

**BANCO SANTA CRUZ, S. A.****Estados de flujo de efectivo**

Periodos terminados de:

	Enero-Marzo 2017	Enero-Marzo 2016
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	608,499,876	492,454,588
Otros ingresos financieros cobrados	193,018,747	255,543,896
Otros ingresos operacionales cobrados	310,874,330	216,693,336
Intereses pagados por captaciones	(417,700,781)	(335,649,840)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(228,010)	(6,859,061)
Gastos generales y administrativos pagados	(542,756,546)	(410,809,220)
Otros gastos operacionales pagados	(83,770,000)	(49,677,096)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	279,312,412	475,650,098
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>347,250,028</b>	<b>637,346,701</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) en inversiones	965,189,527	(1,553,837,389)
Interbancarios otorgados	(450,000,000)	(80,000,000)
Interbancarios cobrados	450,000,000	80,000,000
Créditos otorgados	(5,878,773,068)	(5,122,550,553)
Créditos cobrados	5,083,185,610	4,716,030,038
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(3,824,032)	(2,803,887)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	1,005,400
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>165,778,038</b>	<b>(1,962,156,391)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	85,923,113,305	58,767,598,554
Devolución de captaciones	(85,613,075,844)	(56,851,208,271)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	-
Operaciones de fondos pagados	(11,800,425)	(11,422,275)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(150,000,000)	-
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>148,237,037</b>	<b>1,904,968,008</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>661,265,102</b>	<b>580,158,318</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>8,200,307,494</b>	<b>7,174,520,815</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>8,861,572,596</b>	<b>7,754,679,133</b>

  
Yovanny Arias  
2do. V.P. de Finanzas



  
Fanny Ulerio  
Gerente Contabilidad