

SURAMERICANA S.A.

ASUNTO: Informe Periódico

FECHA: 12 de mayo de 2023

En cumplimiento de los deberes de divulgación de información relevante, Suramericana S.A. (filial de Grupo SURA, especializada en la industria de seguros, y gestión de tendencias y riesgos) se permite publicar el Informe periódico del primer trimestre 2023, el cual se adjunta y a su vez se encuentra disponible en la página web de la Compañía <https://segurossura.com/nosotros/relacion-con-inversionistas/informes/>

Acerca de Suramericana

Con más de 77 años de experiencia, Suramericana S.A. es una compañía especializada en la industria de seguros y en la gestión de tendencias y riesgos. Es filial de Grupo SURA (81.1%) y también tiene el respaldo como accionista de la reaseguradora alemana Munich Re (18.9%). La Compañía es una plataforma multisolución, multicanal y multisegmento con operaciones en 9 países de América Latina, donde busca entregar bienestar y competitividad sostenibles a cada uno de sus 18 millones de clientes, entre personas y empresas, atendidos por cerca de 22 mil empleados y 25,000 asesores. Se presenta al mercado como Seguros SURA en Colombia, Chile, México, Argentina, Brasil, Uruguay, Panamá y República Dominicana, y como Asesuisa, en El Salvador. Suramericana es la octava aseguradora de la región, por volumen de primas emitidas, y es la cuarta de origen latinoamericano.

SURAMERICANA S.A.

SUBJECT: Periodic Report

DATE: March 29, 2023

In compliance with the duty to disclose highlights, Suramericana S.A. (an affiliate of Grupo SURA specialized in the insurance, and trend and risk management industry), hereby allows the publication of the First Quarter 2023 periodic report, which is attached hereto and is also available on the Company's website <https://segurossura.com/nosotros/relacion-con-inversionistas/informes/>

About Suramericana

With more than 77 years of experience Suramericana S.A. is a company specialized in the insurance industry and in the management of trends and risks. It is a subsidiary of Grupo SURA (81.1%) and also has the backing as a shareholder of the German reinsurer Munich Re (18.9%). The Company is a multi-solution, multi-channel and multi-segment platform with operations in 9 countries in Latin America, where it seeks to deliver sustainable well-being and competitiveness to each of its 18 million clients, including individuals and companies, served by close to 22,000 employees and 25,000 brokers. It is presented to the market as Seguros SURA in Colombia, Chile, Mexico, Argentina, Brazil, Uruguay, Panama, the Dominican Republic, and as Asesuisa in El Salvador. Suramericana is the eighth insurer in the region, by volume of written premiums, and is the fourth of Latin American origin.

Informe periódico de primer trimestre 2023

Suramericana S.A
Medellín, Antioquia
Carrera 63 No. 49 A 31

Acerca de este informe

Este informe no solo se presenta en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 445 y siguientes del Código de Comercio Colombiano y con base en lo dispuesto en la Circular Externa 012 de mayo 27 de 2022 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, sino con el fin de responder con transparencia, respeto, responsabilidad y equidad a las relaciones que tejemos con nuestros grupos de interés y la sociedad.

Contenido

Informe periódico de primer trimestre 2023	1
Acerca de este informe	2
Glosario	4
Capítulo 1: aspectos generales de nuestra operación	5
Variaciones materiales en la situación financiera	5
Variaciones materiales en los resultados del trimestre	5
Cifras destacadas del trimestre:.....	5
Hechos destacados por segmentos:.....	7
Segmento Vida.....	7
Segmento Generales.....	8
Segmento Salud.....	10
Segmento Corporativo y otros segmentos.....	10
Capítulo 2: emisiones vigentes	11
Capítulo 3: riesgos y variaciones materiales	11
Variaciones materiales en los riesgos y sus mecanismos de gestión.....	11
Análisis cuantitativo y/o cualitativo del riesgo de mercado.....	11
Capítulo 4: cambios materiales en nuestro Gobierno Corporativo	14
Nota de hechos posteriores	14
Anexos	15

Glosario

Gastos administrativos: egresos que se relacionan directamente con la gestión, organización y dirección de un negocio.

