

SEGUROS ATLAS, S.A.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en Pesos)



ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en Pesos)

Activo		Pasivo	
Inversiones	13,854,158,872.89	Reservas Técnicas	17,766,619,638.66
Valores y Operaciones con Productos Derivados	11,323,413,542.88	De Riesgos en Curso	9,407,190,853.93
Valores	11,323,413,542.88	Seguros de Vida	4,103,684,744.80
Gubernamentales	7,172,733,642.34	Seguros de Accidentes y Enfermedades	1,318,403,263.47
Empresas Privadas Tasa Conocida	3,029,768,600.39	Seguros de Daños	3,976,259,704.10
Empresas Privadas Renta Variable	1,098,224,074.03	Reafianzamiento Tomado	8,843,141.56
Extranjeros	22,687,226.12	De Fianzas en Vigor	0.00
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	0.00	Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir	5,847,037,788.67
(-) Deterioro de Valores	0.00	Por Pólizas Vencidas y Siniestros Ocurridos Pendientes de Pago	4,655,114,778.97
Valores Otorgados en Préstamo	0.00	Por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste	1,029,552,201.47
Valores Restringidos	0.00	Asignados a los Siniestros	
Operaciones con Productos Derivados	0.00	Por Fondos en Administración	137,552,872.31
Deudores por Reporto	936,854,181.58	Por Primas en Depósito	24,817,935.92
Cartera de Crédito (Neto)	509,123,733.50	Reserva de Contingencia	20,741,542.69
Cartera de Crédito Vigente	523,471,410.66	Reserva para Seguros Especializados	531,032.84
Cartera de Crédito Vencida	702,015.24	Reserva de Riesgos Catastróficos	2,491,118,420.53
(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	15,049,692.40	Reserva para Obligaciones Laborales	2,491,118,420.53
Inmuebles (Neto)	1,084,767,414.93	Acreeedores	
Inversiones para Obligaciones Laborales	258,025,348.02	Agentes y Ajustadores	579,323,461.73
Disponibilidad	434,831,239.56	Fondos en Administración de Pérdidas	2,383,787.59
Caja y Bancos	434,831,239.56	Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	0.00
Deudores	5,240,056,775.44	Diversos	481,755,149.44
Por Primas	4,636,173,237.83	Reaseguradores y Reafianzadores	
Adeudos a cargo de Dep. y Ent. de la Admon. Pública Federal	388,267,136.29	Instituciones de Seguros y Fianzas	1,056,231,600.48
Agentes y Ajustadores	22,694,204.02	Depósitos Retenidos	2,977,452.15
Documentos por Cobrar	59,211,773.97	Otras Participaciones	16,580,219.89
Deudores por Resp. de Fianzas por Reclamaciones Pagadas	0.00	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00
Otros	150,646,530.89	Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición	0.00
(-) Estimación para Castigos	16,936,107.56	Financiamientos Obtenidos	0.00
Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	6,082,020,589.33	Emisión de Deuda	0.00
Instituciones de Seguros y Fianzas	366,175,915.03	Por Oblig. Subord.No Suscep. de Convertirse en Acciones	0.00
Depósitos Retenidos	0.00	Otros Títulos de Crédito	0.00
Importes Recuperables	5,794,439,463.14	Contratos de Reaseguro Financiero	0.00
(-) Estimación Preventiva de Riesgos Crediticios de Reaseg. Extranjeros	12,424,972.88	Otros Pasivos	
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00	Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	57,189,809.62
(-) Estimación para Castigos	66,169,815.96	Provisión para el Pago de Impuestos	305,666,027.43
Inversiones Permanentes	156,774,025.88	Otras Obligaciones	743,882,961.01
Subsidiarias	0.00	Créditos Diferidos	556,876,071.70
Asociadas	0.00	Suma del Pasivo	21,978,548,996.63
Otras Inversiones Permanentes	156,774,025.88	Capital Contable	
Otros Activos	439,017,283.46	Capital Contribuido	
Mobiliario y Equipo (Neto)	52,752,527.54	Capital o Fondo Social Pagado	346,929,927.08
Activos Adjudicados (Neto)	900,000.00	Capital o Fondo Social	419,909,811.63
Diversos	242,773,974.30	(-) Capital o Fondo Social No Suscrito	72,979,884.55
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	142,590,781.62	(-) Capital o Fondo Social No Exhibido	0.00
Activos Intangibles de Larga Duración (Netos)	0.00	(-) Acciones Propias Recomendadas	0.00
		Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	0.00
		Capital Ganado	686,968,801.57
		Reservas	
		Legal	416,992,227.46
		Para Adquisición de Acciones Propias	0.00
		Otras	269,976,574.11
		Superávit por Valuación	394,890,199.24
		Inversiones Permanentes	0.00
		Resultado de Ejercicios Anteriores	2,627,350,676.38
		Resultado del Ejercicio	266,054,326.34
		Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	0.00
		Participación Controladora	4,322,193,930.61
		Participación No Controladora	164,141,207.34
		Suma del Capital	4,486,335,137.95
Suma del Activo	26,464,884,134.58	Suma del Pasivo y Capital	26,464,884,134.58
Orden			
Valores en Depósito	0.00	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	725,067.83
Fondos en Administración	154,745,374.64	Pérdida Fiscal por Amortizar	0.00
Responsabilidades por Fianzas en Vigor	2,148,111,272.18	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	0.00
Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	2,141,655,129.10	Cuentas de Registro	3,068,189,640.28
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	26,245,880.29	Operaciones con Productos Derivados	0.00
Reclamaciones Contingentes	0.00	Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	0.00
Reclamaciones Pagadas	8,324,841.32	Garantías Recibidas por Derivados	0.00
Reclamaciones Canceladas	1,814,980.84	Garantías Recibidas por Reporto	936,843,945.17

