

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



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

100 ACTIVO		200 PASIVO	
110 Inversiones	217,251,701.63	210 Reservas Técnicas	612,775,683.40
111 Valores y Operaciones con Productos Derivados	217,251,701.63	211 De Riesgos en Curso	502,253,578.60
112 Valores	217,251,701.63	212 Vida	502,253,578.60
113 Gubernamentales		213 Accidentes y Enfermedades Daños	
114 Empresas Privadas	212,614,988.03	214 Daños	
115 Tasa Conocida	1,305,499.96	215 Fianzas en Vigor	
116 Renta Variable	211,359,484.07	216 De Obligaciones Contractuales	110,522,104.80
117 Extraneros		217 Por Sinistros y Vencimientos	7,486,252.47
118 Valuación Neta	4,636,713.60	218 Por Sinistros ocurridos y no Reportados	95,191,648.30
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	7,844,204.03
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 Continencia	
126 Reporto		226 Especiales	
127 Préstamos		227 Reservas para Obligaciones Laborales	26,011,310.79
128 Sobre Pólizas		228 Acreedores	118,559,004.06
129 Con Garantía		229 Agentes y Ajustadores	95,309,021.89
130 Quirografarios		230 Fondos en Administración de Pérdidas	6,328,756.54
131 Contratos de Reaseguro Financiero		231 Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	
132 Descuentos y Redescuentos		232 Diversos	16,921,225.63
133 Cartera Vencida		233 Reaseguradores y Reafianzadores	189,036.36
134 Deudores por Intereses		234 Instituciones de Seguros y Fianzas	189,036.36
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 (-) Devaluación		239 Financiamientos Obtenidos	
140 Inversiones para Obligaciones Laborales	22,467,089.91	240 Emisión de Deuda	
141 Disponibilidad	13,540,838.32	241 Por Obligaciones Sub. No Sucep. deConv. En Accs.	
142 Caja y Bancos	13,540,838.32	242 Otros Títulos de Crédito	
143 Deudores	807,676,403.48	243 Contratos de Reaseguro Financiero	
144 Por Primas	707,527,699.56	244 Otros Pasivos	131,136,970.97
145 Agentes y Ajustadores	0.00	245 Provisión p/Part. de los trabajadores en la Utilidad	5,283,792.60
146 Documentos por Cobrar	0.00	246 Provisión para el pago de Impuestos	1,975,266.23
147 Préstamos al Personal	76,428.78	247 Otras Obligaciones	114,303,289.11
148 Otros	137,273,885.23	248 Créditos Diferidos	9,574,623.03
149 (-) Estimación para Castigos	37,201,610.09	SUMA DEL PASIVO	888,672,005.58
150 Reaseguradores y Reafianzadores	272,611.28	300 Capital	130,168,149.12
151 Instituciones de Seguros y Fianzas		310 Capital o Fondo Social Pagado	
152 Depósitos Retenidos		311 Capital o Fondo Social	130,168,149.12
153 Participación de Reaseg. por Sinistros Pend.	0.00	312 (-) Capital o Fondo No Suscrito	
154 Participación de Reaseg. por Riesgos en Curso	272,611.28	313 (-) Capital o Fondo No Exhibido	
155 Otras Participaciones	0.00	314 (-) Acciones Propias Recompradas	
156 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento		315 Oblig. Subordinadas de Conv. Obligatoria a Capital	
157 Particip. de Reaf. en la Rva de Fianzas en Vigor		316 Reservas	3,010,815.32
158 (-) Estimación para Castigos		317 Legal	3,010,815.32
159 Inversiones Permanentes		318 Para Adquisición de Acciones Propias	
160 Subsidiarias		319 Otras	
161 Asociadas		320 Superávit por Valuación	
162 Otras Inversiones Permanentes		321 Inversiones Permanentes	
163 Otros Activos	127,612,696.10	322 Resultados de Ejercicio Anteriores	80,359,362.94
164 Mobiliario y Equipo	45,934,594.46	323 Resultados del Ejercicio	86,611,007.75
165 Activos Adjudicados		324 Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	
166 Diversos	78,593,227.82	SUMA DEL CAPITAL	300,149,335.13
167 Gastos Amortizables	4,103,541.21	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL	1,188,821,340.72
168 (-) Amortización	1,018,667.39		
169 Activos Intangibles			
170 Productos Derivados			
SUMA DEL ACTIVO	1,188,821,340.72		

Orden

810	Valores en Depósito	
820	Fondos en Administración	6,328,756.54
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	
860	Reclamaciones Continentes	
870	Reclamaciones Pasadas	
875	Reclamaciones Canceladas	
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	
900	Reserva Por Constituir para Obligaciones Laborales	
910	Cuentas de Registro	338,690,029.24
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 fue formulado 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 página electrónica: www.planseguro.com.mx

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Armando Ruiz Muñoz, miembro de la sociedad denominada Ruiz, Zepeda, Corzo, Corona y Asociados, S.C. contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución/sociedad; asimismo, las reservas técnicas de la institución fueron dictaminadas por el Act. Pedro Mejía Tapia.

El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros y las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros dictaminados, se ubican para su consulta en Internet, en la página electrónica: <http://www.planseguro.com.mx>, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio 2015.

