

BANCO SANTA CRUZ, S. A.Estados de flujo de efectivo
Periodos terminados de:

	Enero-Septiembre 2017	Enero-Septiembre 2016
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,940,726,935	1,526,067,044
Otros ingresos financieros cobrados	769,032,145	740,003,144
Otros ingresos operacionales cobrados	801,180,134	625,699,096
Intereses pagados por captaciones	(1,241,531,091)	(1,015,944,426)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(19,560,043)	(20,530,766)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,656,672,161)	(1,445,528,439)
Otros gastos operacionales pagados	(169,638,132)	(121,322,570)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	153,937,604	905,385,115
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	577,475,391	1,193,828,198
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(1,075,269,835)	295,026,923
Interbancarios otorgados	(625,000,000)	(780,000,000)
Interbancarios cobrados	625,000,000	780,000,000
Créditos otorgados	(19,955,434,813)	(16,831,534,452)
Créditos cobrados	17,594,256,514	15,173,436,429
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(29,197,079)	(30,165,402)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	128,100	16,424,211
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	(3,457,810,195)	(1,369,030,238)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	242,096,734,796	206,821,400,150
Devolución de captaciones	(235,735,120,838)	(203,107,602,619)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo	906,045,561	548,900,840
Operaciones de fondos pagados	(799,991,009)	(1,214,034,390)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(150,000,000)	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	6,317,668,510	3,048,663,980
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	3,437,333,706	2,873,461,940
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	11,637,641,200	10,047,982,755



Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas



Fanny Ulerio
Gerente Contabilidad