

Seguros El Potosí, S.A.

***Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
con informe de los auditores independientes***

Seguros El Potosí, S.A.

Estados Financieros por los ejercicios
terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022,
con informe de los auditores independientes.

I n d i c e

- 1.- Informe de los auditores independientes.
- 2.- Estados de Situación Financiera.
- 3.- Estados de Resultados.
- 4.- Estados de Cambios en el Capital Contable.
- 5.- Estados de Flujos de Efectivo.
- 6.- Notas a los Estados Financieros.

Informe de los auditores independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas de Seguros El Potosí, S.A.

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de Seguros El Potosí, S.A., "la Institución", que comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los Estados de Resultados, los Estados de Cambios en el Capital Contable y los Estados de Flujos de Efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la Situación Financiera de Seguros El Potosí, S.A., al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con los Criterios de Contabilidad aplicables para las Instituciones de Seguros en México (los Criterios de Contabilidad), emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF o la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades, de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Institución, de conformidad con el "Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C." ("Código de Ética Profesional") y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética, de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la Institución en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros adjuntos, de conformidad con los Criterios de Contabilidad emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el postulado básico de negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Institución o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Administración de la Institución es responsable de la supervisión del proceso de preparación de la información financiera de la Institución.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos consisten en obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de la auditoría, de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los Estados Financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de Empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como Empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones posteriores pueden ser causa de que la Institución deje de ser una Empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran que dicha presentación sea razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Institución en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría tal como fueron planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Marcelo de los Santos y Cía., S.C.

José Víctor Guzmán Flores, C.P.C.
C.N.S.F. Credencial AE013642023
Cédula Profesional 487239

San Luis Potosí, S.L.P., a
26 de febrero de 2024

Seguros El Potosí, S.A.
2.- Estados de Situación Financiera.
al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
(Cifras en pesos mexicanos)

	2023	2022	2023	2022
A c t i v o				
Inversiones	\$ 1,388,123,873	\$ 1,405,875,064	\$ 781,912,011	\$ 957,229,323
Valores y Operaciones con Productos Derivados				
Valores	1,388,123,873	1,405,875,064	205,191,225	280,668,140
Gubernamentales	947,415,470	1,014,523,983	22,671,496	23,037,639
Empresas Privadas, Tasa Conocida	378,135,128	337,147,251	554,049,290	653,523,544
Empresas Privadas, Rentia Variable	62,573,275	54,203,830	-	-
Extranjeros	-	-	-	-
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	-	-	-	-
Deterioro de Valores	156	20,508	-	-
Inversiones en Valores dados en Préstamo	-	-	-	-
Valores Restringidos	-	-	-	-
Operaciones con Productos Derivados	-	-	-	-
Deudor por Reporto	71,219,135	65,126,939	194,634,948	150,383,241
Cartera de Crédito (Neto)	28,031,520	29,821,281	61,423,372	59,602,256
Cartera de Crédito Vigente	28,618,531	30,357,429	-	-
Cartera de Crédito Vencida	259,864	159,820	37,795,184	47,358,899
Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	846,875	695,968	102,830,740	125,483,280
Inmuebles (Neto)	67,783,695	65,404,982	15,449,112	9,732,805
Inversiones para Obligaciones Laborales				
Efectivo y equivalente de efectivo	28,006,172	22,598,257	-	-
Caja y Bancos	69,756,860	79,567,340	-	-
Deudores				
Por Primas	545,849,546	572,930,055	19,919,950	129,608,649
Deudor por Prima por Subsidio Daños	-	-	515,317	5,024,823
Adeudados a Cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal	-	-	128,876,433	112,602,312
Agentes y Ajustadores	-	-	-	-
Documentos por Cobrar	-	-	12,051,989	11,981,314
Deudores por Responsabilidades	-	-	-	-
Otros	73,576,473	62,308,270	-	-
Estimación para Castigos	5,373,655	6,078,471	-	-
Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	261,013,048	491,799,892	168,063,645	168,063,645
Instituciones de Seguros y Fianzas	76,360,964	54,311,425	210,664,967	210,664,967
Depósitos Retenidos	-	-	42,601,322	42,601,322
Importes Recuperables de Reaseguro	240,341,727	492,802,612	-	-
Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros	1,028,305	675,750	-	-
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	-	-	-
P a s i v o				
Reservas Técnicas	\$ 1,555,158,067	\$ 1,566,207,758	\$ 1,476,534,436	\$ 1,898,312,836
De Riesgos en Curso				
Seguros de Vida	1,388,123,873	1,405,875,064	781,912,011	957,229,323
Seguros de Accidentes y Enfermedades	1,388,123,873	1,405,875,064	205,191,225	280,668,140
Seguros de Daños	947,415,470	1,014,523,983	22,671,496	23,037,639
Reafianzamiento Tomado	378,135,128	337,147,251	554,049,290	653,523,544
De Fianzas en Vigor	62,573,275	54,203,830	-	-
Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir	-	-	499,987,477	790,700,272
Por Pólizas Vencidas y Sinistros Ocurridos Pendientes de Pago.	-	-	407,624,817	684,928,253
Por Sinistros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste	-	-	49,539,660	80,489,871
Asignados a los Sinistros.	-	-	120,574	138,975
Por Fondos en Administración	-	-	42,682,426	25,143,173
Por Primas en Depósito	-	-	-	-
Reserva de Contingencia	-	-	-	-
Reservas para Seguros Especializados	-	-	-	-
Reservas de Riesgos Catastróficos	-	-	90,062,284	77,034,850
Reservas para Obligaciones Laborales	-	-	99,218,556	106,961,155
Acreeedores				
Agentes y Ajustadores	71,219,135	65,126,939	61,423,372	59,602,256
Fondos en Administración de Perdidas	28,031,520	29,821,281	-	-
Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	28,618,531	30,357,429	-	-
Diversos	259,864	159,820	37,795,184	47,358,899
Reaseguradores y Reafianzadores	846,875	695,968	102,830,740	125,483,280
Instituciones de Seguros y Fianzas	67,783,695	65,404,982	15,449,112	9,732,805
Depósitos Retenidos	-	-	-	-
Otras Participaciones	-	-	-	-
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	-	-	-
Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición	-	-	-	-
Financiamientos Obtenidos				
Emisión de Deuda	28,006,172	22,598,257	-	-
Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	69,756,860	79,567,340	-	-
Otros Títulos de Crédito	-	-	-	-
Contratos de Reaseguro Financiero	-	-	-	-
Otros Pasivos				
Provision para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	28,006,172	22,598,257	161,363,689	129,608,649
Provision para el Pago de Impuestos	69,756,860	79,567,340	5,024,823	5,024,823
Otras Obligaciones	614,052,364	629,159,854	128,876,433	112,602,312
Créditos Diferidos	-	-	12,051,989	11,981,314
Suma del Pasivo	1,945,458,817	2,347,133,575	1,945,458,817	2,347,133,575
C a p i t a l C o n t a b l e				
Capital Contribuido	168,063,645	168,063,645	168,063,645	168,063,645
Capital o Fondo Social Pagado	210,664,967	210,664,967	210,664,967	210,664,967
Capital o Fondo Social	-	-	-	-
Capital o Fondo Social No Suscrito	-	-	-	-
Capital o Fondo Social No Exhibido	-	-	-	-
(-) Acciones Propias Recompuestas	-	-	-	-
Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	-	-	-	-
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-	-	-	-

(-) Estimación para Castigos	54,661,338		54,638,395		
Inversiones Permanentes	1,157,605	1,102,848			
Subsidiarias	-	-	-	-	42,132,993
Asociadas	-	-	-	-	42,132,993
Otras Inversiones Permanentes	1,157,605	1,102,848	1,102,848	-	-
Otros Activos	125,770,565	128,993,853			
Mobiliario y Equipo (Neto)	44,904,607		57,171,529		95,249,736
Activos Adjudicados (Neto)	76,800,583		67,200,842		244,308,522
Diversos	4,065,375		4,621,482		159,700,968
Activos Amortizables (Netos)	-		-		-
Activos Intangibles de Larga Duración (Netos)	-		-		-
Suma del Activo	\$ 2,654,914,681	\$ 2,919,429,802			

O r d e n					
Valores en Depósito					
Fondos en Administración	\$ 36,502,556	\$	30,396,810		
Responsabilidades por Fianzas en Vigor	-		-		
Garantías de Recuperación	-		-		
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	-		-		
Reclamaciones Contingentes	-		-		
Reclamaciones Pagadas	-		-		
Reclamaciones Canceladas	-		-		
Recuperación de Reclamaciones Pagadas	-		-		
Pérdida Fiscal por Amortizar	-		-		
Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	-		-		
Cuentas de Registro	1,039,737,904		918,705,511		
Operaciones con Productos Derivados	-		-		
Operaciones con Valores Otorgadas en Préstamo	-		-		
Garantías Recibidas por Derivados	-		-		
Garantías Recibidas por Reporto	71,131,643		65,071,086		

El capital pagado incluye la cantidad de \$ 1,647,753 moneda nacional, originada por la capitalización parcial del superávit por valuación de inmuebles.

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.

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 la página electrónica: <https://epotosi.com.mx/EstadosFinancieros>

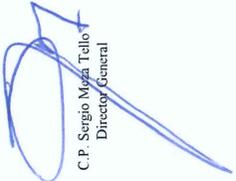
Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. José Víctor Guzmán Flores, miembro de la sociedad denominada Marcelo de los Santos y Cía., S.C., contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta Institución; así mismo, las reservas técnicas de la Institución fueron dictaminadas por el Act. Patricio Belaunzarán Barrera y la Act. Amanda Luna Noriega.

El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros y las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros dictaminados, se ubicaran para su consulta en Internet, en la página electrónica: <https://epotosi.com.mx/EstadosFinancieros>, a partir de los cuarenta y cinco días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2023.

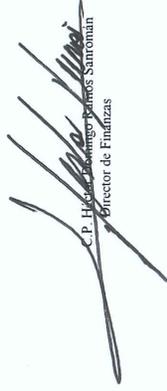
Asimismo, el Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera, se ubicara para su consulta en internet, en la página electrónica: <https://epotosi.com.mx/EstadosFinancieros>, a partir de los noventa días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2023.

La calificación de calidad crediticia que otorga la institución calificadora AM Best confirma la calificación de solidez financiera y crediticia en escala nacional de "aaa.MX"

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


C.P. Sergio Meza Tello
Director General

San Luis Potosí, S.L.P., a 26 de febrero de 2024


C.P. Héctor Domingo Ramos Santomé
Director de Finanzas

Requerimiento estatutario	Cobertura de requerimientos estatutarios					
	Sobrante (faltante)			Índice de cobertura		
	Ejercicio			Ejercicio		
	2022	2021	2023	2022	2021	
Reservas técnicas ¹	636,629,106	491,842,288	460,936,270	1.4312	1.2591	1.2928
Requerimiento de capital de solvencia ²	526,808,476	392,836,951	390,700,287	4.1623	3.3403	3.8596
Capital mínimo pagado ³	531,383,139	407,889,726	397,961,102	5.0775	4.3670	4.5351

Suma del Capital	709,455,864	572,296,227
Suma del Pasivo y Capital	\$ 2,654,914,681	\$ 2,919,429,802

Capital Ganado	541,392,219	404,232,582
Reservas	42,132,993	42,132,993
Legal	42,132,993	42,132,993
Para Adquisición de Acciones Propias	-	-
Otras	-	-
Superávit por Valuación	95,249,736	117,795,658
Inversiones Permanentes	-	-
Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores	244,308,522	342,283,024
Resultado o Remanente del Ejercicio	159,700,968	(97,979,093)
Remedios por Faltencia de Activos No Monetarios	-	-
Remedios por Beneficios Definidos a los Empleados	-	-
Participación Controladora	-	-
Participación No Controladora	-	-

Seguros El Potosí, S.A.

