

NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EJERCICIO 2023

MARZO 2024

Seguros El Potosí, S. A. se encuentra autorizada para operar como institución nacional de seguros en términos del artículo dos de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, para realizar las siguientes operaciones de seguros:

I. Vida

- a) Vida individual
- b) Vida Grupo

II. Accidentes y Enfermedades

- a) Accidentes Personales Individual
- b) Accidentes Personales Colectivo

III. Daños

- a) Responsabilidad Civil
- b) Marítimo y transportes
- c) Incendio
- d) Automóviles
- e) Diversos
- f) Terremotos y otros riesgos catastróficos

Con referencia a lo señalado por la CNSF, a través de la Circular Única de Seguros y Fianzas, Anexo 23.1.14 fracción VI, se menciona las notas de revelación que aplican a la Compañía.

VI (a). *Supuestos de inflación y tipo de cambio empleados en la valuación de activos, pasivos y capital.*

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%). La última represión 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 que publica el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), fue de 4.66% y 7.82%, respectivamente. La inflación acumulada en los últimos 3 años fue de 21.14% y 19.39%, también respectivamente, nivel que, de acuerdo con Normas de Información Financiera Mexicanas, corresponde a un entorno económico no inflacionario, que requiere que se continúe con la preparación de estados financieros sobre la base de costo histórico.

Al 31 de diciembre de 2023 existen activos y pasivos en dólares que se valuaron al tipo de cambio de 16.9666 pesos por dólar.

El importe de los activos en dólares al cierre del ejercicio asciende a la cantidad de US\$19,730,052 y el de los pasivos a un monto de US\$14,676,942 la fluctuación cambiaria beneficia favorablemente 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.

VI (f) Circunstancias que implican algún tipo de restricción en cuanto a la disponibilidad o fin al que se destinan las inversiones

A diciembre 2023 se tiene las siguientes reservas en juicio expresadas a moneda nacional:

Seguros el Potosí, S.A.

| Concepto | 2023 |
|----------------------------|--------|
| Reserva en Juicios M.N. | \$0.00 |
| Reserva en Juicios Dólares | \$0.00 |

VI (h). Información referente a la composición del deudor por prima y el porcentaje que este rubro representa del activo.

| 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 profesionales | 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 | 18,288,570 | 5,146,462 | - | 23,435,033 | 0.88% |
| Total | 487,457,650 | 56,667,125 | 1,724,772 | 545,849,547 | 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.

VI (k). Información respecto a los conceptos que integran el rubro de reaseguradores y reafianzadores, los resultados derivados de las operaciones de Reaseguro o Reafianzamiento, así como cambios en la estrategia de Reaseguro o Reafianzamiento, o la existencia de contratos que impliquen compromisos futuros con el reasegurador o reafianzador y que por su importancia para la interpretación de la información financiera requieran ser revelados.

Reaseguradores y Reafianzadores

I. Resumen de Políticas de Reaseguro

Mantener bajo continua vigilancia las operaciones de reaseguro y retrocesión (incluyendo las operaciones de reafianzamiento), que realice la Compañía y que éstas se apeguen a las políticas y normas que el Consejo de Administración defina y apruebe, así como a las disposiciones legales y administrativas aplicables incluyendo su adecuado registro para fines técnicos, contables y financieros.

Proponer al Consejo de Administración para su aprobación los mecanismos de monitoreo y evaluación del cumplimiento de las políticas y normas establecidas en materia de reaseguro y proceder a su instrumentación.

Evaluar periódicamente el logro de los objetivos estratégicos establecidos por el Consejo de Administración en materia de reaseguro.

Informar periódicamente de los resultados de las operaciones de reaseguro y reaseguro financiero al Consejo de Administración por conducto del director general de la Compañía.

Políticas y Criterios sobre la Cesión y Aceptación de Negocios:

a) Todos los negocios que por sus límites y/o coberturas cumplan con las condiciones negociadas dentro de las capacidades de nuestros contratos, se ceden de manera automática y cada uno de los técnicos responsables de la suscripción verifican que dichos negocios cumplan con las políticas de suscripción previamente negociadas con nuestros reaseguradores.

b) Para aquellos negocios que exceden nuestras capacidades automáticas, o cuenten con coberturas o riesgos excluidos en nuestros contratos automáticos, se utiliza el reaseguro facultativo, ya sea con el reasegurador directamente o a través de un intermediario, en cualquier caso, se eligen reaseguradores o intermediarios registrados ante la C.N.S.F./S.H.C.P.

c) En todos los ramos que se tienen autorizados, tanto de daños como de personas, las retenciones legal y técnica, se determinan con base en:

* Estudios en donde se evalúa el límite de retención óptima, considerando la prima de retención, siniestralidad máxima, siniestralidad esperada y gastos, tanto de administración como de adquisición.

