

SOFIMEX, INSTITUCIÓN DE GARANTÍAS, S.A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
 (Cifras en pesos)

| <u>ACTIVO</u> | | | <u>PASIVO</u> | | |
|--|------------------|------------------|---|-------------------------|------------------|
| Inversiones | | 4,577,639,234.78 | Reservas Técnicas | | 2,092,121,433.10 |
| Valores y Operaciones con Productos Derivados | 4,284,342,352.26 | | De Riesgo en Curso | 1,317,299,585.13 | |
| Valores | 4,284,342,352.26 | | Seguros de Vida | 0.00 | |
| Gubernamentales | 3,759,506,026.46 | | Seguros de Accidentes y Enfermedades | 0.00 | |
| Empresas privadas Tasa Conocida | 401,343,611.25 | | Seguros de Daños | 0.00 | |
| Empresas privadas Renta Variable | 65,364,503.54 | | Reafianzamiento Tomado | 0.00 | |
| Extranjeros | 58,128,211.06 | | De fianzas en Vigor | 1,317,299,585.13 | |
| Dividendos por cobrar sobre Títulos de capital | 0.00 | | Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir | 81.00 | |
| | | | Por Pólizas Vencidas y Siniestros Ocurridos Pendientes de Pago | 0.00 | |
| (-) Deterioro de valores | -0.05 | | Por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste | 0.00 | |
| | | | Asignados a los Siniestros | 81.00 | |
| Inversiones en Valores dados en Préstamo | 0.00 | | Por fondos en Administración | 0.00 | |
| Valores restringidos | 0.00 | | Por Primas en Depósito | 0.00 | |
| | | | Reservas de Contingencia | 774,821,485.01 | |
| Operaciones con Productos Derivados | 0.00 | | Reserva para Seguros Especializados | 0.00 | |
| Deudor por Reporto | 126,188,672.32 | | Reserva de Riesgos Catastróficos | 281.96 | |
| | | | Reserva para Obligaciones Laborales | 115,822,305.35 | 115,822,305.35 |
| Cartera de Crédito (Neto) | 1,213,911.29 | | | | |
| Cartera de Crédito Vigente | 1,246,382.29 | | Acreedores | 246,008,178.91 | |
| Cartera de Crédito Vencida | 0.00 | | Agentes y Ajustadores | 184,736,050.98 | |
| | | | Fondos en Administración de Pérdidas | 0.00 | |
| (-) Estimaciones preventivas por Riesgo Crediticio | -32,471.00 | | Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos | 0.00 | |
| | | | Diversos | 61,272,127.93 | |
| Inmuebles (Neto) | 165,894,298.91 | | Reaseguradores y Reafianzadores | 110,749,591.90 | |
| | | | Instituciones de Seguros y Fianzas | 80,724,537.12 | |
| Inversiones para Obligaciones Laborales | 115,798,817.68 | | Depósitos Retenidos | 0.00 | |
| | | | Otras Participaciones | 30,025,054.78 | |
| Disponibilidad | 6,312,598.70 | 6,312,598.70 | Intermediarios de Reaseguros y Reafianzamiento | 0.00 | |
| Caja y Bancos | 6,312,598.70 | | Operaciones con Productos Derivados, Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | |
| Deudores | 197,083,747.53 | | Financiamientos Obtenidos | 0.00 | 0.00 |
| Por Primas | 0.00 | | Emisión de Deuda | 0.00 | |
| Deudor por Prima por Subsidio Daños | 0.00 | | Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones | 0.00 | |
| Adeudos a cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal | 0.00 | | Otros Títulos de Crédito | 0.00 | |
| Primas por cobrar de fianzas expedidas | 234,838,243.13 | | Contratos de Reaseguro Financiero | 0.00 | |
| Agentes y Ajustadores | 572,296.65 | | | | |
| Documentos por Cobrar | 0.00 | | Otros Pasivos | 73,387,760.11 | |
| Deudores por Responsabilidades | 6,079,495.59 | | Provisión para la Participación de los Trabajadores en la utilidad | 957,149.46 | |
| Otros | 5,593,712.22 | | Provisión para el Pago de Impuestos | 0.00 | |
| (-) Estimación para Castigos | -50,000,000.06 | | Otras Obligaciones | 72,430,610.65 | |
| | | | Créditos Diferidos | 0.00 | |
| Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) | 532,593,650.49 | | | | |
| Instituciones de Seguros y Fianzas | 0.00 | | Suma del Pasivo | <u>2,638,089,269.37</u> | |
| Depósitos Retenidos | 0.00 | | | | |
| Importes Recuperables de Reaseguro | 533,067,334.91 | | CAPITAL CONTABLE | | |
| (-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros | -473,684.42 | | Capital Contribuido | 180,254,466.98 | 180,254,466.98 |
| Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento | 0.00 | | Capital o Fondo Social Pagado | 180,254,466.98 | |
| (-) Estimación para Castigos | 0.00 | | Capital o Fondo Social | 0.00 | |
| | | | (-) Capital o Fondo Social No Suscrito | 180,254,466.98 | |
| Inversiones Permanentes | 99,703,728.88 | | (-) Capital o Fondo Social No Exhibido | 0.00 | |
| Subsidiarias | 0.00 | | (-) Acciones Propias Recompradas | 0.00 | |
| Asociadas | 0.00 | | Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital | 0.00 | |
| Otras Inversiones Permanentes | 99,703,728.88 | | | | |
| | | | Capital Ganado | 180,254,466.88 | 2,955,084,421.36 |
| Otros Activos | 244,296,379.65 | | Reservas | 180,254,466.88 | |
| Mobiliario y Equipo (Neto) | 8,060,252.20 | | Legal | 0.00 | |
| Activos adjudicados (Neto) | 2,211,300.72 | | Para Adquisición de Acciones Propias | 180,254,466.88 | |
| Diversos | 209,701,580.14 | | | 0.00 | |
| Activos intangibles Amortizables (Netos) | 0.00 | | | | |

