

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



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ACTIVO

<b>Inversiones</b>	<b>800,537,257.90</b>
Valores y Operaciones con Productos Derivados	790,699,681.38
Valores	790,699,681.38
Gubernamentales	625,714,959.43
Empresas Privadas, Tasa Conocida	163,370,913.37
Empresas Privadas, Renta Variable	1,744,089.29
Extranjeros	0.00
Dividendos por Cobrar sobre Título de Capital	0.00
(-) Deterioro de Valores	130,280.71
Inversiones en Valores dados en Préstamo	0.00
Valores Restringidos	0.00
Operaciones con Productos Derivados	0.00
Deudor por Reporto	9,119,115.15
Cartera de Crédito (Neto)	718,461.37
Cartera de Crédito Vigente	951,394.37
Cartera de Crédito Vencida	0.00
(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	232,933.00
Inmuebles (Neto)	0.00
<b>Inversiones para Obligaciones Laborales</b>	<b>44,949,748.97</b>
Disponibilidad	3,015,374.92
Caja y Bancos	3,015,374.92
Deudoras	1,303,167,742.82
Por Primas	1,091,071,100.55
Deudor por Prima por Subsidio Daños	0.00
Adeudos a Cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal	0.00
Agencias y Ajustadores	0.00
Documentos por Cobrar	0.00
Deudoras por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas	0.00
Otros	212,096,642.27
(-) Estimación para Castigos	0.00
<b>Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)</b>	<b>239,176,340.10</b>
Instituciones de Seguros y Fianzas	0.00
Depósitos Retenidos	0.00
Importes Recuperables de Reaseguro	239,161,611.38
(-) Estimación Preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros	385,271.28
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00
(-) Estimación para Castigos	0.00
<b>Inversiones Permanentes</b>	<b>0.00</b>
Subsidiarias	0.00
Asociadas	0.00
Otras Inversiones Permanentes	0.00
<b>Otros Activos</b>	<b>163,448,817.05</b>
Mobiliario y Equipo (Neto)	2,545,608.85
Activos Ajustados (Neto)	142,648,104.31
Diversos	2,687,383.26
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	15,367,722.63
Activos Intangibles de larga duración (Netos)	0.00
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>2,554,295,281.76</b>

PASIVO

<b>Reservas Técnicas</b>	<b>1,489,233,784.85</b>
De Riesgos en Curso	993,939,069.32
Seguros de Vida	0.00
Seguros de Accidentes y Enfermedades	993,939,069.32
Seguros de Daños	0.00
Reafianzamiento Tornado	0.00
De Fianzas en Vigor	0.00
Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir	495,294,715.53
Por Pólizas Vencidas y Sinistros Ocurridos pendiente de Pago	65,222,394.03
Por Sinistros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuicio	409,148,558.42
Asignados a los Sinistros	0.00
Por Fondos en Administración	20,923,853.08
Por Primas en Depósitos	0.00
Reserva de Contingencia	0.00
Reserva para Seguros Especializados	0.00
Reserva para Riesgos Catastróficos	0.00
<b>Reservas para Obligaciones Laborales</b>	<b>75,209,768.31</b>
Acreeedores	155,076,025.20
Agentes y Ajustadores	157,278,461.52
Fondos en Administración de Pérdidas	-7,194,324.87
Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	0.00
Diversos	4,591,868.54
Reaseguradores y Reafianzadores	66,085,476.22
Instituciones de Seguros y Fianzas	0.00
Depósitos Retenidos	0.00
Otras Participaciones	0.00
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00
Operaciones con Productos Derivados, Valor Razonable (Caja pasiva) al momento de la adquisición	0.00
Financiamientos Obtenidos	0.00
Emisión de Deuda	0.00
Por Obligaciones Sub. No Suicop. De Conv. En Accs.	0.00
Otros Títulos de Crédito	0.00
Contratos de Reaseguro Financiero	0.00
Otros Pasivos	260,880,240.56
Provisión aPart. de los trabajadores en la Utilidad	18,790,790.24
Provisión para el pago de Impuestos	63,489,352.58
Otras Obligaciones	186,589,481.81
Créditos Diferidos	2,010,636.03
<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>2,046,485,295.33</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>188,134,000.00</b>
Capital Contribuido	188,134,000.00
Capital o Fondo Social	0.00
(-) Capital o Fondo No Suscrito	188,134,000.00
(-) Capital o Fondo No Exhibido	0.00
(-) Acciones Propias Reconquiradas	0.00
Oblig. Subordinadas de Conv. Obligatoria a Capital	0.00
Capital Ganado	319,675,066.43
Reserva	45,292,487.85
Legal	25,377,475.73
Para Adquisición de Acciones Propias	0.00
Otras	19,915,012.12
Superávit por Valuación	0.00
Inversiones Permanentes	0.00
Resultados de Ejercicio Anteriores	233,692,272.97
Resultado del Ejercicio	40,781,225.71
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	0.00
<b>SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>2,554,295,281.76</b>

