

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

Periodos terminados de:

	Enero-Diciembre 2020	Enero-Diciembre 2019
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	4,312,894,212	3,786,636,689
Otros ingresos financieros cobrados	1,993,638,757	2,126,352,128
Otros ingresos operacionales cobrados	3,131,130,967	1,541,352,945
Intereses pagados por captaciones	(2,387,239,076)	(2,208,161,827)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(251,062,581)	(30,016,606)
Gastos generales y administrativos pagados	(3,337,701,925)	(2,983,166,310)
Otros gastos operacionales pagados	(1,721,815,558)	(462,695,487)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	592,626,037	(6,277,169)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	2,332,470,833	1,764,024,363
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	2,757,643,961	(8,528,513,610)
Interbancarios otorgados	(410,000,000)	(1,930,000,000)
Interbancarios cobrados	410,000,000	1,930,000,000
Créditos otorgados	(47,787,531,437)	(46,921,902,598)
Créditos cobrados	43,260,616,500	39,961,339,502
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(39,392,201)	(372,620,742)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	292,100	4,069,552
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	47,125,092	109,033,100
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(1,761,245,984)	(15,748,594,796)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	686,062,083,340	564,985,536,389
Devolución de captaciones	(679,990,314,760)	(554,811,554,922)
Interbancarios recibidos	1,270,000,000	250,000,000
Interbancarios pagados	(1,270,000,000)	(250,000,000)
Repos y prestamos FLR con BC tomados	27,692,365,654.70	-
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(18,156,038,065.57)	-
Deuda Subordinada	750,000,000	1,000,000,000
Operaciones de fondos tomados a préstamo	755,562,900	2,734,791,023
Operaciones de fondos pagados	(2,150,118,407)	(1,557,459,900)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(100,000,000)	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	14,863,540,662	12,251,312,590
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	15,434,765,511	(1,733,257,843)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	13,116,814,216	14,850,072,059
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	28,551,579,727	13,116,814,216



Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas



Anthony Mendez
Gerente Contabilidad