Materialidad: proceso para la evaluación y definición de asuntos económicos, ambientales, sociales y de gobierno que la Compañía debe gestionar, teniendo en cuenta la visión de sus grupos de interés y el impacto que estos asuntos tienen en la estrategia y la gestión de riesgos de la compañía.

Monedas constantes: se refiere al uso de tasas de cambio fijas con el objetivo de eliminar posibles fluctuaciones de moneda a la hora de consolidar los resultados financieros de las diferentes filiales.

Moneda local: moneda del país donde las filiales de Suramericana tienen presencia.

Moneda local real: es una unidad de cuenta que refleja el poder adquisitivo de la moneda de cada país diariamente, con base en la variación del índice de precios al consumidor (UVR en Colombia, UF en Chile, UDIS en México y UYI en Uruguay).

Primas retenidas devengadas: valor neto devengado una vez descontadas las primas cedidas y las reservas técnicas.

UPC: la Unidad de Pago por Capitación es el valor que se reconoce a las Entidades Promotoras de Salud por cada uno de los afiliados al sistema de seguridad social en salud para cubrir las prestaciones del Plan Obligatorio de Salud en los regímenes contributivo y subsidiado.

Valor razonable PyG: instrumentos cuyo valor contable varía de acuerdo a los valores de mercado suministrados por los proveedores de precios oficiales (tasa de mercado). La variación en dicho valor es reflejada en el Estado Financiero de las filiales. Para Suramericana y sus filiales, dentro de esta clasificación, se consideran los instrumentos de deuda con fines de negociación, y todos los instrumentos de patrimonio y derivados.

Capítulo 1: aspectos generales de nuestra operación

A continuación, presentamos los resultados de Suramericana para el primer trimestre del año 2023.

Variaciones materiales en la situación financiera

Los activos consolidados ascendieron a COP 40,72 billones con un aumento del 24.5% comparado contra el primer trimestre del año anterior, apalancado por un crecimiento del 20.9% en las inversiones de portafolio que llegaron a COP 19,18 billones al cierre del periodo. Este crecimiento está asociado a un mayor resultado financiero gracias al buen desempeño de los activos indexados a inflación y al comportamiento favorable de las tasas de interés, combinado con una valorización de los activos alternativos, y a una mayor base de portafolio.

De otro lado, los pasivos alcanzaron los COP 34,38 billones, con un aumento del 25.3% comparado contra el mismo periodo del año anterior, impulsado principalmente por el incremento del 26.7% en las reservas técnicas que llegaron a los COP 27,10 billones asociado a la mayor producción en el segmento de generales y vida.

Nuestra solidez patrimonial mejoró durante el año, producto de la mejor utilidad. El patrimonio consolidado de la Compañía cerró en COP 6,34 billones, con un aumento del 20.5% en comparación con el mismo periodo del año anterior. Adicional a los resultados del año, la devaluación del peso colombiano (COP) frente al dólar americano (USD) y las demás monedas de la región, genera un crecimiento en el patrimonio de la Compañía al consolidar sus filiales del exterior.

Variaciones materiales en los resultados del trimestre

Cifras destacadas del trimestre:

