

# ASEGURADORA PATRIMONIAL DAÑOS, S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009  
(CIFRAS EN PESOS CONSTANTES)



# ASEGURADORA PATRIMONIAL DAÑOS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009  
(CIFRAS EN PESOS CONSTANTES)



100	ACTIVO	200	PASIVO	200
110	INVERSIONES	81,256,417.35	RESERVAS TECNICAS	55,055,283.06
111	VALORES Y OP. PRODUCTOS DERIVADOS	81,256,417.35	DE RIESGO EN CURSO	19,871,920.48
112	GUBERNAMENTALES	81,039,995.96	VIDA	0.00
113	EMPRESAS PRIVADAS	250,000.00	ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	0.00
114	TASA CONOCIDA	250,000.00	DAÑOS	19,871,920.48
115	RENTA VARIABLE	0.00	FIANZAS EN VIGOR	0.00
116	EXTRANJEROS	0.00	DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES	35,183,362.58
117	VALORES OTORGADOS EN PRÉSTAMO	0.00	POR SINIESTROS Y VENCIMIENTOS	31,406,752.65
118	VALUACION NETA	-33,578.61	POR SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS	3,752,598.00
119	DEUDORES POR INTERESES	0.00	POR DIVIDENDOS SOBRE POLIZAS	0.00
120	(-) ESTIMACION PARA CASTIGOS	0.00	FONDOS DE SEGUROS EN ADMINISTRACION	0.00
121	OPERACIONES CON PRODUCTOS FINANCIEROS	0.00	POR PRIMAS EN DEPOSITO	24,011.93
122	PRESTAMOS	0.00	DE PREVISION	0.00
123	SOBRE POLIZAS	0.00	PREVISION	0.00
124	CON GARANTIA	0.00	RIESGOS CATASTROFICOS	0.00
125	QUIROGRAFARIOS	0.00	CONTINGENCIA	0.00
126	CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO	0.00	ESPECIALES	0.00
127	DESCUENTOS Y REDESCUENTOS	0.00	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES	0.00
128	CARTERA VENCIDA	0.00	ACREEDORES	10,698,482.09
129	DEUDORES POR INTERESES	0.00	AGENTES Y AJUSTADORES	790,860.95
130	(-) ESTIMACION PARA CASTIGOS	0.00	FONDOS EN ADMINISTRACION DE PERDIDAS	0.00
131	INMOBILIARIAS	0.00	ACREEDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS	0.00
132	INMUEBLES	0.00	DIVERSOS	9,907,621.14
133	VALUACION NETA	0.00	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	1,188,933.85
134	(-) DEPRECIACION	0.00	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	1,188,933.85
135	INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES	0.00	DEPOSITOS RETENIDOS	0.00
136	DISPONIBILIDAD	20,079,881.81	OTRAS PARTICIPACIONES	0.00
137	CAJA Y BANCOS	20,079,881.81	INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO	0.00
138	DEUDORES	60,708,064.79	OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS	0.00
140	POR PRIMAS	27,874,915.87	FINANCIAMIENTO OBTENIDO	0.00
141	AGENTES Y AJUSTADORES	0.00	EMISION DE DEUDA	0.00
142	DOCUMENTOS POR COBRAR	25,402,385.77	POR OBLIG SUBORD NO SUSCEP DE CONVERTIR EN ACC.	0.00
143	PRESTAMOS AL PERSONAL	0.00	OTROS TITULOS DE CREDITO	0.00
144	OTROS	7,430,763.15	CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO	0.00
145	(-) ESTIMACION PARA CASTIGOS	0.00	OTROS PASIVOS	11,086,983.03
146	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	447,585.11	POR VA LA PARTICIP. DE UTILIDADES AL PERSONA	0.00
147	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00	PROVISIONES PARA EL PAGO DE IMPUESTOS	6,884,353.54
148	DEPOSITOS RETENIDOS	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	4,196,999.38
149	PART DE REAS POR SINIESTROS PEND.	447,585.11	CREDITOS DIFERIDOS	5,630.11
150	PART DE REAS POR RIESGOS EN CURSO	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>78,029,682.03</b>
151	OTRAS PARTICIPACIONES	0.00	<b>CAPITAL</b>	<b>38,796,903.31</b>
152	INTERM. DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO	0.00	<b>CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO</b>	<b>68,109,189.12</b>
153	ESTIMACION PARA CASTIGOS	0.00	(-) CAPITAL O FONDO NO SUSCRITO	0.00
154	OTROS ACTIVOS	8,844,502.17	(-) CAPITAL O FONDO NO EXHIBIDO	29,312,285.81
155	MOBILIARIO Y EQUIPO	1,518,815.90	(-) ACCIONES PROPIAS RECOMPRADAS	0.00
156	ACTIVOS ADJUDICADOS	0.00	OBLIG SUBORDINADAS DE CONV OBLIG A CAPITAL	0.00
157	DIVERSOS	7,325,687.34	RESERVAS	4,327,760.88
158	GASTOS AMORTIZABLES	3,364,073.87	LEGAL	0.00
159	(-) AMORTIZACION	3,364,074.94	PARA ADQUISICION DE ACCIONES PROPIAS	4,327,760.88
160	PRODUCTOS DERIVADOS	0.00	OTRAS	0.00
161			<b>SUPERAVIT POR VALUACION</b>	<b>0.00</b>
	<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>171,336,451.23</b>	<b>SUBSIDIARIAS</b>	<b>0.00</b>
			<b>EFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	<b>0.00</b>
			<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>16,970,620.58</b>
			<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>33,211,484.43</b>
			<b>EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACT. CAPITAL CONTABLE</b>	<b>0.00</b>
			<b>SUMA DEL CAPITAL</b>	<b>93,306,769.20</b>
			<b>SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>171,336,451.23</b>

