ASEGURADORA FIDELIS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

		2018		2017
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:				
Flujo neto técnico operacional				
Flujo de primas				
Prima directa	Q	45,798,142	Q	44,982,950
Prima cedida		(283,314)		(13,641,724)
Flujo de siniestros y rentas				
Salvamentos de siniestros		2,689,384		207,433
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador		2,025,123		21,044,699
Siniestros directos		(4,235,127)		(25,094,545)
Siniestros por reaseguro tomado				-
Flujo de intermediación				
Comisiones por reaseguro cedido		1,809,516		4,204,098
Comisiones por seguros directos		1,034,931		85,296
Otros gastos de adquisición		(4,132,665)		(4,306,030)
Comisiones por reaseguro tomado		(6,338,013)		(4,745,819)
Otros flujos		(200,880)		(21,250)
Flujo neto inversiones financieras e inmobiliarias				
Flujos de inversiones financieras				
Instrumentos de renta fija		11,148,314		7,153,311
Otros de inversiones financieras e inmobiliarias		-		(630,995)
Gastos de administración		(20,976,966)		(17,655,191)
Flujo neto técnico no operacional				
Acreedores varios		17,152,469		5,029,844
Deudores varios		9,496,013		(9,407,176)
Impuestos		166,091		121,047
Otros gastos		(1,913,767)		(1,869,609)
Efectivo neto obtenido de las actividades de operación		53,239,251		5,456,338
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Flujo neto compra y venta de inversiones financieras				
Flujo neto de instrumentos de renta fija		(21,475,721)		5,928,513
Flujos netos por compra y venta de bienes muebles		282,668		(304,575)
Efectivo neto (aplicado a) obtenido de las actividades de inversión		(21,193,053)		5,623,938
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento por dividendos pagados		(7,000,000)		(7,000,000)
FLUJO NETO TOTAL DEL PERÍODO		25,046,198		4,080,276
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al inicio del año		14,454,147		10,373,871
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al final del año	Q	39,500,345	Q	14,454,147
CONCILIACIÓN DE DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO				
Disponibilidades (Nota 5)	Q	13,301,040	Q	9,454,147
Inversiones (Nota 4 b/)				
A Plazo		26,199,305		5,000,000
	Q	39,500,345	Q	14,454,147

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