

HORIZONTES BANORTE GENERALI, S.A. DE C.V.

Balance General al 30 de Junio de 2012
(Cifras en pesos)

100	Activo		200	Pasivo	
110	Inversiones	358,337,557	210	Reservas Técnicas	221,725,724
111	Valores y Operaciones con Productos Derivados	358,337,557	211	De Riesgos en Curso	209,159,894
112	Valores	358,337,557	212	Vida	209,159,894
113	Gubernamentales	274,235,732	213	Accidentes y Enfermedades	-
114	Empresas Privadas	-	214	Daños	-
115	Tasa Conocida	-	215	Fianzas en Vigor	-
116	Renta Variable	-	216	De Obligaciones Contractuales	750,814
117	Extranjeros	-	217	Por Sinistros y Vencimientos	750,814
118	Valuación Neta	81,702,547	218	Por Sinistros Ocurridos y No Reportados	-
119	Deudores por Intereses	2,399,278	219	Por Dividendos sobre Pólizas	-
120	Dividendos por cobrar sobre Títulos de Capital	-	220	Fondos de Seguros en Administración	-
121	(-) Deterioro de Valores	-	221	Por Primas en Depósito	-
122	Valores Restringidos	-	222	De Previsión	11,815,017
123	Inversiones en Valores dados en Préstamo	-	223	Previsión	-
124	Valores Restringidos	-	224	Riesgos Catastróficos	-
125	Operaciones con Productos Derivados	-	225	Contingencia	4,183,198
126	Reporto	-	226	Especiales	7,631,819
127	Préstamos	-	227	Reservas para Obligaciones Laborales	-
128	Sobre Pólizas	-	228	Acreedores	18,536
129	Con Garantía	-	229	Agentes y Ajustadores	-
130	Quirografarios	-	230	Fondos en Administración de Pérdidas	-
131	Contratos de Reaseguro Financiero	-	231	Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	-
132	Descuentos Y Redescuentos	-	232	Diversos	18,536
133	Cartera Vencida	-	233	Reaseguradores y Reafianzadores	-
134	Deudores por Intereses	-	234	Instituciones de Seguros y Fianzas	-
135	(-) Estimación para Castigos	-	235	Depósitos Retenidos	-
136	Inmobiliarias	-	236	Otras Participaciones	-
137	Inmuebles	-	237	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-
138	Valuación Neta	-	238	Operaciones con Productos Derivados	-
139	(-) Depreciación	-	239	Financiamientos Obtenidos	-
140	Inversiones para Obligaciones Laborales	-	240	Emisión de Deuda	-
141	Disponibilidad	94,784	241	Por Obligaciones Subordinadas No susceptibles de Convertirse en Acciones	-
142	Caja y Bancos	94,784	242	Otros Títulos de Crédito	-
143	Deudores	556,802	243	Contratos de Reaseguro Financiero	-
144	Por Primas	533,232	244	Otros Pasivos	1,798,756
145	Agentes y Ajustadores	-	245	Provisiones para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	-
146	Documentos por Cobrar	-	246	Provisiones para el Pago de Impuestos	1,406,880
147	Préstamos al personal	-	247	Otras Obligaciones	126,871
148	Otros	23,571	248	Créditos Diferidos	265,006
149	(-) Estimación para Castigos	-		Suma del Pasivo	223,543,017
150	Reaseguradores y Reafianzadores	-	300	Capital	126,736,624
151	Instituciones de Seguros y Fianzas	-	310	Capital o Fondo Social Pagado	190,195,113
152	Depósitos Retenidos	-	311	Capital o Fondo Social	(63,458,488)
153	Participación de Reaseguradores por Sinistros Pendientes	-	312	(-) Capital o Fondo No Suscrito	-
154	Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso	-	313	Capital o Fondo No Exhibido	-
155	Otras Participaciones	-	314	(-) Acciones Propias Recompradas	-
156	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	315	Obligaciones subordinadas de conversión obligatoria a Capital	-
157	Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor	-	316	Reservas	-
158	(-) Estimación para Castigos	-	317	Legal	-
159	Inversiones Permanentes	-	318	Para Adquisición de Acciones Propias	-
160	Subsidiarias	-	319	Otras	-
161	Asociadas	-	320	Superávit por Valuación	2,807,236
162	Otras Inversiones Permanentes	-	321	Inversiones Permanentes	-
163	Otros Activos	3,124,344	322	Resultado de Ejercicios Anteriores	3,339,139
164	Mobiliario y Equipo	-	324	Resultado del Ejercicio	5,687,470
165	Activos Adjudicados	-	325	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-
166	Diversos	3,124,344		Suma del Capital	138,570,469
167	Gastos Amortizables	5,335,135		Suma del Pasivo y Capital	362,113,486
168	(-) Amortización	5,335,135			
169	Activos Intangibles	-			
170	Productos Derivados	-			
	Suma del Activo	362,113,486			

Orden

810	Valores en Depósito	-
820	Fondos en Administración	-
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	-
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	-
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	-
860	Reclamaciones Contingentes	-
870	Reclamaciones Pagadas	-
875	Reclamaciones Canceladas	-
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	-
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	-
900	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro	-
910	Cuentas de Registro	10,872,278
920	Operaciones con Productos Derivados	-
921	Operaciones con Valores Otorgadas en Préstamo	-
922	Garantías Recibidas por Derivados	-
923	Garantías Recibidas por Reporto	-

El capital pagado incluye la cantidad de \$ 0.00, 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 (o en su caso, sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Los Estados Financieros, pueden ser consultados en Internet, en la página electrónica: <http://www.banorte.com/portal/personas/informacion/web?grupo=13&elemento=1199>

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Fernando Nogueza Conde, miembro de la Sociedad denominada Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta Institución/Sociedad; asimismo, las reservas técnicas de la Institución/Sociedad fueron dictaminadas por el Act. Alberto Elzarraras Zuluaga, miembro de la Sociedad denominada Técnica Actuarial, S.A. de C.V.

DIRECTOR GENERAL
ACT. ANDREA BATTINI

DIRECTOR DE AUDITORIA
JOSE GUILLERMO VELEZ CASTRO

SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD
C.P. LUIS CARLOS VAZQUEZ GOMEZ