

**PLAN SEGURO S.A. DE C.V. COMPAÑÍA DE SEGUROS**

Anexo 14.2.8-a

**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

<b>100 ACTIVO</b>		<b>200</b>	<b>PASIVO</b>		<b>200</b>
110	Inversiones	125,791,530.05	210	Reservas Técnicas	454,944,838.33
111	Valores y Operaciones con Productos Derivados	125,791,530.05	211	De Riesgos en Curso	372,840,090.12
112	Valores	125,791,530.05	212	Vida	
113	Gubernamentales		213	Accidentes y Enfermedades Daños	372,840,090.12
114	Empresas Privadas	123,959,392.78	214	Daños	
115	Tasa Conocida		215	Fianzas en Vigor	
116	Renta Variable	123,959,392.78	216	De Obligaciones Contractuales	82,104,748.21
117	Extranjeros		217	Por Siniestros y Vencimientos	8,744,522.34
118	Valuación Neta	1,832,137.27	218	Por Siniestros ocurridos y no Reportados	70,792,690.17
119	Deudores por Intereses		219	Por Dividendos Sobre Pólizas	
120	Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital		220	Fondos de Seguros en Administración	
121	(-) Deterioro de Valores		221	Por Primas en Depósitos	2,567,535.70
122	Valores Restringidos		222	De Previsión	
123	Inversiones en Valores dados en Préstamo		223	Previsión	
124	Valores Restringidos		224	Riesgos Catastróficos	
125	Operaciones con Productos Derivados		225	Contingencia	
126	Reporto		226	Especiales	
127	Prestamos		227	Reservas para Obligaciones Laborales	10,971,684.44
128	Sobre Pólizas		228	Acreeedores	65,138,815.47
129	Con Garantía		229	Agentes y Ajustadores	62,556,927.33
130	Quirografarios		230	Fondos en Administración de Pérdidas	
131	Contratos de Reaseguro Financiero		231	Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas	
132	Descuentos y Redescuentos		232	Diversos	2,581,888.14
133	Cartera Vencida		233	Reaseguradores y Reafianzadores	0.00
134	Deudores por Intereses		234	Instituciones de Seguros y Fianzas	
135	(-) Estimación para Castigos		235	Depósitos Retenidos	
136	Inmobiliarias		236	Otras Participaciones	
137	Inmuebles		237	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	
138	Valuación Neta		238	Operaciones con Productos Derivados	
139	(-) Depreciación		239	Financiamientos Obtenidos	
140	Inversiones para Obligaciones Laborales	12,795,492.83	240	Emisión de Deuda	
141	Disponibilidad	14,897,977.21	241	Por Obligaciones Sub. No Sucep. deConv. En Accs.	
142	Caja y Bancos	14,897,977.21	242	Otros Títulos de Crédito	
143	Deudores	574,573,800.44	243	Contratos de Reaseguro Financiero	
144	Por Primas	544,532,913.60	244	Otros Pasivos	119,453,370.23
145	Agentes y Ajustadores		245	Provisión p/Part. de los trabajadores en la Utilidad	
146	Documentos por Cobrar		246	Provisión para el pago de Impuestos	3,506,986.46
147	Prestamos al Personal	950,647.56	247	Otras Obligaciones	87,303,608.21
148	Otros	46,982,080.24	248	Créditos Diferidos	28,642,775.56
149	(-) Estimación para Castigos	17,891,840.96		<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>650,508,708.47</b>
150	Reseguradores y Reafianzadores	3,799,859.38		<b>Capital</b>	<b>125,008,149.12</b>
151	Instituciones de Seguros y Fianzas		300	Capital o Fondo Social Pagado	
152	Depósitos Retenidos		310	Capital o Fondo Social	125,008,149.12
153	Participación de Reaseg. por Siniestros Pend.		311	(-) Capital o Fondo No Suscrito	
154	Participación de Reaseg. por Riesgos en Curso	67,596.89	312	(-) Capital o Fondo No Exhibido	
155	Otras Participaciones	3,732,262.49	313	(-) Acciones Propias Recompradas	
156	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento		314		
157	Particip. de Reaf. en la Rva. de Fianzas en Vigor		315	Oblig. Subordinadas de Conv. Obligatoria a Capital	
158	(-) Estimación para Castigos		316	Reservas	
159	Inversiones Permanentes		317	Legal	
160	Subsidiarias		318	Para Adquisición de Acciones Propias	
161	Asociadas		319	Otras	
162	Otras Inversiones Permanentes		320	Superávit por Valuación	
163	Otros Activos	33,550,936.79	321	Inversiones Permanentes	
164	Mobiliario y Equipo	26,575,728.16	322	Resultados de Ejercicio Anteriores	(49,129,701.13)
165	Activos Adjudicados		323	Resultado del Ejercicio	39,022,440.24
166	Diversos	1,833,129.46	324	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	
167	Gastos Amortizables	6,207,210.90	325		
168	(-) Amortización	1,065,131.73		<b>SUMA DEL CAPITAL</b>	<b>114,900,888.23</b>
169	Activos Intangibles			<b>SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>765,409,596.70</b>
170	Productos Derivados				
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>		<b>765,409,596.70</b>			

