

PATRIMONIAL INBURSA S.A.
 INSURIENTES SUR 3500 COL. PEÑA POBRE, C.P. 40600 ALCALDÍA TLAPAN, CIUDAD DE MEXICO

ACTIVO		PASIVO	
INVERSIONES		3,045,296,476.00	
VALORES Y OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS		3,039,663,312.46	
VALORES		3,039,663,312.46	
GOBIERNAMENTALES		1,836,456,623.86	
EMPRESAS PRIVADAS TASA CONOCIDA		0.00	
EMPRESAS PRIVADAS RENTA VARIABLE		542,268.81	
EXTRANJEROS		1,202,664,419.79	
DIVIDENDOS POR COBRAR SOBRE TÍTULOS DE CAPITAL		0.00	
(-) DETERIORO DE VALORES		0.00	
INVERSIONES EN VALORES DADOS EN PRÉSTAMO		0.00	
VALORES RESTRINGIDOS		0.00	
OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS		0.00	
DEUDOR POR REPORTE		0.00	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		0.00	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		0.00	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		0.00	
(-) ESTIMACIONES PREVENTIVAS POR RIESGO CREDITICIO		0.00	
INMUEBLES (NETO)		5,633,163.54	
INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES		0.00	
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		1,536,893.51	
CAJA Y BANCOS		1,536,893.51	
DEUDORES		39,325,392.68	
POR PRIMAS		28,963,281.59	
DEUDOR POR PRIMA POR SUBSIDIO DAÑOS		0.00	
ACUERDOS A CARGO DE DEFENSO Y ENTIDADES DE LA ADMON. PUBLICA FEDERAL		0.00	
PRIMAS POR COBRAR DE FIANZAS EXPEDIDAS		0.00	
AGENTES Y AJUSTADORES		0.00	
DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00	
DEUDORES POR RESPONSABILIDADES		10,786,048.11	
OTROS		422,937.02	
(-) ESTIMACIÓN PARA CASTIGOS		0.00	
REASEGUROS Y REAFIANZADORES (NETO)		6,945,456.95	
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		6,729,140.74	
DEPOSITOS RETENIDOS		0.00	
IMPORTES RECUPERABLES DE REASEGURO		216,316.21	
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA DE RIGOS, CREDITICIOS DE REASEG. EXTRANJ.		0.00	
INTERMEDIARIOS DE REASEG. Y REAFIANZAMIENTO CIA. CORRIENTE		0.00	
(-) ESTIMACIÓN PARA CASTIGOS		0.00	
INVERSIONES PERMANENTES		12,564,850.43	
SUBSIDIARIAS		0.00	
ASOCIADAS		12,564,850.43	
OTRAS INVERSIONES PERMANENTES		0.00	
OTROS ACTIVOS		90,836,305.84	
MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		0.00	
ACTIVOS ADICIONALES (NETO)		0.00	
DIVERSOS		88,871,606.32	
ACTIVOS INTANGIBLES AMORTIZABLES (NETO)		1,964,699.52	
ACTIVOS INTANGIBLES DE LARGA DURACIÓN (NETO)		0.00	
SUMA DEL ACTIVO		3,196,506,376.41	