Primas Emitidas

COP 7.0
billones

+ 25.7% vs 1T2022

% Siniestralidad / PD

71.6% vs 71.7%

1T2023 vs 1T2022

Utilidad Neta controladora

COP 318
mil millones

+COP 219 mil millones

- Las **primas emitidas** para el trimestre en todos nuestros segmentos alcanzaron los COP 7.0 billones con un crecimiento positivo. Dentro de los segmentos se destaca el de generales con un crecimiento del 29.0% (15.7% en monedas constantes), esto se dio por el mejor desempeño comercial en las soluciones de empresas; adicionalmente, los segmentos de salud y vida crecieron un 23.5% y 19.6% respectivamente, apalancados por el incremento de afiliados en la EPS como en las soluciones de salud voluntarias.
- El indicador de **siniestralidad** disminuyó ligeramente comparado con el mismo trimestre del año anterior, esto se dio principalmente por la desaceleración en la inflación de autopartes y vehículos nuevos en la región, lo que impacta a las soluciones de movilidad. Así mismo, el impacto negativo que se vio reflejado en el comportamiento de mercado el año pasado, se mitigó por las estrategias de rentabilización y gestión técnica que adelantamos para responder ante los impactos por ruptura de cadenas de abastecimiento a nivel global. Lo anterior es compensado parcialmente por una mayor siniestralidad en el segmento de vida debido a actualizaciones en las reservas de largo plazo para la solución de riesgos laborales.
- Los **gastos administrativos** continúan siendo un foco estratégico a través de la gestión inteligente de los recursos, la transformación de los modelos operativos y la búsqueda continua de la productividad. Durante el trimestre realizamos inversiones tecnológicas para potencializar estas iniciativas, haciendo que el indicador incrementara 19 pbs respecto al mismo periodo del año anterior, ubicándose en 12.4% para este trimestre.
- El **resultado financiero** incrementó 121.8% frente al año anterior gracias al desempeño de los activos indexados a inflación y el comportamiento favorable de las tasas de interés, combinado con una valorización de los activos alternativos.
- La **utilidad neta controladora y el ROTE** evidencian la evolución positiva en los negocios. Al cierre del trimestre el resultado alcanza COP 317,987 millones, 3.2 veces mayor al mismo periodo del año anterior. Estos resultados nos llevaron a una rentabilidad tangible ajustado de 16.4%.

	1T23	1T22	Var. %
Primas Emitidas	7,018,032	5,583,038	25.7%
Primas retenidas devengadas	6,248,145	4,920,917	27.0%
Siniestralidad retenida	-4,475,679	-3,530,363	26.8%
Resultado Técnico	405,345	400,796	1.1%
Gastos administrativos	-871,342	-682,572	27.7%
Resultado inversiones	834,372	376,233	121.8%
Utilidad Neta	318,060	99,230	220.5%
Utilidad Neta controladora	317,981	99,059	221.0%
<hr/>			
% Siniestralidad / PRD	71.6%	71.7%	
% Eficiencia gastos	12.4%	12.2%	
ROE Ajustado (12m)	12.8%	4.3%	
ROTE Ajustado (12m)	16.4%	5.5%	

*Gastos administrativos incluyen gastos administrativos + honorarios

Esta tabla no incluye todas las líneas del Estado de Resultados, más detalle se encuentra en los anexos de Suramericana.

Hechos destacados por segmentos:

Segmento Vida

	1T23	1T22	Var. %
Primas Emitidas	1,956,059	1,635,081	19.6%
Primas retenidas devengadas	1,861,279	1,555,427	19.7%
Siniestros retenidos	-1,224,759	-995,679	23.0%
% Siniestralidad retenida /PD	65.8%	64.0%	
Resultado Técnico	-32,987	44,470	-174.2%
Gastos administrativos	-230,623	-192,163	20.0%
% Gastos admon. / PE	11.8%	11.8%	
Resultados inversiones	540,131	290,807	85.7%
Utilidad Neta	291,480	147,640	97.4%

*Gastos administrativos incluyen gastos administrativos + honorarios

Primas: en el trimestre se presentaron actualizaciones de tarifas para la solución de salud en Colombia; lo anterior, sumado a la mejor dinámica de prima nueva en Chile, llevan esta solución a crecer un 23.2% respecto al primer trimestre del año anterior. Adicional, la solución de riesgos laborales creció un 22.9%, apalancado por la masa expuesta que alcanza los 5.0 millones de asegurados y por una mayor tasa de cotización. Así mismo, el buen desempeño del canal afinidad impulsa las soluciones de vida que creció un 12.3%.

Siniestralidad: el incremento en el indicador de siniestralidad en el trimestre es explicado por la solución de riesgos laborales, donde se incluyen actualizaciones en las reservas de largo plazo por COP 70,962 millones. Lo anterior obedece a la estimación del incremento de salario mínimo para próximo año (COP 45,567 millones) y a cambios regulatorios que tiene como objetivo reflejar las variaciones de los riesgos poblacionales tales como el de extra-longevidad (COP 25,395 millones).

Eficiencia operativa y otros gastos: en el trimestre, el indicador de comisiones netas frente a primas devengadas se ubica en un 23.6% contra un 21.1% en el mismo trimestre del año anterior. El incremento se presentó por una mayor emisión de negocios a través del canal afinidad en Colombia. Así mismo, los gastos varios durante el periodo incluyeron COP 40,000 millones correspondientes a obligaciones de largo plazo para la solución de riesgos laborales.