Orden

Valores en Depósito	
Fondos en Administración	-7,194,324.87
Responsabilidades por Fianzas en Vigor	
Garantías de Recuperación por Fianzas Expiradas	
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	
Reclamaciones Contingentes	
Reclamaciones Pagadas	
Reclamaciones Canceladas	
Recuperación de Reclamaciones Pagadas	
Pérdida Fiscal por Amortizar	
Reserva Por Constituir para Obligaciones Laborales	
Cuentas de Registro	606,072,609.18
Operaciones con Productos Derivados	
Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	
Garantías Recibidas por Derivados	
Garantías Recibidas por Reporto	

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 Mutualista o Sociedad Controladora), y 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 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](http://www.planseguro.com.mx)

Los Estados Financieros se Aprobaban dictaminados por la C.P.C. Alma Delia Muñoz Mendoza, miembro de la sociedad denominada Prieto, Ruiz de Velasco y CIA, 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. Jorge Manuel Ochoa Ugaldé.

El Dictamen emitido por el 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: <http://www.planseguro.com.mx>, a partir de los cuarenta y cinco días naturales siguientes al cierre del ejercicio 2020.

Asimismo, el Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera, se ubicará para su consulta en Internet, en la página electrónica: [www.planseguro.com.mx](http://www.planseguro.com.mx), a partir de los noventa días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2020.

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

Ciudad de México a 05 de marzo 2021

ACT. MARTIN SALVADOR ARCEO FRANCO  
DIRECTOR GENERAL

ING. JUAN PABLO GONZALEZ WINKLMEIER  
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

L. C. ALINE ATENAS CORREA CRUZ  
COORDINADOR DE AUDITORIA INTERNA

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



ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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	Inversiones Permanentes	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	De Inversiones	
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>	188,134,000.00	-	54,630,829.96	133,892,067.70	90,645,641.08	-	-	-	467,302,538.74
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>									
- Suscripción de acciones									-
- Capitalización de utilidades									-
- Constitución de reservas			(9,064,564.11)	9,064,564.11					-
- Pago de dividendos									-
- Traspaso de resultados de ejercicios anteriores			6,215,000.00	90,645,641.08	(90,645,641.08)				6,215,000.00
- Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital									-
- Otros			(2,849,564.11)	99,710,205.19	(90,645,641.08)				-
<b>Total</b>									<b>6,215,000.00</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									
Utilidad Integral									-
- Resultado del ejercicio					40,781,225.71				40,781,225.71
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta									-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios									-
- Ajustes por obligaciones laborales									-
- Otros resultados integrales de la NIF D-3			(6,488,778.00)						(6,488,778.00)
- Otros			(6,488,778.00)						-
<b>Total</b>					<b>40,781,225.71</b>				<b>34,292,447.71</b>
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	188,134,000.00	-	45,292,487.85	233,602,272.89	40,781,225.71	-	-	-	507,809,986.45

El presente Estado de Cambios 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 Mutualista o Sociedad Controladora) y subsidiarias 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 Cambios 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 WINKLMEIER  
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

L.C. ALINE ATENAS CORREA CRUZ  
COORDINADOR DE AUDITORIA INTERNA

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020



<b>Resultado neto</b>	40,781,225.71
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	192,476,255.64
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	0.00
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	189,943.95
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión y financiamiento	0.00
Depreciaciones y amortizaciones	(6,516,046.45)
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	127,235,909.15
Provisiones	72,252,863.02
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(686,414.03)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0.00
Operaciones discontinuadas	0.00
	233,257,481.35
<b>Actividades de Operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	(167,589,408.49)
Cambio en deudores por reporto	(9,119,115.15)
Cambio en préstamos de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	0.00
Cambio en primas por cobrar	15,229,353.47
Cambio en deudores	(125,014,180.45)
Cambio en reaseguradores y reafianzadores	(28,478,232.24)
Cambio en reserva de obligaciones laborales	(6,488,778.00)
Cambio en otros activos operativos	0.00
Cambio en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	48,060,060.82
Cambio en acreedores por reporto	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en otros pasivos operativos	27,987,533.51
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	(245,412,766.53)
<b>Actividades de Inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0.00
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	7,046,496.17
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	0.00
Cobros de dividendos en efectivo	0.00
Pagos por adquisición de activos intangibles	0.00
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>	7,046,496.17
<b>Actividades de Financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	6,215,000.00
Pagos por reembolsos de capital social	0.00
Pagos de dividendos en efectivo	(0.02)
Superávit por valuación	0.00
Otros	0.00
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	6,214,999.98
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	1,106,210.62
<b>Ajuste al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>	0.00
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del periodo</b>	1,909,163.96
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo</b>	3,015,374.92

