



# ASEGURADORA LA CEIBA S.A.

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2016

(Cifras expresadas en Quetzales)

<b>1</b>	<b>FLUJOS NETOS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>11,981,607.57</b>
<b>11</b>	<b>FLUJOS NETOS TÉCNICO OPERACIONAL</b>		<b>30,018,917.31</b>
<b>111</b>	<b>Flujos de Primas</b>		<b>116,358,449.27</b>
1111	Prima directa	128,117,674.24	
1112	Prima por reaseguro tomado	1,659,526.07	
1113	Prima cedida	(13,418,751.04)	
<b>112</b>	<b>Flujos de Siniestros y rentas</b>		<b>(61,598,067.30)</b>
<b>1121</b>	<b>Pago de siniestros</b>	<b>(72,506,704.51)</b>	
11211	Siniestros directos	(72,442,060.43)	
11212	Siniestros por reaseguro tomado	(64,644.08)	
1122	Salvamentos de siniestros	3,432,638.02	
1123	Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador	7,475,999.19	
<b>113</b>	<b>Flujos de Intermediación</b>		<b>(24,661,146.76)</b>
1131	Comisiones por seguros directos	(20,963,663.73)	
1132	Comisiones por reaseguro tomado	-	
1133	Comisiones por reaseguro cedido	912,133.39	
1134	Otros gastos de adquisición	(4,609,616.42)	
<b>114</b>	<b>Otros</b>		<b>(80,317.90)</b>
<b>12</b>	<b>FLUJOS NETOS INVERSIONES FINANCIERAS E INMOBILIARIAS</b>		<b>5,311,059.20</b>
<b>121</b>	<b>Flujos de inversiones financieras</b>		<b>5,290,983.32</b>
1211	Instrumentos de renta fija	5,290,983.32	
1212	Instrumentos de renta variable		
1213	Inversiones en el extranjero		
<b>122</b>	<b>Flujos de Inversiones Inmobiliarias</b>		
<b>123</b>	<b>Otros de Inversiones Financieras e Inmobiliarias</b>		<b>20,075.88</b>
<b>13</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>(23,973,867.35)</b>
<b>14</b>	<b>FLUJOS NETOS TÉCNICO NO OPERACIONAL</b>		<b>625,498.41</b>
<b>141</b>	<b>Impuestos</b>	<b>2,040.28</b>	
142	Deudores Varios	(108,591.73)	
143	Acreedores Varios	1,457,937.02	
144	Otros Productos	2,683,156.83	
145	Otros Gastos	(3,409,043.99)	
<b>2</b>	<b>FLUJOS NETOS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>3,893,509.39</b>
<b>21</b>	<b>Flujos netos por la compra y venta de Inversiones Financieras</b>	<b>6,626,876.37</b>	
211	Flujos netos de instrumentos de renta fija	6,626,876.37	
212	Flujos netos de instrumentos de renta variable		
213	Flujos netos de inversiones en el extranjero		
<b>22</b>	<b>Flujos netos por compra y venta de Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>(2,733,366.98)</b>	
<b>23</b>	<b>Flujos netos proveniente de otros ingresos y egresos por actividades de inversión</b>	<b>-</b>	
<b>3</b>	<b>FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		<b>(2,549,307.61)</b>
31	Dividendos (pagados)	(1,549,307.61)	
32	Préstamos (pagos recibidos - pagos de cuotas)	-	
33	Préstamos con empresas relacionadas		
34	Distribución de Utilidades	(1,000,000.00)	
35	Capital	-	
36	Otros	-	
<b>4</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVOS NETOS DEL PERÍODO</b>		<b>13,325,809.35</b>
<b>5</b>	<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (SALDO FINAL DE CIERRE DE EJERCICIO ANTERIOR)</b>		<b>38,706,886.04</b>
<b>6</b>	<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (SALDO ACTUAL A LA FECHA DE REFERENCIA)</b>		<b>52,032,695.39</b>