

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

	Al 31 de Diciembre 2019	Al 31 de Diciembre 2018
ACTIVOS		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	2,644,665,732	3,419,976,596
Banco Central	8,880,711,050	7,685,560,738
Bancos del País	20,335,731	610,317,718
Bancos del extranjero	1,501,152,854	3,000,576,369
Otras disponibilidades	69,948,849	133,640,638
	13,116,814,216	14,850,072,059
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTOS		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	24,668,144,130	16,108,565,949
Rendimientos por cobrar	326,573,136	253,870,008
Provisión para inversiones y a vencimiento	(7,921,951)	(19,903,854)
	24,986,795,315	16,342,532,103
CARTERA DE CREDITOS		
Vigente	30,825,656,083	24,347,722,570
Reestructurada	113,465,437	159,562,883
Vencida	406,297,396	288,408,862
Cobranza Judicial	38,731,370	226,495,188
Rendimientos por cobrar	225,654,711	191,986,849
Provisiones para créditos	(1,080,775,650)	(1,014,085,307)
	30,529,029,347	24,200,091,045
Deudores Por Aceptaciones	0	0
CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por cobrar	328,999,733	344,094,738
BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	171,430,293	308,559,112
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(147,351,091)	(196,349,501)
	24,079,202	112,209,611
INVERSIONES EN ACCIONES		
Inversiones En Acciones	2,485,188	2,414,023
Provision Por Inversiones En Acciones	(24,852)	(24,140)
	2,460,336	2,389,883
PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS		
Propiedad, muebles y equipos	1,920,463,222	1,565,437,966
Depreciación acumulada	(850,368,304)	(751,336,634)
	1,070,094,918	814,101,332
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos	328,724,443	240,752,073
Intangibles	47,190,268	42,001,067
Activos diversos	80,424,308	69,674,994
Amortización Acumulada	(37,134,946)	(33,837,373)
	419,204,073	318,590,761
TOTAL DE ACTIVOS	70,477,477,140	56,984,081,532
Cuentas Contingentes	9,958,920,977	7,610,268,131
Cuentas De Orden	66,468,506,533	47,119,606,375

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

A La Vista	4,707,976,471	4,091,672,228
De Ahorro	15,146,966,778	12,157,841,194
A Plazo	12,322,941,460	9,669,158,473
Intereses Por Pagar	34,534	16,071
	<u>32,177,919,243</u>	<u>25,918,687,966</u>

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

De Instituciones financieras del país	4,302,177,743	2,508,945,750
De Instituciones Financieras Del Exterior	0	0
	<u>4,302,177,743</u>	<u>2,508,945,750</u>

FONDOS TOMADOS A PRESTAMO

De Instituciones Financieras Del Exterior	1,402,442,192	212,499,817
Intereses por pagar	11,433,759	76,379
	<u>1,413,875,951</u>	<u>212,576,196</u>

Aceptaciones en circulación 0 0

VALORES EN CIRCULACION

Títulos y valores	24,342,803,507	22,221,266,847
Intereses Por Pagar	2,146,133	1,063,903
	<u>24,344,949,640</u>	<u>22,222,330,750</u>

Otros Pasivos 994,970,300 736,635,337

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Deudas Subordinadas	1,500,000,000	500,000,000
Intereses Por Pagar	39,752,860	15,506,507
	<u>1,539,752,860</u>	<u>515,506,507</u>

Total Pasivos 64,773,645,737 52,114,682,506

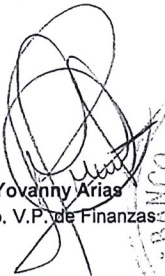
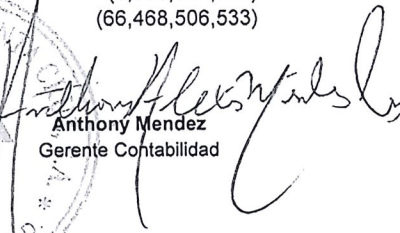
PATRIMONIO NETO

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	254,674,305
Superavit Por Revaluacion	107,517,301	107,517,301
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,260	1,224
Resultados del ejercicio	934,432,377	814,453,516
	<u>5,703,831,403</u>	<u>4,869,399,026</u>


Total patrimonio neto 5,703,831,403 4,869,399,026

Total Pasivos y Patrimonio 70,477,477,140 56,984,081,532

Cuentas Contingentes (9,958,920,977) (7,610,268,131)
 Cuentas De Orden (66,468,506,533) (47,119,606,375)

 Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas




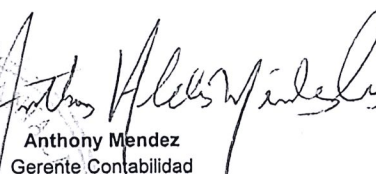
 Anthony Mendez
 Gerente Contabilidad

BANCO SANTA CRUZ, S. A.

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

	Enero-Diciembre 2019	Enero-Diciembre 2018
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,786,636,689	3,115,336,436
Otros ingresos financieros cobrados	1,403,919,606	2,161,523,589
Otros ingresos operacionales cobrados	1,738,979,473	1,434,763,591
Intereses pagados por captaciones	(2,208,161,827)	(1,892,098,429)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(30,016,606)	(35,250,837)
Gastos generales y administrativos pagados	(3,080,666,337)	(2,507,790,043)
Otros gastos operacionales pagados	(462,695,487)	(493,991,114)
Impuesto sobre la renta pagado	0	(32,087,487)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	771,973,416	(131,443,165)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,919,968,927	1,618,962,541
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(8,559,578,181)	525,017,139
Interbancarios otorgados	(1,930,000,000)	(1,725,000,000)
Interbancarios cobrados	1,930,000,000	1,725,000,000
Créditos otorgados	(46,921,902,447)	(28,495,207,780)
Créditos cobrados	40,559,941,664	23,746,633,874
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(69,194,856)	(101,411,026)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	115,000	9,444,557
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	108,025,718	32,542,376
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(14,882,593,102)	(4,282,980,859)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	564,985,536,389	422,437,416,068
Devolución de captaciones	(554,810,454,229)	(414,309,702,230)
Interbancarios recibidos	250,000,000.00	-
Interbancarios pagados	(250,000,000.00)	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo y Deuda Subordinada	2,672,571,242	-
Operaciones de fondos pagados	(1,518,287,071)	(931,475,076)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(100,000,000)	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	11,229,366,332	7,096,238,762
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(1,733,257,843)	4,432,220,444
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	13,116,814,216	14,850,072,059


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\$)

	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	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	934,432,377	934,432,377
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 Diciembre 2019	4,407,206,160	107,517,301	254,674,305	0	1,260	934,432,377	5,703,831,403

(Signature)
Yovanny Arias
 2do V.P. de Finanzas



(Signature)
Anthony Mendez
 Gerente Contabilidad