



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

	Enero-septiembre 2021	Enero-septiembre 2020
ACTIVOS		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	3,214,200,062	2,701,841,768
Banco Central	11,112,719,067	11,699,671,965
Bancos del País	883,128,062	31,920,027
Bancos del extranjero	8,460,983,567	1,947,011,053
Otras disponibilidades	138,239,670	117,912,517
	<u>23,809,270,428</u>	<u>16,498,357,330</u>
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTOS		
Disponibles Para La Venta	1,078,622,504	1,374,683,860
Otras inversiones en instrumentos de deuda	31,263,081,685	35,541,943,689
Rendimientos por cobrar	510,309,057	689,329,703
Provisión para inversiones y a vencimiento	(102,067,418)	(8,212,731)
	<u>32,749,945,828</u>	<u>37,597,744,521</u>
CARTERA DE CREDITOS		
Vigente	39,718,571,723	35,045,309,887
Reestructurada	131,010,019	66,646,024
Vencida	454,435,915	582,145,739
Cobranza Judicial	85,885,286	65,359,389
Rendimientos por cobrar	207,560,833	283,316,058
Provisiones para créditos	(2,363,646,731)	(1,529,465,810)
	<u>38,233,817,045</u>	<u>34,513,311,287</u>
CUENTAS POR COBRAR		
	297,368,843	477,834,807
BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	142,880,088	179,931,346
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(126,896,620)	(158,498,573)
	<u>15,983,468</u>	<u>21,432,773</u>
INVERSIONES EN ACCIONES		
Inversiones En Acciones	10,829,825	2,865,286
Provision Por Inversiones En Acciones	(119,128)	(31,518)
	<u>10,710,697</u>	<u>2,833,768</u>
PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS		
Propiedad, muebles y equipos	2,488,423,323	2,006,376,602
Depreciación acumulada	(1,041,489,227)	(936,301,428)
	<u>1,446,934,096</u>	<u>1,070,075,174</u>
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos	883,727,630	353,558,765
Intangibles	64,286,024	47,190,268
Activos diversos	119,906,246	82,956,045
Amortización Acumulada	(45,398,931)	(40,214,943)
	<u>1,022,520,969</u>	<u>443,490,135</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>97,586,551,374</u></u>	<u><u>90,625,079,795</u></u>
Cuentas Contingentes	10,841,992,583	10,085,341,293
Cuentas De Orden	94,021,453,343	116,637,060,257

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

A La Vista	7,760,114,274	6,233,740,251
De Ahorro	29,833,227,737	21,930,809,882
A Plazo	10,309,151,866	14,209,741,956
Intereses Por Pagar	55,929	44,439
	<u>47,902,549,806</u>	<u>42,374,336,528</u>

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

De Instituciones financieras del país	3,730,750,094	5,624,268,693
Obligaciones por pactos de Recompra De Títulos	3,129,806,372	8,898,544,754

FONDOS TOMADOS A PRESTAMO

Del Banco Central	10,825,814,638	2,669,123,167
De Instituciones Financieras Del Exterior	0	408,027,200
Intereses por pagar	220,155,402	60,051,213
	<u>11,045,970,040</u>	<u>3,137,201,580</u>

VALORES EN CIRCULACION

Títulos y valores	19,204,449,875	20,616,596,161
Intereses Por Pagar	6,974,646	5,653,308
	<u>19,211,424,521</u>	<u>20,622,249,469</u>

Otros Pasivos	1,668,237,704	1,775,058,123
---------------	---------------	---------------

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Deudas Subordinadas	2,250,000,000	1,500,000,000
Intereses Por Pagar	77,752,370	52,860,081
	<u>2,327,752,370</u>	<u>1,552,860,081</u>

Total Pasivos	89,016,490,907	83,984,519,228
----------------------	-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	6,309,201,240	5,206,627,800
Capital Adicional Pagado	0	0
Otras reservas patrimoniales	360,042,438	302,012,308
Superavit Por Revaluacion	107,517,301	107,517,301
Ganancias (Perdidas) no realizadas en Inversiones disp. para venta	(9,938,183)	(690,163)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	700	1,679
Resultados del ejercicio	1,803,236,971	1,025,091,642
	<u>8,570,060,467</u>	<u>6,640,560,567</u>

Total patrimonio neto	8,570,060,467	6,640,560,567
------------------------------	----------------------	----------------------

Total Pasivos y Patrimonio	97,586,551,374	90,625,079,795
-----------------------------------	-----------------------	-----------------------

Cuentas Contingentes	0	0
Cuentas De Orden	(10,841,992,583)	(10,085,341,293)
	<u>(94,021,453,343)</u>	<u>(116,637,060,257)</u>

Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas

Anthony Mendez
Gerente Contabilidad