Por su parte, el indicador de gastos administrativos se mantuvo estable frente al primer trimestre del año anterior, ubicándose en 11.8%.

Ingresos de inversiones: para el segmento vida se presentó un incremento de 85.7% frente al mismo trimestre del año anterior. La inflación en 2023 en los países en los que mantenemos mayor exposición al indicador se mantiene elevada (Colombia 13.3% y Chile 11.1% al cierre de marzo), favoreciendo el ingreso por inversiones. Adicionalmente, durante el trimestre, se registró una importante valorización de las tasas de interés a nivel regional tras los cambios en las posturas de política monetaria de los bancos centrales en apoyo de la estabilidad del sistema financiero global, lo que impulsó el resultado del trimestre.

Utilidad neta: el desempeño de los portafolios de inversión en la región impulsó el resultado del segmento en el trimestre, con una utilidad neta que alcanza los COP 291,480 millones, creciendo COP 143,840 millones respecto al mismo trimestre del año anterior.

Segmento Generales

	1T23	1T22	Var. %
Primas Emitidas	2,790,046	2,162,779	29.0%
Primas retenidas devengadas	2,102,131	1,568,524	34.0%
Siniestros retenidos	-1,154,773	-866,514	33.3%
% Siniestralidad retenida /PD	54.9%	55.2%	
Resultado Técnico	224,288	199,000	12.7%
Gastos administrativos	-422,024	-321,971	31.1%
% Gastos admon. / PE	15.1%	14.9%	
Razón combinada	111.4%	109.9%	
Resultados inversiones	241,171	84,482	185.5%
Utilidad Neta	49,895	10,159	391.1%

*Gastos administrativos incluyen gastos administrativos + honorarios

Primas: en monedas constantes, el segmento de generales creció en el trimestre un 15.7%, apalancado principalmente por nuevos negocios y renovaciones en las soluciones de empresas que crecen un 22.8%. Así mismo, las primas emitidas de las soluciones de movilidad incrementaron un 12.3% (monedas constantes) debido a las actualizaciones de tarifas que buscan contrarrestar los incrementos en los costos medios ocasionados por la ruptura en la cadena de abastecimiento a nivel global.

Las primas retenidas devengadas presentan un mayor crecimiento frente a las primas emitidas por el cambio en el factor de diferimiento de los gastos de adquisición en la filial de Colombia, que generó una liberación por COP 57,193 millones en las reservas de producción, efecto que compensamos con una mayor amortización de los gastos de adquisición en las comisiones.

Siniestralidad: en el segmento, presentó una disminución debido a una menor siniestralidad en el portafolio de movilidad de 99 pbs frente al mismo periodo del año anterior, efecto que va en línea con las estrategias de rentabilización y gestión técnica que se implementaron en la región para mitigar los impactos por la ruptura en la cadena de abastecimiento que generó incrementos en los costos medios de autopartes y vehículos nuevos.

Eficiencia operativa y otros gastos: el indicador de comisiones en el segmento incrementó 163 pbs por la mayor amortización de gastos de adquisición, generado por el ajuste en el factor de diferimiento de estos gastos en la filial de Colombia, efecto que es compensado en las reservas de producción. Por su parte, el indicador de gastos varios incrementa 78 pbs (crecimiento del 22.1% en monedas constantes), por los mayores costos de contrato de reaseguro como consecuencia de una mayor exposición en las soluciones de empresas.

El indicador de gastos administrativos incrementa 24 pbs (crecimiento del 18.3% en monedas constantes) por mayores inversiones tecnológicas que tienen como objetivo el fortalecimiento de los modelos operativos en las filiales.

Ingresos de inversiones: durante el trimestre el segmento presentó un incremento de 185.5% en relación con el mismo trimestre del año anterior. Al igual que en el segmento vida, uno de los principales factores que impulsó este desempeño fueron las presiones inflacionarias. El segmento de generales se vio más favorecido de las tendencias de valorización de activos de renta fija debido a la mayor participación de la clasificación a valor razonable en sus portafolios.

