
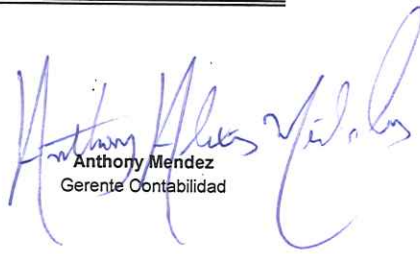




**BANCO SANTA CRUZ, S. A.**  
Estados de flujo de efectivo  
Periodos terminados de:

	Enero-Marzo 2021	Enero-Marzo 2020
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,035,212,069	994,742,899
Otros ingresos financieros cobrados	648,635,777	260,176,802
Otros ingresos operacionales cobrados	592,710,894	940,343,768
Intereses pagados por captaciones	(342,493,406)	(696,382,592)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(33,191,325)	(18,717,826)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,303,771,675)	(882,609,096)
Otros gastos operacionales pagados	(259,532,434)	(395,297,447)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	580,011,904	(367,762,126)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>917,581,804</b>	<b>(165,505,618)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) en inversiones	(9,735,524,481)	(2,591,076,894)
Interbancarios otorgados	(400,000,000)	(410,000,000)
Interbancarios cobrados	400,000,000	410,000,000
Créditos otorgados	(11,961,757,513)	(9,869,906,872)
Créditos cobrados	9,665,726,434	9,824,238,196
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(4,069,752)	(4,652,969)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	295,000	0
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(12,035,330,313)</b>	<b>(2,641,398,539)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	180,630,585,125	186,758,659,198
Devolución de captaciones	(177,865,781,242)	(182,202,612,344)
Interbancarios recibidos	400,000,000	0
Interbancarios pagados	(400,000,000)	-
Repos y prestamos FLR con BC tomados	4,871,825,896.11	5,853,000,000.00
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(401,814,362.67)	(1,853,000,000.00)
Deuda Subordinada	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	-
Operaciones de fondos pagados	(115,668,200)	(968,279,400)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	0	(70,231,293)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>7,119,147,216</b>	<b>7,517,536,160</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
	(3,998,601,292)	4,710,632,003
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>		
	28,551,579,727	13,116,814,216
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>		
	<b>24,552,978,435</b>	<b>17,827,446,219</b>

  
Yovanny Arias  
2do. V.P. de Finanzas

  
Anthony Mendez  
Gerente Contabilidad

