



SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.
 Estado Separado de Flujos de Efectivo
 Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (Expresados en miles de pesos colombianos)

	Nota	2023	2022
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Salvancia del periodo		\$ 155,468,262	78,239,695
Ajustes por:			
Liberación reservas técnicas	31-32	(1,128,579,455)	(1,279,436,820)
Constitución reservas técnicas	31-32	1,260,560,641	1,469,336,741
Depreciación propiedades y equipo	17	7,288,621	7,423,627
Depreciación activos por derecho de uso		9,525,594	9,055,125
Amortización activos intangibles		10,558,191	7,039,900
Movimiento neto gasto de adquisiciones		374,875	22,347,640
Movimiento neto diferido de comisiones		11,691,140	19,879,368
Deterioro de propiedades y equipo	46	68,697	362,572
Deterioro (recuperación) cuentas por cobrar actividad aseguradora	46	473,500	(1,217,114)
(Recuperación) deterioro cuentas comerciales por cobrar	46	(5,940,147)	8,983,116
Deterioro reservas técnicas parte reaseguradores	46	359,434	289,076
Deterioro (recuperación) de inversiones	46	1,575,820	(57,115)
Deterioro de asociadas		113	-
Otras provisiones	27	(322,581)	(157,353)
Provisión de industria y comercio		25,069,144	19,168,653
Impuesto de renta y diferido	14	86,169,334	48,370,806
Valoración costo amortizado		3,275,220	2,877,887
Utilidad en venta de inversiones	39	(42,250)	546,075
Perdida en venta de propiedades y equipo, neto		(9,432)	(400,985)
Utilidad en retiro de propiedades y equipo, neto		(370,176)	(2,479,156)
Cálculo actuarial		7,825,769	3,856,091
Dividendos asociadas	39	(370,657)	(277,940)
Reexpresión moneda extranjera, neta	41	(14,945,773)	61,462
Valoración propiedades de inversión	40	(13,478,918)	(6,422,343)
Valoración propiedades y equipo		(272,895)	-
Valoración inversiones obligatorias		(230,731,909)	(169,647,130)
Valoración de derivados		(14,201,215)	10,194,198
Ganancia del periodo ajustada		\$ 172,117,147	\$ 245,996,078
Cambios en cuentas por cobrar actividad aseguradora, neto		(41,099,021)	29,669,412
Cambios en cuentas comerciales por cobrar, neto		(460,683)	31,387,763
Compra de inversiones obligatorias		(838,002,884)	(888,643,150)
Venta de inversiones obligatorias		690,982,400	841,052,321
Cambios en activos por impuestos corrientes		-	-
Cambios en otros activos financieros		(8,754)	5,440
Cambios en otros activos no financieros		(5,988,337)	(48,351,725)
Cambios en cuentas por pagar actividad aseguradora		10,889,245	1,672,213
Cambios en cuentas comerciales por pagar		43,006,756	(18,712,800)
Cambios en derivados, neto		(10,194,198)	(5,137,740)
Cambios en beneficios a empleados		80,168	388,504
Cambios en pasivos por impuesto corriente		(78,600,501)	(39,379,311)
Cambios en diferido comisión reaseguro		-	-
Cambios en ingresos recibidos por anticipado		-	-
Cambios en depósitos de reserva a reaseguradores del exterior		24,001,193	39,853,113
Cambios en otras provisiones		-	-
Pago impuesto de renta		(53,839,032)	-
Efectivo (usado) provisto en actividades de operación		\$ (87,098,501)	\$ 189,800,116
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Adquisición de propiedades, planta y equipo		(6,950,747)	(4,856,643)
Venta de propiedades, planta y equipo		11,824	4,838,431
Adquisición de activos intangibles		(9,483,680)	(23,376,494)
Recibido por dividendos de asociadas e instrumentos financieros		370,657	277,940
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		\$ (16,051,946)	\$ (23,118,768)
Flujos de efectivo por actividades de financiación:			
Intereses pagados arrendamientos financieros	21	(3,250,687)	(2,840,501)
Abono a capital arrendamientos financieros	21	(7,888,194)	(7,084,799)
Pago de dividendos		-	(17,895,000)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		\$ (11,138,881)	\$ (27,820,300)
Disminución (aumento) neto del efectivo y equivalentes de efectivo		(114,287,328)	138,861,050
Efecto de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo		(5,856,969)	4,243,273
Disminución (aumento) neto de efectivo y equivalente al efectivo		(120,144,297)	143,104,323
Efectivo y equivalentes del efectivo al inicio del periodo		310,553,299	167,448,976
Efectivo y equivalentes del efectivo al final del periodo		\$ 190,409,002	\$ 310,553,299

Vease las notas adjuntas

Juan David Escobar Fralito
 Representante Legal

Sandra Múnera Miranda
 Contable Público
 T.P. 156375 - T

Angela Brighth Saenz Arenas
 Revisor Fiscal
 T.P. 166288 - T

Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
 (Véase mi informe del 21 de febrero de 2024)