ASEGURADORA FIDELIS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

		2021		2020
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:				
Flujo neto técnico operacional				
Flujo de primas				
Prima directa	Q	61,661,999	Q	53,964,549
Prima cedida		(20,847,280)		(9,597,201)
Flujo de siniestros y rentas				
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador		7,355,993		2,443,931
Salvamentos de siniestros		540,836		3,462,002
Siniestros directos		(15,819,432)		1,157,505
Flujo de intermediación				
Comisiones por reaseguro cedido		4,005,417		3,070,625
Comisiones por seguros directos		357,548		(1,682,444)
Comisiones por reaseguro tomado		(9,538,222)		(7,387,176)
Otros gastos de adquisición		(6,023,215)		(4,575,176)
Otros flujos		12,596		14,177
Flujo neto de inversiones financieras e inmobiliarias				
Flujos de inversiones financieras				
Instrumentos de renta fija		11,761,473		7,185,313
Otros de inversiones financieras e inmobiliarias		448,611		-
Gastos de administración		(23,724,104)		(19,447,983)
Flujo neto técnico no operacional				
Impuestos		(96,718)		(122,754)
Acreedores varios		4,055,802		3,735,472
Otros Productos		53,154		-
Deudores varios		(30,362,404)		644,333
Otros gastos		(1,835,323)		(5,528,809)
Efectivo neto (aplicado a) obtenido de las actividades de operación		(17,993,269)		27,336,364
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Flujo neto compra y venta de inversiones financieras				
Flujo neto de instrumentos de renta fija		15,280,816		(11,059,274)
Flujos netos por compra y venta de bienes muebles		(1,823,592)		(781,627)
Efectivo neto obtenido de (aplicado a) las actividades de inversión		13,457,224		(11,840,901)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento por dividendos pagados		(10,150,000)		(9,625,000)
FLUJO NETO TOTAL DEL PERÍODO		(14,686,045)		5,870,463
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al inicio del año		40,788,241		34,917,778
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al final del año	Q	26,102,196	Q	40,788,241
CONCILIACIÓN DE DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO				
Disponibilidades (Nota 5)	Q	16,977,832	Q	27,607,733
Inversiones a plazo (Nota 4 d/)		9,124,364		13,180,508
	Q	26,102,196	Q	40,788,241

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