ASEGURADORA FIDELIS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

		2023		2022
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:				
Flujo neto técnico operacional				
Flujo de primas				
Prima directa	Q	74,723,179	Q	66,533,906
Prima cedida		(14,751,066)		(10,583,949)
Flujo de siniestros y rentas				
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador		810,909		762,345
Siniestros directos		(2,681,436)		(1,646,718)
Salvamentos de siniestros		796,876		(675,642)
Flujo de intermediación				
Comisiones por reaseguro cedido		4,698,091		4,859,324
Otros flujos		317,054		958,126
Comisiones por reaseguro tomado		(14,500,745)		(11,286,264)
Otros gastos de adquisición		(7,907,696)		(7,477,522)
Comisiones por seguros directos		1,163,348		(267,217)
Flujo neto de inversiones financieras e inmobiliarias				
Flujos de inversiones financieras				
Instrumentos de renta fija		8,164,727		10,486,885
Otros de inversiones financieras e inmobiliarias		176,447		398,547
Gastos de administración		(29,855,870)		(28,882,828)
Flujo neto técnico no operacional				
Deudores varios		(624,638)		27,049,496
Acreedores varios		(1,971,373)		5,933,570
Otros Productos		1,213		209,000
Otros gastos		(9,021,876)		(2,280,963)
Impuestos		(75,469)		(8,368)
Efectivo neto obtenido de las actividades de operación		9,461,675		54,081,728
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Flujo neto compra y venta de inversiones financieras				
Flujo neto de instrumentos de renta fija		(5,920,920)		(16,132,987)
Flujos netos por compra y venta de bienes muebles		(3,966,541)		(6,332,871)
Efectivo neto aplicado a las actividades de inversión		(9,887,461)		(22,465,858)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Desembolso de préstamos		12,407,114		-
Pago de dividendos		(14,875,000)		(12,250,000)
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento		(2,467,886)		(12,250,000)
FLUJO NETO TOTAL DEL PERÍODO		(2,893,672)		19,365,870
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al inicio del año		45,468,066		26,102,196
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al final del año	Q	42,574,394	Q	45,468,066
CONCILIACIÓN DE DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO				
Disponibilidades (Nota 5)	Q	35,131,235	Q	37,413,857
Inversiones a plazo (Nota 4 c/)		7,443,159		8,054,209
	Q	42,574,394	Q	45,468,066

Las notas a los estados financieros deben leerse conjuntamente con estos estados.