3.- Estados de Resultados, por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022. (Cifras en pesos mexicanos)

	2023	2022
Primas		
Emitidas	\$ 2,109,928,129	\$ 2,162,007,806
(-) Cedidas	531,611,037	579,090,749
De Retención	<u>1,578,317,092</u>	<u>1,582,917,057</u>
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	(141,378,395)	84,161,266
Primas de Retención Devengadas	<u>\$ 1,719,695,487</u>	<u>\$ 1,498,755,791</u>
(-) Costo Neto de Adquisición	<u>496,413,765</u>	<u>419,287,987</u>
Comisiones a Agentes	\$ 213,118,867	\$ 239,955,410
Compensaciones Adicionales a Agentes	169,016,931	116,802,897
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	-	-
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	112,291,014	119,814,216
Cobertura de Exceso de Pérdida	34,494,038	19,033,269
Otros	192,074,943	163,310,627
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	<u>936,548,644</u>	<u>1,123,145,090</u>
Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	938,161,680	1,125,348,050
(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	1,613,036	2,202,960
Reclamaciones	-	-
Utilidad (Pérdida) Técnica	<u>286,733,078</u>	<u>(43,677,286)</u>
(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas	<u>44,251,707</u>	<u>16,349,596</u>
Reserva para Riesgos Catastróficos	44,251,707	16,349,596
Reserva para Seguros Especializados	-	-
Reserva de Contingencia	-	-
Otras Reservas	-	-
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad (Pérdida) Bruta	<u>242,481,371</u>	<u>(60,026,882)</u>
(-) Gastos de Operación Netos	<u>241,149,661</u>	<u>148,553,668</u>
Gastos Administrativos y Operativos	37,507,888	(13,413,489)
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	168,919,843	130,038,946
Depreciaciones y Amortizaciones	34,721,930	31,928,211
Utilidad (Pérdida) de la Operación	<u>1,331,710</u>	<u>(208,580,550)</u>
(+) Resultado Integral de Financiamiento	<u>188,267,077</u>	<u>107,625,568</u>
De Inversiones	139,665,682	101,825,940
Por Venta de Inversiones	15,648,713	5,174,466
Por Valuación de Inversiones	13,300,666	(19,655,391)
Por Recargo sobre Primas	23,250,183	22,271,756
Por Emisión de Instrumentos de Deuda	-	-
Por Reaseguro Financiero	-	-
Intereses Cobrados por Créditos Otorgados	-	-
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	358,824	533,684
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	150,908	135,107
Otros	(52,025)	(424,608)
Resultado Cambiario	(3,036,410)	(897,804)
(-) Resultado por Posición Monetaria	-	-
(+) (-) Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	<u>54,757</u>	<u>51,145</u>
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad	<u>189,653,544</u>	<u>(100,903,837)</u>
(-) Provisión para el Pago del Impuestos a la Utilidad	<u>29,952,576</u>	<u>(2,924,744)</u>
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas	<u>159,700,968</u>	<u>(97,979,093)</u>
Operaciones Discontinuas	<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	<u>\$ 159,700,968</u>	<u>\$ (97,979,093)</u>

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 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 Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

C.P. Sergio Meza Tello
Director General

San Luis Potosí, S.L.P., a 26 de febrero de 2024

C.P. Héctor Domingo Ramos Samorán
Director de Finanzas

Seguros El Potosí, S.A.
4.- Estados de Cambios en el Capital Contable,
por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.
(Cifras en pesos mexicanos)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado				Supervivi o déficit por valuación	Total capital contable
	Capital o Fondo social pagado	Obligaciones subordinadas de conversión	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Inversiones permanentes	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 168,063,645	\$ -	\$ 42,132,993	\$ 342,931,121	\$ 1,203,276	\$ -	\$ -	\$ 194,144	\$ 554,525,179
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	(1,851,373)	-	-	-	-	(1,851,373)
Pago de dividendos	-	-	-	1,203,276	(1,203,276)	-	-	-	-
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	(648,097)	(1,203,276)	-	-	-	(1,851,373)
Total									
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	(97,979,093)	(97,979,093)	-	-	-	(97,979,093)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total									
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 168,063,645	\$ -	\$ 42,132,993	\$ 342,283,024	(97,979,093)	\$ -	\$ -	\$ 117,795,658	\$ 572,296,227
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	4,591	97,979,093	-	-	-	4,591
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	(97,979,093)	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	(97,974,502)	97,979,093	-	-	-	-
Total									
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	159,700,968	-	-	-	-	159,700,968
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total									
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 168,063,645	\$ -	\$ 42,132,993	\$ 244,308,522	\$ 159,700,968	\$ -	\$ -	\$ 95,249,736	\$ 709,455,864

El presente Estado de Cambios en el Capital Contable o Patrimonio 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución por el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las normas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Cambios en el Capital Contable o Patrimonio fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

C.P. Sergio Meza Tello
Director General

San Luis Potosí, S.L.P., a 26 de febrero de 2024

C.P. Hugo Domingo Ramos Sanromán
Director de Finanzas

Seguros El Potosí, S.A.

5.- Estados de Flujos de Efectivo, por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022. (Cifras en pesos mexicanos)

	2023	2022
Resultado neto	\$ 159,700,968	\$ (97,979,093)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	-	-
Estimación para Castigo o difícil cobro	(178,411)	4,218,857
Depreciaciones y Amortizaciones	33,676,528	38,683,042
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	(161,995,816)	44,462,986
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	29,952,576	(2,924,744)
Sub-total	<u>61,155,845</u>	<u>(13,538,952)</u>
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	(9,966,305)	75,096,786
Cambio en deudores por reporto	(6,092,196)	(18,878,348)
Cambio en primas por cobrar	27,080,509	(37,439,420)
Cambio en deudores	(9,629,349)	(8,897,509)
Cambio en reaseguradores y reafianzadores	213,420,356	(229,711,717)
Cambio en obligaciones contractuales y gastos asociados a siniestralidad	(259,782,584)	279,733,828
Cambio en otros pasivos operativos	(5,940,135)	46,879,360
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>10,246,141</u>	<u>93,244,028</u>
Actividades de Inversión:		
Adquisiciones y cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(20,061,212)	(67,853,243)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(20,061,212)</u>	<u>(67,853,243)</u>
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento	<u>(9,815,071)</u>	<u>25,390,785</u>
Actividades de Financiamiento:		
Pagos de dividendos	4,591	(1,851,373)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>4,591</u>	<u>(1,851,373)</u>
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo	<u>(9,810,480)</u>	<u>23,539,412</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
Al inicio del período	79,567,340	56,027,928
Al final del período	<u>\$ 69,756,860</u>	<u>\$ 79,567,340</u>

El presente Estado de Flujos de Efectivo 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 reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en la Institución 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.

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

San Luis Potosí, S.L.P., a 26 de febrero de 2024



C.P. Sergio Meza Tello
Director General



C.P. Héctor Domingo Ramos Sanromán
Director de Finanzas

Seguros El Potosí, S.A.

6.- Notas a los Estados Financieros, por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022. (Cifras en pesos mexicanos)

Nota 1. Objeto de la Institución.-

Seguros El Potosí, Sociedad Anónima (la Institución) fue constituida en México el 24 de enero de 1946, con domicilio en San Luis Potosí, S. L. P., con duración indefinida, pero nunca menor de 30 años, en Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de abril de 1983, se acordó la aprobación para modificar el Artículo Primero de la Escritura Constitutiva para quedar como sigue: Artículo 1o.- Denominación, la Sociedad se denominará SEGUROS EL POTOSI, nombre que irá seguido de las palabras SOCIEDAD ANONIMA o de sus abreviaturas, S.A.

Seguros El Potosí, Sociedad Anónima, es una Institución de seguros constituida conforme a la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (LISF) y en lo que no dispone esta Ley, a la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), con personalidad jurídica y patrimonio propios.

De conformidad con la LISF y por autorización otorgada por el Gobierno Federal a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la Institución tiene por objeto:

- Actuar como institución de seguros, pudiendo realizar operaciones en los ramos de:

Vida, accidentes y enfermedades, daños en las ramas de responsabilidad civil y riesgos profesionales, marítimo y transportes, incendio, automóviles y diversos.
- Podrá también practicar reaseguro, coaseguro o cualesquiera actos o contratos anexos o conexos con su objeto y que se relacionen o sean necesarios para la realización del mismo o que la Ley exija y permita.

Por la actividad antes descrita, la Institución tributa conforme al Régimen General de la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

El periodo de operaciones de la Institución y el ejercicio fiscal, comprenden del 1 de enero al 31 diciembre.

La Institución es subsidiaria directa en un 54.08% de Seguros Atlas, S.A. (controladora).

Autorización de los Estados Financieros:

La emisión de los estados financieros y sus notas fueron autorizados por el Director General, C.P. Sergio Meza Tello y por el Director de Finanzas, C.P. Héctor Domingo Ramos Sanromán el día 26 de febrero de 2023. Los estados financieros adjuntos están sujetos a la posible revisión de la Comisión, que cuenta con la facultad de ordenar las modificaciones que considere pertinentes. Los eventos subsecuentes fueron considerados hasta esta fecha.

Nota 2. Bases de preparación de los Estados Financieros.-

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, que se acompañan, han sido preparados y presentados conforme a lo establecido por el marco de información financiera general aplicable a instituciones de seguros, emitidas por la Comisión, en el Título 22 "De la contabilidad y los estados financieros", capítulo 22.1 "De los criterios contables para la estimación de los activos y pasivos de las instituciones y sociedades mutualistas", anexo 22.1.2, y en su caso, con las estipuladas en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (LISF), las cuales difieren de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), principalmente en la clasificación y presentación de algunos rubros de los estados financieros.

En aquellos casos en que no existe algún criterio de valuación, presentación o revelación para alguna operación, emitido por el CINIF o por la Comisión, la Institución debe hacerlo del conocimiento de la Comisión, para que lleve a cabo el análisis y, en su caso, la emisión del criterio correspondiente.

La aplicación de las NIF sobre temas no previstos en los criterios contables establecidos por la Comisión, se lleva a cabo siempre y cuando:

- a) Estén vigentes con carácter de definitivo;
- b) No se apliquen de manera anticipada;
- c) No contravengan la filosofía y los conceptos generales establecidos en los criterios de contables establecidos por la Comisión, y
- d) No exista pronunciamiento expreso de la Comisión, sobre aclaraciones a las normas particulares contenidas en las NIF emitidas, o bien, respecto a su no aplicabilidad.