Utilidad neta: la mejora en la siniestralidad del portafolio de movilidad y un mayor ingreso de inversiones, generaron un crecimiento de la utilidad neta del segmento de COP 39,736 millones en el trimestre, alcanzando los COP 49,895 millones en el año.

Segmento Salud

	1T23	1T22	Var. %
Primas Emitidas	2,608,126	2,111,063	23.5%
Siniestros retenidos	-2,404,072	-1,971,292	22.0%
% Siniestralidad retenida /PD	92.2%	93.4%	
Gastos administrativos	-189,199	-145,309	30.2%
% Gastos admon. / PE	7.3%	6.9%	
Utilidad Neta	65,271	-2,241	3,012.8%

**Gastos administrativos incluyen gastos administrativos + honorarios*

Primas: el desempeño de las primas emitidas en el trimestre es impulsado por la EPS, que para este periodo creció un 27.0% debido al incremento de la población asegurada, que alcanza los 5.16 millones, 119 mil usuarios más que el primer trimestre del año anterior.

Siniestralidad: este indicador segmento presentó una disminución de 120 pbs principalmente por la EPS que alcanza un indicador de 96.6% frente a un 98.8% en el mismo trimestre del año anterior. La menor siniestralidad se explica por un menor costo medio de atención en salud, dado que las actualizaciones de tarifas de la red de prestación en salud entran en vigor a partir del mes de marzo, a diferencia del incremento de la UPC que rige desde enero.

Eficiencia operativa y otros gastos: El indicador de gastos del segmento presenta un incremento de 37 pbs en el trimestre principalmente por mayor inversión tecnológica en la EPS y gastos locativos de Ayudas Diagnósticas e IPS, inversiones que van en línea con el fortalecimiento de la prestación en salud.

Utilidad neta: la menor siniestralidad de la EPS impulsa el crecimiento del resultado del segmento que alcanza una utilidad neta de COP 65,271 millones.

Segmento Corporativo y otros segmentos

El segmento corporativo presentó una pérdida de COP 76,415 millones, 27.0% mayor a la del mismo trimestre del año anterior. Este incremento se explica por el mayor pago de intereses en el holding debido a los altos niveles de inflación en Colombia; así como una mayor provisión de impuestos a las ganancias, en línea con las mejores proyecciones de dividendos, y la consolidación del negocio de VaxThera, que genera un método de participación negativo.

Capítulo 2: emisiones vigentes

En el año 2016, con la finalidad de financiar la adquisición de las compañías de RSA en Latinoamérica, Suramericana emitió y colocó en el mercado público de valores colombiano bonos ordinarios por valor de COP 1 billón.

La emisión se encuentra listada en la Bolsa de Valores de Colombia y fue colocada en su totalidad. Al cierre de, el valor de la emisión aún en circulación es de COP 852 mil millones.

Título	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Plazo años	Monto emitido (COP millones)	Tasa / cupón	Calificación	ISIN
Bonos ordinarios	22/06/2016	22/06/2020	4	147,998	IPC+3.39%	AAA	COTOCCB00010
Bonos ordinarios	22/06/2016	22/06/2023	7	257,145	IPC+3.90%	AAA	COTOCCB00028
Bonos ordinarios	22/06/2016	22/06/2026	10	305,622	IPC+4.09%	AAA	COTOCCB00036
Bonos ordinarios	22/06/2016	22/06/2031	15	289,235	IPC+4.29%	AAA	COTOCCB00044

Capítulo 3: riesgos y variaciones materiales

En este capítulo presentamos las variaciones materiales de los riesgos del mercado presentados durante el primer trimestre del año y un análisis cualitativo del riesgo de mercado.

Variaciones materiales en los riesgos y sus mecanismos de gestión

Durante el primer trimestre del 2023, no se presentaron variaciones materiales en el grado de exposición de los riesgos financieros, técnicos, emergentes u operativos con respecto al informe anual. No se materializaron eventos de materialidad que modificaran el estado de estos, ni se identificaron nuevos riesgos en nuestros monitoreos continuos del entorno y valoraciones de riesgos existentes.