800	ORDEN	800	RESERVAS TECNICAS	800
810	VALORES EN DEPOSITO	0.00	RECUPERACION DE RECLAMACIONES PAGADAS	0.00
820	FONDOS EN ADMINISTRACION	0.00	PERDIDA FISCAL POR AMORTIZAR	0.00
830	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR	0.00	RESERVA POR CONSTITUIR P/OBLIG. LABORALES AL RETIRO	0.00
840	GARRANTIAS DE RECUPERACION POR FIANZAS EXPEDIDAS	0.00	CUENTAS DE REGISTRO	1,518,815.90
850	RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION	0.00	OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS	0.00
860	RECLAMACIONES CONTINGENTES	0.00	OPERACIONES CON VALORES OTORGADOS EN PRESTAMO	0.00
870	RECLAMACIONES PAGADAS Y CANCELADAS	0.00	GARRANTIAS RECIBIDAS POR DERIVADOS	0.00

El capital pagado incluye la cantidad de \$ 0.00, moneda nacional, originada por la capitalización parcial del superávit por valuación de inmuebles.  
 Dentro de los rubros de Inmueble y de Mobiliario y Equipo, la(s) cantidad(es) de \$ 0.00 y \$ 0.00, respectivamente, representa(n) activos adquiridos en arrendamiento financiero.  
 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 normas prácticas aplicables 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 Notas de Revelación que forman parte integrante de los estados financieros, pueden ser consultados en Internet, en la página electrónica: <http://www.apatrimonial.com.mx>  
 Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Enrique Andrade Gutiérrez miembro de la sociedad denominada Salles, Sáenz-Grañá Thornton, S.C. contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución/sociedad; asimismo, las reservas técnicas de la institución/sociedad fueron dictaminadas por el Act Ana María Ramírez Lozano  
 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.apatrimonial.com.mx>, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio de 2009.

México, D.F., a 22 de Febrero de 2010

ING. ALEJANDRO DIBILDOX NIETO DIRECTOR GENERAL	ING. EVERARDO ANAYA ESTRADA CONTROL INTERNO	L.C. JOSÉ MANUEL VILLAVICENCIO RAMOS SUBDIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
---	--	--

400	PRIMAS	ACUMULADO A DICIEMBRE 2009
410	EMITIDAS	119,878,790.07
420	(-) CEDIDAS	0.00
430	DE RETENCION	119,878,790.07
440	(-) INCREMENTO NETO DE LA RRC Y DE FIANZAS EN VIGOR	-17,103,541.15
450	PRIMAS DE RETENCION DEVENGADAS	136,982,331.22
460	(-) COSTO NETO DE ADQUISICION	48,956,338.47
470	COMISIONES A AGENTES	3,670,958.87
480	COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES	0.00
490	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO	0.00
500	(-) COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO	0.00
510	COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA	5,478,942.54
520	OTROS	39,806,437.06
530	(-) COSTO NETO DE SIN., RECLAMAC. Y OTRAS OBLIG. CONTRACT.	41,781,001.25
540	SINIESTRALIDAD Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES	42,228,586.36
550	(-) SINIESTRALIDAD RECUPERADA DEL REASEGURO NO PROP.	447,585.11
560	RECLAMACIONES	0.00
570	UTILIDAD (PÉRDIDA) TÉCNICA	46,244,991.50
580	(-) INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TÉCNICAS	0.00
590	RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS	0.00
600	RESERVA DE PREVISION	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	46,244,991.50
640	(-) GASTOS DE OPERACIÓN NETOS	15,574,651.88
650	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	15,174,839.93
660	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL	0.00
670	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	399,811.95
680	UTILIDAD (PÉRDIDA) DE LA OPERACIÓN	30,670,339.62
690	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	8,343,962.43
700	DE INVERSIONES	6,587,487.59
710	POR VENTA DE INVERSIONES	0.00
720	POR VALUACION DE INVERSIONES	-33,578.60
730	POR RECARGO SOBRE PRIMAS	248,812.27
740	POR EMISION DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	0.00
750	POR REASEGURO FINANCIERO	0.00
760	OTROS	1,249,112.03
770	RESULTADO CAMBIARIO	292,129.14
780	RESULTADO POR POSICION MONETARIA	0.00
790	UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL I.S.R., P.T.U. Y P.R.S.	39,014,302.05
810	(-) PROVISIÓN PARA EL PAGO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,802,817.62
820	(-) PROVISIÓN PARA LA PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES AL PERSONAL	0.00
830	(-) PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	0.00
840	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	33,211,484.43

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados 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 valuaron con apego a las normas 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.  
 México, D.F., a 22 de Febrero de 2010

ING. ALEJANDRO DIBILDOX NIETO DIRECTOR GENERAL	ING. EVERARDO ANAYA ESTRADA CONTROL INTERNO	L.C. JOSÉ MANUEL VILLAVICENCIO RAMOS SUBDIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
---	--	--