

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

	Al 30 de Septiembre 2019	Al 30 de Septiembre 2018
ACTIVOS		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	1,972,226,987	2,685,089,375
Banco Central	7,907,709,214	8,506,033,720
Bancos del País	25,783,639	149,075,159
Bancos del extranjero	10,168,248,696	2,920,374,885
Otras disponibilidades	458,592,964	390,913,347
	20,532,561,500	14,651,486,486
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTOS		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	11,010,335,420	16,553,052,218
Rendimientos por cobrar	200,614,050	291,642,276
Provisión para inversiones y a vencimiento	(6,347,655)	(19,038,541)
	11,204,601,815	16,825,655,953
CARTERA DE CREDITOS		
Vigente	29,714,899,141	23,114,174,936
Reestructurada	134,403,994	170,224,010
Vencida	335,341,209	298,976,733
Cobranza Judicial	39,155,951	202,506,956
Rendimientos por cobrar	223,123,260	220,142,030
Provisiones para créditos	(1,128,611,233)	(1,100,743,839)
	29,318,312,322	22,905,280,826
Deudores Por Aceptaciones	5,248,342	0
CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por cobrar	435,434,774	281,278,705
BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	169,510,035	292,318,623
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(137,113,676)	(178,969,100)
	32,396,359	113,349,523
INVERSIONES EN ACCIONES		
Inversiones En Acciones	2,388,779	2,419,113
Provision Por Inversiones En Acciones	(23,888)	(24,191)
	2,364,891	2,394,922
PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS		
Propiedad, muebles y equipos	1,662,607,390	1,537,122,589
Depreciación acumulada	(826,211,787)	(727,564,317)
	836,395,603	809,558,272
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos	308,662,570	259,439,093
Intangibles	42,001,067	42,001,067
Activos diversos	81,119,922	62,447,707
Amortizacion Acumulada	(36,471,384)	(32,754,561)
	395,312,175	331,133,306
TOTAL DE ACTIVOS	62,762,627,781	55,920,137,993
Cuentas Contingentes	9,360,018,799	7,135,128,858
Cuentas De Orden	51,194,116,366	44,512,823,178

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

A La Vista	4,412,690,039	3,736,046,978
De Ahorro	14,507,128,161	12,035,812,147
A Plazo	10,785,589,429	9,437,230,488
Intereses Por Pagar	23,769	13,054
	<u>29,705,431,398</u>	<u>25,209,102,667</u>

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

De Instituciones financieras del país	3,598,890,059	2,410,162,217
De Instituciones Financieras Del Exterior	5,232,274	0
	<u>3,604,122,333</u>	<u>2,410,162,217</u>

FONDOS TOMADOS A PRESTAMO

De Instituciones Financieras Del Exterior	209,003,600	509,329,804
Intereses por pagar	2,760,448	7,297,619
	<u>211,764,048</u>	<u>516,627,423</u>

Acceptaciones en circulación	5,248,342	0
------------------------------	-----------	---

VALORES EN CIRCULACION

Titulos y valores	22,383,165,277	21,658,487,967
Intereses Por Pagar	1,384,283	1,757,266
	<u>22,384,549,560</u>	<u>21,660,245,233</u>

Otros Pasivos	920,681,118	936,872,609
---------------	-------------	-------------

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Deudas Subordinadas	500,000,000	500,000,000
Intereses Por Pagar	4,702,142	4,447,603
	<u>504,702,142</u>	<u>504,447,603</u>

Total Pasivos	57,336,498,941	51,237,457,752
---------------	----------------	----------------


PATRIMONIO NETO

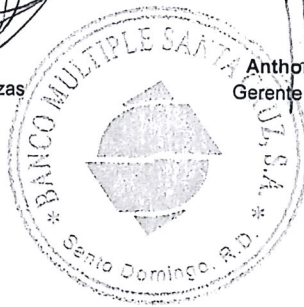
Capital pagado	4,407,206,160	3,692,752,680
Reserva Legal Bancaria	0	0
Capital Adicional Pagado	0	0
Otras reservas patrimoniales	254,674,305	211,808,331
Superavit Por Revaluacion	107,517,301	107,517,301
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,259	1,224
Resultados del ejercicio	656,729,815	670,600,705
	<u>5,426,128,840</u>	<u>4,682,680,241</u>

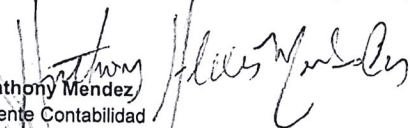
Total patrimonio neto	5,426,128,840	4,682,680,241
-----------------------	---------------	---------------

Total Pasivos y Patrimonio	<u>62,762,627,781</u>	<u>55,920,137,993</u>
----------------------------	-----------------------	-----------------------

Cuentas Contingentes	(9,360,018,799)	(7,135,128,858)
Cuentas De Orden	(51,194,116,366)	(44,512,823,178)