RESERVAS TÉCNICAS		1,950,235.40		315,701,800.84	
DE RIESGOS EN CURSO		1,692,364.54		38,156.26	
SEGUROS DE VIDA		219,714.60		0.00	
SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		0.00		0.00	
SEGUROS DE DAÑOS		0.00		0.00	
REAFIANZAMIENTO TOMADO		0.00		0.00	
DE FIANZAS EN VIGOR		0.00		0.00	
RESERVA DE OBLIGACIONES PENDIENTES DE CUMPLIR		131,228,654.61		51,205,700.92	
POR PÓLIZAS VENCIDAS Y SINIESTROS OCURR. PEND. DE PAGO		80,022,853.69		0.00	
POR SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS Y GASTOS DE AJUSTE ASIGNADOS AL SINIESTRO		0.00		0.00	
FONDOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00		0.00	
POR PRIMAS EN DEPÓSITO		0.00		0.00	
RESERVA DE CONTINGENCIA		0.00		0.00	
RESERVA PARA SEGUROS ESPECIALIZADOS		0.00		0.00	
RESERVA DE RIESGOS CATASTRÓFICOS		182,523,010.83		0.00	
RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES		0.00		0.00	
ACREDORES		25,225,774.81		25,225,774.81	
AGENTES Y AJUSTADORES		0.00		0.00	
FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DE PERIODAS		0.00		0.00	
ACREDORES POR RESP. DE FIANZAS POR PASIVOS CONSTITUIDOS		0.00		0.00	
DIVERSOS		25,225,774.81		0.00	
REASEGUROS Y REAFIANZADORES		457,820.59		457,820.59	
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		0.00		0.00	
DEPOSITOS RETENIDOS		0.00		0.00	
OTRAS PARTICIPACIONES		0.00		0.00	
INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		0.00		0.00	
OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS, VALOR RAZONABLE AL MOMENTO DE LA ADQUISICIÓN		0.00		0.00	
FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		0.00		0.00	
EMISIÓN DE DEUDA		0.00		0.00	
POR OBLIG. SUBORD. NO SUSCEPT. DE CONVERTIRSE EN ACCIONES		0.00		0.00	
OTROS TÍTULOS DE CRÉDITO		0.00		0.00	
CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO		0.00		0.00	
OTROS PASIVOS		13,768,059.33		13,768,059.33	
PROVISIÓN PARA LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRAB. EN LA UTILIDAD		0.00		0.00	
PROVISIÓN PARA EL PAGO DE IMPUESTOS		3,376,972.17		0.00	
OTRAS OBLIGACIONES		10,391,087.16		0.00	
CRÉDITOS DIFERIDOS		0.00		0.00	
SUMA DEL PASIVO		355,153,455.57		355,153,455.57	
CAPITAL CONTRIBUIDO		1,256,716,400.69		1,256,716,400.69	
CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO		0.00		0.00	
CAPITAL O FONDO SOCIAL		1,256,716,400.69		1,256,716,400.69	
(-) CAPITAL O FONDO NO SUSCRITO		0.00		0.00	
(-) CAPITAL O FONDO NO EMISIDO		0.00		0.00	
(-) ACCIONES PROPIAS RECOMPRADAS		0.00		0.00	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSIÓN OBLIGATORIA A CAPITAL		0.00		0.00	
CAPITAL GANADO		1,584,636,515.59		1,584,636,515.59	
RESERVAS		709,914,368.56		709,914,368.56	
LEGAL		389,468,873.73		0.00	
PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES PROPIAS		0.00		0.00	
OTRAS		320,425,494.83		0.00	
SUPERAVIT POR VALUACIÓN		2,798,796.56		2,798,796.56	
INVERSIONES PERMANENTES		5,357,116.33		5,357,116.33	
RESULTADOS O REMANENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		687,887,499.46		687,887,499.46	
RESULTADO O REMANENTES DEL EJERCICIO		162,829,369.93		162,829,369.93	
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS		-4,150,648.25		-4,150,648.25	
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS		0.00		0.00	
SUMA DEL CAPITAL		2,841,352,916.28		2,841,352,916.28	
SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL		3,196,506,376.85		3,196,506,376.85	

Orden

VALORES EN DEPÓSITO	0.00
FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	0.00
RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR	0.00
GARANTÍAS EN RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0.00
RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACIÓN	0.00
RECLAMACIONES CONTINGENTES	0.00
RECLAMACIONES PAGADAS	0.00
RECLAMACIONES CANCELADAS	0.00
RECUPERACIÓN DE RECLAMACIONES PAGADAS	0.00
PÉRDIDA FISCAL POR AMORTIZAR	0.00
RESERVA POR CONSTITUIR PARA OBLIGACIONES LABORALES	0.00
CUENTAS DE REGISTRO	1,481,266,003.15
OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS	0.00
OPERACIONES CON VALORES OTORGADOS EN PRÉSTAMO	0.00
GARANTÍAS RECIBIDAS POR DERIVADOS	0.00
GARANTÍAS RECIBIDAS POR REPORTE	0.00
	1,481,266,003.15

El capital contribuido incluye la cantidad de \$2'076,717.02 moneda nacional, oriunda por la capitalización parcial del superávit por valuación de inmuebles.

El presente Balance General se formó 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 normas 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 las páginas electrónicas:

https://www.inbursa.com/storage/Patrimonial_ByER21.pdf y https://www.inbursa.com/storage/Patrimonial_EFD2112.pdf

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Jorge Adrián Ramírez Soriano, miembro de la sociedad denominada despacho Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C., contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución, asimismo las reservas técnicas de la institución fueron dictaminadas por el Act. Lilianna Ganado Santoyo, de Consultores Asociados de México, S.A.

 El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros, 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_EFD2112.pdf a partir de los cuarenta y cinco días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2021.

