



GENERAL DE SEGUROS, S.A.B.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(CIFRAS EN PESOS)

| | | | | | | | |
|-----|--|-------------------------|-------------------------|-----|--|-------------------------|-------------------------|
| 100 | Activo | | | 200 | Pasivo | | |
| 110 | Inversiones | | 3,799,853,861.05 | 210 | Reservas Técnicas | | 2,181,895,044.20 |
| 111 | Valores y Operaciones con Productos Derivados | 3,574,299,078.16 | | 211 | De Riesgos en Curso | 1,015,914,597.11 | |
| 112 | Valores | 3,574,299,078.16 | | 212 | Vida | 216,436,159.54 | |
| 113 | Gubernamentales | 868,337,804.10 | | 213 | Accidentes y Enfermedades | 91,293,130.49 | |
| 114 | Empresas Privadas | 1,406,021,327.04 | | 214 | Daños | 708,185,307.08 | |
| 115 | Tasa Conocida | 388,362,846.77 | | 215 | Fianzas en Vigor | 0.00 | |
| 116 | Renta Variable | 1,017,658,480.27 | | 216 | De Obligaciones Contractuales | 515,831,824.57 | |
| 117 | Extranjeros | 109,919,290.43 | | 217 | Por Siniestros y Vencimientos | 290,293,916.47 | |
| 118 | Valuación Neta | 1,182,423,430.25 | | 218 | Por Siniestros Ocurridos y No Reportados | 200,597,376.98 | |
| 119 | Deudores por Intereses | 7,597,226.36 | | 219 | Por Dividendos sobre Pólizas | 8,119,072.20 | |
| 120 | Dividendos por cobrar sobre Títulos de Capital | -0.02 | | 220 | Fondos de Seguros en Administración | 6,565,935.55 | |
| 121 | (-) Deterioro de Valores | 0.00 | | 221 | Por Primas en Depósito | 10,255,523.37 | |
| 122 | Valores Restringidos | 0.00 | | 222 | De Previsión | 650,148,622.52 | |
| 123 | Inversiones en Valores dados en Préstamos | 0.00 | | 223 | Previsión | 0.00 | |
| 124 | Valores Restringidos | 0.00 | | 224 | Riesgos Catastróficos | 649,720,977.41 | |
| 125 | Operaciones con Productos Derivados | 0.00 | | 225 | Contingencia | 427,645.11 | |
| 126 | Reporto | 42,479,104.19 | | 226 | Especiales | 0.00 | |
| 127 | Préstamos | 4,287,899.16 | | 227 | Reservas para Obligaciones Laborales | 100,254,783.71 | |
| 128 | Sobre Pólizas | 0.00 | | 228 | Acreeedores | 89,194,309.51 | |
| 129 | Con Garantía | 3,279,717.16 | | 229 | Agentes y Ajustadores | 65,848,787.78 | |
| 130 | Quirografarios | 1,008,182.00 | | 230 | Fondos en Administración de Pérdidas | 48,241.92 | |
| 131 | Contratos de Reaseguro Financiero | 0.00 | | 231 | Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas | 0.00 | |
| 132 | Descuentos y Redescuentos | 0.00 | | 232 | Diversos | 23,297,279.81 | |
| 133 | Cartera Vencida | 0.00 | | 233 | Reaseguradores y Reafianzadores | 112,546,472.88 | |
| 134 | Deudores por Intereses | 0.00 | | 234 | Instituciones de Seguros y Fianzas | 103,631,867.57 | |
| 135 | (-) Estimación para Castigos | 0.00 | | 235 | Depósitos Retenidos | 8,914,605.31 | |
| 136 | Inmobiliarias | 178,787,779.54 | | 236 | Otras Participaciones | 0.00 | |
| 137 | Inmuebles | 53,245,233.48 | | 237 | Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento | 0.00 | |
| 138 | Valuación Neta | 145,546,528.93 | | 238 | Operaciones con Productos Derivados | 0.00 | |
| 139 | (-) Depreciación | 20,003,982.87 | | 239 | Financiamientos Obtenidos | 0.00 | |
| 140 | Inversiones para Obligaciones Laborales | 106,465,569.69 | | 240 | Emisión de deuda | 0.00 | |
| 141 | Disponibilidad | 67,360,271.93 | | 241 | Por Oblig. Subor. No Susceptibles de Convertirse en Acciones | 0.00 | |
| 142 | Caja y Bancos | 67,360,271.93 | | 242 | Otros Títulos de Crédito | 0.00 | |
| 143 | Deudores | 468,818,177.79 | | 243 | Contratos de Reaseguro Financiero | 0.00 | |
| 144 | Por Primas | 406,389,899.63 | | 244 | Otros Pasivos | 578,165,414.31 | |
| 145 | Agentes y Ajustadores | 194,595.29 | | 245 | Provisión para la Participación de los Trabajado.en la | 8,183,985.54 | |
| 146 | Documentos por Cobrar | 8,152,257.64 | | 246 | Provisiones para el Pago de Impuestos | 26,952,214.14 | |
| 147 | Préstamos al Personal | 5,783,950.90 | | 247 | Otras Obligaciones | 76,632,611.86 | |
| 148 | Otros | 55,150,398.55 | | 248 | Créditos Diferidos | 466,396,602.77 | |
| 149 | (-) Estimación para Castigos | 6,852,924.22 | | | Suma del Pasivo | 3,062,056,024.61 | |
| 150 | Reaseguradores y Reafianzadores | 452,674,314.90 | | 300 | Capital | 372,283,552.93 | |
| 151 | Instituciones de Seguros y Fianzas | 10,244,949.37 | | 310 | Capital o Fondo Social Pagado | 425,748,529.90 | |
| 152 | Depósitos Retenidos | 0.00 | | 311 | Capital o Fondo Social | 53,464,976.97 | |
| 153 | Part. de Reaseguradores por Siniestros Pendientes | 216,300,112.31 | | 312 | (-) Capital o Fondo no Suscrito | 0.00 | |
| 154 | Part. de Reaseguradores por Riesgos en Curso | 226,110,945.51 | | 313 | (-) Capital o Fondo no Exhibido | 0.00 | |
| 155 | Otras Participaciones | 18,307.71 | | 314 | (-) Acciones Propias Compradas | 0.00 | |
| 156 | Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento | 0.00 | | 315 | Oblig. Subor. de Conversión Obligatoria a Capital | 0.00 | |
| 157 | Part. de Reafianz. en la Rva. de Fianzas en Vigor | 0.00 | | 316 | Reservas | 85,819,362.47 | |
| 158 | (-) Estimación para Castigos | 0.00 | | 317 | Legal | 85,819,362.47 | |
| 159 | Inversiones Permanentes | 514,604.15 | | 318 | Para Adquisición de Acciones Propias | 0.00 | |
| 160 | Subsidiarias | 0.00 | | 319 | Otras | 0.00 | |
| 161 | Asociadas | 0.00 | | 320 | Superávit por Valuación | 10,098,821.38 | |
| 162 | Otras Inversiones Permanentes | 514,604.15 | | 321 | Inversiones Permanentes | 0.00 | |
| 163 | Otros Activos | 65,550,985.85 | | 322 | Resultados de Ejercicios Anteriores | 996,972,764.33 | |
| 164 | Mobiliario y Equipo | 17,917,125.66 | | 323 | Resultado del Ejercicio | 430,937,948.11 | |
| 165 | Activos Adjudicados | 0.00 | | 324 | Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios | 3,068,804.92 | |
| 166 | Diversos | 46,741,380.24 | | 325 | Participación Controladora | 1,899,181,254.14 | |
| 167 | Gastos Amortizables | 15,531,585.81 | | 326 | Participación no Controladora | 506.61 | |
| 168 | (-) Amortización | 14,639,105.86 | | | Suma del Capital | 1,899,181,760.75 | |
| 169 | Activos Intangibles | 0.00 | | | Suma del Pasivo y Capital | 4,961,237,785.36 | |
| 170 | Productos Derivados | 0.00 | | | | | |
| | Suma del Activo | 4,961,237,785.36 | | | | | |

