

SEGUROS ATLAS, S.A.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Cifras en Pesos)



ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Cifras en Pesos)

Activo		Pasivo	
Inversiones	10,820,712,100.14	Reservas Técnicas	13,515,472,153.55
Valores y Operaciones con Productos Derivados	9,116,768,491.67	De Riesgos en Curso	7,147,391,504.63
Valores	9,116,768,491.67	Seguros de Vida	3,968,848,830.86
Gubernamentales	4,988,436,690.32	Seguros de Accidentes y Enfermedades	893,864,053.06
Empresas Privadas Tasa Conocida	3,061,826,842.20	Seguros de Daños	2,270,218,907.72
Empresas Privadas Renta Variable	956,175,594.90	Reafianzamiento Tomado	14,459,712.99
Extranjeros	110,329,364.25	De Fianzas en Vigor	0.00
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	0.00	Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir	4,386,639,648.40
(-) Deterioro de Valores	0.00	Por Pólizas Vencidas y Siniestros Ocurridos Pendientes de Pago	3,192,356,177.86
Valores Otorgados en Préstamo	0.00	Por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste	
Valores Restringidos	0.00	Asignados a los Siniestros	848,093,461.10
Operaciones con Productos Derivados	0.00	Por Fondos en Administración	67,908,091.43
Deudores por Reporto	416,687,099.80	Por Primas en Depósito	278,281,918.01
Cartera de Crédito (Neto)	372,506,176.06	Reserva de Contingencia	35,603,355.94
Cartera de Crédito Vigente	383,018,614.09	Reserva para Seguros Especializados	4,022,167.02
Cartera de Crédito Vencida	0.00	Reserva de Riesgos Catastróficos	1,941,815,477.56
(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	10,512,438.03	Reservas para Obligaciones Laborales	251,792,001.76
Inmuebles (Neto)	914,750,332.61	Acreeedores	607,942,978.55
Inversiones para Obligaciones Laborales	243,535,591.60	Agentes y Ajustadores	383,213,475.14
Disponibilidad	209,882,977.65	Fondos en Administración de Pérdidas	1,932,688.56
Caja y Bancos	209,882,977.65	Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	0.00
Deudores	4,252,874,851.77	Diversos	222,796,814.85
Por Primas	3,767,124,654.28	Reaseguradores y Reafianzadores	1,087,146,694.44
Adeudos a cargo de Dep. y Ent. de la Admon. Pública Federal	279,813,074.25	Instituciones de Seguros y Fianzas	1,081,435,624.74
Agentes y Ajustadores	83,859,312.00	Depósitos Retenidos	1,211,511.31
Documentos por Cobrar	37,502,923.12	Otras Participaciones	4,499,558.39
Deudores por Resp. de Fianzas por Reclamaciones Pagadas	41,178.58	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00
Otros	98,013,177.45	Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición	0.00
(-) Estimación por Castigos	13,479,467.91	Financiamientos Obtenidos	0.00
Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	4,017,034,903.81	Emisión de Deuda	0.00
Instituciones de Seguros y Fianzas	616,040,254.02	Por Oblig. Subord.No Suscep. de Convertirse en Acciones	0.00
Depósitos Retenidos	0.00	Otros Títulos de Crédito	0.00
Importes Recuperables	3,453,112,268.78	Contratos de Reaseguro Financiero	0.00
(-) Estimación Preventiva de Riesgos Crediticios de Reaseg. Extranjeros	1,440,639.27	Otros Pasivos	1,387,773,564.29
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00	Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	41,159,645.17
(-) Estimación por Castigos	50,676,979.72	Provisión para el Pago de Impuestos	363,479,454.57
Inversiones Permanentes	148,293,687.59	Otras Obligaciones	563,265,473.75
Subsidiarias	0.00	Créditos Diferidos	419,868,990.80
Asociadas	0.00	Suma del Pasivo	16,850,127,392.59
Otras Inversiones Permanentes	148,293,687.59	Capital Contable	
Otros Activos	665,415,887.74	Capital Contribuido	
Mobiliario y Equipo (Neto)	43,550,694.33	Capital o Fondo Social Pagado	346,929,927.08
Activos Adjudicados (Neto)	2,441,513.00	Capital o Fondo Social	419,909,811.63
Diversos	469,129,384.75	(-) Capital o Fondo Social No Suscrito	72,979,884.55
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	150,294,295.66	(-) Capital o Fondo Social No Exhibido	0.00
Activos Intangibles de Larga Duración (Netos)	0.00	(-) Acciones Propias Recompradas	0.00
		Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	0.00
		Capital Ganado	633,229,097.37
		Reservas	
		Legal	363,252,523.26
		Para Adquisición de Acciones Propias	0.00
		Otras	269,976,574.11
		Superávit por Valuación	23,038,850.33
		Inversiones Permanentes	0.00
		Resultado de Ejercicios Anteriores	2,138,218,036.48
		Resultado del Ejercicio	219,849,503.26
		Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	0.00
		Participación Controladora	3,361,265,414.52
		Participación No Controladora	146,357,193.18
		Suma del Capital	3,507,622,607.71
Suma del Activo	20,357,750,000.30	Suma del Pasivo y Capital	20,357,750,000.30

