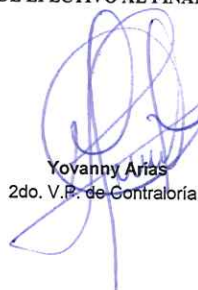





BANCO SANTA CRUZ, S. A.
Estados de flujo de efectivo
Periodos terminados de:

	Enero-Diciembre 2021	Enero-Diciembre 2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	4,158,345,467	4,312,894,212
Otros ingresos financieros cobrados	2,412,210,234	1,993,638,757
Otros ingresos operacionales cobrados	1,911,475,888	3,131,130,967
Intereses pagados por captaciones	(1,204,067,623)	(2,387,239,076)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(273,851,866)	(251,062,581)
Gastos generales y administrativos pagados	(3,661,537,965)	(3,337,701,925)
Otros gastos operacionales pagados	(667,325,960)	(1,721,815,558)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,113,574,822)	592,626,037
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,561,673,353	2,332,470,833
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) en inversiones	(17,970,502,169)	2,757,643,962
Interbancarios otorgados	(1,400,000,000)	(410,000,000)
Interbancarios cobrados	1,400,000,000	410,000,000
Créditos otorgados	(49,907,697,146)	(47,787,531,437)
Créditos cobrados	42,678,670,822	43,260,616,500
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	45,443,811	(39,392,201)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	133,561	292,100
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	12,507,796	47,125,092
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(25,141,443,325)	(1,761,245,984)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	775,813,067,072	686,062,083,340
Devolución de captaciones	(765,305,130,157)	(679,990,314,760)
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	11,872,548,126.23	27,692,365,655
Repos y prestamos FLR con BC pagados	(8,733,462,608.69)	(18,156,038,066)
Deuda Subordinada	-	750,000,000
Operaciones de fondos tomados a préstamo	399,989,100	755,562,900
Operaciones de fondos pagados	(115,668,200)	(2,150,118,407)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	0	(100,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	13,931,343,332	14,863,540,662
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(9,648,426,640)	15,434,765,511
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	18,903,153,087	28,551,579,727


Yovanny Arias
2do. V.P. de Contraloría




Fanny Ulerto
Gerente Senior control contable