

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

(CIFRAS EN PESOS)

100 A C T I V O		200 P A S I V O Y C A P I T A L	
110 Inversiones	11,840,384,050.77	210 Reservas Técnicas	10,139,102,867.67
111 Valores y Operaciones con Productos Derivados	11,836,862,070.22	211 De Riesgos en Curso	9,422,008,921.90
112 Valores	11,836,862,070.22	212 Vida	9,422,008,921.90
113 Gubernamentales	10,157,473,259.05	213 Accidentes y Enfermedades	
114 Empresas Privadas	1,112,952,846.75	214 Daños	
115 Tasa Conocida	1,112,952,846.75	215 Fianzas en Vigor	
116 Renta Variable		216 De Obligaciones Contractuales	68,787,458.71
117 Extranjeros		217 Por Sinistros y Vencimientos	68,787,458.71
118 Valuación neta	192,711,988.63	218 Por Sinistros Ocurridos y No Reportados	
119 Deudores por Intereses	373,723,975.79	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	648,306,487.06
		223 Previsión	
122 Valores Restringidos		224 Riesgos Catastróficos	
123 Inversiones en Valores dados en Préstamo		225 Contingencia	188,440,179.40
124 Valores Restringidos		226 Especiales	459,866,307.66
125 Operaciones con Productos Derivados		227 Reservas para Obligaciones Laborales	
126 Reportos	3,521,980.55	228 Acreedores	3,638,914.37
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	3,638,914.37
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	166,824.27	243 Contratos de Reaseguro Financiero	
142 Caja y Bancos	166,824.27	244 Otros Pasivos	99,293,863.83
143 Deudores		245 Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	
144 Por Primas	2,941,393.16	246 Provisión para el Pago de Impuestos	99,289,792.84
145 Agentes y Ajustadores		247 Otras Obligaciones	4,070.99
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	10,242,035,645.87
149 (-) Estimación para Castigos		300	
150 Reaseguradores y Reafianzadores		310 Capital o Fondo Social Pagado	244,814,206.32
151 Instituciones de Seguros y Fianzas		311 Capital o Fondo Social	244,814,206.32
152 Depósitos Retenidos		312 (-) Capital o Fondo No Suscrito	
153 Participación de Reaseguradores por Sinistros Pendientes		313 (-) Capital o Fondo No Exhibido	
154 Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso		314 (-) Acciones Propias Recompradas	
155 Otras Participaciones		315 Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	
156 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento		316 Reservas	145,745,549.41
157 Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor		317 Legal	
158 (-) Estimación para Castigos		318 Para Adquisición de Acciones Propias	
159 Inversiones Permanentes		319 Otras	
160 Subsidiarias		320 Superávit por Valuación	
161 Asociadas		321 Inversiones Permanentes	1,055,910,049.68
162 Otras Inversiones Permanentes		323 Resultados de Ejercicios Anteriores	233,095,335.91
163 Otros Activos		324 Resultado del Ejercicio	
164 Mobiliario y Equipo	3,249.67	325 Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	
165 Activos Adjudicados			
166 Diversos	78,072,897.20		
167 Gastos Amortizables	8,654,858.19		
168 (-) Amortización	8,622,486.07		
169 Activos Intangibles			
170 Productos Derivados			
S U M A E L A C T I V O	11,921,600,787.19	S U M A E L C A P I T A L	1,679,565,141.32
		S U M A E L P A S I V O Y E L C A P I T A L	11,921,600,787.19

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	3,521,100.27

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 2012
(CIFRAS EN PESOS)

400 PRIMAS		
410 Emitidas		11,661,798.31
420 (-) Cedidas		
430 De Retención		11,661,798.31
440 (-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor		4,616,267.58
450 Primas de Retención Devengadas		7,045,530.73
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		456,579,212.66
540 Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	456,579,212.66	
550 Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional		
560 Reclamaciones		
570 Utilidad (Pérdida) Técnica		-449,533,681.93
580 (-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas		29,546,443.53
590 Reserva para Riesgos Catastróficos		
600 Reserva de Previsión		
610 Reserva de Contingencia	-97,483.64	
620 Otras Reservas	29,643,927.17	
625 Resultado de Operaciones Análogas y Conexas		
630 Utilidad (Pérdida) Bruta		-479,080,125.46
640 (-) Gastos de Operación Netos		3,867,603.68
650 Gastos Administrativos y Operativos	3,839,508.29	
660 Remuneraciones y Prestaciones al Personal		
670 Depreciaciones y Amortizaciones	28,095.39	
680 Utilidad (Pérdida) de la Operación		-482,947,729.14
690 Resultado Integral de Financiamiento		815,941,066.15
700 De Inversiones	426,456,465.91	
710 Por Venta de Inversiones	-7,305,656.67	
720 Por Valuación de Inversiones	126,560,493.50	
730 Por Recargo sobre Primas		
750 Por Emisión de Instrumentos de Deuda		
760 Por Reaseguro Financiero		
770 Otros	3,466,424.29	
780 Resultado Cambiario	266,763,339.12	
790 (-) Resultado por Posición Monetaria		
795 Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes		
800 Utilidad (Pérdida) antes de impuestos a la Utilidad		332,993,337.01
810 (-) Provisión para el Pago de Impuesto a la Utilidad		99,898,001.10
840 Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas		233,095,335.91
850 Operaciones Discontinuas		
860 Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		233,095,335.91

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.