)
Superávit por Revaluación	0	0	0	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	209,191,562	209,191,562
Transferencia a otras reservas patrimoniales	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes a Años Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
Saldos al 31 de Marzo 2019	3,692,752,680	107,517,301	254,674,305	714,453,480	1,259	209,191,562	4,978,590,587


Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas




Freddy Barro
Gerente Contabilidad