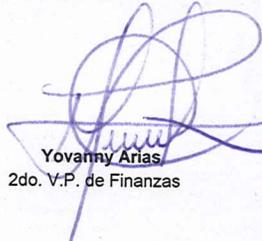


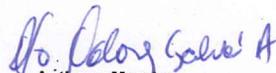


BANCO SANTA CRUZ, S. A.
Estados de flujo de efectivo
Periodos terminados de:

	Enero-Junio 2021	Enero-Junio 2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,078,836,561	2,007,656,385
Otros ingresos financieros cobrados	1,250,477,745	941,015,797
Otros ingresos operacionales cobrados	955,629,670	1,959,033,305
Intereses pagados por captaciones	(684,253,124)	(1,403,342,597)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(125,759,013)	(75,128,998)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,972,289,540)	(1,743,035,966)
Otros gastos operacionales pagados	(362,285,859)	(1,080,785,301)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	158,574,700	424,889,029
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,298,931,140	1,030,301,654
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(6,509,687,727)	4,290,974,132
Interbancarios otorgados	(800,000,000)	(410,000,000)
Interbancarios cobrados	800,000,000	410,000,000
Créditos otorgados	(22,828,078,245)	(22,416,407,482)
Créditos cobrados	19,186,680,506	18,809,326,394
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(12,623,422)	(17,482,362)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	70,000	166,100
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	5,514,465	9,927,514
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(10,158,124,422)	676,504,295
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	362,248,185,848	323,547,333,691
Devolución de captaciones	(359,165,431,920)	(316,987,395,352)
Interbancarios recibidos	400,000,000	1,120,000,000
Interbancarios pagados	(400,000,000)	(1,120,000,000)
Repos y prestamos FLR con BC tomados	7,890,622,412.76	13,836,850,845
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(2,444,804,142.17)	(5,853,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	863,506,500
Operaciones de fondos pagados	(115,668,200)	(1,334,203,107)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	0	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	8,412,903,999	13,973,092,576
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(446,289,284)	15,679,898,526
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	28,551,579,727	13,116,814,216
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	28,105,290,443	28,796,712,742


Yovanny Arias
 2do. V.P. de Finanzas




Anthony Mendez
 Gerente Contabilidad