

PATRIMONIAL INBURSA, S. A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(CIFRAS EN PESOS)

ESTADO No. 1

Activo		Pasivo	
110 Inversiones		210 Reservas Técnicas	
111 Valores y Operaciones con Productos Derivados	2,441,741,866.53	211 De Riesgos en Curso	1,089,059.91
112 Valores	2,441,741,866.53	212 Vida	398,327.06
113 Gubernamentales	1,543,397,677.31	213 Accidentes y Enfermedades	54,140.08
114 Empresas Privadas	1,095,772.99	214 Daños	636,592.77
115 Tasa Conocida	0.00	215 Fianzas en Vigor	0.00
116 Renta Variable	1,095,772.99	216 De Obligaciones Contractuales	108,314,646.97
117 Extranjeros	835,546,753.95	217 Por Sinistros y Vencimientos	35,983,430.41
118 Valuación Neta	46,676,982.09	218 Por Sinistros Ocurridos y No Reportados	72,293,140.63
119 Deudores por Intereses	15,024,680.19	219 Por Dividendos sobre Pólizas	-0.01
120 Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	0.00	220 Fondos de Seguros en Administración	0.00
121 (-) Deterioro de Valores	0.00	221 Por Primas en Depósito	38,075.94
122 Valores Restringidos		222 De Previsión	527,007,349.13
123 Inversiones en Valores Dados en Préstamo		223 Previsión	0.00
124 Valores Restringidos		224 Riesgos Catastróficos	527,007,349.13
125 Operaciones con Productos Derivados	0.00	225 Contingencia	0.00
126 Reporto		226 Especiales	0.00
127 Préstamos		227 Reservas para Obligaciones Laborales	1,602.57
128 Sobre Pólizas	0.00	228 Acreedores	41,673,446.33
129 Con Garantía	0.00	229 Agentes y Ajustadores	0.00
130 Quirografarios	0.00	230 Fondos en Administración de Pérdidas	0.00
131 Contratos de Reaseguro Financiero	0.00	231 Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	0.00
132 Descuentos y Redescuentos	0.00	232 Diversos	41,673,446.33
133 Cartera Vencida	0.00	233 Reaseguradores y Reafianzadores	365,473.98
134 Deudores por Intereses	0.00	234 Instituciones de Seguros y Fianzas	365,473.98
135 (-) Estimación para Castigos	0.00	235 Depósitos Retenidos	0.00
136 Inmobiliarias	5,464,590.03	236 Otras Participaciones	0.00
137 Inmuebles	45.78	237 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00
138 Valuación Neta	7,479,208.22	238 Operaciones con Productos Derivados	0.00
139 (-) Depreciación	2,014,663.97	239 Financiamientos Obtenidos	
140 Inversiones para Obligaciones Laborales	0.00	240 Emisión de Deuda	
141 Disponibilidad	447,803.44	241 Por Oblig. Subord. No Suscept. de Convertirse en Acciones	
142 Caja y Bancos	447,803.44	242 Otros Títulos de Crédito	
143 Deudores		243 Contratos de Reaseguro Financiero	
144 Por Primas	73,586,801.87	244 Otros Pasivos	64,740,908.90
145 Agentes y Ajustadores	9,000.00	245 Provisiones para la Participación de los trabajadores en la Utilidad	0.00
146 Documentos por Cobrar	0.00	246 Provisiones para el Pago de Impuestos	55,787,790.06
147 Préstamos al Personal	0.00	247 Otras Obligaciones	8,953,118.84
148 Otros	10,690,638.93	248 Créditos Diferidos	0.00
149 (-) Estimación para Castigos	3,000.00	Suma del Pasivo	743,192,487.79
150 Reaseguradores y Reafianzadores		Capital	
151 Instituciones de Seguros y Fianzas	4,165,092.92	310 Capital o Fondo Social Pagado	1,256,716,400.69
152 Depósitos Retenidos	0.00	311 Capital o Fondo Social	1,256,716,400.69
153 Participación de Reaseg. por Sinistros Pendientes	0.00	312 (-) Capital o Fondo No Suscrito	0.00
154 Participación de Reaseg. por Riesgos en Curso	0.00	313 (-) Capital o Fondo No Exhibido	0.00
155 Otras Participaciones	0.00	314 (-) Acciones Propias Recompradas	0.00
156 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00	315 Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	0.00
157 Particip. de Reafianzadoras en la Rva. de Fzas. en Vigor	0.00	316 Reservas	310,701,121.94
158 (-) Estimación para Castigos	0.00	317 Legal	251,081,937.68
159 Inversiones Permanentes		318 Para Adquisición de Acciones Propias	0.00
160 Subsidiarias		319 Otras	59,619,184.26
161 Asociadas		320 Superávit por Valuación	1,794,359.81
162 Otras Inversiones Permanentes		321 Inversiones Permanentes	0.00
163 Otros Activos	73,260,090.79	322 Resultados de Ejercicios Anteriores	173,172,504.41
164 Mobiliario y equipo	0.00	323 Resultado del Ejercicio	127,936,758.12
165 Activos Adjudicados	0.00	324 Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-4,150,648.25
166 Diversos	71,010,150.79	Suma del Capital	1,866,170,496.72
167 Gastos Amortizables	17,217,079.11	Suma del Pasivo y Capital	2,609,362,984.51
168 Amortización	0.00		
169 Activos Intangibles	-14,967,139.11		
170 Productos Derivados	0.00		
Suma del Activo	<u>2,609,362,984.51</u>		