Orden			
Valores en Depósito	0.00	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	0.00
Fondos en Administración	111,432,419.35	Pérdida Fiscal por Amortizar	0.00
Responsabilidades por Fianzas en Vigor	1,781,666,975.83	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	0.00
Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	2,554,131,593.16	Cuentas de Registro	2,925,271,637.93
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	49,619,584.07	Operaciones con Productos Derivados	0.00
Reclamaciones Contingentes	0.00	Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	0.00
Reclamaciones Pagadas	6,172,576.95	Garantías Recibidas por Derivados	0.00
Reclamaciones Canceladas	0.00	Garantías Recibidas por Reporto	1,178,783,277.62

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 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 pueden ser consultados en internet, en la página electrónica: www.segurosatlas.com.mx/servicios/informacion-financiera/informes-trimestrales.html

El capital contribuido incluye la cantidad de \$ 3,914,753.44, moneda nacional, originada por la capitalización parcial del superávit por valuación de Inmuebles.

Director General
C.P. Rolando Vega Saenz

Auditor Interno
L.C. Sergio Gabriel Palacios Mosqueda

Subdirector de Administración Financiera
C.P. Miguel Raúl Alonso Obregón

Primas			
Emitidas			7,155,552,980.47
(-) Cedidas			<u>2,434,327,325.04</u>
De Retención			4,721,225,655.43
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor			<u>1,048,237,626.63</u>
Primas de Retención Devengadas			<u>3,672,988,028.80</u>
(-) Costo Neto de Adquisición			811,768,137.23
Comisiones a Agentes	498,820,354.08		
Compensaciones Adicionales a Agentes	179,143,555.35		
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	4,015,056.22		
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	334,922,619.62		
Cobertura de Exceso de Pérdida	84,342,983.81		
Otros	<u>380,368,807.39</u>		
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Oblig. Contrac. Pend. de Cumplir			2,195,021,144.30
Siniestralidad y Otras Obligaciones Contract. Pendientes de Cumplir	2,260,640,770.57		
Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No proporcional	65,619,626.27		
Reclamaciones	<u>0.00</u>		
Utilidad (Pérdida) Técnica			<u>666,198,747.27</u>
(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas			72,604,666.30
Reserva para Riesgos Catastróficos	71,573,304.51		
Reseva para Seguros Especializados	0.00		
Reserva de Contingencia	1,031,361.79		
Otras Reservas	0.00		
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas			307,818.00
Utilidad (Pérdida) Bruta			<u>593,901,898.97</u>
(-) Gastos de Operación Netos			517,007,172.85
Gastos Administrativos y Operativos	109,789,810.10		
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	386,841,419.32		
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>20,375,943.43</u>		
Utilidad (Pérdida) de la Operación			<u>76,894,726.12</u>
Resultado Integral de Financiamiento			282,396,382.39
De Inversiones	192,141,488.03		
Por Venta de Inversiones	12,744,809.34		
Por Valuación de Inversiones	15,128,218.39		
Por Recargo sobre Primas	56,727,255.59		
Por Emisión de Instrumentos de Deuda	0.00		
Por Reaseguro Financiero	0.00		
Intereses por Créditos	0.00		
(-) Castigos Preventivos por Importes Recuperables de Reaseguro	1,433,097.92		
(-) Castigos Preventivos por Riesgos Crediticios	10,512,438.03		
Otros	12,520,490.42		
Resultado Cambiario	5,079,656.57		
(-) Resultado por Posición Monetaria	0.00		
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes			0.00
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad			<u>359,291,108.51</u>
(-) Provisión para el Pago de Impuestos a la Utilidad			116,341,725.51
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas			242,949,383.00
Operaciones Discontinuas			0.00
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio			242,949,383.00
PARTICIPACION CONTROLADORA			219,849,503.26
PARTICIPACION NO CONTROLADORA			23,099,879.74

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, y sus subsidiarias 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.

Director General
C.P. Rolando Vega Saenz

Auditor Interno
L.C. Sergio Gabriel Palacios Mosqueda

Subdirector de Administración Financiera
C.P. Miguel Raúl Alonso Obregón