



ASEGURADORA LA CEIBA S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el período comprendido del 1 de enero al 31 de Diciembre del 2020

(Cifras expresadas en Quetzales)

1	FLUJOS NETOS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	22,411,896.19
11	FLUJOS NETOS TÉCNICO OPERACIONAL	49,896,387.58
111	Flujos de Primas	129,697,502.32
1111	Prima directa	141,901,331.77
1112	Prima por reaseguro tomado	(2,278,185.09)
1113	Prima cedida	(9,925,644.36)
112	Flujos de Siniestros y rentas	(53,955,100.09)
1121	Pago de siniestros	(71,073,996.29)
11211	Siniestros directos	(71,038,668.72)
11212	Siniestros por reaseguro tomado	(35,327.57)
1122	Salvamentos de siniestros	3,820,884.22
1123	Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador	13,298,011.98
113	Flujos de Intermediación	(25,848,714.44)
1131	Comisiones por seguros directos	(24,037,577.80)
1132	Comisiones por reaseguro tomado	(45,140.79)
1133	Comisiones por reaseguro cedido	1,004,165.15
1134	Otros gastos de adquisición	(2,770,161.00)
114	Otros	2,699.79
12	FLUJOS NETOS INVERSIONES FINANCIERAS E INMOBILIARIAS	5,891,271.49
121	Flujos de inversiones financieras	5,881,446.06
1211	Instrumentos de renta fija	5,881,446.06
1212	Instrumentos de renta variable	
1213	Inversiones en el extranjero	
122	Flujos de Inversiones Inmobiliarias	
123	Otros de Inversiones Financieras e Inmobiliarias	9,825.43
13	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(31,534,555.63)
14	FLUJOS NETOS TÉCNICO NO OPERACIONAL	(1,841,207.25)
141	Impuestos	146.12
142	Deudores Varios	1,451,016.39
143	Acreedores Varios	497,010.14
144	Otros Productos	2,904,917.98
145	Otros Gastos	(6,694,297.88)
2	FLUJOS NETOS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(1,917,102.82)
21	Flujos netos por la compra y venta de Inversiones Financieras	(1,092,526.12)
211	Flujos netos de instrumentos de renta fija	(1,092,526.12)
212	Flujos netos de instrumentos de renta variable	
213	Flujos netos de inversiones en el extranjero	
22	Flujos netos por compra y venta de Propiedad Planta y Equipo	(824,576.70)
23	Flujos netos proveniente de otros ingresos y egresos por actividades de inversión	-
3	FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(3,419,461.12)
31	Dividendos (pagados)	(2,711.00)
32	Préstamos (pagos recibidos - pagos de cuotas)	-
33	Préstamos con empresas relacionadas	
34	Distribución de Utilidades	(3,416,750.12)
35	Capital	-
36	Otros	-
4	FLUJOS DE EFECTIVOS NETOS DEL PERÍODO	17,075,332.25
5	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (SALDO FINAL DE CIERRE DE EJERCICIO ANTERIOR)	52,505,110.64
6	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (SALDO ACTUAL A LA FECHA DE REFERENCIA)	69,580,442.89