Nuevos pronunciamientos contables regulatorios:

i) Nuevos pronunciamientos contables regulatorios para 2024:

Para continuar con el objetivo de avanzar hacia una mayor convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) promulgó nuevas NIF y mejoras a las NIF, que entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2021; no obstante; de acuerdo a lo publicado por la CNSF mediante la “Circular Modificatoria 17/23” de la Única de Seguros y Fianzas, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 8 de enero de 2024, se postergó la aplicación de dichas NIF para las Instituciones de Seguros y Fianzas, para que entren en vigor a partir del 1 de enero de 2025, las cuales se mencionan a continuación:

Nuevas NIF vigentes a partir de 2025:

- NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”.
- NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”.

Mejoras a las NIF e INIF que generan cambios contables a partir de 2024:

- NIF A-1 “Marco conceptual de las Normas de Información Financiera”.
- NIF B-2 “Estado de flujos de efectivo”.
- NIF B-6 “Estado de situación financiera”.
- NIF B-17 “Determinación del valor razonable”.
- NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”.
- NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”.
- NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”.
- NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”.
- NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”.
- NIF D-6 “Capitalización del resultado integral de financiamiento”.
- NIF E-1 “Actividades agropecuarias”.
- INIF 24 “Reconocimiento del efecto de aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia”.

Mejoras a las NIF que no generan cambios contables a partir de 2024:

- NIF B-3 “Estado de resultado integral”.
- NIF B-7 “Adquisiciones de negocios”.
- NIF B-8 “Estado financieros consolidados o combinados”.
- NIF B-11 “Disposiciones de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”.
- NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”.
- NIF C-5 “Pagos anticipados”.
- NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”.
- NIF C-8 “Activos intangibles”.
- NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”.
- NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”.
- NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- NIF D-8 “Pagos basados en acciones”.

Nota 3. Resumen de las políticas y criterios contables significativos.-

A continuación, se resumen las políticas y criterios de contabilidad más significativos, los cuales han sido aplicados consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario. La presentación de algunos rubros y su clasificación difieren de la requerida por las NIF, principalmente porque no se presentan de acuerdo con su disponibilidad, exigibilidad, y en algunos casos no se presentan los saldos netos.

a) Reconocimiento de los efectos de la inflación:

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, excepto por las partidas no monetarias que fueron adquiridas o reconocidas en los estados financieros antes del 31 de diciembre de 2007. Dichas partidas no monetarias incorporan los efectos de la inflación desde su reconocimiento inicial en los estados financieros y hasta el 31 de diciembre de 2007.

A partir del 1 de enero de 2008, la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, de acuerdo con la NIF B-10 "Efectos de la inflación". Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se mantiene un entorno no inflacionario, debido a que la inflación acumulada de los últimos tres años es inferior al 26% (promedio anual de 8%), y además, de acuerdo con los pronósticos económicos de los organismos oficiales, se espera una tendencia en ese mismo sentido. La última reexpresión por inflación reconocida en los estados financieros de la Institución correspondió al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2007.

La inflación de 2023 y 2022, determinada a través del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) que publica el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), se muestra a continuación:

	Acumulado a		
	2023	2022	Del periodo
Porcentajes de la inflación:	21.14%	19.39%	4.66%

De acuerdo a Normas de Información Financiera Mexicanas, corresponde a un entorno económico no inflacionario, que implica que se continúe a partir de la última fecha de reexpresión con la preparación de estados financieros sobre la base de costo histórico.

b) Inversiones en valores:

Las inversiones en valores incluyen inversiones en títulos de deuda y de capital, y se clasifican de acuerdo con la intención de uso que la Institución les asigna al momento de su adquisición en: títulos con fines de negociación y disponibles para su venta. Inicialmente se registran a su costo de adquisición y posteriormente se valúan como se menciona en los párrafos siguientes.

Con base en la CUSF capítulo 22.2 de los "Proveedores de precios", emitido por la comisión, la Institución valúa los valores, documentos e instrumentos financieros que forman parte de la cartera y portafolio de inversión, utilizando precios actualizados para valuación proporcionados por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valorar carteras de valores, denominados "proveedores de precios".

Títulos de deuda

- Con fines de negociación. Los instrumentos financieros cotizados se valúan a su valor razonable, con base en los precios de mercado dados a conocer por el proveedor de precios, o bien, por publicaciones oficiales especializadas en mercados internacionales; en caso de que estos precios no existan, se toma el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación. En caso de que en ese plazo no haya operado el instrumento financiero, se valúan al costo de adquisición. La valuación de los instrumentos financieros no cotizados, se realiza de acuerdo con determinaciones técnicas de valor razonable.

- Disponibles para su venta. Los instrumentos financieros cotizados se valúan a su valor razonable, con base en los precios de mercado dados a conocer por el proveedor de precios, o bien, por publicaciones oficiales especializadas en mercados internacionales; en caso de que estos precios no existan, se toma el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación. En caso de que en ese plazo no haya operado el instrumento financiero, se valúan al costo de adquisición. La valuación de los instrumentos financieros no cotizados, se realiza de acuerdo con determinaciones técnicas de valor razonable.

El rendimiento de los títulos de deuda se realiza conforme al método de interés efectivo y se registra en los resultados del ejercicio.

Los ajustes resultantes de la valuación de las categorías de títulos de deuda o de capital, clasificados con fines de negociación, se registran directamente en los resultados del ejercicio y la valuación de la categoría de títulos disponibles para la venta se registran en el capital contable.

La Institución no puede capitalizar ni repartir la utilidad derivada de la valuación de sus inversiones en valores hasta que se realicen en efectivo.

La Institución lleva a cabo un análisis de deterioro de sus inversiones, con base en evidencia objetiva de uno o más eventos que ocurrieron posteriormente al reconocimiento inicial de cada título y que pudieran haber tenido un impacto sobre sus flujos de efectivo futuros estimados.

Al 31 de diciembre de 2023 la Institución no reconoció una pérdida por deterioro.

c) Inmuebles:

Los inmuebles se registran inicialmente a su costo de adquisición, el cual se actualiza con base en avalúos practicados por instituciones de crédito, anualmente. Los avalúos se deben practicar cuando menos cada año de acuerdo con el título 22 de la CUSF. En el ejercicio 2023, los inmuebles fueron actualizados con base en avalúos practicados el 01 de diciembre de 2023, generando el registro de un superávit por valuación por un monto de \$ 3,171,000.

La depreciación se calcula por el método de línea recta en función de la vida útil del inmueble, determinada por perito valuador.

d) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Se constituye por monedas de curso legal en caja y por depósitos bancarios, el cual es propiedad de la Institución y se encuentra disponible para su operación. La valuación del mismo se hace al valor nominal y en el caso del efectivo en moneda extranjera, su valuación se realiza en función del tipo de cambio aplicable a la fecha de los estados financieros, y las fluctuaciones en su valor se reconocen en el Resultado Integral de Financiamiento (RIF) del periodo.

e) Deudores por prima:

El deudor por primas representa los saldos de primas de seguros con antigüedad menor a 45 días de vencidas. De acuerdo con las disposiciones de la LISF y de la Comisión, las primas con antigüedad superior a 45 días contados a partir del término convenido para su cobro, se cancelan contra los resultados del ejercicio, incluyendo, en su caso, las reservas técnicas y el reaseguro cedido relativo.

f) Otros deudores:

Las otras cuentas por cobrar que integran el rubro de Deudores, representan importes adeudados por empleados y agentes de seguros, originados por ventas de bienes o servicios prestados en el curso normal de las operaciones de la Institución.

La estimación para castigos se reconoce conforme a lo siguiente:

- i. Por los préstamos a funcionarios y empleados y las cuentas por cobrar a deudores cuyo vencimiento se pacta a un plazo mayor a 90 días, se crea una estimación para castigos que refleje el grado de irrecuperabilidad.
- ii. Por los préstamos, créditos y financiamientos otorgados, en los cuales no se han realizado estudios de la viabilidad del cobro y tengan más de 90 días, se estiman en su totalidad.
- iii. Para las demás cuentas por cobrar se estima el total del adeudo a un plazo, posterior a su reconocimiento inicial de 90 días si el deudor no está identificado o de 60 días si está identificado.

Las reservas preventivas se crean para enfrentar probables pérdidas derivadas del incumplimiento de pago de los deudores por créditos Hipotecarios, Comerciales y Quirografarios otorgados por la institución, y se reconocen dentro del rubro “Resultado Integral de Financiamiento”.

La estimación para castigos se reconoce en el estado de resultado, dentro del rubro de “Gastos administrativos y operativos”.

g) Reaseguradores y reafianzadores:

En relación con los saldos deudores de reaseguro, la Institución, bajo la responsabilidad de la Dirección General, realiza de manera anual el análisis para la determinación de la estimación de partidas de dudosa recuperación de los saldos deudores de reaseguro. Véase Nota 6.

Los saldos deudores a cargo de reaseguradores que tengan antigüedad mayor a un año y no cuenten con la documentación soporte especificada por la Comisión son cancelados.

h) Mobiliario y equipo:

El mobiliario y equipo se expresa como sigue: i) adquisiciones realizadas a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición de factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, estos se expresan a su costo histórico modificado, menos la depreciación acumulada.

	<u>Vida útil estimada</u>
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	30%
Equipo de transporte	25%

i) Arrendamientos.-

Se tiene un único modelo de reconocimiento por parte del arrendatario en el cual se reconoce un activo por derecho de uso de un bien subyacente y un pasivo por arrendamiento por la obligación del arrendatario sobre efectuar los pagos correspondientes al arrendamiento, exceptuando aquellos de corto plazo, menor de 12 meses, o que el activo subyacente sea de bajo valor.

i) Activos por derecho de uso

La Institución reconoce activos por derecho de uso en la fecha de comienzo del arrendamiento (es decir, la fecha en que el activo subyacente está disponible para su uso). Los activos por derecho de uso se valúan a su costo de adquisición, menos la depreciación o amortización acumulada y las pérdidas por deterioro, y se ajustan para reflejar cualquier remediación de los pasivos por arrendamiento. El costo de los activos por derecho de uso incluye el importe de la valuación inicial de los pasivos por arrendamiento reconocidos, los pagos por arrendamiento realizados antes o en la fecha de comienzo del arrendamiento menos cualquier incentivo de arrendamiento que se reciba y los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario. Los activos por derecho de uso se deprecian o amortizan sobre la base de línea recta durante el plazo más corto entre el periodo del arrendamiento y las vidas útiles estimadas de los activos, conforme se muestra a continuación:

Inmuebles destinados a oficinas	1 a 5 años
Equipo de cómputo y electrónico	1 a 5 años
Equipo de transporte	3 años

Los contratos de arrendamiento de la Institución no contienen la obligación de retirar el activo subyacente, ni restaurar el sitio en el que se localiza el activo subyacente ni el propio activo subyacente a una condición específica.