* En cada ramo, se determina el volumen de primas, que permita absorber las fluctuaciones de siniestralidad.

* De igual forma, para la parte de personas, se contempla que la retención se aplique una vez por cada una de las coberturas, sobre una misma vida, acumulando todas las pólizas de ese asegurado.

* La retención técnica puede variar dependiendo del análisis del riesgo y será informado al Comité de Reaseguro y evaluado por él, siempre y cuando nunca se rebase la retención legal por operación.

* Los Límites Máximos de Retención legal se fijan de acuerdo con la Circular Única de Seguros y Fianzas vigente.

La institución limita el monto de su responsabilidad mediante la distribución con reaseguradoras de los riesgos asumidos, a través de contratos automáticos y facultativos cediendo a dichos reaseguradores una parte de la prima.

La institución tiene una capacidad de retención limitada en todos los ramos y contrata coberturas de exceso de pérdida en el caso de riesgos catastróficos (incendio, transportes, autos, terremotos y accidentes).

Los reaseguradores tienen la obligación de rembolsar a la Institución los siniestros reportados con base en su participación.

Los saldos a cargo o a favor de las Instituciones o del reasegurador se liquidan con base a los estados de cuenta.

Durante 2023 y 2022, las Instituciones realizaron operaciones de reaseguro cedido, en valores nominales, como se muestra a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------|-------------|
| Primas Cedidas | 531,611,036 | 579,090,749 |
| Comisiones Reaseguro Cedido (Neto) | 112,291,014 | 119,814,215 |
| Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional | 1,613,036 | 2,202,960 |

VI. n) Detalle individual de los montos correspondientes a cualquier tipo de inversión que represente el 3% o más del valor del portafolio total de inversiones de la Institución, así como las inversiones que mantengan con personas con las que la Institución tenga Vínculos Patrimoniales o Vínculos de Negocio;

(cantidades en millones de pesos)

| Desglose de Inversiones en Valores que representen más del 3% del total del portafolio inversiones | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------|--------|------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|-----------|----------------------|------------------|---------|---------------|-------------------------------------|
| Tipo | Emisor | Serie | Tipo Valor | Categoría | Fecha de adquisición | Fecha de vencimiento | Valor nominal | Títulos | Costo de adquisición | Valor de mercado | Pre mio | Calificaci ón | Contra parte |
| Valores Gubernamentales | | | | | | | | | | | | | |
| | BONDESD | 251016 | LD | Fines de Neg. | 09/09/2022 | 16/10/2025 | 70 | 700,000 | 70 | 70 | NA | mxAAA | NA |
| | CETES | 240208 | BI | Fines de Neg. | 09/11/2023 | 08/02/2024 | 51 | 5,142,180 | 50 | 51 | NA | F1+(mex) | NA |
| | CETES | 241211 | BI | Fines de Neg. | 14/12/2023 | 11/12/2024 | 56 | 5,554,500 | 50 | 50 | NA | F1+(mex) | NA |
| Valores de Empresas privadas. Tasa conocida | | | | | | | | | | | | | |
| Valores de Empresas privadas. Tasa renta variable | | | | | | | | | | | | | |
| Valores extranjeros | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones en valores dados en préstamo | | | | | | | | | | | | | |
| Reportos | BPAG28 | 251106 | IM | Fines de Neg. | 29/12/2023 | 02/01/2024 | 71 | 708,424 | 71 | 71 | 0 | NA | Casa de Bolsa Banorte Ixe, SA de CV |
| | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | 241 | 242 | | | |

VI (r). Información referente a las características principales del plan o planes de remuneraciones al retiro de su personal, incluyendo los efectos y cualquier situación que modifique la consistencia o comparación de la información que se presenta, así como los conceptos y montos principales de los cálculos actuariales respectivos.