 Asimismo, el Reporte sobre la Solvencia y Condición financiera, se ubicarán para su consulta en Internet, en la página electrónica: https://www.inbursa.com/storage/Patrimonial_RSCF2112.pdf a partir de los noventa días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2021.

ANEXO 24.1.3

Requerimiento Estatutario	Sobranje (Faltante)			Índice de Cobertura		
	Ejercicio Actual 2021	Ejercicio Anterior (1) 2020	Ejercicio Anterior (2) 2019	Ejercicio Actual 2021	Ejercicio Anterior (1) 2020	Ejercicio Anterior (2) 2019
Reservas técnicas 1	333,265,373.20	286,470,069.56	210,238,694.40	2.06	1.87	1.55
Capital mínimo de garantía 2	322,747,367.14	339,566,177.43	326,994,776.20	31.69	40.94	43.06
Capital mínimo pagado 3	2,727,010,586.58	2,547,991,955.14	2,244,630,999.21	25.22	24.36	22.15

1 Inversiones que respaldan las reservas técnicas / base de inversión.

2 Fondos propios admitibles / requerimiento de capital de solvencia.

3 Los recursos de capital de la Institución computables de acuerdo a la regulación / Requerimiento de capital mínimo pagado para cada operación y/o ramo que tenga autorizados.

Calificación Crediticia

La calificación crediticia emitida en 2021 otorgada por la empresa calificadora de riesgo Fitch Ratings es: 'AAA (mex)' Nacional

 JORGE LEÓNICO GUTIÉRREZ VALDÉS
 DIRECTOR GENERAL

 CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
 DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

 RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

 CLAUDIA NANCY AGUADO MULGADO
 SUBDIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN

PATRIMONIAL INBURSA, S.A.
INSURGENTES SUR 3500 COL. PEÑA POBRE, C.P. 14060 ALCALDIA TLAPAN, CIUDAD DE MEXICO

PRIMAS			
EMITIDAS		\$	\$ 635,573,658.82
(-) CEDIDAS			1,771,448.01
DE RETENCIÓN			633,802,210.81
(-) INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR			192,109.53
PRIMAS DE RETENCIÓN DEVENGADAS			633,610,101.28
(-) COSTO NETO DE ADQUISICIÓN			400,132,382.14
COMISIONES A AGENTES		0.00	
COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES		0.00	
COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO		118,384.55	
(-) COMISIONES POR REASEGURO CEDIDO		0.00	
COBERTURA POR EXCESO DE PÉRDIDA		7,131,949.96	
OTROS		392,882,047.63	
(-) COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIG. CONTRACTUALES			193,011,064.53
SINIESTROS Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES		193,011,064.53	
SINIESTRALIDAD RECUPERADA DEL REASEGURO NO PROPORCIONAL		0.00	
RECLAMACIONES		0.00	
UTILIDAD (PÉRDIDA) TÉCNICA			40,466,654.61
(-) INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TÉCNICAS			-38,561,238.65
RESERVA PARA RIESGOS CATASTRÓFICOS		-38,561,238.65	
RESERVA DE PREVISIÓN		0.00	
RESERVA DE CONTINGENCIA		0.00	
OTRAS RESERVAS		0.00	
RESULTADO DE OPERACIONES ANÁLOGAS Y CONEXAS		0.00	
UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA			79,027,893.26
(-) GASTOS DE OPERACIÓN NETOS			54,566,012.26
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS		54,285,709.63	
REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL		0.00	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		280,302.63	
UTILIDAD (PÉRDIDA) DE LA OPERACIÓN			24,461,881.00
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO			149,630,100.32
DE INVERSIONES		124,480,581.66	
POR VENTA DE INVERSIONES		0.00	
POR VALUACIÓN DE INVERSIONES		21,690,959.20	
POR RECARGO SOBRE PRIMAS		0.00	
POR EMISIÓN DE INSTRUMENTOS DE DEUDA		0.00	
POR REASEGURO FINANCIERO		0.00	
OTROS		3,135,226.34	
RESULTADO CAMBIARIO		323,333.12	
(-) RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA		0.00	
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE INVERSIONES PERMANENTES			2,098,659.39
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			176,190,640.71
(-) PROVISIÓN PARA EL PAGO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-6,638,742.22	
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		182,829,382.93	
OPERACIONES DISCONTINUADAS		0.00	
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		\$	\$ 182,829,382.93

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 PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON 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.

JORGE LEONCIO GUTIÉRREZ VALDÉS
DIRECTOR GENERAL

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

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 24.2.2 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 2021, 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.”