



Compañía de Seguros Generales Everest México SA de CV
Estado de Flujos de Efectivo
Del 1o de Enero al 31 de Diciembre de 2025
(Cifras en Pesos)

Resultado Neto	(85,090,360)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	15,424,588
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	(3,778,434)
Provisión por obligaciones laborales	(1,216,449)
Estimación para Castigos o difícil cobro	625,324
Depreciaciones y amortizaciones	4,782,590
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	15,011,557
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0
	(69,665,772)
<u>Actividades de operación</u>	
Cambio en inversiones en valores	(278,979,546)
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en primas por cobrar	27,359,179
Cambio en deudores	5,700,117
Cambio en reaseguradores y reafianzadores	47,360,769
Cambio en otros activos operativos	(998,736)
Cambios en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	2,986,191
Cambio en otros pasivos operativos	(17,352,075)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(213,924,099)
<u>Actividades de Inversión</u>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	0
<u>Actividades de Financiamiento</u>	
Cobros por suscripción de acciones de Capital Social	100,000,000
Pago de Dividendos	0
Capitalización de utilidades de ejercicios anteriores	0
Pagos e intereses por Arrendamiento de Inmueble	0
Otros	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	100,000,000
<u>Incremento o disminución neta de efectivo</u>	(183,589,871)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	226,905,118
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	43,315,247

"El presente Estado de Flujos de Efectivo se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en la Institución por el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

Amos Emmanuel Santamaria Haro
Director General

América Cortés Villa
Auditor Interno

Héctor Antonio Morales Sandoval
Director de Finanzas