

(Cifras en Pesos)

Activo		Pasivo	
Inversiones	707,350,300	Reservas Técnicas	799,100,764
Valores y Operaciones con Productos Derivados	602,270,921	De Riesgos en Curso	559,028,271
Valores	602,270,921	Seguros de Vida	238,753,468
Gubernamentales	334,646,089	Seguros de Accidentes y Enfermedades	11,113,791
Empresas Privadas. Tasa Conocida	241,787,692	Seguros de Daños	309,161,012
Empresas Privadas. Renta Variable	25,837,139	Reafianzamiento Tomado	0
Extranjeros	0	De Fianzas en Vigor	0
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	0	Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir	197,467,514
(-) Deterioro de Valores	0	Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago.	160,331,340
Inversiones en Valores dados en Préstamo	0	Por siniestros ocurridos y no reportados y gastos de ajuste asignados a los siniestros.	35,253,383
Valores Restringidos	0	Por fondos en administración	6,130
Operaciones con Productos Derivados	0	Por Primas en Depósito	1,876,861
Deudor por Reporto	40,263,201	Reserva de Contingencia	0
Cartera de Crédito (Neto)	16,826,059	Reserva para Seguros Especializados	0
Cartera de Crédito Vigente	17,219,953	Reserva de Riesgos Catastróficos	42,604,979
Cartera de Crédito Vencida	774,630	Reservas para Obligaciones Laborales	28,970,089
(-) Estimaciones Preventivas para Riesgo Crediticio	1,168,525	Acreeedores	53,076,170
Inmuebles (Neto)	47,990,119	Agentes y Ajustadores	24,123,263
Inversiones para Obligaciones Laborales	11,948,722	Fondos en Administración de Pérdidas	0
Disponibilidad	18,683,305	Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	0
Caja y Bancos	18,683,305	Diversos	28,952,907
Deudores	246,465,747	Reaseguradores y Reafianzadores	22,473,021
Por Primas	226,451,176	Instituciones de Seguros y Fianzas	21,345,318
Deudor por Prima por Subsidio Daños	0	Depósitos Retenidos	0
Adiudados a Cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal	0	Otras Participaciones	1,127,703
Agentes y Ajustadores	0	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0
Documentos por Cobrar	0	Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición	0
Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas	0	Financiamientos Obtenidos	0
Otros	21,161,377	Emisión de Deuda	0
(-) Estimación para Castigos	1,146,806	Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	0
Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	318,785,537	Otros Títulos de Crédito	0
Instituciones de Seguros y Fianzas	253,632,646	Contratos de Reaseguro Financiero	0
Depósitos Retenidos	0	Otros Pasivos	76,892,463
Importes Recuperables de Reaseguro	173,897,108	Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	5,681,565
(-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros	56,092	Provisión para el Pago de Impuestos	2,165,971
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0	Otras Obligaciones	60,387,278
(-) Estimación para Castigos	108,688,125	Créditos Diferidos	8,657,649
Inversiones Permanentes	1,023,529	Suma del Pasivo	980,512,507
Subsidiarias	0	Capital Contable	168,063,646
Asociadas	0	Capital Contribuido	168,063,646
Otras Inversiones Permanentes	1,023,529	Capital o Fondo Social Pagado	168,063,646
Otros Activos	47,443,257	Capital o Fondo Social	210,664,967
Mobiliario y Equipo (Neto)	5,941,767	(-) Capital o Fondo Social No Suscrito	42,601,322
Activos Adjudicados (Neto)	0	(-) Capital o Fondo Social No Exhibido	0
Diversos	32,860,037	(-) Acciones Propias Recompradas	0
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	8,641,452	Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	0
Activos Intangibles de Larga Duración (Netos)	0	Capital Ganado	203,124,245
Suma del Activo	1,351,700,397	Reservas	23,879,404
Suma del Pasivo y Capital	1,351,700,397	Legal	23,879,404
		Para Adquisición de Acciones Propias	0
		Otras	0
		Superávit por Valuación	46,387,242
		Inversiones Permanentes	0
		Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores	95,983,077
		Resultado o Remanente del Ejercicio	36,874,522
		Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	0
		Participación Controladora	0
		Participación No Controladora	0
		Suma del Capital	371,167,890
		Suma del Pasivo y Capital	1,351,700,397

El capital pagado incluye la cantidad de \$ 1,647,753.44 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 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.elpotosi.com.mx/institucion-financiera.htm.

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. José Víctor Guzmán Flores, miembro de la sociedad denominada Marcelo de los Santos y Cía., S.C. Contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución; así mismo, 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 y el Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera, se ubicarán para su consulta en Internet, en la página electrónica: www.elpotosi.com.mx/institucion-financiera.htm, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio de 2016.

San Luis Potosí, S.L.P., 16 de Febrero de 2017.

Director General
C.P. Sergio Meza Tello

Subdirector de Finanzas
C.P. Héctor Domingo Ramos San Román

Auditor Interno
C.P. Raymundo Sergio Jasso Hernández

Gerente de Contabilidad
C.P. Humberto Rico Arce

Primas			
Emitidas		1,515,608,291	
(-) Cedidas		404,370,507	
De Retención		1,111,237,784	
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor		(16,339,385)	
Primas de Retención Devengadas			1,127,577,169
(-) Costo Neto de Adquisición		398,575,155	
Comisiones a Agentes	196,810,198		
Compensaciones Adicionales a Agentes	73,762,119		
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	0		
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	28,709,296		
Cobertura de Exceso de Pérdida	6,901,465		
Otros	149,810,669		
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir		505,965,447	
Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	506,586,269		
(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	620,822		
Reclamaciones	0		
Utilidad (Pérdida) Técnica			223,036,567
(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas		(3,954,959)	
Reserva para Riesgos Catastróficos	(3,954,959)		
Reserva para Seguros Especializados	0		
Reserva de Contingencia	0		
Otras Reservas	0		
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas			0
Utilidad (Pérdida) Bruta			226,991,526
(-) Gastos de Operación Netos		217,384,674	
Gastos Administrativos y Operativos	126,423,115		
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	87,266,519		
Depreciaciones y Amortizaciones	3,695,041		
Utilidad (Pérdida) de la Operación			9,606,852
Resultado Integral de Financiamiento		38,307,574	
De Inversiones	28,625,477		
Por Venta de Inversiones	1,788,276		
Por Valuación de Inversiones	(5,757,228)		
Por Recargo sobre Primas	11,504,820		
Por Emisión de Instrumentos de Deuda	0		
Por Reaseguro Financiero	0		
Intereses por créditos	0		
(-) Castigos preventivos por Importes recuperables de reaseguro	55,728		
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	1,168,525		
Otros	1,617,567		
Resultado Cambiario	1,752,915		
(-) Resultado por Posición Monetaria	0		
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes			661,590
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad			48,576,016
(-) Provisión para el Pago del Impuestos a la Utilidad		11,701,494	
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas			36,874,522
Operaciones Discontinuas			0
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio			36,874,522
Participación Controladora			0
Participación No Controladora			0

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 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 fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

San Luis Potosí, S.L.P., a 16 de Febrero de 2017.