Asimismo, deberán dar a conocer los montos y la descripción de los activos en los que se encuentran invertidas las reservas para obligaciones laborales.

Se presenta información referente a las características del plan de retiro del personal.

Plan de Pensiones

Características principales:

Todo el personal contratado por tiempo indeterminado al servicio de Seguros el Potosí S.A.

- Salario: Sueldo base nominal más aguinaldo, prima vacacional, Plan de Previsión Social y Fondo de Ahorro.
- Salario Pensionable: Sueldo definido para efectos del Plan que se perciba como promedio de los 5 años anteriores al retiro.
- Ajuste a las pensiones: Los ajustes que hay lugar se realizarán durante el mes de enero en base al INPC que sea publicado por el Banco de México, S.A. De esta forma el ajuste comprenderá 12 meses del INPC para aquellos empleados pensionados con anterioridad al año plan en el cual se realice el ajuste. Para los empleados pensionados durante el año Plan, se aplicará el ajuste en base al INPC acumulado de la fecha en que hayan obtenido una pensión y hasta el 31 de diciembre del año que corresponda.
- Plan de Beneficio Definido. El plan de pensiones que otorgará un ingreso mensual a los participantes que dejen de prestar sus servicios a la empresa siempre y cuando a la fecha de su retiro, tengan al menos 55 años.
- Plan de Contribución Definida: El plan establecido con las contribuciones de la empresa que complementará a pensión que establece el plan de beneficio definido.
- Servicio Acreditable: Todos los años y meses completos de servicios prestados desde la fecha de ingreso del empleado a la empresa y hasta la fecha de jubilación.

Fórmula del Beneficio: $2.5\% \times SP \times (AS + 4.5)$

Donde:

SP = Sueldo Pensionable

AS = Años de Servicio

- Edades de Retiro: Normal: 60 años Anticipada: 55 años, con un mínimo de 35 años de Servicio Acreditado y con aprobación la Compañía.
- Forma Normal de Pago: Pensión mensual vitalicia, mancomunada al 100% con el cónyuge con diferencia de 3 años y pagadera 13 veces al año.
- Forma Opcional de Pago: En cualquier caso, a solicitud del empleado y previa aprobación del Comité Técnico, se podrá sustituir la forma normal de pago por cualquier otra que resulte actuarialmente equivalente, incluyendo el pago único.
- Pensión máxima: En caso de que la suma de las pensiones anuales a cargo del IMSS y de la Empresa exceda del sueldo fijo diario percibido por el trabajador durante el último año más el aguinaldo completo, se deberá ajustar la pensión a cargo de la Empresa en la cantidad necesaria para que no exceda de dichas percepciones.
- Pensión Mínima: En ningún caso el monto de la pensión que resulte de aplicar la fórmula de beneficios prevista por el plan de beneficio definido podrá ser menor que aquella que expresada en términos de una pensión mensual sea equivalente a la indemnización legal calculada en base al sueldo definido para efectos del plan al momento de su retiro.

Resumen de la Valuación Actuarial

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:

Tabla 1

Seguros El Potosí, S. A.

Valuación Actuarial de acuerdo con los Lineamientos de la NIF D-3

Información a Revelar al 31 de diciembre de 2023

(Cifras económicas en pesos mexicanos)