Activos intangibles de larga duración (Netos)

24,323,246.59

| | |
|---|------------------|
| Otras | 0.00 |
| Superávit por Valuación | 131,880,143.54 |
| Inversiones Permanentes | -1,363,024.11 |
| Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores | 2,412,603,232.01 |
| Resultado o Remanente del Ejercicio | 231,709,603.04 |
| Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios | 0.00 |
| Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados | 0.00 |
| Participación Controladora | 0.00 |
| Participación No Controladora | 0.00 |

Suma del Capital

3,135,338,888.34

Suma del Activo

5,773,428,157.71

Suma del Pasivo y Capital

5,773,428,157.71

Orden

| | |
|--|--------------------|
| Valores en Depósito | 0.00 |
| Fondos en Administración | 10,272,001,982.40 |
| Responsabilidades por Fianzas en Vigor | 213,825,993,778.31 |
| Garantías de Recuperación | 210,720,337,804.36 |
| Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación | 1,079,257,812.36 |
| Reclamaciones Contingentes | 85,401,626.72 |
| Reclamaciones Pagadas | 900,148,773.78 |
| Reclamaciones Canceladas | 1,286,502,154.16 |
| Recuperación de Reclamaciones Pagadas | 62,462,810.45 |
| Pérdida Fiscal por Amortizar | 0.00 |
| Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales | 0.00 |
| Cuentas de Registro | 9,085,023,913.47 |
| Operaciones con Productos Derivados | 0.00 |
| Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo | 0.00 |
| Garantías Recibidas por Derivados | 0.00 |
| Garantías Recibidas por Reporto | 126,034,648.75 |

Suma Cuentas de Orden

447,443,165,304.76

El presente Balance General Consolidado se formuló de conformidad con las disposiciones emitidas en materia de contabilidad por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose correctamente reflejadas en su conjunto, las operaciones efectuadas por la Institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora), y sus subsidiarias hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Balance General Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Los Estados Financieros Consolidados y las Notas de Revelación que forman parte integrante de los estados financieros consolidados, pueden ser consultados en Internet, en la página electrónica: www.sofimex.mx

Los Estados Financieros Consolidados se encuentran dictaminados por el C.P.C Roberto Escobedo Anzures, miembro de la sociedad denominada Lebrija Alvarez y Cia., S.C. contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución/sociedad; asimismo, las reservas técnicas de la institución/sociedad fueron dictaminadas por la Act. Ana María Ramírez Lozano.

