



# ASEGURADORA LA CEIBA S.A.

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019

(Cifras expresadas en Quetzales)

<b>1</b>	<b>FLUJOS NETOS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>8,137,248.07</b>
<b>11</b>	<b>FLUJOS NETOS TÉCNICO OPERACIONAL</b>		<b>34,828,077.38</b>
<b>111</b>	<b>Flujos de Primas</b>		<b>134,120,002.35</b>
1111	Prima directa	145,923,249.68	
1112	Prima por reaseguro tomado	792,267.19	
1113	Prima cedida	(12,595,514.52)	
<b>112</b>	<b>Flujos de Siniestros y rentas</b>		<b>(74,502,140.27)</b>
1121	Pago de siniestros	(85,585,613.73)	
11211	Siniestros directos	(85,321,524.86)	
11212	Siniestros por reaseguro tomado	(264,088.87)	
1122	Salvamentos de siniestros	5,118,765.19	
1123	Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador	5,964,708.27	
<b>113</b>	<b>Flujos de Intermediación</b>		<b>(24,901,750.84)</b>
1131	Comisiones por seguros directos	(22,648,976.83)	
1132	Comisiones por reaseguro tomado	(41,732.67)	
1133	Comisiones por reaseguro cedido	1,125,695.71	
1134	Otros gastos de adquisición	(3,336,737.05)	
<b>114</b>	<b>Otros</b>		<b>111,966.14</b>
<b>12</b>	<b>FLUJOS NETOS INVERSIONES FINANCIERAS E INMOBILIARIAS</b>		<b>5,552,603.47</b>
<b>121</b>	<b>Flujos de inversiones financieras</b>		<b>5,706,296.07</b>
1211	Instrumentos de renta fija	5,706,296.07	
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>(153,692.60)</b>
<b>13</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>(28,627,898.23)</b>
<b>14</b>	<b>FLUJOS NETOS TÉCNICO NO OPERACIONAL</b>		<b>(3,615,534.55)</b>
<b>141</b>	<b>Impuestos</b>		<b>14,998.64</b>
142	Deudores Varios	(541,457.22)	
143	Acreedores Varios	(59,823.55)	
144	Otros Productos	3,002,134.32	
145	Otros Gastos	(6,031,386.74)	
<b>2</b>	<b>FLUJOS NETOS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>(3,540,791.35)</b>
<b>21</b>	<b>Flujos netos por la compra y venta de Inversiones Financieras</b>		<b>(2,306,542.74)</b>
211	Flujos netos de instrumentos de renta fija	(2,306,542.74)	
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>(1,234,248.61)</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>(2,182,514.89)</b>
31	Dividendos (pagados)	(182,514.89)	
32	Préstamos (pagos recibidos - pagos de cuotas)	-	
33	Préstamos con empresas relacionadas		
34	Distribución de Utilidades	(2,000,000.00)	
35	Capital	-	
36	Otros	-	
<b>4</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVOS NETOS DEL PERÍODO</b>		<b>2,413,941.83</b>
<b>5</b>	<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (SALDO FINAL DE CIERRE DE EJERCICIO ANTERIOR)</b>		<b>50,091,168.81</b>
<b>6</b>	<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (SALDO ACTUAL A LA FECHA DE REFERENCIA)</b>		<b>52,505,110.64</b>