ASEGURADORA FIDELIS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

		2017		2016
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:				
Flujo neto técnico operacional				
Flujo de primas				
Prima directa	Q	44,982,950	Q	36,864,672
Prima cedida		(13,641,724)		(11,793,762)
Flujo de siniestros y rentas				
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador		21,044,699		6,002,371
Salvamentos de siniestros		207,433		1,164,348
Siniestros directos		(25,094,545)		(7,300,048)
Siniestros por reaseguro tomado		-		(600,000)
Flujo de intermediación				
Comisiones por reaseguro cedido		4,204,098		994,460
Comisiones por seguros directos		85,296		27,188
Comisiones por reaseguro tomado		(4,745,819)		(3,976,350)
Otros gastos de adquisición		(4,306,030)		(4,040,823)
Otros flujos		(21,250)		(222,033)
Flujo neto inversiones financieras e inmobiliarias				
Flujos de inversiones financieras				
Instrumentos de renta fija		7,153,311		6,023,077
Otros de inversiones financieras e inmobiliarias		(630,995)		153,183
Gastos de administración		(17,655,191)		(14,550,594)
Flujo neto técnico no operacional				
Acreedores varios		5,029,844		811,115
Impuestos		121,047		(187,950)
Deudores varios		(9,407,176)		2,486,060
Otros gastos		(1,869,609)		(1,316,606)
Otros productos		-		444,679
Efectivo neto obtenido de las actividades de operación		5,456,338		10,982,987
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Flujo neto compra y venta de inversiones financieras				
Flujo neto de instrumentos de renta fija		5,928,513		(9,002,916)
Flujos netos por compra y venta de Bienes Muebles		(304,575)		(712,862)
Efectivo neto obtenido de (aplicado a) las actividades de inversión		5,623,938		(9,715,778)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento por dividendos (pagados)		(7,000,000)		(10,500,000)
FLUJO NETO TOTAL DEL PERÍODO		4,080,276		(9,232,791)
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al inicio del año		10,373,871		19,606,662
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al final del año	Q	14,454,147	Q	10,373,871
CONCILIACIÓN DE DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO				
Disponibilidades (Nota 5)	Q	9,454,147	Q	6,368,989
Inversiones (Nota 4)				
A Plazo		5,000,000		4,000,000
De Ahorro		-		4,882
	Q	14,454,147	Q	10,373,871

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