



GENERAL DE SALUD, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014.
(CIFRAS EN PESOS)

| | | | | | | | |
|-----|--|-----------------------|-----------------------|-----|--|-----------------------|-----------------------|
| 100 | Activo | | | 200 | Pasivo | | |
| 110 | Inversiones | | 176,142,835.58 | 210 | Reservas Técnicas | | 162,049,684.35 |
| 111 | Valores y Operaciones con Productos Derivados | 176,142,835.58 | | 211 | De Riesgos en Curso | 140,927,001.37 | |
| 112 | Valores | 176,142,835.58 | | 212 | Vida | 0.00 | |
| 113 | Gubernamentales | 131,568,696.51 | | 213 | Accidentes y Enfermedades | 140,927,001.37 | |
| 114 | Empresas Privadas | 24,308,016.16 | | 214 | Daños | 0.00 | |
| 115 | Tasa Conocida | 0.00 | | 215 | Fianzas en Vigor | 0.00 | |
| 116 | Renta Variable | 24,308,016.16 | | 216 | De Obligaciones Contractuales | 21,122,682.98 | |
| 117 | Extranjeros | 1,488,368.00 | | 217 | Por Sinistros y Vencimientos | 5,785,229.14 | |
| 118 | Valuación Neta | 18,624,429.51 | | 218 | Por Sinistros Ocurridos y No Reportados | 11,416,019.89 | |
| 119 | Deudores por Intereses | 153,325.40 | | 219 | Por Dividendos sobre Pólizas | 0.00 | |
| 120 | Dividendos por cobrar sobre Títulos de Capital | 0.00 | | 220 | Fondos de Seguros en Administración | 0.00 | |
| 121 | (-) Deterioro de Valores | 0.00 | | 221 | Por Primas en Depósito | 3,921,433.95 | |
| 122 | Valores Restringidos | 0.00 | | 222 | De Previsión | 0.00 | |
| 123 | Inversiones en Valores dados en Préstamos | 0.00 | | 223 | Previsión | 0.00 | |
| 124 | Valores Restringidos | 0.00 | | 224 | Riesgos Catastróficos | 0.00 | |
| 125 | Operaciones con Productos Derivados | 0.00 | | 225 | Contingencia | 0.00 | |
| 126 | Reporto | 0.00 | | 226 | Especiales | 0.00 | |
| 127 | Préstamos | 0.00 | | 227 | Reservas para Obligaciones Laborales | 0.00 | |
| 128 | Sobre Pólizas | 0.00 | | 228 | Acreeedores | 20,927,131.09 | |
| 129 | Con Garantía | 0.00 | | 229 | Agentes y Ajustadores | 18,558,732.24 | |
| 130 | Quirografarios | 0.00 | | 230 | Fondos en Administración de Pérdidas | 147,141.58 | |
| 131 | Contratos de Reaseguro Financiero | 0.00 | | 231 | Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas | 0.00 | |
| 132 | Descuentos y Redescuentos | 0.00 | | 232 | Diversos | 2,221,257.27 | |
| 133 | Cartera Vencida | 0.00 | | 233 | Reaseguradores y Reafianzadores | 416,925.76 | |
| 134 | Deudores por Intereses | 0.00 | | 234 | Instituciones de Seguros y Fianzas | 416,925.76 | |
| 135 | (-) Estimación para Castigos | 0.00 | | 235 | Depósitos Retenidos | 0.00 | |
| 136 | Inmobiliarias | 0.00 | | 236 | Otras Participaciones | 0.00 | |
| 137 | Inmuebles | 0.00 | | 237 | Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento | 0.00 | |
| 138 | Valuación Neta | 0.00 | | 238 | Operaciones con Productos Derivados | 0.00 | |