Análisis cuantitativo y/o cualitativo del riesgo de mercado

A continuación, se expresa la exposición de los portafolios de inversión que componen las filiales de la Compañía y su propio portafolio dentro de cada clasificación contable a marzo 31 de 2023 y diciembre 31 de 2022:

SURAMERICANA

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Costo Amortizado	72%	72%
Valor Razonable PyG y ORI	28%	28%
Total	100%	100%

Valor a Costo Amortizado

A continuación, se muestra la exposición que tiene la Compañía y sus filiales en los instrumentos de Costo Amortizado a moneda extranjera contable a marzo 31 de 2023 y diciembre 31 de 2022. Estos instrumentos solo cuentan con exposición al riesgo de mercado cuando este activo no tiene su contrapartida con el pasivo:

SURAMERICANA

Portafolio Valor Costo Amortizado	Marzo 2023	Diciembre 2022
Moneda local	50%	50%
Moneda local real**	43%	42%
USD	7%	7%
Otras	1%	1%
Total	100%	100%

**Total de exposición clasificado a Costo Amortizado.*

***Es importante resaltar que las denominadas "Moneda Local", y "Moneda Local Real", es vista desde el lado de cada una de nuestras filiales.*

Valor Razonable con cambios PYG, Valor Razonable con cambios en (ORI)

Los instrumentos clasificados como Valor Razonable PyG y Valor Razonable ORI, se encuentran expuestos al riesgo de mercado a través de las tasas de interés, el tipo de cambio y el precio de los activos. A continuación, se muestra la exposición que tuvo la Compañía y sus filiales en los instrumentos como Valor Razonable a cada riesgo contable a marzo 31 de 2023 y diciembre 31 de 2022.

Tipo de cambio: la tabla muestra la exposición a través de instrumentos como Valor Razonable a cada moneda:

SURAMERICANA

Portafolio Valor Razonable PyG y ORI	Marzo 2023	Diciembre 2022
Moneda local	61%	58%
Moneda local real	13%	18%
USD	25%	24%
Otras	0%	0%
Total	100%	100%

*Los porcentajes son del total de exposición en Valor Razonable PyG y Valor Razonable ORI.

Activos de Renta Fija y Renta Variable: la tabla muestra la exposición a instrumentos de Renta Fija y Renta Variable clasificados a Valor Razonable:

SURAMERICANA		
Portafolio Valor Razonable PyG y ORI	Marzo 2023	Diciembre 2022
Renta Fija	64%	65%
<i>Tasa variable</i>	21%	15%
<i>Tasa fija</i>	43%	49%
Renta Variable	21%	21%
<i>Fondos Renta Fija</i>	5%	4%
<i>Alternativos dif. Inmobiliario</i>	17%	17%
<i>Otros</i>	0.3%	0.1%
Derivados	1%	1%
Inmobiliario	14%	13%
Total	100%	100%

* Los porcentajes son del total de exposición en Valor Razonable PyG y Valor Razonable ORI.

**Los instrumentos clasificados como Renta Variable incluyen adicionalmente fondos de capital privado, notas estructuradas, fondos de inversión colectiva, etc.

Capítulo 4: cambios materiales en nuestro Gobierno Corporativo

A continuación, presentamos los cambios materiales que se presentaron en relación con el gobierno corporativo de Suramericana.

- **Composición de la Junta Directiva y algunos Comités:** la Asamblea General de Accionistas de Suramericana, en su reunión ordinaria llevada a cabo el 24 de marzo del año en curso, se pronunció concediendo a la administración un plazo de 60 días hábiles para encontrar y proponer el remplazo del Director David Yanovich Wancier que había presentado su renuncia en el mes de noviembre de 2022. La administración de la Compañía, en coordinación con el presidente de la Junta Directiva, avanzaron en la definición de una propuesta para presentar a la Asamblea de Accionistas en la reunión que se encuentra convocada para el día 12 de mayo de 2023.
- **Miembros de Alta Gerencia:** a finales del mes de marzo del año en curso, se informó que Jhon Jairo Uribe Velásquez, vicepresidente de Seguros, se retiraría de la Compañía el 30 de abril por alcanzar la edad límite de retiro, consagrada en el Código de Buen Gobierno del Grupo Empresarial Sura, por lo que no integrará más la Alta Gerencia de Suramericana. En su remplazo, la Junta Directiva nombró a Juan Pablo Loreiro a partir del 1 de mayo.