Primas		
Emitidas		8,817,654,329.55
(-) Cedidas		2,981,876,113.55
De Retención		5,835,778,216.00
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor		814,073,769.89
Primas de Retención Devengadas		5,021,704,446.11
(-) Costo Neto de Adquisición		1,220,886,610.77
Comisiones a Agentes	744,185,263.14	
Compensaciones Adicionales a Agentes	190,624,470.87	
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	2,992,766.00	
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	345,972,759.62	
Cobertura de Exceso de Pérdida	118,400,998.14	
Otros	510,655,872.24	
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Oblig. Contrac. Pend. de Cumplir		3,012,974,837.26
Siniestralidad y Otras Obligaciones Contract. Pendientes de Cumplir	3,130,530,449.52	
Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No proporcional	119,853,147.68	
Reclamaciones	2,297,535.42	
Utilidad (Pérdida) Técnica		787,842,998.07
(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas		190,687,476.61
Reserva para Riesgos Catastróficos	189,538,133.64	
Reseva para Seguros Especializados	72,539.42	
Reserva de Contingencia	1,076,803.55	
Otras Reservas	0.00	
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas		96,362.24
Utilidad (Pérdida) Bruta		597,251,883.70
(-) Gastos de Operación Netos		562,556,906.02
Gastos Administrativos y Operativos	68,606,834.66	
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	471,301,629.37	
Depreciaciones y Amortizaciones	22,648,441.99	
Utilidad (Pérdida) de la Operación		34,694,977.68
Resultado Integral de Financiamiento		359,781,023.85
De Inversiones	395,840,816.53	
Por Venta de Inversiones	24,429,542.60	
Por Valuación de Inversiones	-152,675,830.27	
Por Recargo sobre Primas	73,023,254.24	
Por Emisión de Instrumentos de Deuda	0.00	
Por Reaseguro Financiero	0.00	
Intereses por Créditos	0.00	
(-) Castigos Preventivos por Importes Recuperables de Reaseguro	737,757.63	
(-) Castigos Preventivos por Riesgos Crediticios	6,980,562.61	
Otros	38,340,112.81	
Resultado Cambiario	-11,458,551.82	
(-) Resultado por Posición Monetaria	0.00	
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes		0.00
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad		394,476,001.53
(-) Provisión para el Pago de Impuestos a la Utilidad		102,174,360.34
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas		292,301,641.19
Operaciones Discontinuas		0.00
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		292,301,641.19
PARTICIPACION CONTROLADORA		266,054,326.34
PARTICIPACION NO CONTROLADORA		26,247,314.85

El presente Balance General Consolidado 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 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 Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Los Estados Financieros Consolidados pueden ser consultados en internet, en la página electrónica: www.segurosatlas.com.mx/informaciónfinanciera/informestrimestrales.html

El capital contribuido incluye la cantidad de \$ 3,914,753.44, moneda nacional, originada por la capitalización parcial del superávit por valuación de Inmuebles.

El presente Estado de Resultados Consolidado 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 los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución, y sus subsidiarias 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 Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Director General
C.P. Rolando Vega Saenz

Auditor Interno
L.C. Sergio Gabriel Palacios Mosqueda

Subdirector de Administración Financiera
C.P. Miguel Raúl Alonso Obregón

Director General
C.P. Rolando Vega Saenz

Auditor Interno
L.C. Sergio Gabriel Palacios Mosqueda

Subdirector de Administración Financiera
C.P. Miguel Raúl Alonso Obregón