



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

| | Enero-Diciembre 2020 | Enero-Diciembre 2019 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| ACTIVOS | | |
| FONDOS DISPONIBLES | | |
| Caja | 4,838,781,938 | 2,644,665,732 |
| Banco Central | 20,066,129,888 | 8,880,711,050 |
| Bancos del País | 34,020,605 | 20,335,731 |
| Bancos del extranjero | 3,523,288,362 | 1,501,152,854 |
| Otras disponibilidades | 89,358,934 | 69,948,849 |
| | <u>28,551,579,727</u> | <u>13,116,814,216</u> |
| INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTOS | | |
| Disponibles Para La Venta | 360,571,801 | 0 |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 21,549,928,368 | 24,668,144,130 |
| Rendimientos por cobrar | 558,591,224 | 326,573,136 |
| Provisión para inversiones y a vencimiento | (8,202,876) | (7,921,951) |
| | <u>22,460,888,517</u> | <u>24,986,795,315</u> |
| CARTERA DE CREDITOS | | |
| Vigente | 35,082,761,885 | 30,825,656,083 |
| Reestructurada | 53,792,337 | 113,465,437 |
| Vencida | 710,002,002 | 406,297,396 |
| Cobranza Judicial | 64,508,999 | 38,731,370 |
| Rendimientos por cobrar | 253,624,276 | 225,654,711 |
| Provisiones para créditos | (2,235,319,121) | (1,080,775,650) |
| | <u>33,929,370,378</u> | <u>30,529,029,347</u> |
| CUENTAS POR COBRAR | 552,396,341 | 328,999,733 |
| BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS | | |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 145,551,845 | 171,430,293 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (128,616,513) | (147,351,091) |
| | <u>16,935,332</u> | <u>24,079,202</u> |
| INVERSIONES EN ACCIONES | | |
| Inversiones En Acciones | 2,997,635 | 2,485,188 |
| Provision Por Inversiones En Acciones | (32,973) | (24,852) |
| | <u>2,964,662</u> | <u>2,460,336</u> |
| PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS | | |
| Propiedad, muebles y equipos | 2,149,208,972 | 1,920,463,222 |
| Depreciación acumulada | (960,665,721) | (850,368,304) |
| | <u>1,188,543,251</u> | <u>1,070,094,918</u> |
| OTROS ACTIVOS | | |
| Cargos diferidos | 356,411,893 | 341,053,077 |
| Intangibles | 47,190,268 | 47,190,268 |
| Activos diversos | 86,492,566 | 80,424,308 |
| Amortizacion Acumulada | (41,241,608) | (37,134,946) |
| | <u>448,853,119</u> | <u>431,532,707</u> |
| TOTAL DE ACTIVOS | <u><u>87,151,531,327</u></u> | <u><u>70,489,805,774</u></u> |
| Cuentas Contingentes | 9,886,266,553 | 9,958,920,977 |
| Cuentas De Orden | 105,694,995,084 | 66,468,506,533 |



PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

| | | |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| A La Vista | 6,505,720,341 | 4,707,976,471 |
| De Ahorro | 22,772,384,518 | 15,146,966,777 |
| A Plazo | 13,205,379,876 | 12,322,941,461 |
| Intereses Por Pagar | 45,854 | 34,534 |
| | <u>42,483,530,589</u> | <u>32,177,919,243</u> |

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

| | | |
|--|---------------|---------------|
| De Instituciones financieras del país | 4,194,011,834 | 4,302,177,743 |
| Obligaciones por pactos de Recompra De Títulos | 3,143,597,932 | 0 |

FONDOS TOMADOS A PRESTAMO

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Del Banco Central | 6,392,729,658 | 0 |
| De Instituciones Financieras Del Exterior | 116,226,200 | 1,402,442,192 |
| Intereses por pagar | 67,341,184 | 11,433,759 |
| | <u>6,576,297,042</u> | <u>1,413,875,951</u> |

VALORES EN CIRCULACION

| | | |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Títulos y valores | 20,213,780,661 | 24,342,803,507 |
| Intereses Por Pagar | 5,492,122 | 2,146,133 |
| | <u>20,219,272,783</u> | <u>24,344,949,640</u> |

| | | |
|---------------|---------------|-------------|
| Otros Pasivos | 1,459,467,658 | 994,971,249 |
|---------------|---------------|-------------|

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

| | | |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| Deudas Subordinadas | 2,250,000,000 | 1,500,000,000 |
| Intereses Por Pagar | 47,233,724 | 39,752,860 |
| | <u>2,297,233,724</u> | <u>1,539,752,860</u> |

| | | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Total Pasivos | 80,373,411,562 | 64,773,646,686 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|

PATRIMONIO NETO

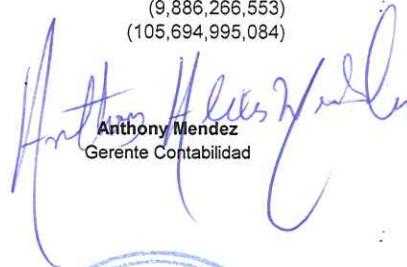
| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Capital pagado | 5,206,627,800 | 4,407,206,160 |
| Otras reservas patrimoniales | 302,012,308 | 302,012,308 |
| Superavit Por Revaluacion | 107,517,301 | 107,517,301 |
| Ganancias (Perdidas) no realizadas en Inversiones disp. para venta | 11,029,476 | 0 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 1,679 | 1,260 |
| Resultados del ejercicio | 1,150,931,201 | 899,422,059 |
| | <u>6,778,119,765</u> | <u>5,716,159,088</u> |

| | | |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Total patrimonio neto | 6,778,119,765 | 5,716,159,088 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|

| | | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Total Pasivos y Patrimonio | 87,151,531,327 | 70,489,805,774 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

| | | |
|----------------------|-------------------|------------------|
| Cuentas Contingentes | (9,886,266,553) | (9,958,920,977) |
| Cuentas De Orden | (105,694,995,084) | (66,468,506,533) |


Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas


Anthony Mendez
 Gerente Contabilidad