| | | | |
|-----|---|----------------|--|
| 800 | Orden | | |
| 810 | Valores en Depósito | 162,233.38 | |
| 820 | Fondos en Administración | 114,115,812.67 | |
| 830 | Responsabilidades por Fianzas en Vigor | 0.00 | |
| 840 | Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas | 0.00 | |
| 850 | Reclamaciones Recibidas Pend. 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 Obligac. Laborales al Ret | 12,928,610.00 | |
| 910 | Cuentas de Registro | 304,606,330.03 | |
| 920 | Operaciones con Productos Derivados | 0.00 | |
| 921 | Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo | 0.00 | |
| 922 | Garantías Recibidas por Derivados | 0.00 | |
| 923 | Garantías Recibidas por Reporto | 0.00 | |

"El presente Balance General Consolidado 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 sus subsidiarias y entidades con propósitos específicos 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.

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

"Los Estados Financieros Consolidados y las Notas de Revelación que forman parte integrante de los Estados Financieros Consolidados, pueden ser consultados en Internet, en la pagina electronica, www.generaldeseguros.com.mx, en la opcion del menú: Quiénes somos/ Información Financiera y Corporativa / 2012.

"Los Estados Financieros Consolidados se encuentran dictaminados por el C.P.C. Rafael Gutierrez Lara, miembro de la sociedad denominada K.P.M.G. Cárdenas Dosal S.C., contratada para prestar los servicios de auditoria externa a esta Institución; asimismo, las reservas técnicas de la Institución fueron dictaminadas por el Act. Gerardo García Aranda."