Yovanny Arjas
2do. V.P. de Finanzas

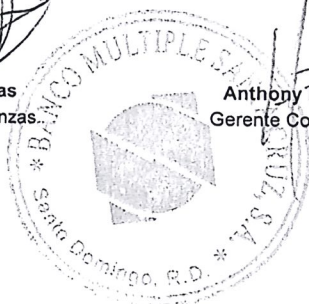




Anthony Mendez
Gerente Contabilidad

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

	Enero-Septiembre 2019	Enero-Septiembre 2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	2,781,694,188	2,294,402,351
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	1,119,862,941	928,157,636
Ganancia por inversiones	591,949,944	991,415,488
	<u>4,493,507,073</u>	<u>4,213,975,475</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(1,642,930,214)	(1,335,273,700)
Pérdidas y cambio por inversiones	(150,470,970)	(173,431,398)
Intereses y comisiones por financiamientos	(27,719,808)	(20,917,611)
	<u>(1,821,120,992)</u>	<u>(1,529,622,709)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,672,386,081	2,684,352,766
Provisiones para cartera de créditos	(564,106,847)	(650,871,109)
Provisiones para inversiones negociables y a vencimiento	-	-
	<u>(564,106,847)</u>	<u>(650,871,109)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	2,108,279,234	2,033,481,657
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(197,629,050)	(76,645,868)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	584,476,179	615,639,218
Comisiones por cambio	469,495,728	365,419,013
Ingresos diversos	121,343,216	90,882,194
	<u>1,175,315,123</u>	<u>1,071,940,425</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(151,174,395)	(137,508,040)
Gastos diversos	(127,450,922)	(228,170,241)
	<u>(278,625,317)</u>	<u>(365,678,281)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,325,016,128)	(1,216,850,123)
Servicios de terceros	(224,291,212)	(159,613,247)
Depreciación y amortizaciones	(85,894,139)	(83,459,071)
Otras provisiones	(40,091,209)	(52,189,607)
Otros gastos	(665,646,135)	(591,301,781)
	<u>(2,340,938,823)</u>	<u>(2,103,413,829)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	466,401,167	559,684,104
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	226,838,993	186,045,839
Otros gastos	(36,510,345)	(34,129,238)
	<u>190,328,648</u>	<u>151,916,601</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	656,729,815	711,600,705
Impuesto sobre la renta	-	(41,000,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO	656,729,815	670,600,705


Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas




Anthony Mendez
 Gerente Contabilidad


BANCO SANTA CRUZ, S. A.

**Estados de flujo de efectivo
Periodos terminados de:**

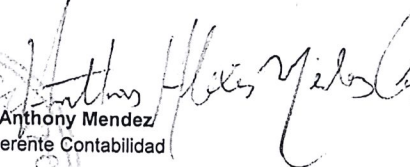
Enero-Septiembre 2019

Enero-Septiembre 2018

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,750,557,777	2,259,918,732
Otros ingresos financieros cobrados	1,173,118,899	780,331,276
Otros ingresos operacionales cobrados	1,175,315,123	1,071,940,425
Intereses pagados por captaciones	(1,653,406,501)	(1,346,748,086)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(25,035,739)	(22,325,865)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,214,953,475)	(1,967,765,151)
Otros gastos operacionales pagados	(278,625,317)	(365,678,281)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(138,711,581)	746,044,277
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	788,259,186	1,155,717,327
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	5,098,230,529	72,183,622
Interbancarios otorgados	(730,000,000)	(1,150,000,000)
Interbancarios cobrados	730,000,000	1,150,000,000
Créditos otorgados	(34,361,388,788)	(24,040,405,134)
Créditos cobrados	29,159,777,996	21,032,961,436
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(37,079,514)	(21,718,706)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	113,891,208	27,366,150
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(26,568,570)	(2,929,565,431)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	388,763,566,169	297,691,498,472
Devolución de captaciones	(383,719,427,344)	(290,935,123,921)
Interbancarios recibidos	250,000,000.00	-
Interbancarios pagados	(250,000,000.00)	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo y Deuda Subordinada	1,283,824,270	-
Operaciones de fondos pagados	(1,307,164,271)	(648,891,577)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(100,000,000)	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	4,920,798,824	6,007,482,975
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	5,682,489,441	4,233,634,871
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	20,532,561,500	14,651,486,486


Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas




Anthony Mendez
Gerente Contabilidad

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

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Superávit por Revaluación</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
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	714,453,480	0	0	0	(714,453,480)	0	(0)
Superávit por Revaluación	0	0	0	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	656,729,815	656,729,815
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 30 de Septiembre 2019	4,407,206,160	107,517,301	254,674,305	0	1,259	656,729,815	5,426,128,840

[Signature]
 Yovany Arias
 2do V.P. de Finanzas



[Signature]
 Anthony Mendez
 Gerente Contabilidad