

SEGUROS FEDECRÉDITO, S.A.

BALANCES GENERALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Conceptos</u>	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos			
Activos del Giro		\$ <u>7,277.0</u>	\$ <u>8,908.6</u>
Caja y Bancos		790.8	705.3
Inversiones Financieras	4	3,089.9	2,514.5
Cartera de Préstamos	5	230.1	76.6
Primas por Cobrar (neto)	6	2,209.3	4,822.0
Sociedades Deudoras de Seguros y Fianzas	7	<u>956.9</u>	<u>790.2</u>
Otros Activos		\$ <u>2,532.4</u>	\$ <u>787.0</u>
Diversos (neto)		<u>2,532.4</u>	<u>787.0</u>
Activo Fijo		\$ <u>2,493.3</u>	\$ <u>1,727.7</u>
Bienes Inmuebles, Muebles y Otros a su valor neto	8	<u>2,493.3</u>	<u>1,727.7</u>
Total Activos		\$ <u><u>12,302.7</u></u>	\$ <u><u>11,423.3</u></u>
Pasivo			
Pasivo del Giro		\$ <u>1,932.2</u>	\$ <u>1,072.3</u>
Obligaciones con Asegurados	9,10	75.5	31.8
Acreedoras de Seguros y Fianzas	12	520.5	563.2
Obligaciones Financieras	13	919.5	0.0
Obligaciones con Intermediarios y Agentes	14	<u>416.7</u>	<u>477.3</u>
Otros Pasivos		\$ <u>1,127.4</u>	\$ <u>1,179.1</u>
Cuentas por Pagar		738.0	578.4
Provisiones		108.3	84.1
Diversos		<u>281.1</u>	<u>516.6</u>
Reservas Técnicas		\$ <u>3,186.3</u>	\$ <u>3,828.6</u>
Reserva de Riesgos en Curso	11	2,127.1	2,668.6
Reserva por Sinistros		<u>1,059.2</u>	<u>1,160.0</u>
Total Pasivo		\$ <u>6,245.9</u>	\$ <u>6,080.0</u>
Patrimonio		\$ <u>6,056.8</u>	\$ <u>5,343.3</u>
Capital Social Pagado		3,581.1	3,581.1
Reservas de Capital, Patrimonio Restringido y Resultados Acumulados.		2,475.7	1,762.2
Total Pasivo y Patrimonio		\$ <u><u>12,302.7</u></u>	\$ <u><u>11,423.3</u></u>

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros

SEGUROS FEDECREDITO, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Conceptos</u>	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de Operación		\$ 11,975.7	\$ 10,597.1
Primas Netas de Devoluciones y Cancelaciones		7,891.0	7,690.2
Ingresos por Decremento de Reservas		3,297.7	1,983.5
Siniestros y Gastos Recuperados por Reaseguros y Reafianzamientos Cedidos		365.3	650.9
Reembolso de Gastos por Cesiones		185.8	116.4
Ingresos Financieros y de Inversión		235.9	156.1
		<hr/>	<hr/>
Costos de Operación		\$ (10,237.0)	\$ (8,487.6)
Siniestros		(4,276.9)	(3,368.8)
Primas Cedidas por Reaseguros y Reafianzamientos		(1,828.8)	(1,326.7)
Gastos por Incrementos de Reservas Técnicas		(2,742.4)	(2,774.3)
Gastos de Adquisición y Conservación		(1,388.9)	(1,017.8)
		<hr/>	<hr/>
Reservas de Saneamiento		\$ (20.3)	\$ (115.5)
		<hr/>	<hr/>
Utilidad antes de Gastos		1,718.4	1,994.0
		<hr/>	<hr/>
Gastos de Operación		\$ (1,301.5)	\$ (1,389.2)
Financieros y de Inversión		(20.2)	(6.0)
De Administración	16	(1,281.3)	(1,383.2)
		<hr/>	<hr/>
Utilidad de Operación		416.9	604.8
		<hr/>	<hr/>
Otros Ingresos y Gastos		538.3	142.0
		<hr/>	<hr/>
Utilidad antes de Reserva e Impuestos		955.2	746.8
		<hr/>	<hr/>
Impuesto Sobre la Renta	16	(241.7)	(203.8)
Reserva Legal		(66.9)	(52.3)
		<hr/>	<hr/>
Utilidad Neta		\$ 646.6	\$ 490.7
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros.

