

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2012

(CIFRAS EN PESOS)

100	ACTIVO			200	PASIVO Y CAPITAL		
110	Inversiones		11,614,050,919.34	210	Reservas Técnicas		10,173,604,410.53
111	Valores y Operaciones con Productos Derivados	11,492,716,523.50		211	De Riesgos en Curso	9,498,665,539.43	
112	Valores	11,492,716,523.50		212	Vida	9,498,665,539.43	
113	Gubernamentales	10,021,433,246.53		213	Accidentes y Enfermedades		
114	Empresas Privadas	1,109,000,477.68		214	Daños		
115	Tasa Conocida	1,109,000,477.68		215	Fianzas en Vigor		
116	Renta Variable			216	De Obligaciones Contractuales	47,699,545.92	
117	Extranjeros			217	Por Siniestros y Vencimientos	47,699,545.92	
118	Valuación neta	27,990,292.91		218	Por Siniestros Ocurridos y No Reportados		
119	Deudores por Intereses	334,292,506.38		219	Por Dividendos sobre Pólizas		
120	Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital			220	Fondos de Seguros en Administración		
121	(-) Deterioro de Valores			221	Por primas en depósito		
122	Valores Restringidos			222	De previsión	627,239,325.18	
123	Inversiones en Valores dados en Préstamo			223	Previsión		
124	Valores Restringidos			224	Riesgos Catastróficos		
125	Operaciones con Productos Derivados			225	Contingencia	189,973,311.73	
126	Reportos	121,334,395.84		226	Especiales	437,266,013.45	
127	Préstamos			227	Reservas para Obligaciones Laborales		
128	Sobre pólizas			228	Acreedores		3,922,778.09
129	Con Garantía			229	Agentes y Ajustadores		
130	Quirografarios			230	Fondos en Administración de Pérdidas		
131	Contratos de Reaseguro Financiero			231	Acreedores por Responsabilidades de Fianzas		
132	Descuentos y Redescuentos			232	Diversos	3,922,778.09	
133	Cartera Vencida			233	Reaseguradores y Reafianzadores		
134	Deudores por Intereses			234	Instituciones de Seguros y Fianzas		
135	(-) Estimación para Castigos			235	Depósitos Retenidos		
136	Inmobiliarias			236	Otras Participaciones		
137	Inmuebles			237	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento		
138	Valuación Neta			238	Operaciones con Productos Derivados		
139	(-) Depreciación			239	Financiamientos Obtenidos		
140	Inversiones para Obligaciones Laborales			240	Emisión de Deuda		
141	Disponibilidad		122,758.25	241	Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones		
142	Caja y Bancos	122,758.25		242	Otros Títulos de Crédito		
143	Deudores		2,537,162.88	243	Contratos de Reaseguro Financiero		
144	Por Primas	2,537,162.88		244	Otros Pasivos		112,383,656.84
145	Agentes y Ajustadores			245	Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad		
146	Documentos por Cobrar			246	Provisión para el Pago de Impuestos	112,382,622.00	
147	Préstamos al Personal			247	Otras Obligaciones	1,034.84	
148	Otros			248	Créditos Diferidos		
149	(-) Estimación para Castigos				SUM A E L P A S I V O		10,289,910,845.46
150	Reaseguradores y Reafianzadores			300			
151	Instituciones de Seguros y Fianzas			310	Capital o Fondo Social Pagado		244,814,206.32
152	Depósitos Retenidos			311	Capital o Fondo Social	244,814,206.32	
153	Participación de Reaseguradores por Siniestros Pendientes			312	(-) Capital o Fondo No Suscrito		
154	Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso			313	(-) Capital o Fondo No Exhibido		
155	Otras Participaciones			314	(-) Acciones Propias Recompradas		
156	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento			315	Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital		
157	Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor			316	Reservas		145,745,549.41
158	(-) Estimación para Castigos			317	Legal	145,745,549.41	
159	Inversiones Permanentes			318	Para Adquisición de Acciones Propias		
160	Subsidiarias			319	Otras		
161	Asociadas			320	Superávit por Valuación		
162	Otras Inversiones Permanentes			321	Inversiones Permanentes		
163	Otros Activos		144,402,759.34	322	Resultados de Ejercicios Anteriores	1,055,910,049.68	
164	Mobiliario y Equipo	4,039.45		323	Resultados de Ejercicios Anteriores		24,732,948.94
165	Activos Adjudicados			324	Resultado del Ejercicio		
166	Diversos	144,348,407.29		325	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios		
167	Gastos Amortizables	8,654,858.19					
168	(-) Amortización	8,604,545.59					
169	Activos Intangibles						
170	Productos Derivados						
	SUM A E L A C T I V O		11,761,113,599.81		SUM A E L C A P I T A L		1,471,202,754.35
					SUM A E L P A S I V O Y E L C A P I T A L		11,761,113,599.81

