ASEGURADORA FIDELIS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

		2020		2019
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:				
Flujo neto técnico operacional				
Flujo de primas				
Prima directa	Q	53,964,549	Q	55,273,717
Prima cedida		(9,597,201)		(17,813,584)
Flujo de siniestros y rentas				
Salvamentos de siniestros		3,462,002		1,464,447
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador		2,443,931		1,068,625
Siniestros directos		1,157,505		(6,052,520)
Flujo de intermediación				
Comisiones por reaseguro cedido		3,070,625		2,751,968
Comisiones por seguros directos		(1,682,444)		833,019
Comisiones por reaseguro tomado		(7,387,176)		(8,295,012)
Otros gastos de adquisición		(4,575,176)		(5,486,941)
Otros flujos		14,177		53,607
Flujo neto de inversiones financieras e inmobiliarias				
Flujos de inversiones financieras				
Instrumentos de renta fija		7,185,313		9,764,912
Otros de inversiones financieras e inmobiliarias		-		(428,312)
Gastos de administración		(19,447,983)		(22,716,912)
Flujo neto técnico no operacional				
Impuestos		(122,754)		123,050
Acreedores varios		3,735,472		(873,842)
Deudores varios		644,333		(458,294)
Otros gastos		(5,528,809)		(2,019,165)
Efectivo neto obtenido de las actividades de operación		27,336,364		7,188,763
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Flujo neto compra y venta de inversiones financieras				
Flujo neto de instrumentos de renta fija		(11,059,274)		(1,670,671)
Flujos netos por compra y venta de bienes muebles		(781,627)		(1,350,659)
Efectivo neto aplicado a las actividades de inversión		(11,840,901)		(3,021,330)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento por dividendos pagados		(9,625,000)		(8,750,000)
FLUJO NETO TOTAL DEL PERÍODO		5,870,463		(4,582,567)
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al inicio del año		34,917,778		39,500,345
DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al final del año	Q	40,788,241	Q	34,917,778
CONCILIACIÓN DE DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO				
Disponibilidades (Nota 5)	Q	27,607,733	Q	19,486,263
Inversiones a plazo (Nota 4 c/)		13,180,508		15,431,515
	Q	40,788,241	Q	34,917,778

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