Si la propiedad del activo arrendado se transfiere a la Institución al finalizar el plazo del arrendamiento, o si el costo refleja que se ejercerá una opción de compra, la depreciación o amortización se calcula utilizando la vida útil estimada del activo.

Los activos por derecho de uso también están sujetos a pruebas de deterioro.

ii) Pasivos por arrendamiento

En la fecha de comienzo del arrendamiento, la Institución reconoce pasivos por arrendamiento valuados al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que se realizarán durante el periodo del arrendamiento. Los pagos por arrendamiento incluyen pagos fijos (incluyendo pagos fijos en sustancia), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar, pagos variables por arrendamiento que dependen de un índice o una tasa, y los importes que se espera pagar como garantías de valor residual. Los pagos por arrendamiento también incluyen el precio de ejercicio de una opción de compra si la Institución tiene certeza razonable de que la ejercerá y los pagos de penalizaciones por rescisión del contrato de arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que la Institución ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Los pagos variables por arrendamiento que no dependen en un índice o tasa se reconocen como gastos en el periodo en el cual ocurre el evento o condición que genera el pago.

Para calcular el valor presente de los pagos por arrendamiento, la Institución utiliza su tasa libre de riesgos en la fecha de comienzo del arrendamiento, dado que la tasa de interés implícita en el arrendamiento no puede determinarse con facilidad. Después de la fecha de comienzo del arrendamiento, el monto de los pasivos por arrendamiento se incrementa para reflejar la acumulación de intereses devengados y se reduce en proporción a los pagos por arrendamiento realizados. Adicionalmente, el valor en libros de los pasivos por arrendamiento se vuelve a medir cuando se presenta una modificación, un cambio en el plazo del arrendamiento, un cambio en los pagos por arrendamiento (p. ej., cambios a pagos futuros que resulten de cambios en un índice o tasa utilizados para calcular dichos pagos), o una modificación a la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente.

iii) Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor

Los pagos por arrendamiento de arrendamientos a corto plazo, menores a 12 meses, y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen como un gasto conforme se devengan sobre la base de línea recta durante el plazo del arrendamiento.

j) Activos intangibles:

Los activos intangibles se reconocen cuando estos cumplen las siguientes características: ser identificables, proporcionen beneficios económicos futuros y se tenga control sobre dichos beneficios. Los activos intangibles se clasifican como sigue:

i. Activos intangibles con vida definida son aquellos cuya expectativa de generación de beneficios económicos futuros está limitada por alguna condición legal o económica, se amortizan en línea recta de acuerdo con la estimación de su vida útil y son sometidos a pruebas anuales de deterioro, cuando se identifican indicios de deterioro.

ii. Activos intangibles de valor útil indefinidos, no se amortizan y se sujetan a pruebas de deterioro anualmente.

k) Provisiones:

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable (hay más posibilidad de que ocurra que no ocurra) la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se registran bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

l) Reservas técnicas:

Las reservas técnicas se determinan y registran en el balance general por el total de los riesgos retenidos y los cedidos a los reaseguradores, y su constitución e inversión se efectúa en los términos y proporciones que establece la CUSF y LISF. La valuación de estas reservas a pesos del último estado financiero que se presenta, son dictaminados por un actuario independiente.

- Reserva de riesgos en curso

La reserva de riesgos en curso de las operaciones de vida, accidentes y enfermedades, es una estimación del valor esperado de las obligaciones futuras derivadas del pago de siniestros, beneficios, valores garantizados, dividendos, gastos de adquisición y administración, así como cualquier otra obligación futura derivada de los contratos de seguro en vigor a la fecha de valuación, y se calcula con base en los métodos actuariales que la Institución registró ante la Comisión. Los importes recuperables de reaseguro y la estimación por incumplimiento que afectan los resultados del ejercicio, se registran en el concepto de castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro.

En el caso de los seguros de largo plazo, las variaciones generadas en la valuación por diferencias entre las tasas de interés utilizadas para el cálculo original (Tasa Técnica Pactada) y las tasas de interés de mercado utilizadas para la valuación mensual, se registran en el rubro denominado “Resultado en la Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo por Variaciones en la Tasa de Interés”. Los efectos correspondientes en los importes recuperables de reaseguro se registran en el activo “Por Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por riesgos en curso (Variación a Tasa Técnica Pactada)”.

- Reserva para obligaciones pendientes de cumplir

Las reservas para obligaciones pendientes de cumplir cubren el valor esperado de siniestros, beneficios, valores garantizados, o dividendos, una vez que las eventualidades previstas en los contratos de seguro han ocurrido y que aún no han sido liquidados o pagados.

En el caso de siniestros ocurridos y pólizas vencidas, el incremento a la reserva se realiza al tener conocimiento de los siniestros ocurridos o beneficios adquiridos con base en las sumas aseguradas en el caso de la operación de vida y con las estimaciones de los montos reclamados en las operaciones de accidentes y enfermedades.

Cuando se origina el siniestro, la Institución constituye la reserva provisional correspondiente a la reclamación, hasta en tanto se realice el ajuste respectivo, registrando conjuntamente la participación de reaseguradores por siniestros pendientes por la proporción cedida y cargando el diferencial a resultado dentro del costo neto de siniestralidad.

Por su naturaleza, esta reserva se constituye con los saldos estimados por los ajustadores de siniestros y los gastos relacionados al mismo, como son los gastos de ajuste, intereses por mora, devoluciones de primas y penalizaciones.

- Reserva de obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados

Esta reserva tiene como finalidad reconocer el monto estimado de los siniestros y gastos de ajuste que ya ocurrieron, pero que aún no han sido reportados por los asegurados. La estimación de esta reserva se realiza con base en la experiencia propia sobre siniestros y de acuerdo al método actuarial propuesto por la Institución y registrado ante la Comisión, constituyendo conjuntamente la participación de los reaseguradores por la parte cedida y cargando el diferencial a resultados dentro del costo neto de siniestralidad.

Esta reserva corresponde al pasivo que se produce cuando los siniestros ocurren en un determinado año y que por diversas causas son reclamados por los asegurados con posterioridad, con la consecuente obligación de reconocer en los estados financieros en el periodo en el que ocurren, independientemente del momento en que se conozcan.

- Fondo de seguros en administración

Representan las obligaciones contractuales derivadas de los planes de seguros de vida que opera la Institución por cuenta de terceros. La inversión y los rendimientos relativos se administran, conforme a las condiciones de la póliza y vencimientos previamente estipulados.

m) Pasivo neto por beneficios definidos a los empleados:

Se tiene la política de otorgar pensiones de retiro mediante planes de pensiones definidos que cubren a todos los empleados. Las pensiones se determinan con base en las compensaciones de los empleados en su último año de trabajo, los años de antigüedad en la Institución y su edad al momento del retiro.

Los costos de pensiones, primas de antigüedad y beneficios por terminación con condiciones preexistentes, son reconocidos anualmente con base en cálculos efectuados por actuarios independientes, mediante el método de crédito unitario proyectado utilizando hipótesis financieras en términos nominales, conforme a las bases establecidas en la NIF D-3, "Beneficios a los empleados" y de conformidad con la disposición de la CUSF.

La Institución retiene, administra y registra todos los activos del fondo de pensiones y primas de antigüedad, los cuales son invertidos de acuerdo con lo establecido por la Comisión.

n) Participación de los trabajadores en la utilidad (PTU):

La Institución le dio aplicación a las disposiciones contenidas en la NIF D-3, "Beneficios a los empleados", respecto a la participación de las utilidades a los trabajadores diferida. Esta NIF D-3 incorpora ahora el tratamiento de la PTU diferida, estableciendo que la misma debe reconocerse con base en el método de activos y pasivos establecido en la NIF D-4, "Impuestos a la utilidad".

La PTU tanto causada como diferida se presentan como un gasto ordinario en el estado de resultados dentro del rubro de Gastos de operación netos, en un renglón específico dentro del rubro de "Remuneraciones y prestaciones al personal".

o) Impuestos a la utilidad:

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del periodo, excepto en la medida en que haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del periodo, ya sea en otro resultado integral o directamente en un rubro del capital contable.

La Institución determina los impuestos a la utilidad diferidos con base en el método de activos y pasivos. Bajo este método, se determinan todas las diferencias que existen entre los valores contables y fiscales, a las cuales se les aplica la tasa del impuesto sobre la renta (ISR), vigente a la fecha del estado de situación financiera, o bien, aquella tasa promulgada y establecida en las disposiciones fiscales a esa fecha y que estará vigente al momento en que se estima que los activos y pasivos por impuestos diferidos se recuperarán o liquidarán, respectivamente.

p) Actualización del capital contable:

El capital social, la reserva legal y los resultados de ejercicios anteriores, se expresan como sigue: i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del INPC hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos del capital contable se expresan a su costo histórico modificado.

q) Ingresos:

- Los ingresos por primas por la operación de vida, de accidentes y enfermedades se registran en función de la emisión de las pólizas contratadas.

- Los ingresos generados por las primas con un componente de inversión relativos a los productos de seguros de vida flexibles, representan las aportaciones que los asegurados realizan a sus pólizas al momento de emisión de la póliza. Los rendimientos financieros generados por dichas inversiones se reconocen en resultados conforme se devengan como parte integral del financiamiento.

Los ingresos por primas de dotales a corto plazo, se reconocen en resultados al momento de emitirse la póliza o el recibo de cobro, siempre y cuando provenga de una aportación del asegurado; si al vencimiento de la póliza permanecen en la Institución, se traspasan a un fondo de administración para el manejo de dividendos y vencimientos. Los rendimientos financieros generados por dichas inversiones se reconocen en resultados conforme se devengan.

Los ingresos por derechos sobre pólizas derivados de los gastos de expedición de la póliza se registran en resultados como parte del costo de operación al momento en que se registran las primas correspondientes.

Los ingresos por recargos sobre primas, por pago fraccionado, se registran inicialmente como pasivo y su afectación a resultados se realiza mensualmente conforme se devenga la prima, en el rubro de "Recargos sobre primas", como parte integral de financiamiento.

- La participación de utilidades del reaseguro cedido se registra en el resultado del ejercicio conforme se devenga.

- Las primas anticipadas corresponden a pólizas de seguros que por razones comerciales se emiten en el ejercicio, cuya vigencia inicia en el ejercicio siguiente.

r) Costos neto de adquisición:

Los costos de adquisición de las pólizas contratadas se contabilizan en resultados en la fecha de emisión de las pólizas. Los costos relativos a los contratos de cobertura de exceso de pérdida se registran conforme se devengan.

Las comisiones o cualquier otra compensación por la colocación de productos de seguros se reconocen en resultados al momento en que se registran los contratos de seguros que les dan origen, así como las comisiones por concepto de primas cedidas en reaseguro.

s) Supuestos de inflación y tipo de cambio empleados en la valuación de activos, pasivos y capital:

Los factores utilizados son el INPC (Índice Nacional de Precios al Consumidor) publicados en el Diarios Oficial de la Federación cada mes, para Activos y Pasivos Monetarios y No Monetarios. En la aplicación de la NIF B-15 " Conversión de monedas

extranjerías", el tipo de cambio a utilizar para establecer la equivalencia de la moneda nacional con el dólar de los Estados Unidos de América será el tipo de cambio de Cierre de Jornada publicado por el Banco de México en su página de internet www.banxico.org.mx a la fecha de transacción o de elaboración de los estados financieros, según corresponda.

t) Información relativa a las actividades interrumpidas que afecten el Balance General o el Estado de Resultados:

La Institución reconoce las actividades interrumpidas que afecten el Balance General o el Estado de Resultados de la Institución en el momento que estas ocurren. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se reconocieron actividades interrumpidas en los Estados Financieros.

Nota 4. Saldos en moneda extranjera.-

Al 31 de diciembre de 2023 existen activos y pasivos en dólares que se valoraron al tipo de cambio de \$ 16.9666 por dólar. Al 26 de febrero de 2024, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio era de \$ 17.1260 por dólar.

El importe de los activos en dólares al cierre del ejercicio asciende a la cantidad de USD \$ 19,730,052 y el de los pasivos a un monto de USD \$ 14,676,942 la fluctuación cambiaria afectó desfavorablemente los resultados del ejercicio en la cantidad de \$ 3,036,410 M.N.

Al efecto de las fluctuaciones cambiarias se le dio el tratamiento de intereses que establece el artículo 8 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

La Institución no tiene contratada alguna cobertura contra riesgos cambiarios, en virtud de que por disposiciones de la Comisión este tipo de inversiones no son permitidas; sin embargo, derivado de la naturaleza de las operaciones de este tipo de instituciones, existe una cobertura natural de sus obligaciones preponderantes en dólares.

Nota 5. Composición del Deudor por Prima.-

Operación / Ramo	Importe menor a 30 días			Total	% del activo
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Moneda Udies		
Vida	\$ 57,848,404	\$ 6,012,417	\$ 1,724,772	\$ 65,585,593	2.47%
Accidentes y Enfermedades	32,110,924	-	-	32,110,924	1.21%
Responsabilidad civil y riesgos	19,707,281	5,297,344	-	25,004,625	0.94%
Marítimo y Transportes	49,957,814	28,149,299	-	78,107,113	2.94%
Incendio	34,842,059	5,311,330	-	40,153,389	1.51%
Terremoto y Riesgos catastróficos	18,627,595	3,897,421	-	22,525,016	0.85%
Automóviles	256,075,003	2,852,852	-	258,927,855	9.75%
Diversos	18,288,569	5,146,462	-	23,435,031	0.89%
Total	\$ 487,457,649	\$ 56,667,125	\$ 1,724,772	\$ 545,849,546	20.56%

Las cantidades se presentan en moneda nacional.

El Deudor por Prima representa un 20.56% sobre el total de Activos de la Institución.

Nota 6. Reaseguradores.-

I.- Nombre, calificación crediticia y porcentaje de cesión a los reaseguradores.

Nombre del reasegurador	Registro en el RGRE*	Calificación de Fortaleza Financiera	% cedido del total**	% de colocaciones no proporcionales del total ***
Active Capital Reinsurance Ltd.	RGRE-1191-15-C0000	A (AM Best)	0.37%	
Aig Seguros México S.A. de C.V.	S0012	mxAAA (S&P)	0.02%	
Allianz Global Corporate & Specialty Se	RGRE-1165-14-325909	AA (S&P)	2.51%	
American International Group UK Limited	RGRE-1242-18-C0000	A+ (S&P)	1.27%	
Austral Resseguradora S.A.	RGRE-1203-16-C0000	A- (AM Best)	0.00%	0.78%

Axa Seguros, S.A. de C.V.	S0048	mxAAA (S&P)	0.02%	
Axa XL Insurance Company UK Limited (Antes XL	RGRE-889-05-326704	AA- (S&P)	0.17%	
Barents Reinsurance, S.A.	RGRE-1228-17-C0000	A (AM Best)	0.11%	
Berkshire Hathaway International Insurance Limited	RGRE-930-06-327306	AA+ (S&P)	0.24%	
Best Meridian International Insurance Company Spc	RGRE-1235-18-C0000	A- (AM Best)	0.02%	
Chubb European Group Se	RGRE-830-03-326058	AA (S&P)	0.80%	
Chubb Seguros México, S.A.	S0039	mxAAA (S&P)	2.25%	
Convex Insurance Uk Limited	RGRE-1265-20-C0000	A- (S&P)	0.32%	
Echo Reinsurance Limited	RGRE-1168-14-329045	A- (S&P)	0.00%	4.91%
Endurance Worldwide Insurance Limited	RGRE-1188-15-329068	A+ (S&P)	0.59%	
Eureka-RE SCC	RGRE-1269-21-C0000	B++ (AM Best)	0.41%	
Everest Reinsurance Company	RGRE-224-85-299918	A+ (S&P)	0.55%	6.75%
General Reinsurance AG.	RGRE-012-85-186606	AA+ (S&P)	0.56%	12.64%
Great Lakes Insurance Se	RGRE-888-05-320228	AA- (S&P)	0.15%	
Hannover Rück Se	RGRE-1177-15-299927	AA- (S&P)	2.70%	-0.40%
Hcc International Insurance Company Plc.	RGRE-1073-12-328699	A+ (S&P)	0.04%	
Hdi Global Specialty SE	RGRE-1173-15-325381	A+ (S&P)	0.08%	
Helvetia Global Solutions LTD	RGRE-1273-21-C0000	A (S&P)	0.11%	
Houston Casualty Company	RGRE-414-97-319388	A+ (S&P)	0.09%	
International General Insurance Company (UK) Limited	RGRE-1074-12-328650	A- (S&P)	1.07%	
Liberty Mutual Insurance Company	RGRE-210-85-300184	A (S&P)	-0.23%	
Liberty Mutual Insurance Europe SE	RGRE-772-02-320824	A (S&P)	2.69%	
Lloyds	RGRE-001-85-300001	AA- (S&P)	23.53%	
Mapfre Re, Compañía De Reaseguros, S.A.	RGRE-294-87-303690	A+ (S&P)	8.84%	
Markel International Insurance Company Limited	RGRE-894-05-300107	A (S&P)	0.02%	
Mitsui Sumitomo Insurance Company (Europe) Limited.	RGRE-914-06-327328	A+ (S&P)	0.03%	
Munchener Rückversicherungs-Gesellschaft	RGRE-002-85-166641	AA- (S&P)	14.17%	
Navigators Insurance Company	RGRE-1178-15-320656	A+ (S&P)	2.06%	18.02%
New Hampshire Insurance Company	RGRE-221-85-300194	A+ (S&P)	0.09%	
Northstandard Limited (Antes The North of England Pl	RGRE-1147-14-301619	A (S&P)	0.15%	
Ocean International Reinsurance Company LIMITED	RGRE-1185-15-329063	A- (AM Best)	5.12%	
Odyssey Reinsurance Company	RGRE-1130-14-321014	A (S&P)	3.52%	
Partner Reinsurance Europe SE	RGRE-955-07-327692	A+ (S&P)	0.13%	
Qbe Europe Sa/Nv	RGRE-1241-18-C0000	A+ (S&P)	0.25%	5.76%
Reaseguradora Patria, S.A.	S0061	A- (AM Best)	15.35%	48.99%
RGA Reinsurance Company	RGRE-376-94-316539	AA- (S&P)	1.02%	0.92%
Sava Reinsurance Company D.D.	RGRE-1179-15-329052	A (S&P)	0.00%	0.65%
Seguros Atlas, S.A.	S0023	mxAAA (S&P)	0.13%	
Seguros G&T, S.A.	RGRE-1282-22-C0000	A- (AM Best)	1.08%	
Siriuspoint International Insurance Corporation (Publ)	RGRE-1136-14-320380	A- (S&P)	1.34%	
Sompo America Insurance Company	RGRE-485-97-320777	A+ (S&P)	-0.31%	
Starr International (Europe) Limited	RGRE-1216-17-C0000	A (AM Best)	0.06%	
Swiss Reinsurance America Corporation	RGRE-795-02-324869	AA- (S&P)	6.36%	0.99%
Swiss Reinsurance Company Ltd.	RGRE-003-85-221352	AA- (S&P)	0.01%	
Transre London Limited	RGRE-1212-16-C0000	AA+ (S&P)	0.16%	
Total			100.00%	100.00%

*Registro General de Reaseguradoras Extranjeras

**Porcentaje de prima cedida total respecto de la prima cedida emitida total.

*** Porcentaje del costo pagado por contratos de reaseguro no proporcional respecto del costo pagado por contratos de reaseguro no proporcional total.

Incluye instituciones mexicanas y extranjeras.

II.- En su caso, nombre y porcentaje de participación de los intermediarios de reaseguro a través de los cuales la institución de seguros cedió riesgos.

	Monto
Prima Cedida más Costo de Reaseguro No Proporcional Total	\$ 566,105,075
Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional colocado en directo	\$ 313,762,938
Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional colocado con intermediario	\$ 252,342,137

Nombre de Intermediario de Reaseguro	% Participación*
Aon Re México, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	3.33%
BMS Re México, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	0.48%
Grupo Internacional de Reaseguro, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	3.77%
Ícaro Rb, Intermediario De Reaseguro S.A. de C.V.	0.22%
Merit Re, intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	0.01%
Plus Re, Intermediario De Reaseguro, S.A. de C.V.	14.29%
PRAAM, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	0.19%
Reasinter Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	3.23%
Sky Re, Intermediario de reaseguro, S.A.P.I. de C.V.	12.94%
Som.us, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	14.59%
Star Reinsurance Brokers, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	31.06%
Summa, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	11.55%
Tbs, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	3.42%
Thb México, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	0.84%
Willis México, Intermediario De Reaseguro S.A. de C.V.	0.08%
Total	100.00%

* Porcentaje de cesión por intermediarios respecto del total de Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional colocado con intermediarios.

Integración del saldo con antigüedad menor a un año.

Nombre del reasegurador	Saldo de cuentas por cobrar	% Saldo/Total	Saldo de cuentas por pagar	% Saldo/Total
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft	\$ 2,928,312	4.48%		
Hannover Rück Se	1,062,045	1.63%		
Convex Insurance Uk Limited	877,617	1.34%		
Axa XL Insurance Company UK Limited (Antes XL)	876,447	1.34%		
Chubb Seguros México, S.A	406,108	0.62%		

Everest Reinsurance Company	258,987	0.40%		
Eureka-Re SCC	220,841	0.34%		
Active Capital Reinsurance Ltd.	125,485	0.19%		
Seguros Sura, S.A. de C.V. (Antes Royal & Sun Allian	73,355	0.11%		
Partner Reinsurance Company Ltd	36,976	0.06%		
Swiss Reinsurance Company Ltd	31,171	0.05%		
Houston Casualty Company	19,847	0.03%		
General Reinsurance AG.	17,571	0.03%		
Best Meridian International Insurance Company Spe			\$ 29,682	0.03%
Liberty Mutual Insurance Company			33,793	0.04%
Mitsui Sumitomo Insurance Company (Europe) Limited			91,748	0.10%
Starr International (Europe) Limited			98,940	0.11%
Hcc International Insurance Company Plc.			122,298	0.13%
Berkshire Hathaway International Insurance Limited			181,778	0.20%
New Hampshire Insurance Company			189,455	0.21%
Barents Rensurance, S.A.			236,861	0.26%
Hdi Global Specialty SE			310,470	0.34%
Great Lakes Insurance Se			493,937	0.54%
Chubb European Group SE			864,889	0.94%
RGA Reinsurance Company			1,082,487	1.18%
Endurance Worldwide Insurance Limited			1,232,254	1.33%
IRB-Brasil Resseguros S.A.			1,276,665	1.39%
Seguros G&T, S.A.			1,758,452	1.92%
International General Insurance Company (UK)			1,929,682	2.10%
Mapfre Re, Compañía De Reaseguros, S.A.			2,365,147	2.58%
Siriuspoint International Insurance Corporation (Publ)			3,572,818	3.90%
Swiss Reinsurance America Corporation			3,649,393	3.98%
Liberty Mutual Insurance Europe SE			4,349,669	4.74%
Odyssey Reinsurance Company			4,901,712	5.34%
American International Group UK Limited			4,911,460	5.35%
Allianz Global Corporate & Specialty SE			5,557,643	6.06%
Navigators Insurance Company			6,410,547	6.99%
Cardif México Seguros de Vida, S.A. de C.V.			6,634,502	7.24%
Reaseguradora Patria, S.A.			8,055,149	8.78%
Ocean International Reinsurance Company Limited			13,709,827	14.96%
Lloyd's			17,666,239	19.26%
Subtotal	\$ 6,934,762	10.62%	\$ 91,717,497	100.00%

Integración del saldo con antigüedad mayor a 1 año y menor a 2 años.

Nombre del reasegurador	Saldo de cuentas por cobrar	% Saldo/Total	Saldo de cuentas por pagar	% Saldo/Total
Swiss Reinsurance Company Ltd (Antes de la fusión fu	\$ 1,625,579	2.49%		
Everest Reinsurance Company	520,843	0.80%		
Seguros Atlas, S.A.	488,203	0.75%		
Ocean International Reinsurance Company Limited	235,801	0.36%		
Hdi Global Seguros S.A.	235,801	0.36%		
Scor SE	216,810	0.33%		
Swiss Re Corporate Solutions México Seguros, S.A. de	176,653	0.27%		
Swiss RE International SE	128,729	0.20%		
Chubb Seguros México, S.A	41,774	0.06%		
Odyssey Reinsurance Company	16,909	0.03%		
Swiss Reinsurance America Corporation	8,434	0.01%		
Houston Casualty Company	6,130	0.01%		
Allianz Global Corporate & Specialty SE	5,625	0.01%		
Reaseguradora Patria, S.A.	2,664	0.00%		
Partner Reinsurance Company Ltd	280	0.00%		
Subtotal	\$ 3,710,235	5.68%	\$ 0	0.00%

Integración del saldo con antigüedad mayor a 3 años.

Nombre del reasegurador	Saldo de cuentas por cobrar	% Saldo/Total	Saldo de cuentas por pagar	% Saldo/Total
Istmo Compañía de Reaseguros, INC	\$ 45,411,476	69.54%		
CBL Insurance Limited	9,249,862	14.16%		
Subtotal	\$ 54,661,338	83.70%	\$ 0	0.00%
Gran Total	\$ 65,306,335	100.00%	\$ 91,717,497	100.00%

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de la estimación para castigos incluye la cuenta por cobrar con el reasegurador Istmo Panamá Cia. de Reaseguros así como con CBL Insurance Limited, las cuales presentan una antigüedad mayor a tres años; así mismo, para el caso de Istmo Panamá Cia. de Reaseguros se continua con el proceso legal para su recuperación; y para CBL Insurance Limited se encuentra en proceso de liquidación, donde Seguros el Potosí participa como acreedor y tiene reconocido su adeudo por parte de la junta encargada por las autoridades Neo Zelandesas.

Nota 7. Detalle de las inversiones que representan el 3% o mas del portafolio total -

Tipo	Emisor	Serie	Tipo Valor	Categoría	Fecha de adquisición	Fecha de vencimiento
Valores Gubernamentales						
	BONDESD	251016	LD	Fines de Neg.	09/09/2022	16/10/2025
	CETES	240208	BI	Fines de Neg.	09/11/2023	08/02/2024
	CETES	241211	BI	Fines de Neg.	14/12/2023	11/12/2024
Reportos	BPAG28	251106	IM	Fines de Neg.	29/12/2023	02/01/2024

Tipo	Valor nominal	Títulos	Costo de adquisición	Valor de mercado	Premio	Calificación
Valores Gubernamentales						
	70,000,000	700,000	69,652,316	69,995,398	NA	mxAAA
	51,421,800	5,142,180	49,980,395	50,804,003	NA	F1+(mex)
	55,545,000	5,554,500	49,895,088	50,173,082	NA	F1+(mex)
Reportos	70,842,400	708,424	71,131,643	71,131,643	0	NA

Total	240,659,442	242,104,126
--------------	--------------------	--------------------

Tipo	Contraparte
Valores Gubernamentales	
	NA
	NA
	NA
Reportos	Casa de Bolsa Banorte Ixe, SA de CV

Nota 8. Reservas técnicas.-

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A) De riesgos en curso:		
Reserva matemática	\$ 201,575,296	\$ 276,341,942
Reserva para seguros de vida temporales a 1 año	3,615,929	4,326,198
Suma	<u>205,191,225</u>	<u>280,668,140</u>
Accidentes y enfermedades y daños	576,720,786	676,561,184
Total	<u>\$ 781,912,011</u>	<u>\$ 957,229,324</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
B) De previsión:		
Reserva para seguros especializados	\$ -	\$ -
Reserva de riesgos catastróficos	194,634,948	150,383,241
	<u>\$ 194,634,948</u>	<u>\$ 150,383,241</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
C) De obligaciones contractuales:		
Reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos	\$ 407,624,817	\$ 684,928,253
Reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados	43,824,073	73,220,451
Reserva para gastos de ajuste asignados a siniestros ocurridos y no reportados	5,735,587	7,269,420
	<u>\$ 457,184,477</u>	<u>\$ 765,418,124</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
D) Fondos en administración de seguros flexibles	\$ 120,574	\$ 138,975

Para efectos del tipo de cambio aplicable a las reservas en dólares americanos, se consideró el del 31 de diciembre de 2023, establecido en \$ 16.9666 pesos por un dólar, conforme a lo indicado en la nota 4 anterior.

La Institución determinó los incrementos y saldos al cierre del ejercicio para cada reserva técnica que está obligada a constituir, apeándose estrictamente a los lineamientos establecidos en la Circular Única de Seguros emitida por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas de México.

Nota 9. Beneficios a los empleados.-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución tiene establecidos planes de retiro con beneficios definidos para sus trabajadores, los beneficios derivados de dichos planes se basan principalmente en los años de servicios cumplidos por el trabajador y remuneración a la fecha de retiro. Las obligaciones y costos correspondientes a dichos planes, así como también los correspondientes a las primas de antigüedad, se reconocen con base en estudios actuariales elaborados por expertos independientes.

A continuación se resumen los principales datos del estudio actuarial del plan al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

<u>2023</u>					
Componentes del Costo / (Ingreso) de Beneficios Definidos 2023	Plan de Pensiones	Primas de antigüedad	Beneficios por terminación	Total	
Costo laboral del servicio actual	\$ 3,346,267	\$ 985,424	\$ 1,719,687	\$	6,051,378
Costo laboral de los servicios pasados por reducción de obligaciones					

Costo / (ingreso) por liquidación anticipada de obligaciones	-	-	-	-
Costo por intereses de la OBD	3,218,830	596,496	1,124,637	4,939,963
Ingreso por intereses de los AP	-	-	-	-
Costo / (ingreso) neto por pérdidas o ganancias actuariales	1,449,357	(296,512)	(636,999)	515,846
Costo / (ingreso) neto del periodo a reconocer en resultados	\$ 8,014,454	\$ 1,285,408	\$ 2,207,325	\$ 11,507,187

Situación financiera del Fondo	Plan de Pensiones	Primas de antigüedad	Beneficios por terminación	Total
Valor presente de las obligaciones totales (VPOT)	(83,041,692)	(20,760,168)	(24,637,258)	(128,439,118)
Obligación por beneficios definidos (OBD)	(38,777,238)	(7,664,117)	(15,614,757)	(62,056,112)
Valor de mercado del fondo	-	-	-	-
(Déficit) / Superávit del plan	(38,777,238)	(7,664,117)	(15,614,757)	(62,056,112)

Determinación del (Pasivo) Activo Neto por Beneficios Definidos	Plan de Pensiones	Primas de antigüedad	Beneficios por terminación	Total
(Pasivo) Activo neto por beneficios definidos al 31/12/2022	(34,547,364)	(6,481,797)	(13,407,432)	(54,436,593)
Costo del servicio	(3,346,267)	(985,424)	(1,719,687)	(6,051,378)
Interés neto sobre el (P)/ANBD	(3,218,830)	(596,496)	(1,124,637)	(4,939,963)
Transferencia fondos Beneficio Definido-Contribución Definida	-	-	-	-
Pagos realizados con cargo a reservas	3,784,580	103,088	-	3,887,668
Costo / (Ingreso) por reconocimiento inmediato de (P)/(G)	(1,449,357)	296,512	636,999	(515,846)
(Pasivo) Activo Neto por Beneficios Definidos al 31/12/2023	(38,777,238)	(7,664,117)	(15,614,757)	(62,056,112)

2022

Componentes del Costo / (Ingreso) de Beneficios Definidos 2022	Plan de Pensiones	Primas de antigüedad	Beneficios por terminación	Total
Costo laboral del servicio actual	\$ 2,796,473	\$ 716,601	\$ 1,515,160	\$ 5,028,234
Costo laboral de los servicios pasados por reducción de obligaciones	-	-	-	-
Costo / (ingreso) por liquidación anticipada de obligaciones	-	-	-	-
Costo por intereses de la OBD	2,690,990	421,684	997,451	4,110,125
Ingreso por intereses de los AP	-	-	-	-
Costo / (ingreso) neto por pérdidas o ganancias actuariales	657,907	932,599	(500,912)	1,089,594
Costo / (ingreso) neto del periodo a reconocer en resultados	\$ 6,145,370	\$ 2,070,884	\$ 2,011,699	\$ 10,227,953

Situación financiera del Fondo	Plan de Pensiones	Primas de antigüedad	Beneficios por terminación	Total
Valor presente de las obligaciones totales (VPOT)	(74,622,573)	(17,869,941)	(21,086,954)	(113,579,468)
Obligación por beneficios definidos (OBD)	(34,547,364)	(6,481,797)	(13,407,432)	(54,436,593)
Valor de mercado del fondo	-	-	-	-
(Déficit) / Superávit del plan	(34,547,364)	(6,481,797)	(13,407,432)	(54,436,593)

Determinación del (Pasivo) Activo Neto por Beneficios Definidos	Plan de Pensiones	Primas de antigüedad	Beneficios por terminación	Total
(Pasivo) Activo neto por beneficios definidos al 31/12/2021	(28,888,802)	(4,602,880)	(11,902,495)	(45,394,177)
Costo del servicio	(2,796,473)	(716,601)	(1,515,160)	(5,028,234)
Interés neto sobre el (P)/ANBD	(2,690,990)	(421,684)	(997,451)	(4,110,125)
Transferencia fondos Beneficio Definido-Contribución Definida	-	-	-	-
Pagos realizados con cargo a reservas	486,808	191,967	506,762	1,185,537
Costo / (Ingreso) por reconocimiento inmediato de (P)/(G)	(657,907)	(932,599)	500,912	(1,089,594)
(Pasivo) Activo Neto por Beneficios Definidos al 31/12/2022	(34,547,364)	(6,481,797)	(13,407,432)	(54,436,593)

Las hipótesis significativas utilizadas en el estudio actuarial, en términos absolutos, fueron las siguientes:

	2023	2022
Hipótesis financieras		
Tasa de descuento	9.75 %	9.50 %
Tasa de incremento salarial	6.00%	4.50 %
Tasa de inflación	3.50 %	3.50 %
Hipótesis biométricas		
Mortalidad	EMSSA 2009	EMSSA 2009
Invalidez	IMSS -97	IMSS -97

Nota 10. Partes relacionadas.-

Las operaciones realizadas por la Institución durante el ejercicio, con partes relacionadas, se clasifican y resumen como sigue:

	2023	2022
<u>Seguros Atlas, S.A.</u>		
Emisión de primas	\$ 28,756,272	\$ 24,268,811
Pago de primas	2,806,596	2,463,755
Pago de otros servicios	2,703,726	2,572,921

Nota 11. Comisiones contingentes.-

En el ejercicio 2023, Seguros el Potosí, S.A. mantuvo acuerdos para el pago de comisiones contingentes con intermediarios y personas morales por la intermediación y contratación de los productos de seguros. El importe total de los pagos realizados ascendió a \$71,134,492 representando el 3.37 % 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 El Potosí, S.A., adicionales a las comisiones o compensaciones directas consideradas en el diseño de los productos.

El pago de las comisiones contingentes se efectúa de acuerdo con el Plan Anual de Incentivos de la Institución, con base en el volumen de primas pagadas, siniestralidad, crecimiento y conservación de cartera.

Nota 12. Superávit por valuación de inversiones.-

De acuerdo a lo establecido por la CNSF, las inversiones realizadas por la Institución en mercado de dinero de instrumentos de deuda, en empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores y en empresas que no cotizan, se deben registrar a su valor de adquisición, y su revaluación se realiza mensualmente, en los dos primeros casos mediante el proveedor de precios, y en el caso de las acciones que no cotizan en bolsa, se realiza anualmente con base en los estados financieros dictaminados del ejercicio inmediato anterior de cada una de las empresas; esta revaluación se registra en los resultados del ejercicio. Asimismo, se debe de registrar un pasivo diferido correspondiente al I.S.R. y P.T.U.

Al 31 de diciembre de 2023, la valuación de inversiones en acciones generada por \$ 13,300,666, se registró en el estado de resultados dentro del renglón de Resultado Integral de Financiamiento por valuación de inversiones.

Nota 13. Impuestos a la utilidad y Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU).-

D) Impuesto Sobre la Renta (ISR):

a) Para el ejercicio fiscal 2023 y 2022, conforme a la Ley de Ingresos de la Federación la tasa corporativa del ISR es del 30%.

Los impuestos a la utilidad del ejercicio se integra como sigue:

	2023	2022
ISR causado	\$ 34,496,921	\$ -
ISR diferido	(4,544,345)	(2,924,744)
Total	\$ 29,952,576	\$ (2,924,744)

b) A continuación se presenta una conciliación entre la tasa del impuesto establecida por la ley y la tasa efectiva:

	2023		
	Base	Impuesto al 30%	Tasa Efectiva
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 208,058,712	\$ 62,417,614	30.00%
Gastos y otras partidas no deducibles	24,757,655	7,427,297	3.57%
Ajuste por inflación deducible	(25,371,498)	(7,611,449)	-3.66%
Utilidad neta en valuación de inversiones	(13,300,666)	(3,990,200)	-1.92%
Otros	(79,154,468)	(23,746,340)	-11.41%
Impuestos a la utilidad	<u>\$ 114,989,735</u>	<u>\$ 34,496,921</u>	<u>16.58%</u>
Afectación al impuesto diferido			
Partidas temporales	\$ (15,147,817)	\$ (4,544,345)	-2.18%
Impuesto diferido		(4,544,345)	-2.18%
Tasa efectiva de ISR		<u>\$ 29,952,576</u>	<u>14.40%</u>

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los conceptos que integran el saldo del ISR diferido son los siguientes:

	2023	2022
Inmuebles	\$ 66,896,823	\$ 63,725,823
Otros activos	10,808,713	9,003,199
Otros pasivos	(90,707,150)	(50,033,025)
Comisiones por devengar	(46,319,034)	(48,747,442)
Suma	(59,320,648)	(26,051,445)
Tasa de ISR	30%	30%
ISR diferido A	(17,796,194)	(7,815,434)
Valuación neta de inversiones	5,088,437	(9,995,707)
Tasa de ISR	30%	30%
ISR diferido B	1,526,531	(2,998,712)
ISR diferido A más B	(16,269,663)	(10,814,146)
Impuesto diferido (activo) pasivo	<u>\$ (16,269,663)</u>	<u>\$ (10,814,146)</u>

La determinación del impuesto diferido se realizó a través del método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. De esta comparación resultan diferencias temporales a las que se les aplica la tasa fiscal correspondiente.

II) Participación de los empleados en las utilidades:

a) La LISR establece que, la base para la determinación de la PTU del ejercicio será la utilidad fiscal que se determina para el cálculo del ISR del ejercicio con algunos ajustes que considera la propia LISR. La Institución determinó una PTU del ejercicio de \$ 19,919,950.

	2023	2022
PTU causada	\$ 19,919,950	\$ -
PTU diferida	(1,514,782)	(974,915)
Total	<u>\$ 18,405,168</u>	<u>\$ (974,915)</u>

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los conceptos que integran el saldo de la PTU diferida son los siguientes:

	2023	2022
Inmuebles	\$ 66,896,823	\$ 63,725,823
Otros activos	10,808,713	9,003,199
Otros pasivos	(90,707,150)	(50,033,025)
Comisiones por devengar	(46,319,034)	(48,747,442)
Valuación neta de inversiones	5,088,437	(9,995,707)

Suma	(54,232,211)	(36,047,152)
Tasa de PTU	10%	10%
PTU diferida (activo) pasivo	\$ (5,423,221)	\$ (3,604,715)

Nota 14. Políticas fiscales.-

- A) Para efectos del cálculo del Impuesto Sobre la Renta de las personas morales, se han considerado deducibles las cuotas pagadas al Instituto Mexicano del Seguro Social correspondientes al personal en general, por encontrarse así dispuesto en el contrato colectivo de trabajo, obedeciendo la recomendación expresa del entonces Presidente de la República, Lic. Luis Echeverría Álvarez.
- B) Al cierre del ejercicio solamente se consideraron deducibles las comisiones efectivamente pagadas a agentes, de acuerdo a los criterios establecidos por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a partir del ejercicio 1991.
- C) Durante el ejercicio 2023, la Institución causó Impuesto Sobre la Renta por la cantidad de \$ 34,496,921, el cual fue enterado y pagado oportunamente.
- D) Con relación a la determinación de la base del Impuesto al Valor Agregado correspondiente a la enajenación de automóviles o camiones clasificados como salvamentos del seguro directo, la empresa aplicó lo dispuesto en el artículo 27 del Reglamento de la Ley de la materia, tratándose de aquellos automóviles o camiones usados que han sido indemnizados a personas físicas, considerando como base del mencionado impuesto, únicamente, la diferencia entre el valor de la enajenación y el valor residual que se incluye en la indemnización pagada por cada unidad.
- E) En los términos de la legislación tributaria vigente, las personas morales deben pagar el gravamen del Impuesto Sobre la Renta (ISR). En el ISR se reconocen los efectos de la inflación, aún cuando en forma diferente a como lo reconocen las Normas de Información Financiera. La Participación de los Trabajadores en las Utilidades se calcula virtualmente sobre la misma base del ISR.
- Las diferencias entre los resultados contable y fiscal se deben básicamente a: a) diferencias originadas por el reconocimiento de los efectos de la inflación sobre bases diferentes para cada uno de esos propósitos así como partidas no deducibles y b) diferencias temporales que afectan los resultados contable y fiscal en distintos ejercicios, básicamente la deducción fiscal de inversiones en activos fijos y ciertas provisiones.
- F) En el presente ejercicio la Institución determinó la Participación de los Trabajadores en las Utilidades tomando como base la renta gravable prevista en el artículo 9 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, considerando el hecho de que la Suprema Corte de Justicia de la Nación determinó que dicha renta gravable es precisamente a la que alude el inciso E) de la fracción IX del artículo 123 Constitucional. El importe determinado ascendió a \$ 19,919,950.

Nota 15. Arrendamientos.-

La institución ha contraído activos por derecho de uso por arrendamiento de oficinas, que expiran en diferentes fechas durante los siguientes 5 años.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos adquiridos a través de arrendamiento se integran como sigue:

	2023			2022		
	Inversión	Depreciación acumulada	Neto	Inversión	Depreciación acumulada	Neto
Inmuebles	\$ 53,477,221	\$ 35,734,518	\$ 17,742,703	\$ 45,840,703	\$ 16,434,876	\$ 29,405,827
Equipo de Transporte	7,958,422	3,976,329	3,982,093	4,669,933	1,464,717	3,205,216
Equipo de computo	10,598,566	10,050,264	548,302	9,658,620	6,041,311	3,617,309
Total	\$ 72,034,209	\$ 49,761,111	\$ 22,273,098	\$ 60,169,256	\$ 23,940,904	\$ 36,228,352

El cargo a resultados integrales de los ejercicios 2023 y 2022 por concepto de depreciación por derecho de uso por activos arrendados ascendió a la cantidad de \$25,820,207 y \$23,940,904, respectivamente.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pasivo por arrendamiento	\$ 23,111,126	\$ 37,164,159

El gasto por intereses sobre activos por derecho de uso, durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, asciende a \$2,469,932 y \$2,456,321, respectivamente.

Nota 16. Impuestos por pagar.-

Dentro del saldo de la cuenta "Otros pasivos", subcuentas "Provisiones para el pago de impuestos" y "Otras obligaciones", que aparece en el Estado de Situación Financiera dentro del grupo del Pasivo circulante, se incluye un importe a pagar por concepto de contribuciones, por la cantidad de \$ 34,278,832.