Orden

810 Valores en Depósito	0.00
820 Fondos en Administración	0.00
830 Responsabilidades por Fianzas en Vigor	0.00
840 Garantías de Recuperación por Fianzas expedidas	0.00
850 Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	0.00
860 Reclamaciones Contingentes	0.00
870 Reclamaciones Pagadas	0.00
875 Reclamaciones Canceladas	0.00
880 Recuperación de Reclamaciones Pagadas	0.00
890 Pérdida Fiscal por Amortizar	0.00
900 Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	0.00
910 Cuentas de Registro	943,925,093.21
920 Operaciones con productos derivados	0.00
921 Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	0.00
922 Garantías Recibidas por Derivados	0.00
923 Garantías Recibidas por Reporto	0.00
	<u>943,925,093.21</u>

El capital pagado incluye la cantidad de \$2'076,717.02 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 valuaron 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: https://www.inbursa.com/storage/Patrimonial_ByER15.pdf y https://www.inbursa.com/storage/Patrimonial_Notas_15.pdf

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Pedro Enrique Jiménez Castañeda, miembro de la sociedad denominada despacho Deloitte Galaz, Yamazaki Ruiz Urquiza, S.A. de C.V., contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución, asimismo las reservas técnicas de la institución fueron dictaminadas por el Act. Pedro Mejía Tapia (vida, accidentes y enfermedades y de daños), del despacho Práctica Actuarial, S.A. de C.V.

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: https://www.inbursa.com/storage/Patrimonial_EFD1512.pdf a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio 2015.

Act. Rafael Audeo Mendez
Director General

C.P. José Federico Loalza Montaña
Director Auditoría Interna

C.P. Raúl Reynal Peña
Director de Administración y Finanzas

C.P. Claudia Nancy Aguado Mulgado
Subdirectora de Administración

Estado de Resultados del 1ro. de enero al 31 de diciembre de 2015
(Cifras en pesos)

400	Primas			
410	Emitidas		\$	\$ 1,097,012,606.44
420	(-) Cedidas			1,087,889.19
430	De Retención			1,095,924,717.25
440	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor			-835,765.45
450	Primas de Retención Devengadas			1,096,760,482.70
460	(-) Costo Neto de Adquisición			625,307,346.74
470	Comisiones a Agentes		0.00	
480	Compensaciones Adicionales a Agentes		0.00	
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		309,451.25	
500	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido		0.00	
510	Cobertura de Exceso de Pérdida		3,674,471.00	
520	Otros		621,323,424.49	
530	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales			201,994,246.01
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales		201,999,384.84	
550	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional		5,138.83	
560	Reclamaciones		0.00	
570	Utilidad (Pérdida) Técnica			269,458,889.95
580	(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas			42,118,890.11
590	Reserva para Riesgos Catastróficos		42,118,890.11	
600	Reserva de Previsión		0.00	
610	Reserva de Contingencia		0.00	
620	Otras Reservas		0.00	
625	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas		0.00	
630	Utilidad (Pérdida) Bruta			227,339,999.84
640	(-) Gastos de Operación Netos			96,268,293.00
650	Gastos Administrativos y Operativos		96,040,970.79	
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal		0.00	
670	Depreciaciones y Amortizaciones		227,322.21	
680	Utilidad (Pérdida) de la Operación			131,071,706.84
690	Resultado Integral de Financiamiento			40,210,195.65
700	De Inversiones		82,165,209.67	
710	Por Venta de Inversiones		0.00	
720	Por Valuación de Inversiones		-42,649,465.85	
730	Por Recargo sobre Primas		0.00	
750	Por Emisión de Instrumentos de deuda		0.00	
760	Por Reaseguro Financiero		0.00	
770	Otros		121,424.31	
780	Resultado Cambiario		573,027.52	
790	(-) Resultado por Posición Monetaria		0.00	
795	Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes			0.00
800	Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad			171,281,902.49
810	(-) Provisión para el Pago de Impuestos a la Utilidad			43,345,144.37
840	Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas			127,936,758.12
850	Operaciones Discontinuas			0.00
860	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio			\$ 127,936,758.12

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 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. Rafael R. Audelo Mendez
Director General

C.P. José Federico Loaiza Montaña
Director Auditoría Interna

C.P. Raúl Reynal Peña
Director de Administración y Finanzas

C.P. Claudia Nancy Aguado Mulgado
Subdirectora de Administración

Información acerca de comisiones contingentes pagadas por Patrimonial Inbursa, S.A. de acuerdo con lo establecido en la circular única de Seguros capítulo 14.4. de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

La compañía tiene establecido un programa anual de incentivos que consiste en el otorgamiento de comisiones contingentes que consiste en bono por producción según metas alcanzadas, bono por incremento en producción contra el ejercicio anterior, bono por conservación o mantenimiento de la cartera, bono por baja siniestralidad y bono por producción de metas alcanzadas de agentes noveles.

“En el ejercicio 2015, Patrimonial Inbursa, S.A. mantuvo acuerdos para el pago de comisiones contingentes con los intermediarios y personas morales que se relacionan en la presente nota. El importe total de los pagos realizados en virtud de dichos acuerdos ascendió a \$ 0.00, representando el 0.00% de la prima emitida por la institución en el mismo ejercicio.”

“Se entiende por comisiones contingentes los pagos o compensaciones a personas físicas o morales que participaron en la intermediación o intervinieron en la contratación de los productos de seguros de Patrimonial Inbursa, S.A. adicionales a las comisiones o compensaciones directas consideradas en el diseño de los productos.”

“El presente Estado Financiero fue aprobado por el consejo de administración de Patrimonial Inbursa, S.A. bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.”

“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este Estado Financiero.”