



GENERAL DE SALUD, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(CIFRAS EN PESOS)

Activo				Pasivo	
100000	Activo			200000	Pasivo
110000	Inversiones		255,741,512.27	210000	Reservas Técnicas
110100	Valores y Operaciones con Productos Derivados	255,741,512.27		211000	Reserva de Riesgos en Curso
110110	Valores	255,741,512.27		211100	Seguros de Vida
110111	Gubernamentales	204,005,597.67		211120	Seguros de Accidentes y Enfermedades
110112	Empresas Privadas.Tasa Conocida	0.00		211130	Seguros de Daños
110113	Empresas Privadas. Renta Variable	50,558,232.60		211150	Reafianzamiento Tomado
110114	Extranjeros	1,177,682.00		211140	De Fianzas en Vigor
110115	Dividendos por cobrar sobre Títulos de Capital	0.00		212000	Reserva de Obligaciones Pendientes de Cumplir
110116	(-) Deterioro de Valores	0.00		212100	Por Pólizas Vencidas y Sinistros Pendientes de Pago
110117	Inversiones en valores dados en Préstamo	0.00		212400	Por Sinistros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste
110118	Valores Restringidos	0.00		212500	Fondos en Administración
110120	Operaciones con Productos Derivados	0.00		212600	Por Primas en Depósito
110200	Deudor por Reporto	0.00		213000	Reserva de Contingencia
110300	Cartera de Crédito (Neto)	0.00		214000	Reserva para Seguros Especializados
110310	Cartera de Crédito Vigente	0.00		215000	Reservas de Riesgos Castróficos
110320	Cartera de Crédito Vencida	0.00		220000	Reservas para Obligaciones Laborales
110330	(-) Estimaciones Preventivas de Riesgo Crediticio	0.00		230000	Acreeedores
110400	Inmuebles (Neto)	0.00	0.00	230100	Agentes y Ajustadores
120000	Inversiones para Obligaciones Laborales		0.00	230200	Fondos en Administración de Pérdidas
130000	Disponibilidad		14,205,291.73	230300	Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas Constituidos
130100	Caja y Bancos	14,205,291.73		230400	Diversos
140000	Deudores		156,180,674.91	240000	Reaseguradores y Reafianzadores
140100	Por Primas	149,541,888.53		240100	Instituciones de Seguros y Fianzas
140200	Deudor por Prima por Subsidio Daños	0.00		240200	Depósitos Retenidos
140300	Adeudos a cargo de Dependencias y Entidades de la Admón Pública	0.00		240300	Otras Participaciones
140500	Agentes y Ajustadores	82,180.03		240400	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento
140600	Documentos por Cobrar	0.00		250000	Operaciones con Productos Derivados. Valos Razonable
140700	Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas	0.00		260000	Financiamientos Obtenidos
140800	Otros	6,756,450.89		260100	Emisión de deuda
140900	(-) Estimación para Castigos	-199,844.54		260110	Por Oblig. Subor. No Susceptibles de Convertirse en Acciones
150000	Reaseguradores y Reafianzadores		427,578.43	260120	Otros Títulos de Crédito
150100	Instituciones de Seguros y Fianzas	0.00		260200	Contratos de Reaseguro Financiero
150200	Depósitos Retenidos	0.00		270000	Otros Pasivos
150300	Importes Recuperables de Reaseguro	427,851.51		270100	Provisión para la Participación de los Trabajados en la Ut.
1503100	(-) Estimación Preventiva de Riesgos Crediticios de Reas. Extranjeros	-273.08		270200	Provisiones para el Pago de Impuestos
150500	(-) Estimación para Castigos	0.00		270300	Otras Obligaciones
160000	Inversiones Permanentes		0.00	270400	Créditos Diferidos
160100	Subsidiarias	0.00		300000	Capital Contable
160200	Asociadas	0.00		310000	Capital Contribuido
160300	Otras Inversiones Permanentes	0.00		310100	Capital o Fondo Social Pagado
170000	Otros Activos		21,946,926.36	310110	Capital o Fondo Social
170100	Mobiliario y Equipo (Neto)	0.00		310120	(-) Capital o Fondo no Suscrito
170200	Activos Adjudicados (Neto)	0.00		310130	(-) Capital o Fondo no Exhibido
170300	Diversos	21,946,926.36		310140	(-) Acciones Propias Recompradas
170400	Activos Intangibles Amortizables (Netos)	0.00		310200	Oblig. Subor. de Conversión Obligatoria a Capital
170600	Activos Intangibles de Larga duración (Netos)	0.00		320000	Capital Ganado
	Suma del Activo		448,501,983.70	320100	Reservas
				320110	Legal
				320120	Para Adquisición de Acciones Propias
				320130	Otras
				320200	Superávit por Valuación
				320300	Inversiones Permanentes
				320400	Resultados ó Remanentes de Ejercicios Anteriores
				320500	Resultado ó Remanente del Ejercicio
				320600	Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios
					Suma del Capital
					Suma del Pasivo y Capital
					448,501,983.70