| | Plan de Pensiones | Prima de Antigüedad | Beneficios por Terminación | Total |
|---|--------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Componentes del Costo / (Ingreso) de Beneficios | | | | |
| A. Definidos 2023 | | | | |
| 1 Costo del servicio | 3,346,267 | 985,424 | 1,719,687 | 6,051,378 |
| 2 Interés neto sobre el (P)/ANBD | 3,218,830 | 596,496 | 1,124,637 | 4,939,963 |
| 3 Costo / (ingreso) neto por pérdidas o ganancias actuariales | 1,449,357 | (296,512) | (636,999) | 515,846 |
| 4 Ajuste extraordinario por eventos especiales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 Costo / (Ingreso) Neto de Beneficios Definidos | 8,014,454 | 1,285,408 | 2,207,325 | 11,507,187 |
| B. Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 | | | | |
| 1 Obligación por beneficios definidos (OBD) | (38,777,238) | (7,664,117) | (15,614,757) | (62,056,112) |
| 2 Activos del plan (AP) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Déficit / superávit del plan | (38,777,238) | (7,664,117) | (15,614,757) | (62,056,112) |
| Estimación del Costo / (Ingreso) de Beneficios | | | | |
| C. Definidos 2024 | | | | |
| 1 Costo del servicio | 3,584,219 | 1,148,343 | 2,031,615 | 6,764,177 |
| 2 Interés neto sobre el (P)/ANBD | 3,705,892 | 721,025 | 1,343,048 | 5,769,965 |
| 3 Costo / (Ingreso) Neto de Beneficios Definidos | 7,290,111 | 1,869,368 | 3,374,663 | 12,534,142 |
| D. Hipótesis Económicas al 31 de diciembre de 2022 | | | | |
| 1 Tasa de descuento | 9.5% | 9.5% | 9.5% | |
| 2 Tasa de incremento del salario | Nota [1] | Nota [1] | Nota [1] | |
| 3 Tasa de incremento del salario mínimo | Nota [2] | Nota [2] | Nota [2] | |
| 4 Tasa de inflación de largo plazo | Nota [3] | Nota [3] | Nota [3] | |
| E. Hipótesis Económicas al 31 de diciembre de 2023 | | | | |
| 1 Tasa de descuento | 9.75% | 9.75% | 9.75% | |
| 2 Tasa de incremento del salario | Nota [1] | Nota [1] | Nota [1] | |
| 3 Tasa de incremento del salario mínimo | Nota [4] | Nota [4] | Nota [4] | |
| 4 Tasa de inflación de largo plazo | Nota [3] | Nota [3] | Nota [3] | |

Nota [1]: Se consideró un incremento de 6% para 2023 y posteriormente 4.25%

Nota [2]: Se consideró incrementar el salario mínimo en 20% para 2023, 15% para 2024 y posteriormente 3.5%

Nota [3]: Se consideró una inflación estimada del 8% para 2023, 4.5% para 2024 y posteriormente 3.5%

Nota [4]: Se consideró incrementar el salario mínimo en 20% para 2023, 20% para 2024 y posteriormente 3.5%

Tabla 2

Seguros El Potosí, S. A.

Valuación Actuarial de acuerdo con los Lineamientos de la NIF D-3

Información General

(Cifras económicas en pesos mexicanos)

| | 31/12/2022 | 31/12/2023 |
|--|-------------|-------------|
| A. Información de Personal | | |
| 1 Personal activo | | |
| Número | 438 | 438 |
| Nómina base anual | 141,372,042 | 164,172,728 |
| Nómina base mensual promedio | 26,897.00 | 28,325.00 |
| Edad promedio | 36.02 | 36.06 |
| Antigüedad promedio | 4.90 | 4.86 |
| B. Beneficios Acumulados (total en caso de liquidación) | | |
| Prima de Antigüedad | 5,352,923 | 6,101,868 |
| Indemnización Legal | 121,855,349 | 141,032,662 |

Conciliación del Personal Activo

| | |
|---------------------------------|------|
| Personal Activo al 31/12/2022 | 438 |
| Número de salidas durante 2023 | (72) |
| Número de entradas durante 2023 | 117 |
| Personal Activo al 31/12/2023 | 483 |

Para los 366 empleados que permanecieron activos durante 2023 se registró un incremento salarial promedio de 12.39%.

Tabla 3

Seguros El Potosí, S. A.

Valuación Actuarial de acuerdo con los Lineamientos de la NIF D-3

Información a Revelar al 31 de diciembre de 2023

(Cifras económicas en pesos mexicanos)

