SEGUROS MULTIVA, S.A. GRUPO FINANCIERO MULTIVA

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

(CIFRAS EN PESOS)

100	**ACTIVO**			
110	**INVERSIONES**			431,390,940.37
111	VALORES Y OPERACIONES CON PRODUCT OS DERIVADOS	394,843,685.35		
112	**VALORES**	394,843,685.35		
113	Gubernamentales	320,161,855.75		
114	Empresas Privadas	64,634,266.92		
115	Tasa Conocida	59,551,743.92		
116	Renta Variable	5,082,523.00		
117	Extranjeros	0.00		
118	Valuación Neta	8,496,776.24		
119	Deudores por Intereses	1,550,786.44		
120	Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	0.00		
121	(-) Deterioro de Valores	0.00		
122	Valores Restringidos	0.00		
123	Inversiones en Valores dados en Préstamo	0.00		
124	Valores Restringidos	0.00		
125	Operaciones con Productos Derivados	0.00		
126	Reporto	0.00		
127	**PRESTAMOS**	2,640,011.37		
128	Sobre Pólizas	2,640,011.37		
129	Con Garantía	0.00		
130	Quirografarios	0.00		
131	Contratos de Reaseguro Financiero	0.00		
132	Descuentos y Redescuentos	0.00		
133	Cartera Vencida	0.00		
134	Deudores por Intereses	0.00		
135	(-) Estimación para Castigos	0.00		
136	**INMOBILIARIAS**	33,907,243.65		
137	Inmuebles	14,702,558.66		
138	Valuación Neta	22,056,944.60		
139	(-) Depreciación	2,852,259.61		
140	Inversiones para Obligaciones Laborales			11,694,359.26
141	**Disponibilidad**			11,936,292.84
142	Caja y Bancos	11,936,292.84		
143	**DEUDORES**			189,790,201.06
144	Por Primas	166,180,084.39		
145	Agentes y Ajustadores	6,589,091.84		
146	Documentos por Cobrar	1,432,019.21		
147	Préstamos al Personal	325.72		
148	Otros	16,300,413.35		
149	(-) Estimación para Castigos	712,633.45		
150	**REASEGURADORES Y REAFIANZADORES**			45,592,833.65
151	Instituciones de Seguros y Fianzas	16,183,596.11		
152	Depósitos Retenidos	0.00		
153	Participación de Reaseguradores por Siniestros Pendientes	10,606,338.52		
154	Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso	13,266,645.59		
155	Otras Participaciones	5,536,253.43		
156	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00		
157	Participación de Reafian. en la Reserva de Fianzas en Vigo	0.00		
158	(-) Estimación Para Castigos	0.00		
159	**INVERSIONES PERMANENTES**			0.00
160	Subsidiarias	0.00		
161	Asociadas	0.00		
162	Otras Inversiones Permanentes	0.00		
163	**OTROS ACTIVOS**			72,724,769.08
164	Mobiliario y Equipo	1,820,499.84		
165	Activos Adjudicados	0.00		
166	Diversos	62,094,185.77		
167	Gastos Amortizables	18,558,210.19		
168	(-) Amortización	9,748,126.72		
169	Activos Intangibles	0.00		
170	Productos Derivados	0.00		
	SUMA DEL ACTIVO			763,129,396.26

200	**PASIVO**			
210	**RESERVAS TÉCNICAS**			446,355,730.23
211	DE RIESGOS EN CURSO	226,945,910.52		
212	Vida	62,744,797.96		
213	Accidentes y Enfermedades	61,639,751.64		
214	Daños	102,561,360.92		
215	Fianzas en Vigor	0.00		
216	DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES	171,351,837.33		
217	Por siniestros y Vencimientos	73,818,720.72		
218	Por siniestros Ocurridos y No Reportados	52,659,648.11		
219	Por Dividendos sobre pólizas	17,943,772.08		
220	Fondos de Seguros en Administración	4,091,879.07		
221	Por Primas en Deposito	22,837,817.35		
222	DE PREVISIÓN	48,057,982.38		
223	Previsión	0.00		
224	Riesgos Catastróficos	48,057,982.38		
225	Contingencia	0.00		
226	Especiales	0.00		
227	**RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO**			8,493,225.26
228	**ACREEDORES**			78,064,513.94
229	Agentes y Ajustadores	27,747,086.57		
230	Fondos en Administración de Pérdidas	3,693,231.75		
231	Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	0.00		
232	Diversos	46,624,195.62		
233	**REASEGURADORES Y REAFIANZADORES**			8,121,405.65
234	Instituciones de Seguros y Fianzas	7,950,536.38		
235	Depósitos Retenidos	0.00		
236	Otras Participaciones	170,869.27		
237	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00		
238	**OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS**			0.00
239	**FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS**			0.00
240	EMISION DE DEUDA	0.00		
241	Por Obligaciones Subor. No Suscep.de conv. En Acc.	0.00		
242	Otros Títulos de Crédito	0.00		
243	CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO	0.00		
244	**OTROS PASIVOS**			25,024,491.57
245	Provisiones para Participación de los Trabajadores en la Utilidad	0.00		
246	Provisiones para el Pago de Impuestos	0.00		
247	Otras Obligaciones	17,752,225.92		
248	Créditos Diferidos	7,272,265.65		
	SUMA DEL PASIVO			566,059,366.65
300	**CAPITAL**			
310	**CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO**			576,211,125.41
311	Capital o Fondo Social	576,211,125.41		
312	(-) Capital o Fondo No Suscrito	0.00		
313	(-) Capital o Fondo No Exhibido	0.00		
314	(-) Acciones Propias Recompradas	0.00		
315	Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	0.00		
316	**RESERVAS**			13,279,755.42
317	Legal	13,278,755.42		
318	Para Adquisición de Acciones Propias	0.00		
319	Otras	1,000.00		
320	Superávit por Valuación			6,768,502.60
321	Subsidiarias			0.00
323	Resultados de Ejercicios Anteriores			(411,550,796.66)
324	Resultado del Ejercicio			6,972,318.53
325	Exceso o Insuficiencia en la Actualizacion del Capital Contable			5,389,124.31
	SUMA DEL CAPITAL			197,070,029.61
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL			763,129,396.26

CUENTAS DE ORDEN

820	Fondos de Administración	4,531,015.85
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	213,201,819.00
910	Cuentas de Registro	104,420,722.00

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) 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.

http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Seguros/Seguros+Multiva/

http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Seguros/Seguros+Multiva/Estados+financieros/

DIRECTOR GENERAL
LIC. JAVIER VALADEZ BENITEZ

DIRECTORA DE AUDITORÍA
L.C. SOCORRO PATRICIA GONZÁLEZ ZARAGOZA, CIA

SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD , FISCAL Y COBRANZA
L.C. MARTIN RESENDIZ LARA