<b>Orden</b>		<b>190,149,158.02</b>
810	Valores en Depósito	
820	Fondos en Administración	
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	
860	Reclamaciones Contingentes	
870	Reclamaciones Pagadas	
875	Reclamaciones Canceladas	
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	
900	Reserva Por Constituir para Obligaciones Laborales	
910	Cuentas de Registro	190,149,158.02
920	Operaciones con Productos Derivados	
921	Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	
922	Garantías Recibidas por Derivados	
923	Garantías Recibidas por Reporto	

El capital pagado incluye la cantidad de \$ 0.00 ,moneda nacional, originada por la capitalización parcial del superávit por valuación de inmuebles.

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 (o en su caso, sociedad) 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 pagina electronica: [www.planseguro.com.mx](http://www.planseguro.com.mx)

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Carlos Guillermo Maximiliano Corzo Osorio, miembro de la sociedad denominada Zumaya Corzo Castillo y Asociados, S.C. contratada para prestar los servicios de auditoria externa a esta institucion/sociedad; asimismo, las reservas técnicas de la institución fueron dictaminadas por el Act. Pedro Mejia Tapia.

El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros y las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros dictaminados, se ubicaron para su consulta en Internet, en la pagina electronica: <http://www.planseguro.com.mx>, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio 2012.

**ACT. MARTIN SALVADOR ARCEO FRANCO**  
DIRECTOR GENERAL

**ING. JUAN PABLO GONZALEZ W.**  
DIRECTOR ADMON. Y FINANZAS

**JAZMIN RAZO JIMENEZ**  
GERENTE DE CONTABILIDAD

# PLAN SEGURO S.A. DE C.V. COMPAÑIA DE SEGUROS

## ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Anexo 14.2.8-b

400	<b>Primas</b>		
410	Emitidas	825,729,581.03	
420	(-) Cedidas	8,816.64	
430	<b>De Retención</b>	<u>825,720,764.39</u>	
440	(-) <b>Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor</b>	<u>48,297,149.49</u>	
450	<b>Primas de Retención Devengadas</b>		<u>777,423,614.90</u>
460	(-) <b>Costo Neto de Adquisición</b>		<u>200,636,600.35</u>
470	Comisiones a Agentes	130,216,471.08	
480	Compensaciones Adicionales a Agentes	55,037,691.09	
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		
500	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido		
510	Cobertura de Exceso de Pérdida	3,872,706.09	
520	Otros	11,509,732.09	
530	(-) <b>Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales</b>		<u>462,982,243.77</u>
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	473,005,105.51	
550	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro no Proporcional	10,022,861.74	
560	Reclamaciones		
570	<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) TÉCNICA</b>		<u>113,804,770.78</u>
580	(-) <b>Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas</b>		-
590	Reserva de Riesgos Catastróficos		
600	Reserva de Previsión		
610	Reserva de Contingencia		
620	Otras Reservas		
625	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	1,594,525.71	
630	<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA</b>		<u>115,399,296.49</u>
640	(-) <b>Gastos de Operación Netos</b>		<u>104,326,074.50</u>
650	Gastos Administrativos y Operativos	4,534,180.43	
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal	93,849,213.06	
670	Depreciaciones y Amortizaciones	5,942,681.01	
680	<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DE LA OPERACIÓN</b>		<u>11,073,221.99</u>
690	<b>Resultado Integral de Financiamiento</b>		<u>31,933,628.16</u>
700	De Inversiones	(4,328,839.48)	
710	Por Venta de Inversiones		
720	Por Valuación de Inversiones		
730	Por Recargo sobre Primas	36,229,361.20	
750	Por Emisión de Instrumentos de Deuda		
760	Por Reaseguro Financiero		
770	Otros	33,106.44	
780	Resultado Cambiario		
790	(-) Resultado Por Posición Monetaria		
795	Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes		-
800	<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<u>43,006,850.15</u>
810	(-) <b>Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad</b>		<u>3,984,409.91</u>
840	<b>Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas</b>		<u>39,022,440.24</u>
850	<b>Operaciones Discontinuas</b>		-
860	<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<u>39,022,440.24</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 a todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, sociedad) 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.