| | Plan de Pensiones | Prima de Antigüedad | Beneficios por Terminación | Total |
|---|---------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| A. Componentes del Costo / (Ingreso) de Beneficios Definidos 2023 | | | | |
| 1 Costo del servicio: | | | | |
| 1.1 Costo laboral del servicio actual | 3,346,267 | 985,424 | 1,719,687 | 6,051,378 |
| 1.2 Costo por cambio de metodología de cálculo de la tasa de descuento | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 Costo laboral de los servicios pasados por reducción de obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 Costo / (ingreso) por liquidación anticipada de obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Interés neto sobre el (P)/ANBD | | | | |
| 2.1 Costo por intereses de la OBD | 3,218,830 | 596,496 | 1,124,637 | 4,939,963 |
| 2.2 Ingreso por intereses de los AP | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Costo / (ingreso) neto por pérdidas o ganancias actuariales | 1,449,357 | -296,512 | (636,999) | 515,846 |
| 4 Costo / (Ingreso) neto del periodo a reconocer en resultados* | 8,014,454 | 1,285,408 | 2,207,325 | 11,507,187 |
| B. Aportaciones y Pagos en el año 2023 | | | | |
| 1 Transferencia fondos Beneficio Definido-Contribución Definida | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Pagos del fondo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Pagos de la reserva | 3,784,580 | 103,088 | 0 | 3,887,668 |
| C. Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 | | | | |
| 1 Valor presente de las obligaciones totales (VPOT) | (83,041,692) | (20,760,168) | (24,637,258) | (128,439,118) |
| 2 Obligación por beneficios definidos (OBD) | (38,777,238) | (7,664,117) | (15,614,757) | (62,056,112) |
| 3 Activos del plan (AP) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 (Déficit) / superávit del plan [2. + 3.] | (38,777,238) | (7,664,117) | (15,614,757) | (62,056,112) |
| Determinación del (Pasivo) / Activo Neto por Beneficios Definidos al 31 de diciembre de 2023 | | | | |
| 1 (Pasivo) / activo neto proyectado al 31/12/2022 | (34,547,364) | (6,481,797) | (13,407,432) | (54,436,593) |
| 3 Costo del servicio | (3,346,267) | (985,424) | (1,719,687) | (6,051,378) |
| 4 Interés neto sobre el (P)/ANBD | (3,218,830) | (596,496) | (1,124,637) | (4,939,963) |
| 5 Costo por modificaciones al plan | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Pagos reales (reserva en libros) | 3,784,580 | 103,088 | - | 3,887,668 |
| 7 Costo / (Ingreso) por reconocimiento inmediato de (P)/G | (1,449,357) | 296,512 | 636,999 | (515,846) |
| 8 Otros ajustes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 (Pasivo) / activo neto por beneficios definidos al 31/12/2022 | (38,777,238) | (7,664,117) | (15,614,757) | (62,056,112) |

* Cargo/(Abono) en Resultados contra (Pasivo)/Activos Neto por Beneficios Definidos

Tabla 4

Seguros El Potosí, S. A.

Valuación Actuarial de acuerdo con los Lineamientos de la NIF D-3

Estimación de la Información a Revelar al 31 de diciembre de 2024

(Cifras económicas en pesos mexicanos)

| | Plan de Pensiones | Prima de Antigüedad | Beneficios por Terminación | Total |
|--|--------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| A. Componentes del Costo / (Ingreso) de Beneficios Definidos 2024 | | | | |
| 1 Costo del servicio: | | | | |
| 1.1 Costo laboral del servicio actual | 3,584,219 | 1,148,343 | 2,031,615 | 6,764,177 |
| 1.2 Costo por modificaciones al plan | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 Costo laboral de los servicios pasados por reducción de obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 Costo / (ingreso) por liquidación anticipada de obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Interés neto sobre el (P)/ANBD: | | | | |
| 2.1 Costo por Intereses de la OBD | 3,705,892 | 721,025.00 | 1,343,048.00 | 5,769,965 |
| 2.2 Ingreso por intereses de los AP | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Costo / (ingreso) por reconocimiento inmediato de P/(G) * | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Costo / (ingreso) neto del periodo a reconocer en resultados* | 7,290,111.00 | 1,869,368.00 | 3,374,663.00 | 12,534,142 |
| 5 Costo / (ingreso) de beneficios definidos | 7,290,111.00 | 1,869,368.00 | 3,374,663.00 | 12,534,142 |
| 6 Costo como % de la nómina base | 4.44% | 1.14% | 2.06% | |
| B. Aportaciones y Pagos Estimados en el año 2024 | | | | |
| 1 Aportaciones estimadas al fondo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Pagos estimados del fondo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Pagos estimados de la reserva | 1,536,172 | 537,977 | 3,679,802 | 5,753,951 |
| C. Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 | | | | |
| 1 Obligación por beneficios definidos (OBD) | (46,067,349) | (9,533,485) | (18,989,420) | (74,590,254) |
| 2 Activos del plan (AP) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Resto del Personal | (46,067,349) | (9,533,485) | (18,989,420) | (74,590,254) |
| D. Determinación del (Pasivo) / Activo Neto por Beneficios Definidos al 31 de diciembre de 2024 | | | | |
| 1 (Pasivo) / activo neto por beneficios definidos al 1/1/2024 | (38,777,238) | (7,664,117) | (15,614,757) | (62,056,112) |
| 2 Costo del servicio | (3,584,219) | (1,148,343) | (2,031,615) | (6,764,177) |
| 3 Interés neto sobre el (P)/ANBD | (3,705,892) | (721,025) | (1,343,048) | (5,769,965) |
| 4 Otros ajustes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Pasivo) / activo neto por beneficios definidos al 31/12/2024 | (46,067,349) | (9,533,485) | (18,989,420) | (74,590,254) |