SEGUROS FEDECRÉDITO, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Conceptos</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/2021</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/2022</u>
Patrimonio	\$ 3,701.7	52.3	0.0	\$ 3,754.0	66.9	0.0	\$ 3,820.9
Capital Social Pagado	3,581.1	0.0	0.0	3,581.1	0.0	0.0	3,581.1
Reserva Legal	120.6	52.3	0.0	172.9	66.9	0.0	239.8
Patrimonio Restringido	1,098.7	1,144.1	(653.5)	1,589.3	1,280.5	(633.9)	2,235.9
Utilidad no Distribuible	2.6	65.1	(2.6)	65.1	76.4	(65.1)	76.4
Resultado del Ejercicio	533.5	542.9	(650.9)	425.5	713.5	(568.8)	570.2
Resultado de Ejercicios Anteriores	562.6	536.1	0.0	1,098.7	490.6	0.0	1,589.3
Total Patrimonio	\$ <u>4,800.4</u>	<u>1,196.4</u>	<u>(653.5)</u>	\$ <u>5,343.3</u>	<u>1,347.4</u>	<u>(633.9)</u>	\$ <u>6,056.8</u>
Total Acciones Comunes y Nominativas a un Valor de US\$ 100.00 c/u	35,811			35,811			35,811
Valor Contable de las Acciones (valores absolutos)	\$ <u>US\$134.00</u>			\$ <u>US\$149.20</u>			\$ <u>US\$169.10</u>

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros.

SEGUROS FEDECREDITO, S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Conceptos</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Actividades de Operación</u>		
Utilidad Neta	\$ 646.6	\$ 490.7
<u>Ajustes para Conciliar la Utilidad Neta con el Efectivo por Actividades de Operación</u>		
Reserva Legal	66.9	52.3
Reserva de Saneamiento de Activos	20.3	329.4
Depreciaciones y Amortizaciones	165.0	144.4
Ajuste de Depreciación	0.0	0.0
Reservas de Riesgo en Curso	(541.5)	598.6
Reservas pos Siniestros	(100.9)	(557.3)
Subtotal	256.4	1,058.1
<u>Cambios Netos en Activos y Pasivos</u>		
Otros Activos	573.7	(1,482.4)
Otros Pasivos	(111.2)	942.5
Subtotal	462.5	(539.9)
<u>Efectivo Neto Provisto por Actividades de Operación Antes de:</u>		
Intereses y Comisiones por Cobrar	76.4	(65.2)
Intereses y Comisiones por Pagar	1.2	0.0
Subtotal	77.6	(65.2)
Efectivo Neto Provisto por Actividades de Operación:	796.5	583.4
<u>Actividades de Inversión</u>		
Inversiones en Instrumentos Financieros	(651.9)	(368.7)
Inversiones en Préstamos	(153.5)	40.7
Compra de Inmueble	(378.7)	0.0
Adquisición de Activos Fijos	(122.9)	(7.9)
Aumento en Obras en Proceso	(322.3)	(265.4)
Efectivo Neto (Usado en) Actividades de Inversión:	(1,629.3)	(601.3)
<u>Actividades de Financiamiento</u>		
Préstamos Recibidos	918.3	(315.5)
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de Financiamiento:	918.3	(315.5)
Cambios netos en efectivo	85.5	(333.4)
Efectivo al inicio del Año	705.3	1,038.7
Efectivo al Final del Año	\$ 790.8	\$ 705.3

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros