

SALUD COOP MÉXICO S.A. DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2006.
(Cifras en Pesos Constantes)

Fecha de Expedición 31-01-2007

100	ACTIVO		200	PASIVO	
110	Inversiones	4,417,102.61	210	Reservas Técnicas	3,226,716.33
111	Valores y Operaciones con Productos Derivados	4,417,102.61	211	De Riesgos en Curso	2,892,571.00
112	Valores	4,417,102.61	212	Vida	0.00
113	Gubernamentales	4,396,976.40	213	Accidentes y Enfermedades	2,892,571.00
114	Empresas Privadas	0.00	214	Daños	0.00
115	Tasa Conocida	0.00	215	Fianzas en Vigor	0.00
116	Renta Variable	0.00	216	De Obligaciones Contractuales	334,144.33
117	Extranjeros	0.00	217	Por Sinistros y Vencimientos	109,222.57
118	Valuación Neta	6,495.92	218	Por Sinistros Ocurridos y no Reportados	222,418.11
119	Deudores por Intereses	10,628.29	219	Por Dividendos Sobre Pólizas	0.00
120 (-)	Estimación para Castigos	0.00	220	Fondos de Seguros en Administración	0.00
			221	Por Primas en Depósito	2,503.65
121	Operaciones con Productos Derivados	0.00	222	De Previsión	0.00
122	Préstamos	0.00	223	Previsión	0.00
123	Sobre Pólizas	0.00	224	Riesgos Catastróficos	0.00
124	Con Garantía	0.00	225	Contingencia	0.00
125	Quiérogafos	0.00	226	Especiales	0.00
126	Contratos de Reaseguro Financiero	0.00	227	Reserva para Obligaciones Laborales al Retiro	17,312.00
127	Descuentos y Redescuentos	0.00	228	Acreeedores	341,535.84
128	Cartera Vencida	0.00	229	Agentes y Ajustadores	209,107.68
129	Deudores por Intereses	0.00	230	Fondos en Administración de Pérdidas	0.00
130 (-)	Estimación para Castigos	0.00	231	Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas	0.00
			232	Diversos	132,428.16
131	Inmobiliarias	0.00	233	Reaseguradores y Reafanzadores	0.00
132	Inmuebles	0.00	234	Instituciones de Seguros y Fianzas	0.00
133	Valuación Neta	0.00	235	Depósitos Retenidos	0.00
134 (-)	Depreciación	0.00	236	Otras Participaciones	0.00
			237	Intermediarios de Reaseguro y Reafanzamiento	0.00
135	Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro	52,902.36	238	Operaciones con Productos Derivados	0.00
136	Disponibilidad	683,918.27	239	Financiamiento Obtenidos	0.00
137	Caja y Bancos	683,918.27	240	Emisión de Deuda	0.00
			241	Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	0.00
138	Deudores	7,505,354.88	242	Otros Títulos de Crédito	0.00
139	Por Primas	2,548,727.37	243	Contratos de Reaseguro Financiero	0.00
140	Agentes y Ajustadores	0.00	244	Otros Pasivos	755,991.31
141	Documentos por Cobrar	48,638.04	245	Provisiones para la Participación de Utilidades al Personal	0.00
142	Préstamos al Personal	0.00	246	Provisiones para el Pago de Impuestos	0.00
143	Otros	4,907,989.47	247	Otras Obligaciones	585,486.69
144 (-)	Estimación para Castigos	0.00	248	Créditos Diferidos	170,504.62
				SUMA DEL PASIVO	4,341,554.48
145	Reaseguradores y Reafanzadores	0.00	300	CAPITAL	
146	Instituciones de Seguros y Fianzas	0.00	310	Capital o Fondo Social Pagado	28,419,854.56
147	Depósitos Retenidos	0.00	311	Capital o Fondo Social	33,182,644.91
148	Participación de Reaseguradores por Sinistros Pendientes.	0.00	312	(-) Capital o Fondo No Suscrito	0.00
149	Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso	0.00	313	(-) Capital o Fondo No Exhibido	4,762,790.35
150	Otras Participaciones	0.00	314	(-) Acciones Propias Recompradas	0.00
151	Intermediarios de Reaseguro y Reafanzamiento	0.00	315	Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	0.00
152	Participación de Reafanzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor.	0.00	316	Reservas	28,197,312.95
153 (-)	Estimación para Castigos	0.00	317	Legal	0.00
			318	Para Adquisición de Acciones Propias	0.00
154	Otros Activos	20,499,451.99	319	Otras	28,197,312.95
155	Mobiliario y Equipo	3,415,329.51	320	Superavit por Valuación	0.00
156	Activos Adjudicados	0.00	321	Subsidiarias	0.00
157	Diversos	147,945.40	322	Efecto de Impuestos Diferidos	0.00
158	Gastos Amortizables	19,466,279.51	323	Resultados de Ejercicios Anteriores	(9,097,748.35)
159 (-)	Amortización	2,470,102.73	324	Resultado del Ejercicio	(18,702,243.54)
160	Productos Derivados	0.00	325	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	0.00
				Suma del Capital	28,817,175.57
SUMA DEL ACTIVO		33,158,730.11	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL		33,158,730.11

