


100. ACTIVO		200. PASIVO	
110 Inversiones	<u>122,281,617.49</u>	210 Reservas Técnicas	<u>19,126,232.22</u>
111 Valores y Operaciones con Productos Derivados		211 De Riesgos en Curso	18,303,738.74
112 Valores	122,281,617.49	212 Vida	18,303,738.74
113 Gubernamentales	121,529,092.86	213 Accidentes y Enfermedades	0.00
114 Empresas Privadas	0.00	214 Daños	0.00
115 Tasa Conocida	0.00	215 Fianzas en Vigor	0.00
116 Renta Variable	0.00	216 De Obligaciones Contractuales	822,493.48
117 Extranjeros	0.00	217 Por Sinistros y Vencimientos	0.00
118 Valuación Neta	731,115.79	218 Por Sinistros Ocurredos y No Reportados	818,812.64
119 Deudores por Intereses	21,408.84	219 Por Dividendos sobre Pólizas	0.00
120 (-) Estimación para Castigos	0.00	220 Fondos de Seguros en Administración	0.00
121 Operaciones con Productos Derivados	0.00	221 Por Primas en Depósito	3,680.84
122 Préstamos	0.00	222 De Provisión	0.00
123 Sobre Pólizas	0.00	223 Provisión	0.00
124 Con Garantía	0.00	224 Riesgos Catastróficos	0.00
125 Quirografarios	0.00	225 Contingencia	0.00
126 Contratos de Reaseguro Financiero	0.00	226 Especiales	0.00
127 Descuentos y Redescuentos	0.00	227 Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro	<u>22,116.24</u>
128 Cartera Vencida	0.00	228 Acreedores	<u>7,911,780.02</u>
129 Deudores por Intereses	0.00	229 Agentes y Ajustadores	79,975.94
130 (-) Estimación para Castigos	0.00	230 Fondos en Administración de Pérdidas	0.00
131 Inmobiliarias	0.00	231 Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	0.00
132 Inmuebles	0.00	232 Diversos	7,831,804.08
133 Valuación Neta	0.00	233 Reaseguradores y Reafianzadores	<u>45,333,472.92</u>
134 (-) Depreciación	0.00	234 Instituciones de Seguros y Fianzas	45,333,472.92
135 Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro	<u>31,981.03</u>	235 Depósitos Retenidos	0.00
136 Disponibilidad	<u>449,060.12</u>	236 Otras Participaciones	0.00
137 Caja y Bancos	449,060.12	237 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00
138 Deudores	<u>4,686,359.72</u>	238 Operaciones con Productos Derivados	<u>0.00</u>
139 Por Primas	27,136.47	239 Financiamientos Obtenidos	<u>0.00</u>
140 Agentes y Ajustadores	0.00	240 Emisión de Deuda	0.00
141 Documentos por Cobrar	0.00	241 Por Obligaciones Subordinadas No Suceptibles de Convertirse en Acciones	0.00
142 Préstamos al Personal	0.00	242 Otros Títulos de Crédito	0.00
143 Otros	4,659,223.25	243 Contratos de Reaseguro Financiero	0.00
144 (-) Estimación para Castigos	0.00	244 Otros Pasivos	<u>10,345,278.10</u>
145 Reaseguradores y Reafianzadores	<u>2,862.50</u>	245 Provisiones para la Participación de Utilidades al Personal	0.00
146 Instituciones de Seguros y Fianzas	0.10	246 Provisiones para el Pago de Impuestos	0.00
147 Depósitos Retenidos	0.00	247 Otras Obligaciones	10,343,267.67
148 Participación de Reaseguradores por Sinistros Pendientes	2,862.40	248 Créditos Diferidos	2,010.43
149 Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso	0.00	SUMA EL PASIVO	<u>82,738,879.50</u>
150 Otras Participaciones	0.00	300 CAPITAL	<u>76,415,583.80</u>
151 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00	310 Capital o Fondo Social Pagado	<u>76,415,583.80</u>
152 Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor	0.00	311 Capital o Fondo Social	152,620,798.43
153 (-) Estimación para Castigos	0.00	312 (-) Capital o Fondo No Suscrito	76,205,214.63
154 Otros Activos	<u>111,637,356.86</u>	313 (-) Capital o Fondo No Exhibido	0.00
155 Mobiliario y Equipo	11,043,274.33	314 (-) Acciones Propias Recompuestas	0.00
156 Activos Adjudicados	0.00	315 Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	0.00
157 Diversos	812,933.14	316 Reservas	<u>110,235,527.79</u>
158 Gastos Amortizables	110,156,565.53	317 Legal	0.00
159 (-) Amortización	10,375,416.14	318 Para Adquisición de Acciones Propias	0.00
160 Productos Derivados	0.00	319 Otras	110,235,527.79
		320 Superávit por Valuación	0.00
		321 Subsidiarias	0.00
		322 Efecto de Impuestos Diferidos	0.00
		323 Resultados de Ejercicios Anteriores	-32,320,220.47
		324 Resultado del Ejercicio	2,019,467.10
		325 Exceso ó Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	0.00
SUMA EL ACTIVO	<u>239,089,237.72</u>	SUMA EL CAPITAL	<u>156,350,358.22</u>
		SUMA EL PASIVO Y CAPITAL	<u>239,089,237.72</u>
810 Valores en Depósito	0.00	870 Reclamaciones Pagadas	0.00
820 Fondos en Administración	0.00	880 Recuperación de Reclamaciones Pagadas	0.00
830 Responsabilidad por Fianzas en Vigor	0.00	890 Pérdida Fiscal por Amortizar	27,061,434.11
840 Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0.00	900 Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro	12,246.00
850 Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	0.00	910 Cuentas de Registro	190,677,442.34
860 Reclamaciones Contingentes	0.00	920 Operaciones con Productos Derivados	0.00

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 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.




MARCEL MUÑOZ SALAZAR
CONTADOR



GERARDO A. MARQUÍZ DELGADO
DIRECTOR DE FINANZAS



JAIME MANSILLO GÓNGORA
DIRECTOR GENERAL DE OPERACIONES



YUI TANAKA
DIRECTOR GENERAL