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 reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en la Institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora) y sus subsidiarias 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 Flujos de Efectivo 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 WINKLMEIER  
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

L. C. ALINE ATENAS CORREA CRUZ  
COORDINADOR DE AUDITORIA INTERNA

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



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

400	Primas		
410	Emitidas	2,272,678,216.56	
420	(-) Cedidas	714,429,470.36	
430	De Retención	1,558,248,746.20	
440	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	113,082,099.59	
450	Primas de Retención Devengadas		1,445,166,646.61
460	(-) Costo Neto de Adquisición	388,902,260.11	
470	Comisiones a Agentes	378,434,235.74	
480	Compensaciones Adicionales a Agentes	108,537,328.47	
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		
500	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	182,386,648.81	
510	Cobertura de Exceso de Pérdida	20,322,571.89	
520	Otros	63,994,772.82	
530	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	794,793,004.47	
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	851,758,526.53	
550	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	56,965,522.06	
560	Reclamaciones		
570	UTILIDAD (PÉRDIDA) TÉCNICA		261,471,382.03
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		0.00
630	UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA		261,471,382.03
640	(-) Gastos de Operación Netos	258,458,033.09	
650	Gastos Administrativos y Operativos	62,261,225.69	
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal	189,988,446.20	
670	Depreciaciones y Amortizaciones	6,208,361.20	
680	UTILIDAD (PÉRDIDA) DE LA OPERACIÓN		3,013,348.94
690	Resultado Integral de Financiamiento	115,848,657.32	
700	De Inversiones	7,682,468.34	
710	Por Venta de Inversiones	(525,078.09)	
720	Por Valuación de Inversiones	1,226,791.04	
730	Por Recargo sobre Primas	107,429,560.10	
750	Por Emisión de Instrumentos de Deuda		
760	Por Reaseguro Financiero		
	Intereses por Créditos		
5609	(-) Castigos Preventivos por importes recuperables de reaseguro	0.00	
	(-) Castigos Preventivos por riesgos crediticios		
770	Otros	34,915.93	
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		118,862,006.26
810	(-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad	78,080,780.55	
840	Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas		40,781,225.71
850	Operaciones Discontinuas		0.00
860	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		40,781,225.71

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 de manera consolidada todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora) y subsidiarias 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.

ANEXO 24.1.3.

ESTRUCTURA DE LA NOTA DE REVELACIÓN MEDIANTE LA CUAL LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS DEBERÁN DAR A CONOCER AL PÚBLICO LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA COBERTURA DE SU BASE DE INVERSIÓN Y, EN EL CASO DE LAS INSTITUCIONES, EL NIVEL EN QUE LOS FONDOS PROPIOS ADMISIBLES CUBREN SU RCS, ASÍ COMO LOS RECURSOS DE CAPITAL QUE CUBREN EL CAPITAL MÍNIMO PAGADO

REQUERIMIENTO ESTATUTARIO	COBERTURA DE REQUERIMIENTOS ESTATUTARIOS			ÍNDICE DE COBERTURA		
	SOBRANTE (FALTANTE)					
	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019	Ejercicio 2018	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019	Ejercicio 2018
Reservas Técnicas <sup>1</sup>	311,463,258.89	254,462,935.98	236,692,691.53	1.21	1.20	1.20
Requerimiento de Capital de Solvencia <sup>2</sup>	224,162,439.07	160,942,983.88	87,020,571.47	2.06	1.80	1.33
Capital mínimo pagado <sup>3</sup>	496,552,443.82	456,690,846.17	392,870,885.09	45.11	44.04	39.84

<sup>1</sup> Inversiones que respaldan las reservas técnicas / base de inversión.

<sup>2</sup> Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia.

Para el caso de los ejercicios anteriores a 2015, las Instituciones deberán revelar los índices de cobertura, de conformidad con la metodología aplicable a la determinación de las Reservas Técnicas y Capital Mínimo de Garantía correspondiente a la normatividad entonces vigente.

<sup>3</sup> Los recursos de capital de la Institución computables de acuerdo a la regulación / Requerimiento de capital mínimo pagado para cada operación y/o ramo que tenga autorizados.

La calificadora Moody's otorgó a Plan Seguro S.A. de C.V. Compañía de Seguros, la calificación de Baa3 Estable.

Ciudad de México, D.F. de Marzo 2021

ACT. MARTÍN SALVADOR ARCEO FRANCO  
DIRECTOR GENERAL

ING. JUAN PABLO GONZÁLEZ WINKLMEIER  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

L. C. ALINE ATENAS CORREA CRUZ  
COORDINADOR DE AUDITORIA INTERNA