



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

	Enero-septiembre 2021	Enero-septiembre 2020
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,110,649,842	3,193,833,496
Otros ingresos financieros cobrados	1,832,033,717	1,243,369,377
Otros ingresos operacionales cobrados	1,343,435,513	2,606,074,396
Intereses pagados por captaciones	(911,037,391)	(1,942,780,445)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(195,903,416)	(148,294,183)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,857,923,791)	(2,481,984,833)
Otros gastos operacionales pagados	(451,240,325)	(1,505,494,362)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	62,666,626	797,361,181
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>1,932,680,775</b>	<b>1,762,084,627</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) en inversiones	(10,431,204,020)	(12,248,483,419)
Interbancarios otorgados	(800,000,000)	(410,000,000)
Interbancarios cobrados	800,000,000	410,000,000
Créditos otorgados	(35,617,447,778)	(36,903,293,973)
Créditos cobrados	31,138,610,058	32,527,983,221
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(26,076,956)	(35,319,534)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	133,561	166,100
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	9,460,625	9,927,514
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(14,926,524,510)</b>	<b>(16,649,020,092)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	550,403,879,296	514,905,668,853
Devolución de captaciones	(546,455,970,080)	(507,109,860,787)
Interbancarios recibidos	400,000,000	1,270,000,000
Interbancarios pagados	(400,000,000)	(1,270,000,000)
Repos y prestamos FLR con BC tomados	10,382,622,220.23	23,504,284,726
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(5,963,328,799.47)	(11,936,616,806)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	-	863,506,500
Operaciones de fondos pagados	(115,668,200)	(1,858,503,907)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	0	(100,000,000)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>8,251,534,436</b>	<b>18,268,478,579</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(4,742,309,299)</b>	<b>3,381,543,114</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>28,551,579,727</b>	<b>13,116,814,216</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>23,809,270,428</b>	<b>16,498,357,330</b>

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



  
**Anthony Mendez**  
 Gerente Contabilidad