800 ORDEN

810	Valores en Depósito	0.00
820	Fondos en Administración	0.00
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	0.00
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0.00
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	0.00
860	Reclamaciones Contingentes	0.00
870	Reclamaciones Pagadas	0.00
875	Reclamaciones Canceladas	0.00
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	0.00
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	0.00
900	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro	0.00
910	Cuentas de Registro	1,596,415,695.87
920	Operaciones con Productos Derivados	0.00
921	Operaciones con Valores Otorgadas en Préstamo	0.00
922	Garantías Recibidas por Derivados	0.00
923	Garantías Recibidas por Reporto	121,319,101.96

El capital pagado incluye la cantidad de \$ 0.00, moneda nacional, originada por la capitalización parcial del superávit por valuación de inmuebles.

El presente Balance General 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) 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, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

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

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

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. _____, miembro de la sociedad denominada _____ contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución/sociedad; asimismo, las reservas técnicas de la institución/sociedad fueron dictaminadas por el Act. _____.

El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros y las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros dictaminados, se ubicarán para su consulta en Internet, en la página electrónica: _____, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio de _____.

DIRECTOR GENERAL
LIC. DANIEL GARDUÑO GUTIÉRREZ

CONTRALOR INTERNO
MBA. CARLOS VELAZQUEZ SALGADO

CONTRALOR
L.C. ESTHER BAÑOS PINEDA

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2012
(CIFRAS EN PESOS)

400 PRIMAS		
410 Emitidas		2,202,643.94
420 (-) Cedidas		
430 De Retención		2,202,643.94
440 (-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor		74,716,783.53
450 Primas de Retención Devengadas		-72,514,139.59
460 (-) Costo Neto de Adquisición		
470 Comisiones a Agentes		
480 Compensaciones Adicionales a Agentes		
490 Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		
500 (-) Comisiones por Reaseguro Cedido		
510 Cobertura de Exceso de Pérdida		
520 Otros		
530 (-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales		152,236,032.47
540 Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	152,236,032.47	
550 Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional		
560 Reclamaciones		
570 Utilidad (Pérdida) Técnica		-224,750,172.06
580 (-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas		8,479,281.65
590 Reserva para Riesgos Catastróficos		
600 Reserva de Previsión		
610 Reserva de Contingencia	1,435,648.69	
620 Otras Reservas	7,043,632.96	
625 Resultado de Operaciones Análogas y Conexas		
630 Utilidad (Pérdida) Bruta		-233,229,453.71
640 (-) Gastos de Operación Netos		2,166,160.94
650 Gastos Administrativos y Operativos	2,156,795.81	
660 Remuneraciones y Prestaciones al Personal		
670 Depreciaciones y Amortizaciones	9,365.13	
680 Utilidad (Pérdida) de la Operación		-235,395,614.65
690 Resultado Integral de Financiamiento		270,728,398.85
700 De Inversiones	140,538,879.71	
710 Por Venta de Inversiones	99,053.30	
720 Por Valuación de Inversiones	-31,214,693.04	
730 Por Recargo sobre Primas		
750 Por Emisión de Instrumentos de Deuda		
760 Por Reaseguro Financiero		
770 Otros	2,092,879.15	
780 Resultado Cambiario	159,212,279.73	
790 (-) Resultado por Posición Monetaria		
795 Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes		
800 Utilidad (Pérdida) antes de impuestos a la Utilidad		35,332,784.20
810 (-) Provisión para el Pago de Impuesto a la Utilidad		10,599,835.26
840 Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas		24,732,948.94
850 Operaciones Discontinuas		
860 Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		24,732,948.94

El presente Estado de Resultados 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, sociedad) 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, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.