

BANCO SANTA CRUZ, S. A.

Estados de flujo de efectivo

Periodos terminados de:

	Enero-Junio 2017	Enero-Junio 2016
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,275,228,560	1,007,611,702
Otros ingresos financieros cobrados	428,583,588	434,389,760
Otros ingresos operacionales cobrados	559,599,114	417,947,376
Intereses pagados por captaciones	(792,734,220)	(677,035,429)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(19,595,886)	(15,785,300)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,121,604,184)	(947,071,465)
Otros gastos operacionales pagados	(130,632,360)	(77,897,484)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	195,044,264	856,540,940
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	393,888,876	998,700,100
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	2,279,847,776	(2,604,427,638)
Interbancarios otorgados	(625,000,000)	(680,000,000)
Interbancarios cobrados	625,000,000	680,000,000
Créditos otorgados	(12,929,633,006)	(10,139,685,631)
Créditos cobrados	11,420,189,208	9,122,271,849
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(8,964,385)	(18,552,998)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,706,918	7,782,054
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	769,146,510	(3,632,612,364)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	163,673,346,365	116,383,535,236
Devolución de captaciones	(161,412,616,194)	(113,726,092,220)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	544,714,165
Operaciones de fondos pagados	(790,143,293)	(435,057,575)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(150,000,000)	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	1,320,586,878	2,767,099,606
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2,483,622,264	133,187,342
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	8,200,307,494	7,174,520,815
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	10,683,929,758	7,307,708,157

Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas



Fanny Ulerio
Gerente Contabilidad