| 139 | (-) Depreciación | 0.00 | | 239 | Financiamientos Obtenidos | 0.00 | |
| 140 | Inversiones para Obligaciones Laborales | 0.00 | | 240 | Emisión de deuda | 0.00 | |
| 141 | Disponibilidad | 8,060,072.22 | | 241 | Por Oblig. Subor. No Susceptibles de Convertirse en Acciones | 0.00 | |
| 142 | Caja y Bancos | 8,060,072.22 | | 242 | Otros Títulos de Crédito | 0.00 | |
| 143 | Deudores | 148,532,514.52 | | 243 | Contratos de Reaseguro Financiero | 0.00 | |
| 144 | Por Primas | 143,742,765.94 | | 244 | Otros Pasivos | 36,323,662.60 | |
| 145 | Agentes y Ajustadores | 471,107.57 | | 245 | Provisión para la Participación de los Trabajados en la T. | 0.00 | |
| 146 | Documentos por Cobrar | 0.00 | | 246 | Provisiones para el Pago de Impuestos | 9,070,268.87 | |
| 147 | Préstamos al Personal | 0.00 | | 247 | Otras Obligaciones | 24,396,113.87 | |
| 148 | Otros | 4,589,573.10 | | 248 | Créditos Diferidos | 2,857,279.86 | |
| 149 | (-) Estimación para Castigos | 270,932.09 | | | Suma del Pasivo | 219,717,403.80 | |
| 150 | Reaseguradores y Reafianzadores | 121,440.62 | | 300 | Capital | 47,341,654.20 | |
| 151 | Instituciones de Seguros y Fianzas | 121,440.62 | | 310 | Capital o Fondo Social Pagado | 60,596,291.76 | |
| 152 | Depósitos Retenidos | 0.00 | | 311 | Capital o Fondo Social | 13,254,637.56 | |
| 153 | Part. de Reaseguradores por Sinistros Pendientes | 0.00 | | 312 | (-) Capital o Fondo no Suscrito | 0.00 | |
| 154 | Part. de Reaseguradores por Riesgos en Curso | 0.00 | | 313 | (-) Capital o Fondo no Exhibido | 0.00 | |
| 155 | Otras Participaciones | 0.00 | | 314 | (-) Acciones Propias Recompradas | 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 | 4,331,396.70 | |
| 158 | (-) Estimación para Castigos | 0.00 | | 317 | Legal | 0.00 | |
| 159 | Inversiones Permanentes | 0.00 | | 318 | Para Adquisición de Acciones Propias | 0.00 | |
| 160 | Subsidiarias | 0.00 | | 319 | Otras | 0.00 | |
| 161 | Asociadas | 0.00 | | 320 | Superávit por Valuación | 0.00 | |
| 162 | Otras Inversiones Permanentes | 0.00 | | 321 | Inversiones Permanentes | 0.00 | |
| 163 | Otros Activos | 10,213,347.58 | | 322 | Resultados de Ejercicios Anteriores | 55,233,253.66 | |
| 164 | Mobiliario y Equipo | 0.00 | | 323 | Resultado del Ejercicio | 16,446,502.16 | |
| 165 | Activos Adjudicados | 0.00 | | 324 | Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios | 0.00 | |
| 166 | Diversos | 10,213,347.58 | | 325 | | | |
| 167 | Gastos Amortizables | 0.00 | | 326 | | | |
| 168 | (-) Amortización | 0.00 | | | Suma del Capital | 123,352,806.72 | |
| 169 | Activos Intangibles | 0.00 | | | Suma del Pasivo y Capital | 343,070,210.52 | |
| 170 | Productos Derivados | 0.00 | | | | | |
| | Suma del Activo | 343,070,210.52 | | | | | |

