

**Credi Q Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Por el período terminado el 31 Diciembre 2020 y 2019**  
**En colones costarricenses**

	2020	2019
<b>Flujo de efectivo en las actividades de operación:</b>		
Utilidades Retenidas y Resultado del Período	1,095,265,583	298,966,557
Reserva Legal	-	-
Capital social	-	-
<b>Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) neta con el efectivo neto (usado) provisto en las actividades de operación:</b>		
Depreciación, amortización y deterioro del valor del período	131,396	21,899
<b>Cambios en los activos disminución, (aumento):</b>		
Cuentas por cobrar comerciales	-	-
Cuentas por cobrar partes relacionadas	(1,003,945,040)	(733,397,080)
Documentos por cobrar	3,312,180	(5,211,634)
Inversiones	(57,433)	19,799
Otros activos	(532,500)	844,835
Gastos pagados por anticipado	(169,175)	(66,685)
Otros gastos por recuperar (IVA Soportado)	213,207	(4,504,458)
<b>Cambios en los pasivos (disminución), aumento:</b>		
Gastos acumulados	(313,421,204)	313,649,622
Activo por impuesto sobre renta diferido	-	-
Cuentas por pagar comerciales	(8,976,940)	17,351,545
Cuentas por pagar partes relacionadas	120,130,812	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	(4,716,462)	17,350,783
Impuesto por pagar	7,809,298	(46,324,053)
<b>Total ajustes</b>	<b>(1,200,221,860)</b>	<b>(440,265,427)</b>
<b>Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:</b>	<b>(104,956,277)</b>	<b>(141,298,870)</b>
<b>Flujo de efectivo en las actividades de inversión:</b>		
Propiedad, planta y equipo	-	(656,978)
Activos intangibles	205,673	(205,673)
Activos financieros no circulantes	-	-
<b>Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de inversión:</b>	<b>205,673</b>	<b>(862,651)</b>
<b>Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento:</b>		
Deuda a largo plazo	-	-
<b>Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de financiamiento:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(Disminución) aumento neto en efectivo</b>	<b>(104,750,604)</b>	<b>(142,161,520)</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>	<b>202,880,341</b>	<b>345,041,861</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>98,129,737</b>	<b>202,880,341</b>

Lic. Danilo Calderón Gómez  
CONTADOR

Lic. Jefry Durán Rojas  
AUDITOR

Lic. Olman Madrigal Pastor  
GERENTE GENERAL