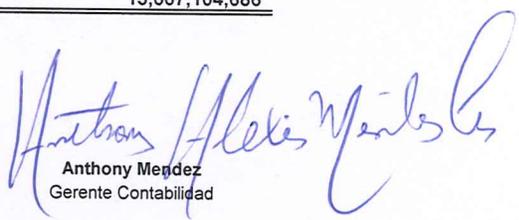


BANCO SANTA CRUZ, S. A.
Estados de flujo de efectivo
Periodos terminados de:

	Enero-Marzo 2020	Enero-Marzo 2019
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	994,742,899	847,706,355
Otros ingresos financieros cobrados	260,176,802	338,904,312
Otros ingresos operacionales cobrados	940,343,768	360,041,172
Intereses pagados por captaciones	(696,382,592)	(599,393,888)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(18,717,826)	(814,093)
Otros gastos financieros pagados	0	0
Gastos generales y administrativos pagados	(882,609,096)	(706,485,868)
Otros gastos operacionales pagados	(395,297,447)	(76,763,977)
Impuesto sobre la renta pagado	0	0
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(367,762,126)	(56,697,634)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	(165,505,618)	106,496,379
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(2,591,076,894)	(1,113,718,851)
Interbancarios otorgados	(410,000,000)	(400,000,000)
Interbancarios cobrados	410,000,000	400,000,000
Créditos otorgados	(9,869,906,872)	(12,754,261,642)
Créditos cobrados	9,824,238,196	10,348,871,776
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(4,652,969)	(9,780,564)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	0	5,865,489
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(2,641,398,539)	(3,523,023,792)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	186,758,659,198	116,582,710,467
Devolución de captaciones	(182,202,612,344)	(115,118,077,845)
Interbancarios recibidos	-	0
Interbancarios pagados	-	-
Repos tomados	5,853,000,000.00	-
Repos pagados	(1,853,000,000.00)	-
Operaciones de fondos tomados a préstamo y Deuda Subordinada	-	1,081,924,170
Operaciones de fondos pagados	(968,279,400)	(212,996,752)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(70,231,293)	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	7,517,536,160	2,233,560,041
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	4,710,632,003	(1,182,967,373)
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	17,827,446,219	13,667,104,686


Yovanny Arias
2do. V.P. de Finanzas




Anthony Mendez
Gerente Contabilidad