

SEGUROS CENTAURO SALUD ESPECIALIZADA, S.A. DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005
cifras en pesos constantes
TIPO COMPAÑIA: SALUD

| | | |
|---|---------------|-----------------------------|
| Activo | | 23,828,138.33 |
| Inversiones | | |
| Valores y Operac. con productos derivados | 23,828,138.33 | |
| Valores | 23,828,138.33 | |
| Gubernamentales | 0.00 | |
| Empresas privadas | 23,763,146.09 | |
| Tasa conocida | 23,513,146.09 | |
| Renta variable | 250,000.00 | |
| Extranjeros | 0.00 | |
| Valuación neta | 0.00 | |
| Deudores por intereses | 64,992.24 | |
| (-) Estimación para castigos | 0.00 | |
| Operaciones con productos derivados | 0.00 | |
| Préstamos | 0.00 | |
| Sobre pólizas | 0.00 | |
| Con garantía | 0.00 | |
| Quirografarios | 0.00 | |
| Contratos de reaseguro financiero | 0.00 | |
| Descuentos y redescuentos | 0.00 | |
| Cartera vencida | 0.00 | |
| Deudores por intereses | 0.00 | |
| (-) Estimación para castigos | 0.00 | |
| Inmobiliarias | 0.00 | |
| Inmuebles | 0.00 | |
| Valuación neta | 0.00 | |
| (-) Depreciación | 0.00 | |
| Inversiones para Oblig. laborales al retiro | | 0.00 |
| Disponibilidad | | -366,624.91 |
| Caja y bancos | -366,624.91 | |
| Deudores | | 18,145,777.47 |
| Por primas | 17,849,747.37 | |
| Agentes y ajustadores | 0.00 | |
| Documentos por cobrar | 0.00 | |
| Deud. por Resp. de Fzas. por Reclam. Pag. | 0.00 | |
| Préstamos al personal | 0.00 | |
| Otros | 296,030.10 | |
| (-) Estimación para castigos | 0.00 | |
| Reaseguradores y reafianzadores | | 0.00 |
| Instituciones de seguros y fianzas | 0.00 | |
| Depósitos retenidos | 0.00 | |
| Parti. de Reaseg. por siniestros Pend. | 0.00 | |
| Parti. de Reaseg. por riesgos en curso | 0.00 | |
| Otras participaciones | 0.00 | |
| Intermediarios de reaseguro y Reafian. | 0.00 | |
| Parti. de Reaf. en Rva. de Fzas. en vigor | 0.00 | |
| (-) Estimación para castigos | 0.00 | |
| Otros activos | | 1,412,441.83 |
| Mobiliario y equipo | 692,129.16 | |
| Activos adjudicados | 0.00 | |
| Diversos | 559,121.98 | |
| Gastos amortizables | 205,619.63 | |
| (-) Amortización | 44,428.94 | |
| Productos derivados | 0.00 | |
| Suma del activo | | <u>43,019,732.72</u> |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Pasivo | | |
| Reservas técnicas | | 26,341,109.48 |
| De riesgos en curso | 17,527,240.16 | |
| Vida | 0.00 | |
| Accidentes y enfermedades | 17,527,240.16 | |
| Daños | 0.00 | |
| Fianzas en vigor | 0.00 | |
| De obligaciones contractuales | 8,813,869.32 | |
| Por siniestros y vencimientos | 4,921,621.71 | |
| Por siniestros ocurridos y no reportados | 2,596,541.95 | |
| Por dividendos sobre pólizas | 154,247.26 | |
| Fondos de seguros en administración | 0.00 | |
| Por primas en depósito | 1,141,458.40 | |
| De previsión | 0.00 | |
| Previsión | 0.00 | |
| Riesgos catastróficos | 0.00 | |
| Contingencia | 0.00 | |
| Especiales | 0.00 | |
| Rva. para obligaciones laborales al retiro | | 0.00 |
| Acreedores | | 1,208,340.26 |
| Agentes y ajustadores | 1,009,375.80 | |
| Fondos en administración de pérdidas | 237,293.86 | |
| Acreedores por responsabilidades de Fzas. | 0.00 | |
| Diversos | -38,329.40 | |
| Reaseguradores y reafianzadores | | 0.00 |
| Instituciones de seguros y fianzas | 0.00 | |
| Depósitos retenidos | 0.00 | |
| Otras participaciones | 0.00 | |
| Intermediarios de reaseguro y Reaf. | 0.00 | |
| Operaciones con productos derivados | | 0.00 |
| Financiamientos obtenidos | | 0.00 |
| Emisión deuda | 0.00 | |
| Por Oblig. Sub. no Suscep. de Conv. | 0.00 | |
| Otros títulos de crédito | 0.00 | |
| Contratos de reaseguro financiero | 0.00 | |
| Otros pasivos | | 3,283,261.70 |
| Prov. para la Part. de Util. a Pers. | 0.00 | |
| Prov. para el pago de impuestos | 143,977.12 | |
| Otras obligaciones | 2,786,717.07 | |
| Créditos diferidos | 352,567.51 | |
| Suma del pasivo | | 30,832,711.44 |
| Capital | | |
| Capital o fondo social pagado | | 16,152,557.21 |
| Capital o fondo social | 16,152,557.21 | |
| (-) Capital o fondo no suscrito | 0.00 | |
| (-) Capital o fondo no exhibido | 0.00 | |
| (-) Acciones propias recompradas | 0.00 | |
| Obligaciones subordinadas de Conv. Oblig. a capital | | 0.00 |
| Reservas | | 11,787.02 |
| Legal | 11,787.02 | |
| Para adquisición de acciones propias | 0.00 | |
| Otras | 0.00 | |
| Superávit por valuación | | 0.00 |
| Subsidiarias | | 0.00 |
| Efecto de impuestos diferidos | | 0.00 |