Adicionalmente, a finales del mes de marzo, Luis Ramos Espinoza, vicepresidente de Tecnología presentó su renuncia por asuntos personales, por lo que prestó sus servicios a la Compañía hasta el 30 de abril de 2023. Las funciones de la Vicepresidencia de Tecnología fueron asumidas por Mauricio Maya, Gerente de Tecnología y Focos Estratégicos de la Compañía.

Nota de hechos posteriores

No se presentaron hechos relevantes que puedan afectar de manera significativa la situación y el desempeño de la Compañía reflejados en los estados financieros con corte al 31 de marzo de 2023.

Anexos

Variaciones situación financiera y resultados de Suramericana

Resumen Resultados	1T23	1T22	Var.%
Activos	40,723,743	32,697,491	24.5%
Pasivo	34,380,721	27,431,990	25.3%
Patrimonio controlante	6,333,445	5,257,952	20.5%
Patrimonio Tangible	4,911,074	4,146,720	18.4%
Primas emitidas	7,018,032	5,583,038	25.7%
Primas cedidas	-859,452	-648,027	32.6%
Primas retenidas (netas)	6,158,580	4,935,011	24.8%
Reservas netas de producción	89,566	-14,094	-735.5%
Primas retenidas devengadas	6,248,145.4	4,920,917.1	0.3
Siniestros totales	-4,219,890	-4,249,618	-0.7%
Reembolso de siniestros	-255,789	719,256	-135.6%
Siniestros retenidos	-4,475,679	-3,530,363	26.8%
Comisiones Netas	-897,640	-646,669	38.8%
Ingreso por Prestación de Servicios	19,483	22,863	-14.8%
Costo por prestación de Servicios	-54,967	-48,062	14.4%
Gastos varios de seguros	-417,645	-311,446	34.1%
Deterioro técnico	-16,351	-6,444	153.7%
Resultado Técnico	405,345	400,796	1.1%
Gastos administrativos	-871,342	-682,572	27.7%
Amortizaciones y Depreciaciones	-71,676	-55,937	28.1%
Deterioro	24	801	-97.0%
Resultado Industrial	-537,649	-336,911	-59.6%
Ingresos por inversiones	834,372	376,233	121.8%
Intereses	-55,558	-37,255	49.1%
Otros ingresos/gastos No operativos	127,934	121,923	4.9%
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	369,099	123,990	197.7%
Impuestos a las ganancias	-51,039	-24,760	-106.1%
Ganancia (pérdida), Neta	318,060	99,230	220.5%
Ganancia (pérdida) de la controladora	317,981	99,059	221.0%
Amortización intangibles	-14,445	-12,577	14.9%
Impuesto diferido amortización	4,607	3,920	17.5%
Utilidad neta ajustada	327,819	107,716	204.3%

Detalle Primas por país Suramericana

Por País	Col	Ch	Mx	Arg	Br	SV	Pan	RD	Uru	Sura Re
Var A/A (ML)	19.3%	31.2%	-14.6%	113.5%	27.5%	2.4%	-9.3%	7.6%	17.5%	-41.5%
PE mar-23 (Miles MM)	5,084	772	384	306	218	155	164	127	136	9
Var T/T (ML)	19.3%	31.2%	-14.6%	113.5%	27.5%	2.4%	-9.3%	7.6%	17.5%	-41.5%
PE 1T 2023 (Miles MM)	5,084	772	384	306	218	155	164	127	136	9

Detalle portafolio inversiones por país Suramericana

Portafolio por País	Arg	Br	Ch	Col	SV	Mx	Pan	RD	Uru
Tasa de Retorno*	121.5%	13.4%	9.6%	19.4%	5.9%	4.5%	3.6%	7.9%	3.8%
Valor de Portafolio**	29,770	382	198,566	15,298,949	97	3,617	118	2,242	2,364

*Retornos acumulados del trimestre expresados en EA

**Cifras en moneda local millones

Esta rentabilidad incluye el ingreso financiero total (PyG + Patrimonio)