ACT. SALVADOR ARCEO FRANCO  
DIRECTOR GENERAL

ING. JUAN PABLO GONZALEZ W.  
DIRECTOR ADMON. Y FINANZAS

JAZMIN RAZO JIMENEZ  
GERENTE DE CONTABILIDAD

**Plan Seguro, S.A. de C. V., Compañía de Seguros**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Del 1o de Enero al 31 de Diciembre de 2012**  
**( Cifras en pesos )**

<b>Resultado neto</b>	<b>39,022,440</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>42,531,601</b>
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamient	0
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobr	(15,221,014)
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión y financiamient	0
Depreciaciones y amortizaciones	5,948,479
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	48,297,149
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	3,506,986
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones discontinuadas	0
	<b>81,554,041</b>
<hr/>	
<b>Actividades de Operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	(1,947,011)
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamos de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en primas por cobrar	(34,945,457)
Cambio en deudores	(1,056,429)
Cambio en reaseguradores y reafianzadores	(3,442,865)
Cambio en bienes adjudicados	
Cambio en otros activos operativos	1,662,060
Cambio en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	14,717,346
Cambio en acreedores por reporto	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en otros pasivos operativos	5,502,164
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(19,510,192)</b>
<hr/>	
<b>Actividades de Inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipc	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipc	(13,306,766)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(39,517,988)
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(52,824,755)</b>
<hr/>	
<b>Actividades de Financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capita	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capita	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>
<hr/>	
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	<b>9,219,094</b>
<b>Ajuste al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>	<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período</b>	<b>5,678,883</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del período</b>	<b>14,897,977</b>

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 (o en su caso, sociedad) 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.

Plan Seguro, S.A. de C.V. Compañía de Seguros  
Estado de Variaciones en el Capital Contable  
Del 1o de Enero al 31 de Diciembre de 2012  
Cifras en Pesos

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado								Total Capital Contable	
	Capital o Fondo Social pagado	Obligaciones Subordinadas de conversión	Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Subsidiarias Participación en Otras Cuentas	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital	Efecto Monetario Acumulado	Efecto Acumulado de Impuestos Diferidos	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital De Inversiones		Déficit por Obligaciones laborales al Retiro
Saldo al 31 de diciembre de 2011	125,008,149	-	-	(21,530,574)	(27,599,127)	-	-	-	-	-	-	75,878,448
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>												
- Suscripción de acciones												-
- Capitalización de utilidades												-
- Constitución de reservas												-
- Pago de dividendos												-
- Traspaso de resultados de ejercicios anteriores				(27,599,127)	27,599,127							-
- Otros												-
<b>Total</b>	-	-	-	(27,599,127)	27,599,127	-	-	-	-	-	-	-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Utilidad Integral												-
- Resultado del ejercicio					39,022,440							39,022,440
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												-
Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable												-
- Ajustes por obligaciones laborales												-
- Otros												-
<b>Total</b>	-	-	-	-	39,022,440	-	-	-	-	-	-	39,022,440
Saldo al 31 de diciembre de 2012	125,008,149	-	-	(49,129,701)	39,022,440	-	-	-	-	-	-	114,900,888

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 (o en su caso sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con 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.

ACT. MARTIN SALVADOR ARCEO FRANCO  
DIRECTOR GENERAL

ING. JUAN PABLO GONZALEZ W.  
DIRECTOR ADMON. Y FINANZAS

JAZMIN RAZO JIMENEZ  
GERENTE DE CONTABILIDAD