| | |
|--|----------------------|
| Resultado de ejercicios anteriores | -1,593,570.70 |
| Resultado del ejercicio | 1,295,686.59 |
| Exceso o insuficiencia en la Act. Cap. Contab. | -3,679,438.84 |
| Suma del capital | <u>12,187,021.28</u> |
| Suma del pasivo y capital | <u>43,019,732.72</u> |
| Orden | 0.00 |
| Valores en depósito | 0.00 |
| Fondos en administración | 0.00 |
| Responsabilidades por fianzas en vigor | 0.00 |
| Garantías de recuperación por Fzs. expedidas | 0.00 |
| Reclamaciones recibidas Pend. de Comprob. | 0.00 |
| Reclamaciones contingentes | 0.00 |
| Reclamaciones pagadas | 0.00 |
| Recuperación de reclamaciones pagadas | 0.00 |
| Pérdida fiscal por amortizar | 0.00 |
| Rva. por constituir para Oblig. Lab. al Ret. | 0.00 |
| Cuentas de registro | 0.00 |
| Operaciones con productos derivados | 0.00 |

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 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 balance general fue aprobado por el Consejo de Administración de Seguros Centauro Salud Especializada, S.A. de C.V., bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

NOTAS DE REVELACION

Comisiones contingentes.

En el ejercicio 2005, Seguros Centauro Salud Especializada, S.A. de C.V. 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 \$127,842.35 representando el 0.28% 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 Seguros Centauro Salud Especializada, S.A. de C.V., adicionales a las comisiones o compensaciones directas consideradas en el diseño de los productos.

Valuación de reservas técnicas.

Como resultado de la valuación de las reservas, los métodos utilizados se realizaron conforme a las disposiciones contenidas en las circulares S-10.1.2, S-10.1.7, S-10.1.7.1 y S-10.6.6 emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas el 11 de septiembre de 2003 y publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 30 del mismo mes y año, S-10.6.4 emitida el 31 de marzo de 2004 y S-10.1.8 emitida el 13 de mayo de 2004 publicadas en el citado Diario el 27 de abril de 2004 y 1 de junio del mismo año, respectivamente.

