

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

	2020	2019
<b>Flujo de efectivo en las actividades de operación:</b>		
Utilidades Retenidas y Resultado del Período	731,515,774	136,509,781
Reserva Legal	0	0
Capital social	0	0
<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	54,748	-513,661
<b>Cambios en los activos disminución, (aumento):</b>		
Cuentas por cobrar comerciales	8,432,905	-6,871,491
Cuentas por cobrar partes relacionadas	-624,676,711	-142,045,645
Documentos por cobrar	0	0
Inversiones	6,295	-53,224
Otros activos	281,667	-104,166
Gastos pagados por anticipado	-53,807,928	-84,258
<b>Cambios en los pasivos (disminución), aumento:</b>		
Gastos acumulados	484,198	3,243,232
Cuentas por pagar comerciales	-1,747,420	154,673
Cuentas por pagar partes relacionadas	-26,117,941	153,710,908
Productos Diferidos	0	0
Impuesto por pagar	9,118,410	-320,388
<b>Total ajustes</b>	<b>-687,971,778</b>	<b>7,115,980</b>
<b>Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:</b>	<b>43,543,996</b>	<b>143,625,761</b>
<b>Flujo de efectivo en las actividades de inversión:</b>		
Propiedad, planta y equipo	-656,978	1,150,819
Activos intangibles	224,371	224,370
Activos financieros no circulantes	0	0
<b>Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de inversión:</b>	<b>-432,607</b>	<b>1,375,189</b>
<b>Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento:</b>		
Deuda a largo plazo	0	0
<b>Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de financiamiento:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(Disminución) aumento neto en efectivo</b>	<b>43,111,389</b>	<b>145,000,950</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>	<b>164,786,818</b>	<b>19,785,868</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>207,898,208</b>	<b>164,786,818</b>

Lic. Danilo Calderón Gómez  
CONTADOR

Lic. Jefry Durán Rojas  
AUDITOR

Lic. Olman Madrigal Pastor  
GERENTE GENERAL