| | | | |
|-----|--|----------------|--|
| 800 | Orden | | |
| 810 | Valores en Depósito | 0.00 | |
| 820 | Fondos en Administración | 1,217,402.19 | |
| 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 Retiro | 0.00 | |
| 910 | Cuentas de Registro | 154,860,241.57 | |
| 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 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."

"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, www.generaldesalud.com.mx, en la opción del menú: Quiénes somos/ Estados Financieros CNSF / 2014."

"Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Juan Carlos Laguna Escobar, miembro de la sociedad denominada K.P.M.G. Cárdenas Dosal S.C., contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta Institución; asimismo, las reservas técnicas de la Institución fueron dictaminadas por el Act. Alberto Elizarrarás Zuloaga."

"El Dictamen emitido por 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: www.generaldesalud.com.mx, en la opción del menú: Quiénes somos / Estados Financieros CNSF / 2014 / Dictamen, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio de 2014."

C.P. DANIEL HERNÁNDEZ MARTÍNEZ
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. CARLOS MUÑOZ MARTÍNEZ
CONTADOR GENERAL

LIC. JOSÉFINA ANGÉLICA XOLALPA CABELLO
AUDITOR INTERNO

México, D.F., a 30 de enero de 2015



GENERAL DE SALUD, COMPAÑÍA DE DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014.
(Cifras en pesos)

| | | | | |
|-----|---|----------------|----------------|-----------------------|
| 400 | Primas | | | |
| 410 | Emitidas | | 265,190,514.75 | |
| 420 | (-) Cedidas | | 0.00 | |
| 430 | De Retención | | 265,190,514.75 | |
| 440 | (-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor | | 59,970,693.31 | |
| 450 | Primas de Retención Devengadas | | | <u>205,219,821.44</u> |
| 460 | (-) Costo Neto de Adquisición | | 47,952,920.97 | |
| 470 | Comisiones a Agentes | 36,406,588.75 | | |
| 480 | Compensaciones Adicionales a Agentes | 9,512,800.32 | | |
| 490 | Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado | 0.00 | | |
| 500 | (-) Comisiones por Reaseguro Cedido | 0.00 | | |
| 510 | Cobertura de Exceso de Pérdida | 1,001,433.01 | | |
| 520 | Otros | 1,032,098.89 | | |
| 530 | (-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales | | 116,378,153.85 | |
| 540 | Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales | 116,378,153.85 | | |
| 550 | Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional | 0.00 | | |
| 560 | Reclamaciones | 0.00 | | |
| 570 | Utilidad (Pérdida) Técnica | | | <u>40,888,746.62</u> |
| 580 | (-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas | | 0.00 | |
| 590 | Reserva para Riesgos Catastróficos | 0.00 | | |
| 600 | Reserva de Previsión | 0.00 | | |
| 610 | Reserva de Contingencia | 0.00 | | |
| 620 | Otras Reservas | 0.00 | | |
| 625 | Resultado de Operaciones Análogas y Conexas | | 22,043.87 | |
| 630 | Utilidad (Pérdida) Bruta | | | <u>40,910,790.49</u> |
| 640 | (-) Gastos de Operación Netos | | 29,784,862.99 | |
| 650 | Gastos Administrativos y Operativos | 29,780,401.08 | | |
| 660 | Remuneraciones y Prestaciones al Personal | 4,461.91 | | |
| 670 | Depreciaciones y Amortizaciones | 0.00 | | |
| 680 | Utilidad (Pérdida) de la Operación | | | <u>11,125,927.50</u> |
| 690 | Resultado Integral de Financiamiento | | 10,525,896.25 | |
| 700 | De Inversiones | 4,657,746.68 | | |
| 710 | Por Venta de Inversiones | -343,253.53 | | |
| 720 | Por Valuación de Inversiones | 1,438,283.09 | | |
| 730 | Por Recargo sobre Primas | 4,452,108.60 | | |
| 750 | Por Emisión de Instrumentos de Deuda | 0.00 | | |
| 760 | Por Reaseguro Financiero | 0.00 | | |
| 770 | Otros | 220,302.25 | | |
| 780 | Resultado Cambiario | 100,709.16 | | |
| 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>21,651,823.75</u> |
| | Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidable | | | 0.00 |
| 810 | (-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad | | 5,205,321.59 | |
| 840 | Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas | | | <u>16,446,502.16</u> |
| 850 | Operaciones Discontinuas | | | 0.00 |
| 860 | Utilidad (Pérdida) del Ejercicio | | | <u>16,446,502.16</u> |

"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 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."

C.P. DANIEL HERNÁNDEZ MARTÍNEZ
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. CARLOS MUÑOZ MARTÍNEZ
CONTADOR GENERAL

LIC. JOSEFINA ANGÉLICA XOLALPA CABELLO
AUDITOR INTERNO

México, D.F., a 30 de enero de 2015