El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros Consolidados y las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros Consolidados dictaminados, se ubicarán para su consulta en internet, en la página electrónica: www.sofimex.mx, a partir de los cuarenta y cinco días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2021.

Asimismo, el Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera, se ubicará para su consulta en Internet, en la página electrónica: www.sofimex.mx, apartir de los noventa días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2021.


DIRECTOR GENERAL
LIC. ARMANDO RODRÍGUEZ ELORDUY


AUDITOR INTERNO
L.C. DIANA RODRIGUEZ MANCERA


DIRECTOR FINANCIERO
C.P. GABRIEL SÁNCHEZ GÓMEZ

SOFIMEX, INSTITUCIÓN DE GARANTÍAS, S.A.

NOTAS DE REVELACIÓN

ANEXO 24.1.3

COBERTURA DE LA BASE DE INVERSIÓN Y EL NIVEL EN QUE LOS FONDOS PROPIOS ADMISIBLES CUBREN EL RCS, ASÍ COMO LOS RECURSOS DE CAPITAL QUE CUBREN EL CAPITAL MÍNIMO PAGADO

| Requerimiento Estatutario | Cobertura de requerimientos estatutarios | | | | | |
|--|--|------------------|------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | Sobrante (Faltante) | | | Índice de Cobertura | | |
| | Ejercicio 2021 | Ejercicio 2020 | Ejercicio 2019 | Ejercicio 2021 | Ejercicio 2020 | Ejercicio 2019 |
| Reservas técnicas ¹ | 105,150,972.34 | 106,307,458.83 | 92,433,124.42 | 1.0503 | 1.0512 | 1.0502 |
| Requerimiento de capital de solvencia ² | 1,215,836,304.66 | 2,370,547,656.50 | 2,218,080,404.17 | 1.6595 | 6.4621 | 7.9949 |
| Capital mínimo pagado ³ | 2,967,793,401.24 | 2,731,597,654.50 | 2,458,375,638.30 | 26.9754 | 25.6799 | 23.8263 |

Notas:

¹ Inversiones que respaldan las reservas técnicas / base de inversión

² Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia

³ Los recursos de capital de la Institución computables de acuerdo a la regulación / Requerimiento de capital mínimo pagado para cada operación y/o ramo que tenga autorizados.

CALIFICACIÓN CREDITICIA

La agencia calificadoradora AM Best ha afirmado la Calificación de Fortaleza Financiera (FSR, por sus siglas en inglés) de A- (Excelente), la Calificación Crediticia de Emisor (ICR, por sus siglas en inglés) de Largo Plazo de "a-" (Excelente) y la Calificación en Escala Nacional México (NSR, por sus siglas en inglés) de "aaa.MX" (Excepcional) **de Sofimex, Institución de Garantías S.A. (Sofimex)** (Ciudad de México, México). La perspectiva de estas Calificaciones Crediticias (calificaciones) es estable.

Las calificaciones de Sofimex reflejan la fortaleza de su balance, la cual AM Best evalúa como muy fuerte, así como su desempeño operativo fuerte, perfil de negocio neutral y administración integral de riesgos apropiada. Las calificaciones también reflejan el fuerte desempeño operativo de Sofimex en términos de rentabilidad y competitividad dentro del mercado afianzador mexicano, así como su capitalización ajustada por riesgos en el nivel más fuerte con base en el Índice de Adecuación de Capital de Best (BCAR, por sus siglas en inglés). Estos factores positivos de calificación se ven contrarrestados por la perspectiva de AM Best respecto a la fuerte competencia en el mercado en el cual opera la compañía, así como por el actual entorno económico desafiante.