Orden			
400000	Orden		
401000	Valores en Depósito	0.00	
402000	Fondos en Administración	706,167.55	
403000	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	0.00	
404000	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0.00	
405000	Reclamaciones Recibidas Pend. de Comprobación	0.00	
406000	Reclamaciones Contingentes	0.00	
407000	Reclamaciones Pagadas	0.00	
408000	Reclamaciones Canceladas	0.00	
409000	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	0.00	
410000	Pérdida Fiscal por Amortizar	0.00	
411000	Reserva por Constituir para Obligac. Laborales al Retiro	0.00	
412000	Cuentas de Registro	271,679,571.74	
413000	Operaciones con Productos Derivados	0.00	
414000	Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	0.00	
415000	Garantías Recibidas por Derivados	0.00	
416000	Garantías Recibidas por Reporto	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.

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

RÚBRICA
LIC. FERNANDO FRANCISCO MIGUEL ÁLVAREZ DEL RÍO
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA
C.P. FERNANDO FLORES HERNÁNDEZ MAGRO
DIRECTOR DE FINANZAS

RÚBRICA
C.P. CARLOS MUÑOZ MARTÍNEZ
CONTADOR GENERAL

RÚBRICA
C.P.C. LEOBARDO RODRÍGUEZ VIDALES
AUDITOR INTERNO



GENERAL DE SALUD, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Cifras en pesos)

510000	Primas	Emitidas		311,945,439.89	
520000		(-) Cedidas		0.00	
530000		De Retención		311,945,439.89	
540000		(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor		-9,866,207.04	
540000		Primas de Retención Devengadas			<u>321,811,646.93</u>
560000	(-) Costo Neto de Adquisición			66,402,292.62	
560100		Comisiones a Agentes	49,326,296.78		
560200		Compensaciones Adicionales a Agentes	13,298,684.26		
560300		Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	0.00		
560400		(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	0.00		
560500		Cobertura de Exceso de Pérdida	1,823,814.15		
560600		Otros	1,953,497.43		
570000	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir			196,720,214.36	
570100		Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	196,720,214.36		
570200		(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	0.00		
570300		Reclamaciones	0.00		
580000		Utilidad (Pérdida) Técnica			<u>58,689,139.95</u>
590000	(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas			0.00	
590000		Reserva para Riesgos Catastróficos	0.00		
590000		Reserva de para Seguros Especializados	0.00		
590000		Reserva de Contingencia	0.00		
590000		Otras Reservas	0.00		
600000	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas			13,293.02	
610000		Utilidad (Pérdida) Bruta			<u>58,702,432.97</u>
620000	(-) Gastos de Operación Netos			48,182,471.27	
620100		Gastos Administrativos y Operativos	48,182,471.27		
620200		Remuneraciones y Prestaciones al Personal	0.00		
620300		Depreciaciones y Amortizaciones	0.00		
630000		Utilidad (Pérdida) de la Operación			<u>10,519,961.70</u>
640000	Resultado Integral de Financiamiento			8,112,676.27	
640100		De Inversiones	13,165,922.89		
640200		Por Venta de Inversiones	3,426,008.73		
640300		Por Valuación de Inversiones	-16,264,017.62		
640400		Por Recargo sobre Primas	5,314,289.66		
640500		Por Emisión de Instrumentos de Deuda	0.00		
640600		Por Reaseguro Financiero	0.00		
640700		Intereses por Créditos	0.00		
640800		(-) Castigos Preventivos por importes recuperables de reaseguro	0.00		
640900		(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	0.00		
6401000		Otros	2,746,981.47		
6401100		Resultado Cambiario	-276,508.86		
6401200		(-) Resultado por Posición Monetaria	0.00		
650000	Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes			0.00	
660000		Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad			<u>18,632,637.97</u>
660000		Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidado			<u>0.00</u>
670000	(-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad			2,766,950.87	
680000		Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas			<u>15,865,687.10</u>
690000		Operaciones Discontinuas			0.00
700000		Utilidad (Pérdida) del Ejercicio			15,865,687.10

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 los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución, por el periodo 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 fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

RÚBRICA
LIC. FERNANDO FRANCISCO MIGUEL ÁLVAREZ DEL RÍO
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA
C.P. FERNANDO FLORES HERNÁNDEZ MAGRO
DIRECTOR DE FINANZAS

RÚBRICA
C.P. CARLOS MUÑOZ MARTÍNEZ
CONTADOR GENERAL

RÚBRICA
C.P.C. LEOBARDO RODRIGUEZ VIDALES
AUDITOR INTERN



GENERAL DE SALUD, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Del 1 de Enero al 31 de diciembre de 2018

