

BANCO SANTA CRUZ, S. A.

**Estados de flujo de efectivo
Periodos terminados de:**

	Enero-Diciembre 2018	Enero-Diciembre 2017
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,115,336,436	2,677,929,958
Otros ingresos financieros cobrados	1,152,328,640	1,935,371,993
Otros ingresos operacionales cobrados	1,517,779,961	1,090,586,849
Intereses pagados por captaciones	(1,892,098,429)	(1,649,700,250)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(35,250,837)	(33,705,663)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,594,301,734)	(1,997,185,094)
Otros gastos operacionales pagados	(493,991,114)	(286,554,849)
Impuesto sobre la renta pagado	(45,538,031)	(60,080,640)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	368,996,642	(259,275,778)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,093,261,534	1,417,386,526
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	516,669,891	(4,502,566,156)
Interbancarios otorgados	(1,725,000,000)	(625,000,000)
Interbancarios cobrados	1,725,000,000	625,000,000
Créditos otorgados	(32,476,400,476)	(26,163,939,899)
Créditos cobrados	28,232,649,910	21,308,834,162
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(44,355,859)	(94,319,503)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	468,200	3,823,615
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	32,694,920	43,955,862
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(3,738,273,414)	(9,404,211,919)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	422,437,414,242	331,059,334,541
Devolución de captaciones	(414,310,585,341)	(320,756,299,089)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo y Deuda Subordinada	-	1,369,938,300
Operaciones de fondos pagados	(949,596,577)	(1,318,604,238)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(100,000,000)	(150,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	7,077,232,324	10,204,369,514
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	4,432,220,444	2,217,544,121
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	10,417,851,615	8,200,307,494
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	14,850,072,059	10,417,851,615


Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas




Fanny Ulerio
Gerente Contabilidad