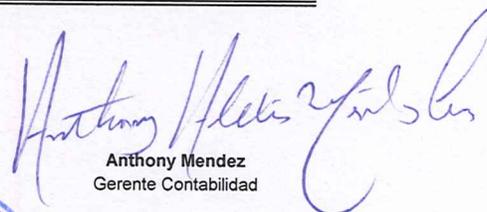


**BANCO SANTA CRUZ, S. A.**  
Estados de flujo de efectivo  
Periodos terminados de:

	Enero-Junio 2020	Enero-Junio 2019
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,007,656,385	1,767,757,790
Otros ingresos financieros cobrados	941,015,797	504,556,163
Otros ingresos operacionales cobrados	1,959,033,305	681,943,134
Intereses pagados por captaciones	(1,403,342,597)	(1,098,895,220)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(75,128,998)	(751,115)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,743,035,966)	(1,472,766,059)
Otros gastos operacionales pagados	(1,080,785,301)	(152,884,268)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	424,889,029	(82,455,908)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>1,030,301,654</b>	<b>146,504,517</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) en inversiones	4,290,974,132	682,706,814
Interbancarios otorgados	(410,000,000)	(550,000,000)
Interbancarios cobrados	410,000,000	550,000,000
Créditos otorgados	(22,416,407,482)	(23,183,443,461)
Créditos cobrados	18,809,326,394	19,392,237,863
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(17,482,362)	(18,303,236)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	166,100	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	9,927,514	34,743,176
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>676,504,295</b>	<b>(3,092,058,844)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	323,547,333,691	236,730,657,026
Devolución de captaciones	(316,987,395,352)	(235,458,857,594)
Interbancarios recibidos	1,120,000,000.00	0
Interbancarios pagados	(1,120,000,000.00)	-
Repos tomados	13,836,850,844.70	-
Repos pagados	(5,853,000,000.00)	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo y Deuda Subordinada	863,506,500	1,283,823,770
Operaciones de fondos pagados	(1,334,203,107)	(212,996,752)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(100,000,000)	(100,000,000)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>13,973,092,577</b>	<b>2,242,626,451</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>15,679,898,526</b>	<b>(702,927,877)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>13,116,814,216</b>	<b>14,850,072,059</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>28,796,712,742</b>	<b>14,147,144,182</b>

  
**Yovanny Arias**  
2do. V.P. de Finanzas

  
**Anthony Mendez**  
Gerente Contabilidad