* Cargo/(Abono) en Resultados contra (Pasivo)/Activos Neto por Beneficios Definidos

Tabla 5

Seguros El Potosí, S. A.

Valuación Actuarial de acuerdo con los Lineamientos de la NIF D-3

Determinación de Pérdidas/ (Ganancias) al 31 de diciembre de 2023

(Cifras económicas en pesos mexicanos)

| | Plan de Pensiones | Prima de Antigüedad | Beneficios por Terminación | Total |
|--|--------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------|
| A. Pérdidas / (Ganancias) de la OBD | | | | |
| 1 OBD al inicio del año | 34,547,364 | 6,481,797 | 13,407,432 | 54,436,593 |
| 2 Costo laboral | 3,346,267 | 985,424 | 1,719,687 | 6,051,378 |
| 3 Costo financiero | 3,218,830 | 596,496 | 1,124,637 | 4,939,963 |
| 4 Beneficios Pagados | (3,784,580) | (103,088) | 0 | (3,887,668) |
| 5 Costo por modificación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Efecto de reducción anticipada de obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Efecto de liquidación anticipada de obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 OBD esperada al final del año | 37,327,881 | 7,960,629 | 16,251,756 | 61,540,266 |
| 9 OBD real al final del año | 38,777,238 | 7,664,117 | 15,614,757 | 62,056,112 |
| 10 Pérdidas / (ganancias) | 1,449,357 | (296,512) | (636,999) | 515,846 |
| B. Total Pérdidas / (Ganancias) del Periodo | | | | |
| 1 Total pérdidas / (ganancias) | 1,449,357 | (296,512) | (636,999) | 515,846 |

VI (u). Información relativa a las actividades interrumpidas que afecten el Balance General o el Estado de Resultados consolidado, proporcionando una descripción detallada de dichas actividades e indicando la naturaleza y repercusiones de las mismas y el impacto financiero sobre sus resultados.

Durante el año, no se presentó actividades interrumpidas que afecten el Balance General o el Estado de Resultados de la Institución.

VI (v). Información complementaria sobre hechos ocurridos con posterioridad al cierre del ejercicio, que no afecten las cuentas anuales a dicha fecha.

No existieron hechos posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros, los cuales pudieran impactar de manera importante las cifras presentadas por la Institución.

VI (w). En materia de impuestos a la utilidad deberán revelar las notas establecidas en la NIF D-4 Impuestos a la Utilidad.

De acuerdo con la Circular Única “Aplicación a la Norma de información Financiera D-4” esta institución reconoció los impuestos diferidos por las partidas temporales que afectan la utilidad del ejercicio.

VI (z). Información relativa a las operaciones con partes relacionadas que, en su caso, celebren las Instituciones, considerando la siguiente información:

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

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------|-------------|
| Pólizas contratadas con Seguros Atlas S.A. | 2,806,596 | 2,463,755 |
| Pólizas de Seguros emitidas a Seguros Atlas S.A. | 28,756,272 | 24,268,811 |
| Pago de Otros servicios a Seguros Atlas S.A. | 2,703,726 | 2,572,921 |

Adicional a lo estipulado en el anexo al inicio señalado, se revelan las notas siguientes:

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.

Calificación crediticia

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" (Excepcional) y con perspectiva estable.