Resultado neto	\$15,865,687.10
Dividendo cobrados en efectivo	
Resultado neto - (Dividendo Cobrados en efectivo)	\$15,865,687.10
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	\$16,264,017.62
Estimación para castigo o difícil cobro	(\$435,486.83)
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	\$0.00
Depreciaciones y amortizaciones	\$0.00
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	(\$9,866,207.04)
Provisiones	\$24,772,828.71
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$2,766,950.87
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$0.00
Operaciones discontinuadas	\$0.00
Suma:	\$33,502,103.33
Actividades de Operación	
Cambio en cuentas de margen	\$0.00
Cambio en inversiones en valores	(\$69,440,754.24)
Cambio en deudores por reporto	\$9,600,045.83
Cambio en préstamos de valores (activo)	\$0.00
Cambio en derivados (activo)	\$0.00
Cambio en primas por cobrar	\$23,015,141.91
Cambio en deudores	\$364,382.48
Cambio en reaseguradores y reafianzadores	(\$42,435.02)
Cambio en bienes adjudicados	\$0.00
Cambio en otros activos operativos	\$5,193,270.59
Cambio en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	(\$307,567.90)
Cambio en derivados (pasivo)	\$0.00
Cambio en otros pasivos operativos	(\$19,238,182.78)
Cambio en instrumentos de cobertura (partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	\$0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(\$50,856,099.13)
Actividades de Inversión	
Cobros disposición inmuebles, mobiliario y equipo	\$0.00
Pagos adquisición inmuebles, mobiliario y equipo	\$0.00
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	\$0.00
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	\$0.00
Cobros disposición inversiones permanentes	\$0.00
Pagos adquisición inversiones permanentes	\$0.00
Cobros de dividendos en efectivo	\$0.00
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$0.00
Cobros por disposición activos de larga duración disponibles para la venta	\$0.00
Pagos por disposición activos de larga duración disponibles para la venta	\$0.00
Cobros disposición de otros activos de larga duración	\$0.00
Pagos adquisición otros activos larga duración	\$0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$0.00
Actividades de Financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo (2402 - 4501)	\$0.00
Pagos asociados recompra de acciones propias	\$0.00
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	\$0.00
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	\$0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$0.00
Incremento o disminución neta de efectivo	(\$1,488,308.70)
Efectos por cambios en el valor del Efectivo	\$0.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	15,693,600.43
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	14,205,291.73

"El presente Estado de Flujos de Efectivo 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 flujos de efectivo derivados de 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".

"El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben"

RÚBRICA
LIC. FERNANDO FRANCISCO MIGUEL ÁLVAREZ DEL RÍO
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA
C.P. FERNANDO FLORES HERNÁNDEZ MAGRO
DIRECTOR DE FINANZAS

RÚBRICA
C.P. CARLOS MUÑOZ MARTÍNEZ
CONTADOR GENERAL

RÚBRICA
C.P.C. LEOBARDO RODRIGUEZ VIDALES
AUDITOR INTERNO



GENERAL DE SALUD, COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CIFRAS EN PESOS

Concepto	Capital contribuido		Capital Ganado					Superávit o Déficit por Valuación	Total Capital Contable
	Capital o Fondo Social Pagado (4101, 4102, 4103, 4104, 4105, 4106, 4107)	Obligaciones Subordinadas de conversión (4108)	Reservas de capital (4201, 4202, 4203, 4204, 4205, 4206)	Resultado de ejercicios anteriores (4501, 4502, 4601, 4801)	Resultado del ejercicio (4503, 4504, 4603, 4604)	INVERSIONES PERMANENTES	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios (4702)		
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	47,341,654.20	0.00	12,969,102.43	90,509,848.27	44,172,047.60	0.00	0.00	0.00	194,992,652.50
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
-Suscripción de acciones									0.00
-Capitalización de utilidades									0.00
-Constitución de Reservas			4,186,945.59		-4,186,945.59				0.00
-Pago de dividendos									0.00
-Traspaso de resultados de ejercicios anteriores				39,985,102.01	-39,985,102.01				0.00
-Otros									0.00
Total	0.00	0.00	4,186,945.59	39,985,102.01	-44,172,047.60	0.00	0.00	0.00	0.00
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
-Utilidad Integral									0.00
-Resultado del ejercicio					15,865,687.10				15,865,687.10
-Constitución de Reservas									0.00
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta									0.00
-Resultado por tenencia activos no monetarios									0.00
-Otros									
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	15,865,687.10	0.00	0.00	0.00	15,865,687.10
Saldos al 31 de diciembre de 2018	47,341,654.20	0.00	17,156,048.02	130,494,950.28	15,865,687.10	0.00	0.00	0.00	210,858,339.60

"El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivados de 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".

"El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

RÚBRICA
LIC. FERNANDO FRANCISCO MIGUEL ÁLVAREZ DEL RÍO
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA
C.P. FERNANDO FLORES HERNÁNDEZ MAGRO
DIRECTOR DE FINANZAS

RÚBRICA
C.P. CARLOS MUÑOZ MARTÍNEZ
CONTADOR GENERAL

RÚBRICA
C.P.C. LEOBARDO RODRIGUEZ VIDALES
AUDITOR INTERNO