Nota 17. Implicaciones derivadas del COVID-19.-

a) Cambios efectuados en las políticas y procedimientos aplicados, considerando las facilidades regulatorias y comunicados publicados tanto por la CNSF y por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

Durante el 2023, se continuó con el seguimiento a la normativa aplicable atendiendo los diferentes Acuerdos publicados en el Diario Oficial de la Federación en materia de salud, a las medidas tomadas en consideración de los semáforos federales y locales y a la normativa aplicable en cuanto a entrega de información a las distintas autoridades, a su vez, se continuó con el seguimiento y atención a los requerimientos de información de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, para la entrega de información ya establecida y adicionando los requerimientos especiales del Portafolio Semanal de Inversiones (PSINV) y la entrega periódica del Reporte Mensual de Información Financiera (RMIF).

b) Implementación y aplicación del plan de contingencia y de continuidad del negocio.

Durante el primer semestre del 2023, se continuó con el seguimiento y atención de los casos Covid-19 reportados en la institución, dando seguimiento quincenal a los casos y tendencias nacionales dentro del Comité Covid-19. Ante la presencia de cualquier sintomatología relacionada con la enfermedad, se otorgaba un periodo de home office a los colaboradores, en donde el médico de la compañía daba seguimiento puntual a cada caso, con ello se podía continuar con las operaciones de esos puestos de forma remota. También, durante el segundo semestre, derivado a que se observaron tendencias a la baja a nivel nacional, estatal y en las instalaciones, aunado a que, en el mes de mayo la secretaria de salud dio por finalizada la emergencia sanitaria, se dio por concluido la conformación del Comité Covid-19, estableciendo que, ante un incremento significativo de contagios (en las instalaciones, a nivel estatal o nivel federal), éste volvería a sesionar para coordinar las medidas de contingencia que se requiriesen.

A su vez, durante el 2023 se fortaleció el Programa de Continuidad de Negocio (PCN), coordinado por el área de administración de riesgos, el cual consta de un modelo de gobierno en la materia con sus respectivas políticas, la conformación de un Comité de manejo de Crisis y un Comité en Continuidad del Negocio, así como la definición del Oficial y Líder de Continuidad del Negocio y Oficial y Líder DRP en un marco de gestión de riesgos en la materia. Durante el 2024, derivado del crecimiento en prima emitida, volumen de las operaciones y estructura organizacional que está teniendo la institución, se actualizará nuestro análisis de impacto al negocio (BIA) y nuestra evaluación de riesgos de interrupción (RA), a su vez, se tiene como objetivo culminar la implementación de los planes de Continuidad que aún continúan pendientes.

c) Impactos en la siniestralidad, reservas técnicas y productos

-Siniestros

Para el ejercicio 2023, se presentaron los siguientes incrementos y decrementos en el costo Neto de Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir:

Operación/ramo	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2023	Variación
Vida	\$ 123,821,711	\$ 122,505,374	-1.06%
Accidentes y Enfermedades	16,718,288	34,653,383	107.28%
Automóviles	816,700,225	718,665,009	-12.00%
Daños (Sin Automóviles)	165,904,866	60,724,877	-63.40%
Total	\$ 1,123,145,090	\$ 936,548,644	-16.61%

Los siniestros asociados de forma directa a la pandemia están considerados en la operación de Vida, los cuales ascendieron al 4.93% del Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir, de la operación de Vida del ejercicio 2023. Por otra parte, la Institución no tuvo afectación en los seguros de Gastos Médicos al no operar este tipo de seguro en la operación de Accidentes y Enfermedades, sólo opera el ramo de Accidentes Personales.

-Reservas Técnicas

Durante el 2023, no hubo impactos en las reservas técnicas derivado de la pandemia, sin embargo, la volatilidad en los diferentes parámetros financieros como el Tipo de cambio por dólar, INPC, tasas de interés, influyeron para el decremento en este rubro en el Balance General. En particular, se sometió un programa de autocorrección relativo a los incrementos a la Reserva de Riesgos en Curso de Vida Individual Largo Plazo, cuya disminución es observable del tercer al cuarto trimestre 2023.

Periodo	Saldo Reservas Técnicas	Variación
4to trimestre 2022	\$ 1,898,312,835	
1er trimestre 2023	\$ 1,886,926,264	-0.60%
2do trimestre 2023	\$ 1,734,919,488	-8.06%
3er trimestre 2023	\$ 1,534,974,013	-11.52%
4to trimestre 2023	\$ 1,476,534,435	-3.81%

-Productos

Con relación a los productos de vida comercializados por Seguros El Potosí, éstos no tuvieron modificaciones dado que se cubre el fallecimiento con independencia de la causa originadora.

Impactos en los costos

i) Costos relacionados con la implementación de medidas de trabajo en forma remota:

Los costos relacionados a este rubro ascendieron al cierre del ejercicio 2023 a menos del 0.025 % del gasto de operación neto del ejercicio 2023, los cuales contemplan los siguientes conceptos:

- Banda Ancha Móvil (BAM) y módems de internet para empleados.
- Artículos de oficina para teletrabajo.

ii) Costos relacionados al acondicionamiento de las oficinas para el regreso del personal a la nueva normalidad, incluyendo programas de apoyo al bienestar del personal.

Los costos relacionados a este rubro ascendieron a menos del 1% del gasto de operación neto del ejercicio 2023, los cuales contemplan los siguientes conceptos:

- Capacitaciones y semana de seguridad e higiene.
- Artículos de limpieza y mantenimiento.
- Artículos de protección personal: Cubre bocas.

iii) Rentas condonadas para la Institución.

La Institución no tuvo condonaciones de rentas durante el ejercicio 2023.

iv) Incremento en las estimaciones para cuentas incobrables.

Durante la pandemia, Seguros El Potosí no tuvo incremento en las estimaciones para cuentas incobrables derivado de la pandemia en cartera de crédito, deudores diversos, reaseguradores o agentes.

v) Reconocimiento de deterioro de inversiones o activos.

Con relación a los activos, no hubo deterioros significativos derivada de la pandemia:

Periodo	Total Activo	Variación
4to trimestre 2022	\$ 2,919,429,802	
1er trimestre 2023	\$ 3,038,964,972	4.09%
2do trimestre 2023	\$ 2,911,210,692	-4.20%
3er trimestre 2023	\$ 2,688,731,457	-7.64%
4to trimestre 2023	\$ 2,654,914,682	-1.26%

El decremento que se observa de los activos del cuadro anterior corresponde a una disminución en los importes recuperables al cierre. Respecto a nuestra cartera de inversiones, al cierre del ejercicio 2023, ésta disminuyó 0.7% respecto al cierre del ejercicio 2022.

vi) Incentivos otorgados a la fuerza de ventas con objeto de continuar la promoción y venta de pólizas de seguros.

Durante el 2023, continuó el programa Marcapasos, dirigido a nuestra fuerza de ventas que fue creado en 2021, en donde se les compartían charlas, conferencias y consejos para las ventas bajo la nueva normalidad, así como el fortalecimiento de nuestra oficina virtual PROVISOR, cuya plataforma digital permite las facilidades y solicitudes de una oficina física, pero de manera virtual.

Efectos de la materialización de otros riesgos.

En la última Prueba de Solvencia Dinámica (PSD) realizada se incluyeron los impactos que la situación macroeconómica reciente ha tenido en el valor de los parámetros económicos y financieros. El resultado del ejercicio permitió comprobar que, bajo los diferentes escenarios desarrollados para el período de los siguientes 5 años, Seguros El Potosí cuenta con un nivel de Solvencia adecuado.

Con relación a los impactos en el RCS, al cierre del ejercicio 2023 se tuvo un decremento mínimo del 0.44% con relación a diciembre 2022, con lo cual hasta la fecha no se aprecia un efecto derivado de la pandemia ni impactos negativos en el requerimiento de capital ni en el margen de riesgo de la Compañía, manteniendo durante el ejercicio un Índice de Solvencia superior a 3.5.

Requerimiento de Capital	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación en monto	Variación en porcentaje
RC _{TyFS}	125,202,874	124,538,200	-664,674	-0.53%
RC _{PML}	0	0	0	0.00%
RC _{TyFP}	0	0	0	0.00%
RC _{TyFF}	0	0	0	0.00%
RC _{OC}	2,992,264	2,818,721	-173,543	-5.80%
RC _{Op}	39,661,607	39,764,156	102,549	0.26%
Totales	167,856,745	167,121,077	-735,668	-0.44%

Con relación al Riesgo Operativo, se mantuvo estable el porcentaje de requerimiento de capital por riesgo operativo, llegando a 31.22% durante 2023. Con lo cual no se aprecia un efecto en este indicador derivado de la pandemia ni impactos en el requerimiento de capital ni margen de riesgo.

Para los riesgos financieros, se observaron incrementos en las métricas por riesgo de mercado, derivado de la volatilidad en el sector bursátil a causa de la situación macroeconómica, a su vez, las métricas por riesgo de crédito y liquidez tuvieron una disminución, sin embargo, las métricas observadas se mantuvieron dentro de los límites de exposición al riesgo aprobados por el Consejo de Administración.

Información significativa.

De forma adicional se detalla información significativa:

- La compañía mediante el empleo de una metodología de riesgos específica monitoreó el grado de riesgo de todas las oficinas de servicio del periodo 2020 al 2022. Durante el 2023, el Comité Covid-19 dio seguimiento al número de casos al interior de los centros de trabajo, otorgando home office al personal que lo requiriera, a su vez, como el número de contagios fue mínimo, se dio por levantado dicho comité, estableciendo que hasta que se observen nuevamente incrementos significativos de contagios a nivel federal, municipal o en los centros de trabajo, éste se volverá a sesionar.
- En 2023, ABMBEST ratificó la Calificación de Fortaleza Financiera A-, con perspectiva estable, por lo que no se perciben afectaciones importantes por temas de COVID-19.

Nota 18. Capital contable.-

I. Capital social:

El capital está integrado por 1,000,000 de acciones nominativas con valor histórico de \$100.00 cada una llegando a un total de capital social de \$100,000,000, (CIEN MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.), de los cuales se encuentran íntegramente pagados \$65,000,000 (SESENTA Y CINCO MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)

II. Utilidades acumuladas:

La utilidad del ejercicio está sujeta a la separación de un 10% para incrementar el fondo de reserva del capital que establece la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas en su artículo 65.

III. Distribución de dividendos:

Durante el ejercicio 2023, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas no decretó distribución de dividendos, sin embargo, existió una reversión por la cantidad de \$4,591.

Las utilidades que se distribuyan en exceso a los saldos de las cuentas CUFINRE (cuenta de utilidad fiscal neta reinvertida) y CUFIN (cuenta de utilidad fiscal neta), estarán sujetas al pago del ISR corporativo a la tasa vigente al momento de su distribución. El pago de dicho impuesto podrá ser acreditado contra el ISR.

Los dividendos que se paguen a personas físicas y a personas morales residentes en el extranjero sobre utilidades generadas a partir del ejercicio 2014, están sujetas a una retención adicional de Impuesto Sobre la Renta del 10%.

San Luis Potosí, S.L.P., a 26 de febrero de 2024



C.P. Sergio Meza Tello
Director General



C.P. Héctor Domingo Ramos Sanromán
Director de Finanzas