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

	2026	2025
Flujo de efectivo en las actividades de operación:		
Resultado del Período	425,436,881	481,740,146
Utilidades Retenidas	(1,892,188,791)	(904,208,340)
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	-	10,950
Cambios en los activos disminución, (aumento):		
Cuentas por cobrar partes relacionadas	-	21,754,762
Cuentas por cobrar comerciales	(9,581,317)	13,900,652
Inversiones	-	-
Otros activos	(276,839)	277,149
Gastos pagados por anticipado	(53,409,055)	-
IVA Soportado	1,856,848	2,193,678
Cambios en los pasivos (disminución), aumento:		
Gastos acumulados	8,650,731	74,476,931
Cuentas por pagar comerciales	(30,000,701)	(12,057,124)
Cuentas por pagar partes relacionadas	-	(97,866)
IVA Devengado	-	(3,197,093)
Impuesto por pagar	-	95,356,395
Total ajustes	**(32,760,333)**	**192,618,434**
Efectivo neto (neto) provisto en las actividades de operación:	**(1,499,512,243)**	**(229,849,760)**
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	**(1,499,512,243)**	**(229,849,760)**
Efectivo al inicio del período	**3,264,883,945**	**3,494,733,705**
Efectivo al final del período	**1,765,371,702**	**3,264,883,945**

JOSE DANILO CALDERON GOMEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOSE DANILO CALDERON GOMEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.21 11:55:56 -06'00'

MAURICIO HASBUN CAMACHO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAURICIO HASBUN CAMACHO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.22 11:22:54 -06'00'

Lic. Danilo Calderón Gómez
CONTADOR

Lic. Mauricio Hasbun Camacho
EPRESENTANTE LEGAL