

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011

(CIFRAS EN PESOS CONSTANTES)

100 A C T I V O		200 P A S I V O Y C A P I T A L	
110 Inversiones	11,309,798,620.42	210 Reservas Técnicas	9,951,670,579.39
111 Valores y Operaciones con Productos Derivados	11,263,632,725.27	211 De Riesgos en Curso	9,283,420,499.17
112 Valores	11,263,632,725.27	212 Vida	9,283,420,499.17
113 Gubernamentales	8,053,178,787.60	213 Accidentes y Enfermedades	
114 Empresas Privadas	1,280,850,612.84	214 Daños	
115 Tasa Conocida	1,280,850,612.84	215 Fianzas en Vigor	
116 Renta Variable		216 De Obligaciones Contractuales	65,414,892.28
117 Extranjeros		217 Por Sinistros y Vencimientos	65,414,892.28
118 Valuación neta	101,996,361.99	218 Por Sinistros Ocurridos y No Reportados	
119 Deudores por Intereses	1,827,606,962.84	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 deposito	
		222 De previsión	602,835,187.94
122 Valores Restringidos		223 Previsión	
123 Inversiones en Valores dados en Préstamo		224 Riesgos Catastróficos	
124 Valores Restringidos		225 Contingencia	185,668,410.92
		226 Especiales	417,166,777.02
125 Operaciones con Productos Derivados		227 Reservas para Obligaciones Laborales	
126 Reportos	46,165,895.15	228 Acreedores	3,509,311.01
127 Préstamos		229 Agentes y Ajustadores	
128 Sobre pólizas		230 Fondos en Administración de Pérdidas	
129 Con Garantía		231 Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	
130 Quirografarios		232 Diversos	3,509,311.01
131 Contratos de Reaseguro Financiero		233 Reaseguradores y Reafianzadores	
132 Descuentos y Redescuentos		234 Instituciones de Seguros y Fianzas	
133 Cartera Vencida		235 Depósitos Retenidos	
134 Deudores por Intereses		236 Otras Participaciones	
135 (-) Estimación para Castigos		237 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	
136 Inmobiliarias		238 Operaciones con Productos Derivados	
137 Inmuebles		239 Financiamientos Obtenidos	
138 Valuación Neta		240 Emisión de Deuda	
139 (-) Depreciación		241 Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	
140 Inversiones para Obligaciones Laborales		242 Otros Títulos de Crédito	
141 Disponibilidad	147,624.74	243 Contratos de Reaseguro Financiero	
142 Caja y Bancos	147,624.74	244 Otros Pasivos	78,815,303.80
143 Deudores	3,147,402.20	245 Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	
144 Por Primas	3,147,402.20	246 Provisión para el Pago de Impuestos	78,784,958.57
145 Agentes y Ajustadores		247 Otras Obligaciones	30,345.23
146 Documentos por Cobrar		248 Créditos Diferidos	
147 Préstamos al Personal			
148 Otros		S U M A E L P A S I V O	10,033,995,194.20
149 (-) Estimación para Castigos			
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 Sinistros 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 Recompuestas	
156 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento		315 Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capita	
157 Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor		316 Reservas	145,745,549.41
158 (-) Estimación para Castigos		317 Legal	
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	801,954,199.11
163 Otros Activos	98,739,781.29	323 Resultados de Ejercicios Anteriores	185,324,279.61
164 Mobiliario y Equipo	-441.65	324 Resultado del Ejercicio	
165 Activos Adjudicados		325 Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	
166 Diversos	98,682,907.74		
167 Gastos Amortizables	8,654,858.19		
168 (-) Amortización	8,597,542.99		
169 Activos Intangibles			
170 Productos Derivados			
S U M A E L A C T I V O	11,411,833,428.65	S U M A E L C A P I T A L	1,377,838,234.45
		S U M A E L P A S I V O Y E L C A P I T A L	11,411,833,428.65
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	1,234,097,832.40		
920 Operaciones con Productos Derivados	0.00		
921 Operaciones con Valores Otorgadas en Préstamo	-401,036.06		
922 Garantías Recibidas por Derivados	0.00		
923 Garantías Recibidas por Reporto	46,165,895.15		

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 _____

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011

(CIFRAS EN PESOS CONSTANTES)

400 PRIMAS		
410 Emitidas		18,294,961.31
420 (-) Cedidas		
430 De Retención		18,294,961.31
440 (-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso		-93,516,735.47
450 Primas de Retención Devengadas		111,811,696.78
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		457,170,876.15
540 Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	457,170,876.15	
550 Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional		
560 Reclamaciones		
570 Utilidad (Pérdida) Técnica		-345,359,179.37
580 (-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas		13,948,069.56
590 Reserva para Riesgos Catastróficos		
600 Reserva de Previsión		
610 Reserva de Contingencia		-2,047,586.95
620 Otras Reservas		15,995,656.51
625 Resultado de Operaciones Análogas y Conexas		
630 Utilidad (Pérdida) Bruta		-359,307,248.93
640 (-) Gastos de Operación Netos		9,282,675.41
650 Gastos Administrativos y Operativos	9,254,046.68	
660 Remuneraciones y Prestaciones al Personal		
670 Depreciaciones y Amortizaciones	28,628.73	
680 Utilidad (Pérdida) de la Operación		-368,589,924.34
690 Resultado Integral de Financiamiento		633,340,533.78
700 De Inversiones	416,527,778.17	
710 Por Venta de Inversiones	40,059,931.77	
720 Por Valuación de Inversiones	30,907,001.26	
730 Por Recargo sobre Primas		
750 Por Emisión de Instrumentos de Deuda		
760 Por Reaseguro Financiero		
770 Otros	4,581,639.41	
780 Resultado Cambiario	141,264,183.17	
790 (-) Resultado por Posición Monetaria		
795 Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes		
800 Utilidad (Pérdida) antes de impuestos a la Utilidad		264,750,609.44
810 (-) Provisión para el Pago de Impuesto a la Utilidad		79,426,329.83
840 Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas		185,324,279.61
850 Operaciones Discontinuas		
860 Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		185,324,279.61

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.