

Credi Q Agencia de Seguros S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Por el período terminado el 30 de Junio 2026 y 2025
En colones costarricenses

	2026	2025
Flujo de efectivo en las actividades de operación:		
Resultado del Período	265,287,165	362,923,687
Utilidades Retenidas	(1,773,372,332)	(839,026,548)
Reserva Legal	-	-
Capital social	50,000,000	-
Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) neta con el efectivo neto (usado) provisto en las actividades de operación:		
Depreciación, amortización y deterioro del valor del período	-	43,799
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por cobrar partes relacionadas	-	1,144,944,136
Cuentas por cobrar comerciales	1,489,812	13,242,511
Inversiones	-	-
Otros activos	(343,501)	307,943
Gastos pagados por anticipado	(21,765,111)	-
IVA Soportado	1,560,430	2,369,236
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Gastos acumulados	(60,631,057)	50,944,340
Cuentas por pagar comerciales	(13,408,967)	(7,513,619)
Cuentas por pagar partes relacionadas	-	17,614,085
IVA Devengado	-	4,261,727
Impuesto por pagar	-	84,239,427
Total ajustes	(43,098,394)	1,310,453,585
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	(1,551,183,561)	834,350,724
Flujo de efectivo en las actividades de inversión:		
Propiedad, planta y equipo	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos financieros no circulantes	-	-
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de inversión:	-	-
Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento:		
Deuda a largo plazo	-	-
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de financiamiento:	-	-
(Disminución) aumento neto en efectivo	(1,551,183,561)	834,350,724
Efectivo al inicio del período	3,163,243,703	2,328,892,979
Efectivo al final del período	1,612,060,142	3,163,243,703

Lic. Danilo Calderón Gómez	Lic. Mauricio Hasbun Camacho
CONTADOR	EPRESENTANTE LEGAL