

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

	Enero-Junio 2018	Enero-Junio 2017
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,499,081,022	1,275,228,560
Otros ingresos financieros cobrados	477,330,096	428,583,588
Otros ingresos operacionales cobrados	743,525,574	559,599,114
Intereses pagados por captaciones	(871,242,773)	(792,734,220)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(20,318,789)	(19,595,886)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,345,139,710)	(1,121,604,184)
Otros gastos operacionales pagados	(232,229,502)	(130,632,360)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	822,972,237	195,044,264
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,073,978,155	393,888,876
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	3,629,266,869	2,279,847,776
Interbancarios otorgados	(200,000,000)	(625,000,000)
Interbancarios cobrados	200,000,000	625,000,000
Créditos otorgados	(15,746,412,677)	(12,929,633,006)
Créditos cobrados	13,353,124,290	11,420,189,208
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(4,233,640)	(8,964,385)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	12,270,021	7,706,918
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	1,244,014,863	769,146,510
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	188,726,669,154	163,673,346,365
Devolución de captaciones	(186,693,815,523)	(161,412,616,194)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo y Deuda Subordinada	-	-
Operaciones de fondos pagados	(648,891,577)	(790,143,293)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(100,000,000)	(150,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	1,283,962,055	1,320,586,878
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	3,601,955,073	2,483,622,264.27
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	10,417,851,615	8,200,307,494
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	14,019,806,688	10,683,929,758


Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas




Fanny Uferio
 Gerente Contabilidad