



# ASEGURADORA LA CEIBA S.A.

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2017

(Cifras expresadas en Quetzales)

<b>1</b>	<b>FLUJOS NETOS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>23,132,288.59</b>
<b>11</b>	<b>FLUJOS NETOS TÉCNICO OPERACIONAL</b>		<b>36,960,505.78</b>
<b>111</b>	<b>Flujos de Primas</b>		<b>131,952,828.93</b>
1111	Prima directa	176,274,097.68	
1112	Prima por reaseguro tomado	852,005.01	
1113	Prima cedida	(45,173,273.76)	
<b>112</b>	<b>Flujos de Siniestros y rentas</b>		<b>(70,360,042.86)</b>
<b>1121</b>	<b>Pago de siniestros</b>	<b>(83,859,685.81)</b>	
11211	Siniestros directos	(83,859,685.81)	
11212	Siniestros por reaseguro tomado	-	
1122	Salvamentos de siniestros	5,786,349.33	
1123	Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador	7,713,293.62	
<b>113</b>	<b>Flujos de Intermediación</b>		<b>(24,761,248.97)</b>
1131	Comisiones por seguros directos	(22,077,497.26)	
1132	Comisiones por reaseguro tomado	-	
1133	Comisiones por reaseguro cedido	443,738.43	
1134	Otros gastos de adquisición	(3,127,490.14)	
<b>114</b>	<b>Otros</b>		<b>128,968.68</b>
<b>12</b>	<b>FLUJOS NETOS INVERSIONES FINANCIERAS E INMOBILIARIAS</b>		<b>5,140,026.86</b>
<b>121</b>	<b>Flujos de inversiones financieras</b>		<b>5,139,367.93</b>
1211	Instrumentos de renta fija	5,139,367.93	
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>658.93</b>
<b>13</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>(26,810,889.70)</b>
<b>14</b>	<b>FLUJOS NETOS TÉCNICO NO OPERACIONAL</b>		<b>7,842,645.65</b>
<b>141</b>	<b>Impuestos</b>	<b>1,022.95</b>	
142	Deudores Varios	1,168,196.01	
143	Acreedores Varios	7,860,890.40	
144	Otros Productos	3,125,547.08	
145	Otros Gastos	(4,313,010.79)	
<b>2</b>	<b>FLUJOS NETOS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>(11,702,624.42)</b>
<b>21</b>	<b>Flujos netos por la compra y venta de Inversiones Financieras</b>		<b>(3,367,445.81)</b>
211	Flujos netos de instrumentos de renta fija	(3,367,445.81)	
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>(8,335,178.61)</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>(1,200,000.00)</b>
31	Dividendos (pagados)	-	
32	Préstamos (pagos recibidos - pagos de cuotas)	-	
33	Préstamos con empresas relacionadas	-	
34	Distribución de Utilidades	(1,200,000.00)	
35	Capital	-	
36	Otros	-	
<b>4</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVOS NETOS DEL PERÍODO</b>		<b>10,229,664.17</b>
<b>5</b>	<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (SALDO FINAL DE CIERRE DE EJERCICIO ANTERIOR)</b>		<b>52,032,695.39</b>
<b>6</b>	<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (SALDO ACTUAL A LA FECHA DE REFERENCIA)</b>		<b>62,262,359.56</b>