800	Orden	
810	Valores en Depósito	0.00
820	Fondos en Administración	0.00
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	0.00
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0.00
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	0.00
860	Reclamaciones Contingentes	0.00
870	Reclamaciones Pagadas	0.00
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	0.00
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	0.00
900	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro	0.00
910	Cuentas de Registro	0.00
920	Operaciones con Productos Derivados	0.00

El capital pagado incluye la cantidad de \$0.00, moneda nacional originada por la capitalización parcial del superavit por valuación de inmuebles. Dentro de los rubros de "Inmuebles" y "Mobiliario y Equipo", la (s) cantidad(es) de \$0.00/\$0.00 respectivamente, representa(n) activos adquiridos en arrendamiento financiero. El presente Balance General se formuló de conformidad con las disposiciones emitidas en materia de contabilidad por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose correctamente reflejadas en su conjunto, las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.
<http://www.saludcoopmexico.com.mx/EstadosFinancieros.pdf>

DIRECTOR GENERAL
Dr. Alvaro Ocampo Cardona

COMISARIO
Lic. José Guadalupe Martínez García

DIRECTOR CONTABILIDAD
C.P. Fernando Ortiz Espinal

SALUD COOP MEXICO S.A. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.
CIFRAS EN PESOS CONSTANTES

Fecha de Expedición 31-01-2007

400	Primas				
410	Emitidas			5,304,835.23	
420	(-) Cedidas			0.00	
430	De Retención			5,304,835.23	
440	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor			2,222,976.91	
450	Primas de Retención Devengadas			3,081,858.32	
460	(-) Costo Neto de Adquisición			582,742.91	
470	Comisiones a Agentes	216,374.96			
480	Compensaciones Adicionales a Agentes	11,911.28			
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	0.00			
500	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	0.00			
510	Cobertura de Exceso de Pérdida	0.00			
520	Otros	354,456.67			
530	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales			2,604,236.02	
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	2,604,236.02			
550	(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	0.00			
560	Reclamaciones	0.00			
570	Utilidad (Pérdida) Técnica			(105,120.61)	
580	(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas			0.00	
590	Reserva para Riesgos Catastróficos	0.00			
600	Reserva de Previsión	0.00			
610	Reserva de Contingencia	0.00			
620	Otras Reservas	0.00			
630	Utilidad (Pérdida) Bruta			(105,120.61)	
640	(-) Gastos de Operación Netos			18,536,785.18	
650	Gastos Administrativos y Operativos	6,815,553.78			
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal	7,450,778.46			
670	Depreciaciones y Amortizaciones	4,270,452.93			
680	Utilidad (Pérdida) de la Operación			(18,641,905.79)	
690	Resultado Integral de Financiamiento			(60,337.75)	
700	De Inversiones	277,094.05			
710	Por Venta de Inversiones	35,001.06			
720	Por Valuación de Inversiones	6,570.61			
730	Por Recargo sobre Primas	209,333.86			
740	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	0.00			
750	Por Emisión de Instrumentos de Deuda	0.00			
760	Por Reaseguro Financiero	0.00			
770	Otros	0.00			
780	Resultado Cambiario	-184,308.64			
790	(-) Resultado por Posición Monetaria	404,028.68			
800	Utilidad (Pérdida) antes de I.S.R., P.T.U. y P.R.S.			(18,702,243.54)	
810	(-) Provisión para el Pago del Impuesto Sobre la Renta			0.00	
820	(-) Provisión para la Participación de Utilidades al Personal			0.00	
830	Participación en el Resultado de Subsidiarias			0.00	
840	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio			(18,702,243.54)	

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 valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben
<http://www.saludcoopmexico.com.mx/EstadosFinancieros.pdf>

DIRECTOR GENERAL
Dr. Alvaro Ocampo Cardona

COMISARIO
Lic. José Guadalupe Martínez García

DIRECTOR CONTABILIDAD
C.P. Fernando Ortiz Espinal