"El Dictamen emitido por auditor externo, los Estados Financieros Consolidados y las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros Consolidados dictaminados, se ubicarán para su consulta en internet, en la página electrónica: www.generaldeseguros.com.mx, en la opción del menú: Quiénes somos / Información Financiera y Corporativa / 2012 / Dictamen, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio de 2012."

"El capital pagado incluye la cantidad de \$16,000,000.00 moneda nacional, originada por la capitalización parcial del superávit por valuación de inmuebles."

RÚBRICA

C.P. DANIEL HERNÁNDEZ MARTÍNEZ
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO

RÚBRICA

C.P. FERNANDO FLORES HERNÁNDEZ MAGRO
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

RÚBRICA

C.P. JAIME BARBET SERRANO
CONTADOR GENERAL

RÚBRICA

C.P. RAYMUNDO GONZÁLEZ MANCILLA
AUDITOR INTERNO



GENERAL DE SEGUROS, S.A.B.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Cifras en pesos)

| | | | | |
|-----|---|----------------|------------------|-------------------------|
| 400 | Primas | | | |
| 410 | Emitidas | | 1,730,555,036.34 | |
| 420 | (-) Cedidas | | 518,792,515.51 | |
| 430 | De Retención | | 1,211,762,520.83 | |
| 440 | (-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor | | 67,140,766.63 | |
| 450 | Primas de Retención Devengadas | | | <u>1,144,621,754.20</u> |
| 460 | (-) Costo Neto de Adquisición | | 224,809,941.78 | |
| 470 | Comisiones a Agentes | 169,722,917.71 | | |
| 480 | Compensaciones Adicionales a Agentes | 85,755,291.43 | | |
| 490 | Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado | 993,528.97 | | |
| 500 | (-) Comisiones por Reaseguro Cedido | 102,415,980.45 | | |
| 510 | Cobertura de Exceso de Pérdida | 18,003,009.96 | | |
| 520 | Otros | 52,751,174.16 | | |
| 530 | (-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales | | 678,093,545.11 | |
| 540 | Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales | 678,504,886.13 | | |
| 550 | Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional | 411,341.02 | | |
| 560 | Reclamaciones | 0.00 | | |
| 570 | Utilidad (Pérdida) Técnica | | | <u>241,718,267.31</u> |
| 580 | (-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas | | 65,865,724.15 | |
| 590 | Reserva para Riesgos Catastróficos | 65,865,724.15 | | |
| 600 | Reserva de Previsión | 0.00 | | |
| 610 | Reserva de Contingencia | 0.00 | | |
| 620 | Otras Reservas | 0.00 | | |
| 625 | Resultado de Operaciones Análogas y Conexas | | 227,368.48 | |
| 630 | Utilidad (Pérdida) Bruta | | | <u>176,079,911.64</u> |
| 640 | (-) Gastos de Operación Netos | | 206,320,651.89 | |
| 650 | Gastos Administrativos y Operativos | 18,232,299.92 | | |
| 660 | Remuneraciones y Prestaciones al Personal | 178,162,069.46 | | |
| 670 | Depreciaciones y Amortizaciones | 9,926,282.51 | | |
| 680 | Utilidad (Pérdida) de la Operación | | | <u>-30,240,740.25</u> |
| 690 | Resultado Integral de Financiamiento | | 599,229,837.46 | |
| 700 | De Inversiones | 97,082,425.16 | | |
| 710 | Por Venta de Inversiones | 109,498,072.23 | | |
| 720 | Por Valuación de Inversiones | 379,961,270.26 | | |
| 730 | Por Recargo sobre Primas | 18,423,849.99 | | |
| 750 | Por Emisión de Instrumentos de Deuda | 0.00 | | |
| 760 | Por Reaseguro Financiero | 0.00 | | |
| 770 | Otros | 4,836,981.67 | | |
| 780 | Resultado Cambiario | -10,572,761.85 | | |
| 790 | (-) Resultado por Posición Monetaria | 0.00 | | |
| 795 | Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes | | 0.00 | |
| 800 | Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad | | | <u>568,989,097.21</u> |
| | Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidable | | | <u>-139.40</u> |
| 810 | (-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad | | 138,051,288.50 | |
| 840 | Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas | | | <u>430,937,948.11</u> |
| 850 | Operaciones Discontinuas | | | 0.00 |
| 860 | Utilidad (Pérdida) del Ejercicio | | | <u>430,937,948.11</u> |
| | Participación no Controladora | | | <u>-139.40</u> |
| | Participación Controladora | | | <u>430,937,948.11</u> |

El presente Estado de Resultados Consolidado 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 de manera consolidada los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución, sus subsidiarias y entidades con propósitos específicos por el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

RÚBRICA

C.P. DANIEL HERNÁNDEZ MARTÍNEZ
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO

RÚBRICA

C.P. FERNANDO FLORES HERNÁNDEZ MAGRO
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

RÚBRICA

C.P. JAIME BARBET SERRANO
CONTADOR GENERAL

RÚBRICA

C.P. RAYMUNDO GONZÁLEZ MANCILLA
AUDITOR INTERNO