Base de Inversión de Coberturas:

ANEXO 24.1.3

ESTRUCTURA DE LA NOTA DE REVELACION MEDIANTE LA CUAL LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS DEBERÁN DAR A CONOCER AL PÚBLICO LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA COBERTURA DE SU BASE DE INVERSIÓN Y, EN EL CASO DE LAS INSTITUCIONES, EL NIVEL EN QUE LOS FONDOS PROPIOS ADMISIBLES CUBREN SU RCS, ASI COMO LOS RECURSOS DE CAPITAL QUE CUBREN EL CAPITAL MÍNIMO PAGADO

| Cobertura de requerimientos estatutarios | | | | | | |
|---|---------------------|-------------|-------------|---------------------|--------|--------|
| Requerimiento estatutario | Sobrante (faltante) | | | Índice de cobertura | | |
| | Ejercicio | | | Ejercicio | | |
| | 2023 | 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 | 4.1523 | 3.3403 | 3.8596 |
| Capital mínimo pagado ³ | 531,383,139 | 407,889,726 | 397,961,102 | 5.0775 | 4.3670 | 4.5351 |

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

² *Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia. Para el caso de los ejercicios anteriores a 2015, las Instituciones deberán revelar los índices de cobertura, de conformidad con la metodología aplicable a la determinación de las Reservas Técnicas y Capital Mínimo de Garantía correspondiente a la normatividad entonces vigente.*

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

Primas Emitidas

El importe del valor nominal de primas emitidas por la Institución al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra como sigue:

Cifras en Pesos:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---------------------------|-------------------------|----------------------|
| Vida | \$ 309,248,085 | \$ 266,560,372 |
| Accidentes y Enfermedades | <u>82,130,580</u> | <u>90,779,281</u> |
| Sub Total | <u>391,378,664</u> | <u>357,339,653</u> |
| Daños | | |
| Responsabilidad civil | 146,861,178 | 144,988,065 |
| Marítimo y Transporte | 200,263,818 | 201,055,149 |
| Incendio | 175,879,959 | 171,259,182 |
| Catastróficos | 87,432,402 | 72,801,284 |
| Autos | 1,003,263,959 | 1,125,999,305 |
| Diversos | <u>104,848,148</u> | <u>88,565,168</u> |
| Sub Total | <u>1,718,549,464</u> | <u>1,804,668,153</u> |
| Total | <u>\$ 2,109,928,129</u> | <u>2,162,007,806</u> |

Primas cedidas

La Institución limita el monto de su responsabilidad mediante la distribución con reaseguradoras de los riesgos asumidos, a través de contratos automáticos y facultativos cediendo a dichos reaseguradores una parte de la prima.

Los saldos a cargo o a favor de las Instituciones o del reasegurador se liquidan con base a los estados de cuenta.

Durante el ejercicio 2023 y 2022, la Institución realizó operaciones de reaseguro cedido, en valores nominales, como se muestra a continuación:

Cifras en Pesos:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Vida | \$ 38,727,053 | \$ 34,565,884 |
| Accidentes | (262,723) | 11,034,132 |
| Sub Total | 38,464,330 | 45,600,016 |
| Daños: | | |
| Responsabilidad civil | 90,519,838 | 104,909,579 |
| Marítimo y transporte | 138,426,524 | 126,224,240 |
| Incendio | 121,048,664 | 126,860,124 |
| Catastróficos | 51,904,672 | 42,350,522 |
| Autos | 37,804,175 | 97,118,285 |
| Diversos | 53,442,833 | 36,027,984 |
| Sub Total | 493,146,707 | 533,490,733 |
| Total | \$ 531,611,037 | \$ 579,090,749 |

Arrendamientos

Seguros El Potosí, S.A. 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:

| Concepto | 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 \$49,761,111 y \$23,940,904, respectivamente.

El gasto por intereses sobre activos por derecho de uso, durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, asciende a \$2,469,064 y \$2,456,321, respectivamente.

IMPLICACIONES DERIVADAS DEL COVID-19

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).

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 secretaría 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.

Impactos en la siniestralidad, reservas técnicas y productos

a) 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% |

Cifras en pesos

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.

b) 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% |

Cifras en pesos

c) 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

a) 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.

b) 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.

c) Rentas condonadas para la Institución.

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

d) 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.

e) 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% |

Cifras en pesos

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.

f) 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 | -664,673 | -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 | -173,544 | -5.80% |
| RC _{Op} | 39,661,607 | 39,764,156 | 102,549 | 0.26% |
| Totales | 167,856,746 | 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, AM BEST ratificó la Calificación de Fortaleza Financiera A-, con perspectiva estable, por lo que no se perciben afectaciones importantes por temas de COVID-19.