Asimismo, para la valuación del factor de suficiencia, IBNR y SPV se utilizaron los métodos designados por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

8 de febrero de 2006.

Director General
Arq. Federico Fábregas Nielsen
Rúbrica.

Comisario
C.P. Elisa María Gidans Delgado
Rúbrica.

Contador General
C.P. Luz María Hernández A.
Rúbrica.

(R.- 226411)

SEGUROS CENTAURO SALUD ESPECIALIZADA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS REEXPRESADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

cifras en pesos constantes

TIPO COMPAÑIA: SALUD

| Concepto | Importe |
|--|---------------|
| Primas | |
| Emitidas | 45,321,792.93 |
| (-) Cedidas | 0.00 |
| De retención | 45,321,792.93 |
| (-) Inc. neto de la R.R.C. y Fzas. en Vig. | 6,961,014.84 |
| Primas de retención devengadas | 38,360,778.09 |
| (-) Costo neto de adquisición | 4,900,084.68 |
| Comisiones a agentes | 3,817,090.39 |
| Compensaciones adicionales a agentes | 127,842.35 |
| Comisiones por reaseguro y Reaf. tomado | 0.00 |
| (-) Comisiones por reaseguro y Reaf. cedido | 0.00 |
| Cobertura de exceso de pérdida | 0.00 |
| Otros | 955,151.94 |
| (-) Costo neto de Sin., Reclamac. y otras Oblig. Contract. | 23,968,730.90 |
| Siniestralidad y otras obligaciones Contract. | 23,968,730.90 |
| (-) Siniestralidad recuperada, del reaseguro no Prop. | 0.00 |
| Reclamaciones | 0.00 |
| Utilidad (pérdida) técnica | 9,491,962.51 |
| (-) Incremento neto de otras reservas técnicas | |
| Reserva para riesgos catastróficos | 0.00 |
| Reserva de previsión | 0.00 |
| Reserva de contingencia | 0.00 |
| Otras reservas | 0.00 |
| Utilidad (pérdida) bruta | 9,491,962.51 |
| (-) Gastos de operación netos | 11,315,590.99 |
| Gastos administrativos y operativos | 8,766,457.31 |
| Remuneraciones y prestaciones al personal | 2,239,461.87 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 309,671.81 |
| (-) Ingresos por administración de Servs. conexos | 0.00 |
| Utilidad (pérdida) de operación | 1,823,628.48 |
| Resultado integral de financiamiento | 3,153,147.00 |
| De inversiones | 1,712,593.05 |
| Por venta de inversiones | 0.00 |
| Por valuación de inversiones | 0.00 |
| Por recargo sobre primas | 556,501.75 |
| Resultado de Operac. análogas y conexas | 1,169,567.63 |
| Por emisión de instrumentos de deuda | 0.00 |
| Por reaseguro financiero | 0.00 |
| Otros | 0.00 |
| Resultado cambiario | 0.00 |
| (-) Resultado por posición monetaria | 285,515.43 |
| Utilidad (pérdida) antes de ISR, PTU y PRS | 1,329,518.51 |
| (-) Provisión para el pago de ISR | 33,831.93 |
| (-) Provisión para la PTU | 0.00 |
| Participación en el resultado de Subs. | 0.00 |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | 1,295,686.59 |

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 (o en su caso, sociedad) 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 de Seguros Centauro Salud Especializada, S.A. de C.V., bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

8 de febrero de 2006.

Director General
Arq. Federico Fábregas Nielsen
 Rúbrica

Comisario
C.P. Elisa María Gidans Delgado
 Rúbrica.

Contador General
C.P. Luz María Hernández A.
 Rúbrica.

(R. - 226415)