Ciudad de México, 29 de Agosto 2016

ACT. MARTIN SALVADOR ARCEO FRANCO
DIRECTOR GENERAL

ING. JUAN PABLO GONZALEZ WINKLEIER
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

L.C. JUAN CARLOS COBARRIO HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



400	Primas		
410	Emitidas		1,179,552,702.21
420	(-) Cedidas		362,722.29
430	De Retención		1,179,189,979.92
440	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor		34,455,724.89
450	Primas de Retención Devengadas		<u>1,144,734,255.03</u>
460	(-) Costo Neto de Adquisición		277,437,386.67
470	Comisiones a Agentes	200,876,510.39	
480	Compensaciones Adicionales a Agentes	52,244,932.38	
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		
500	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido		
510	Cobertura de Exceso de Pérdida	10,647,908.78	
520	Otros	13,668,035.12	
530	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales		664,714,070.69
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	674,842,650.87	
550	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro no Proporcional	10,128,580.18	
560	Reclamaciones		
570	UTILIDAD (PÉRDIDA) TÉCNICA		<u>202,582,797.67</u>
580	(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas		0.00
590	Reserva de Riesgos Catastróficos		
600	Reserva de Previsión		
610	Reserva de Contingencia		
620	Otras Reservas		
625	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas		1,205,616.27
630	UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA		<u>203,788,413.94</u>
640	(-) Gastos de Operación Netos		178,510,908.56
650	Gastos Administrativos y Operativos	32,099,693.76	
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal	134,860,382.48	
670	Depreciaciones y Amortizaciones	11,550,832.32	
680	UTILIDAD (PÉRDIDA) DE LA OPERACIÓN		<u>25,277,505.38</u>
690	Resultado Integral de Financiamiento		64,620,452.37
700	De Inversiones	(8,628,612.95)	
710	Por Venta de Inversiones		
720	Por Valuación de Inversiones		
730	Por Recargo sobre Primas	73,235,743.04	
750	Por Emisión de Instrumentos de Deuda		
760	Por Reaseguro Financiero		
770	Otros	13,322.28	
780	Resultado Cambiario		
790	(-) Resultado Por Posición Monetaria		
795	Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes		0.00
800	UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		<u>89,897,957.75</u>
810	(-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad		3,286,950.00
840	Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas		<u>86,611,007.75</u>
850	Operaciones Discontinuas		<u>0.00</u>
860	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		<u>86,611,007.75</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.

Ciudad de México a 29 de Abril de 2016

ACT. SALVADOR ARCEO FRANCO
DIRECTOR GENERAL

ING. JUAN PABLO GONZALEZ WINKLMEIER
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

L.C. JUAN CARLOS CORDERO HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



Resultado neto	86,611,007.75
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	(24,854,798.43)
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	0.00
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(132,267.10)
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión y financiamiento	0.00
Depreciaciones y amortizaciones	10,015,090.98
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	21,302,499.66
Provisiones	(44,289,407.35)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(11,750,714.62)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0.00
Operaciones discontinuadas	0.00
	61,756,209.32
<hr/>	
Actividades de Operación	
Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	6,143,940.22
Cambio en deudores por reporto	0.00
Cambio en préstamos de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	0.00
Cambio en primas por cobrar	66,388,108.05
Cambio en deudores	(36,541,414.13)
Cambio en reaseguradores y reafianzadores	2,928,105.25
Cambio en bienes adjudicados	
Cambio en otros activos operativos	(9,800,493.99)
Cambio en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	
Cambio en acreedores por reporto	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en otros pasivos operativos	(14,457,795.22)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(12,339,549.82)
<hr/>	
Actividades de Inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0.00
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(38,326,361.20)
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	(43,269,035.81)
Cobros de dividendos en efectivo	0.00
Pagos por adquisición de activos intangibles	8,349,187.24
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)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(73,246,209.77)
<hr/>	
Actividades de Financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0.00
Pagos por reembolsos de capital social	0.00
Pagos de dividendos en efectivo	0.00
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0.00
Incremento o disminución neta de efectivo	(23,829,550.27)
Ajuste al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	0.00
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del periodo	37,370,388.59
Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo	13,540,838.32

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

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 susciben.

ACT. MARTIN SALVADOR ARCEO
DIRECTOR GENERAL

ING. JUAN PABLO GONZALEZ WINKLMEIER
DIRECTOR ADMINISTRATIVO Y FINANZAS

L.C. JUAN CARLOS GORDIANO HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

PLAN SEGURO S.A. DE C.V. COMPAÑIA DE SEGUROS
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



Concepto	Capital contribuido		Capital ganado				De Inversiones	Total Capital Contable		
	Capital o Fondo Social pagado	Obligaciones Subordinadas de conversión	Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Inversiones Permanentes			Participación en Otras Cuentas de Capital Contable	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios
Saldo al 31 de diciembre de 2014	130,168,149.12	-	3,010,815.32	26,170,404.71	54,188,958.23	-	-	-	213,538,327.38	-
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
- Suscripción de acciones										-
- Capitalización de utilidades										-
- Constitución de reservas										-
- Pago de dividendos										-
- Traspaso de resultados de ejercicios anteriores				54,188,958.23	(54,188,958.23)					-
- Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital										-
- Otros										-
Total				54,188,958.23	(54,188,958.23)					-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad Integral										-
- Resultado del ejercicio					86,611,007.75					86,611,007.75
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										-
Exceso o insuficiencia en la Actualización del Capital Contable										-
- Ajustes por obligaciones laborales										-
- Impuestos Diferidos										-
- Otros										-
Total					86,611,007.75					86,611,007.75
Saldo al 31 de diciembre de 2015	130,168,149.12	-	3,010,815.32	80,359,362.94	86,611,007.75	-	-	-	300,149,335.13	-

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 derivadas 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 Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio 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 WINKLMEIER
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

L.C. JUAN CARLOS ACOSTA HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO