

TERCERA SECCION
SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

(Viene de la Segunda Sección)

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	20.1.- RELACION DE PAGOS PROVISIONALES DEL I.S.R. E I.A. CONSOLIDADO POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA	IMPUESTO DECLARADO POR EL CONTRIBUYENTE
	PAGOS PROVISIONALES DEL I.S.R.		
106500	ENERO		
106510	FEBRERO		
106520	MARZO		
106530	ABRIL		
106540	MAYO		
106550	JUNIO		
106560	JULIO		
106570	AGOSTO		
106580	SEPTIEMBRE		
106590	OCTUBRE		
106600	NOVIEMBRE		
106610	DICIEMBRE		
106620	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES		
	PAGOS PROVISIONALES DEL I.A.		
106650	ENERO		
106660	FEBRERO		
106670	MARZO		
106680	ABRIL		
106690	MAYO		
106700	JUNIO		
106710	JULIO		
106720	AGOSTO		
106730	SEPTIEMBRE		
106740	OCTUBRE		
106750	NOVIEMBRE		
106760	DICIEMBRE		
106770	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES		
INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	21.- INTEGRACION DEL IMPUESTO AL ACTIVO CONSOLIDADO POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	TOTAL	
	EJERCICIO BASE		
107010	PROMEDIO DE ACTIVOS FINANCIEROS		
107020	PROMEDIO DE ACTIVOS FIJOS Y CARGOS DIFERIDOS		
107030	PROMEDIO DE TERRENOS		
107040	PROMEDIO DE INVENTARIOS		

107050	SUMA MENOS:
107060	PROMEDIO DE DEUDAS DEDUCIBLES PARA EL IMPUESTO AL ACTIVO
107070	BASE DEL IMPUESTO AL ACTIVO DEL EJERCICIO CONSOLIDADO
107080	TASA
107090	IMPUESTO DEL EJERCICIO BASE CONSOLIDADO
107100	I.S.R. ACREDITABLE
107110	IMPUESTO A CARGO
107120	PAGOS PROVISIONALES ACREDITABLES
107130	IMPUESTO POR PAGAR CONSOLIDADO

**OPCION ARTICULO 5-A
DE LA LEY DEL IMPUESTO AL ACTIVO**

107140	IMPUESTO DEL CUARTO EJERCICIO INMEDIATO ANTERIOR CONSOLIDADO
107150	FACTOR DE ACTUALIZACION
107160	IMPUESTO DEL EJERCICIO CONSOLIDADO SEGUN OPCION
107170	I.S.R. ACREDITABLE
107180	IMPUESTO A CARGO
107190	PAGOS PROVISIONALES ACREDITABLES
107200	IMPUESTO POR PAGAR CONSOLIDADO

INDICE

CONCEPTO

DATOS A
PROPORCIONAR

**22.- EMPRESAS QUE CONSOLIDAN FISCALMENTE.-
DETERMINACION DEL RESULTADO FISCAL CONSOLIDADO
O DE LA PERDIDA FISCAL CONSOLIDADA
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

108010	UTILIDADES FISCALES DEL EJERCICIO EN PARTICIPACION CONSOLIDABLE CORRESPONDIENTES A LAS SOCIEDADES CONTROLADAS
--------	---

MENOS:

108020 PERDIDAS FISCALES DEL EJERCICIO EN PARTICIPACION
CONSOLIDABLE INCURRIDAS POR LAS SOCIEDADES
CONTROLADAS

108030 MONTO DE LAS PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS
ANTERIORES EN PARTICIPACION CONSOLIDABLE
PENDIENTES DE DISMINUIR DE LA SOCIEDAD
CONTROLADA QUE SE INCORPORA A LA CONSOLIDACION

108040 SUBTOTAL

MAS:

108050 UTILIDAD FISCAL DEL EJERCICIO EN PARTICIPACION
CONSOLIDABLE DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA

MENOS:

108060 PERDIDA FISCAL DEL EJERCICIO EN PARTICIPACION
CONSOLIDABLE DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA

108070 PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS ANTERIORES EN
PARTICIPACION CONSOLIDABLE PENDIENTES DE
DISMINUIR DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA QUE
COMIENZA A CONSOLIDAR

108080 SUBTOTAL

MAS: MENOS:

108090 MODIFICACIONES A QUE SE REFIERE EL INCISO d) DEL
ARTICULO 68 L.I.S.R.

108100 SUBTOTAL

MAS: MENOS:

108110 MONTO DE LAS PERDIDAS POR ENAJENACION DE
ACCIONES EN PARTICIPACION CONSOLIDABLE DE
SOCIEDADES CONTROLADAS Y DE LA SOCIEDAD
CONTROLADORA, INCISO e) ARTICULO 68 L.I.S.R.

108120 PERDIDA FISCAL CONSOLIDADA

108130 UTILIDAD FISCAL CONSOLIDADA

MAS: MENOS:

PARTIDAS POR DESINCORPORACION
DE SOCIEDADES CONTROLADAS

108140 MONTO DE PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES QUE
LA SOCIEDAD CONTROLADA TENGA DERECHO A
DISMINUIR AL MOMENTO DE SU DESINCORPORACION

108150	UTILIDADES PARRAFOS SEPTIMO Y OCTAVO ARTICULO 71 L.I.S.R.
108160	DIVIDENDOS PAGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES NO PROVENIENTES DE CUFIN
108170	SUBTOTAL MENOS:
108180	PERDIDAS FISCALES CONSOLIDADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES
108190	SUBTOTAL
	MAS: MENOS:
108200	PERDIDAS FISCALES POR LAS CUALES LA SOCIEDAD CONTROLADORA O ALGUNA DE LAS CONTROLADAS PERDIO EL DERECHO A DISMINUIRLAS
108210	PERDIDA FISCAL CONSOLIDADA
108220	RESULTADO FISCAL CONSOLIDADO
108230	IMPUESTO CONSOLIDADO
108240	IMPUESTO POR MODIFICACION EN PARTICIPACION ACCIONARIA
108250	IMPUESTO TOTAL
	MENOS:
108260	TOTAL DE IMPUESTO ACREDITABLE
108270	SALDO A CARGO
108280	SALDO A FAVOR

EL ANEXO No. 23 CONSTA DE 6 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	23.- AMORTIZACION DE PERDIDAS CONSOLIDADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	MONTO ORIGINAL DE LA PERDIDA	IMPORTE DE LA PERDIDA ACTUALIZADA AMORTIZABLE
	AÑO DE GENERACION		
109010	1992		

109020	1993
109030	1994
109040	1995
109050	1996
109060	1997
109070	1998
109080	1999
109090	2000
109100	2001

PARTE II

AMORTIZACION EN EL EJERCICIO QUE SE DICTAMINA	REMANENTE POR AMORTIZAR
---	----------------------------

EL ANEXO No. 24 CONSTA DE 8 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	R.F.C.	DATOS A PROPORCIONAR		
	24.- EMPRESAS QUE CONSOLIDAN FISCALMENTE.- INFORMACION SOBRE CONSOLIDACION POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002		PARTICIPACION CONSOLIDABLE DE LA CONTROLADORA		
			AL CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR	AL CIERRE DEL EJERCICIO	COCIENTE POR CAMBIO DE PARTICIPACION ACCIONARIA
	DENOMINACION SOCIAL				
110010					
110900	TOTAL				

PARTE II

UTILIDAD O PERDIDA FISCAL INDIVIDUAL	UTILIDAD O PERDIDA FISCAL EN PARTICIPACION CONSOLIDABLE
--------------------------------------	---

EL ANEXO No. 25 CONSTA DE 10 COLUMNAS QUE ESTA DIVIDIDO EN TRES PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
		EN PARTICIPACION CONSOLIDABLE

25.- EMPRESAS QUE CONSOLIDAN FISCALMENTE.- OTRAS PARTIDAS DE CONSOLIDACION POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002

R.F.C.

PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES DE LAS SOCIEDADES CONTROLADAS Y DE LA CONTROLADORA QUE SE INCORPORAN A LA CONSOLIDACION

DENOMINACION SOCIAL

111010

111900 TOTAL

PARTE II

MODIFICACIONES INCISO d), ARTICULO 68 L.I.S.R.

UTILIDAD FISCAL DE SOCIEDADES CONTROLADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES

PERDIDA FISCAL DE SOCIEDADES CONTROLADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES

PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS ANTERIORES PENDIENTES DE DISMINUIR DE SOCIEDADES CONTROLADAS

PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES PROVENIENTES DE LA ENAJENACION DE ACCIONES DE SOCIEDADES CONTROLADAS

PARTE III

PERDIDAS POR ENAJENACION DE ACCIONES, INCISO e) ARTICULO 68 L.I.S.R.

MAS

MENOS

EL ANEXO No. 26 CONSTA DE 12 COLUMNAS QUE ESTA DIVIDIDO EN TRES PARTES.

PARTE I

INDICE

CONCEPTO

DATOS A PROPORCIONAR

**26.- EMPRESAS QUE CONSOLIDAN FISCALMENTE.-
 IMPUESTOS ACREDITABLES
 POR EL EJERCICIO TERMINADO AL
 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

R.F.C. PAGOS PROVISIONALES
 DE LA CONTROLADORA Y
 DE LAS CONTROLADAS

DENOMINACION SOCIAL

112010

112900 TOTAL

PARTE II

IMPUESTO PAGADO EN EL EXTRANJERO	IMPUESTO ACREDITABLE POR CAMBIO DE PARTICIPACION ACCIONARIA	IMPUESTO RETENIDO A CONTROLADAS	SUBTOTAL	PARTICIPACION CONSOLIDABLE
--	---	---------------------------------------	----------	-------------------------------

PARTE III

IMPUESTOS ACREDITABLES EN LA PARTICIPACION CONSOLIDABLE	PAGOS PROVISIONALES CONSOLIDADOS	TOTAL DE IMPUESTO ACREDITABLE
---	--	-------------------------------------

EL ANEXO No. 27 CONSTA DE 8 COLUMNAS QUE ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	----------------------

**27.- PARTIDAS POR DESINCORPORACION
DE CONTROLADAS
POR EL EJERCICIO TERMINADO AL
31 DE DICIEMBRE DE 2002**

R.F.C.

PERDIDAS DE
EJERCICIOS
ANTERIORES
DE LAS SOCIEDADES
CONTROLADAS
QUE SE
DESINCORPORAN

DENOMINACION SOCIAL

113010

113900 TOTAL

PARTE II

UTILIDADES PARRAFOS SEPTIMO Y OCTAVO ARTICULO 71 L.I.S.R.	DIVIDENDOS PAGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES NO PROVENIENTES DE CUFIN	PERDIDA POR ENAJENACION DE ACCIONES, 2o. PARRAFO ARTICULO 71 L.I.S.R.	TOTAL
---	---	--	-------

EL ANEXO No. 28 CONSTA DE 10 COLUMNAS QUE ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		2002	2001	2000

**28.- CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA.
CUFIN CONSOLIDADA
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

**DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL
NETA CONSOLIDADA
POR LOS EJERCICIOS DE 1995 A 1998:**

114010	RESULTADO FISCAL.
114020	I.S.R.
114030	P.T.U.
114040	NETO
114050	PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS. ARTICULO 25 FRACCS. IX Y X L.I.S.R.
114060	CUFIN
114070	DIVIDENDOS PERCIBIDOS
114120	DIVIDENDOS PAGADOS
114170	CUFIN NETO DEL EJERCICIO

114230 CUFIN POR INCORPORACION DE CONTROLADAS
 114330 CUFIN DE SOCIEDADES DESINCORPORADAS
 114430 VARIACION EN PARTICIPACION ACCIONARIA
 114530 CUFIN SALDO INICIAL
 114540 CUFIN SALDO DEL EJERCICIO ANTERIOR
 114550 FACTOR DE ACTUALIZACION
 114560 CUFIN ACTUALIZADA DEL EJERCICIO ANTERIOR

**DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL
 NETA CONSOLIDADA
 DE LOS EJERCICIOS DE 1999 A 2001
 ARTICULO 57-H L.I.S.R. (ANTERIOR)**

115010 RESULTADO FISCAL CONSOLIDADO

MENOS:

115020 UTILIDAD FISCAL CONSOLIDADA REINVERTIDA
 115030 P.T.U.
 115040 PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROVISIONES Y
 RESERVAS. ARTICULO 25 FRACCS. IX Y X L.I.S.R.
 115050 I.S.R.

115060 UTILIDAD FISCAL NETA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO

**DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL
 NETA CONSOLIDADA A PARTIR
 DEL EJERCICIO DE 2002
 ARTICULO 69 L.I.S.R.**

116010 RESULTADO FISCAL CONSOLIDADO

MENOS:

116020 I.S.R. PAGADO (ARTICULO 10 L.I.S.R.)

116030 PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROVISIONES Y
 RESERVAS (ARTICULO 32 FRACCIONES VIII Y IX L.I.S.R.) DE
 LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y DE LAS SOCIEDADES
 CONTROLADAS EN LA PARTICIPACION CONSOLIDABLE

116050 UTILIDAD FISCAL NETA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO

116100 CUFIN TOTAL

PARTE II

1999 1998 1997 1996 1995

EL ANEXO No. 29 CONSTA DE 11 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN TRES PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	29.- ANALISIS DE DATOS DE LAS EMPRESAS PARA EFECTOS DEL IMPUESTO AL ACTIVO CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	PROMEDIO DE ACTIVOS	PROMEDIO DE DEUDAS
	DENOMINACION SOCIAL		

117010

117900 TOTAL

PARTE II

VALOR DEL ACTIVO	PARTICIPACION CONSOLIDABLE, ARTICULO 68, PENULTIMO PARRAFO, L.I.S.R.	PARTICIPACION ACCIONARIA, ARTICULO 13, FRACCION I, L.I.A.	VALOR DEL ACTIVO CONSOLIDADO	IMPUESTO AL ACTIVO
------------------	--	---	------------------------------	--------------------

PARTE III

IMPUESTO ACREDITABLE	IMPUESTO A CARGO O A FAVOR
----------------------	----------------------------

B. FORMATO GUIA PARA LA PRESENTACION DEL DICTAMEN FISCAL DE ESTADOS FINANCIEROS, APLICABLE A LAS INSTITUCIONES DE CREDITO POR EL EJERCICIO FISCAL DE 2002.

DATOS DE IDENTIFICACION

CONTRIBUYENTE:

NOMBRE

R.F.C.
DOMICILIO FISCAL:
CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR
COLONIA
DELEGACION O MUNICIPIO
CIUDAD O POBLACION
CODIGO POSTAL
ESTADO
CLAVE DE ACTIVIDAD PARA EFECTOS FISCALES

REPRESENTANTE LEGAL:

NOMBRE
NACIONAL
EXTRANJERO
R.F.C.
CURP
DOMICILIO FISCAL:
CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR
COLONIA
DELEGACION O MUNICIPIO
CIUDAD O POBLACION
CODIGO POSTAL
ESTADO

CONTADOR PUBLICO:

NOMBRE
R.F.C.
CURP
NUMERO DE REGISTRO
DOMICILIO FISCAL:
CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR
COLONIA
DELEGACION O MUNICIPIO
CIUDAD O POBLACION
CODIGO POSTAL
ESTADO
COLEGIO AL QUE PERTENECE

DESPACHO:

NOMBRE
R.F.C.
NUMERO DE REGISTRO

DATOS GENERALES

FRACCION I (ARTICULO 32-A C.F.F.)
FRACCION II (ARTICULO 32-A C.F.F.)
FRACCION III (ARTICULO 32-A C.F.F.)
FRACCION IV (ARTICULO 32-A C.F.F.)
OPTATIVO (ARTICULO 32-A C.F.F.)

FECHA DE INICIO DEL EJERCICIO FISCAL
FECHA DE TERMINACION DEL EJERCICIO FISCAL

DD/MM/AAAA
DD/MM/AAAA

FECHA DE INICIO DEL EJERCICIO FISCAL ANTERIOR	DD/MM/AAAA
FECHA DE TERMINACION DEL EJERCICIO FISCAL ANTERIOR	DD/MM/AAAA

PRIMER DICTAMEN
PARAESTATAL

SECTOR ECONOMICO AL QUE PERTENECE
NOMBRE DEL SECTOR ECONOMICO
REEXPRESA CONFORME AL BOLETIN B-10

TIPO DE OPINION:

OPINION SIN SALVEDADES	(SI o NO)
OPINION CON SALVEDADES CON REPERCUSION FISCAL	(SI o NO)
OPINION CON SALVEDADES SIN REPERCUSION FISCAL	(SI o NO)
OPINION NEGATIVA CON REPERCUSION FISCAL	(SI o NO)
OPINION NEGATIVA SIN REPERCUSION FISCAL	(SI o NO)
ABSTENCION DE OPINION	(SI o NO)

REALIZA OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS NACIONALES	(SI o NO)
REALIZA OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS EXTRANJERAS	(SI o NO)

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL INFORMATIVA DE CREDITO AL SALARIO PAGADO EN EFECTIVO	DD/MM/AAAA
--	------------

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL SIMPLIFICADA DE SUELDOS Y SALARIOS	DD/MM/AAAA
--	------------

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL DE SUELDOS Y SALARIOS	DD/MM/AAAA
---	------------

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE PAGOS Y RETENCIONES (EXCEPTO PAGOS AL EXTRANJERO Y CREDITO AL SALARIO)	DD/MM/AAAA
---	------------

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE RETENCIONES Y PAGOS EFECTUADOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO	DD/MM/AAAA
---	------------

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE PAGOS POR CONCEPTO DE DIVIDENDOS O UTILIDADES A PERSONAS FISICAS O MORALES	DD/MM/AAAA
---	------------

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL DE OPERACIONES EFECTUADAS A TRAVES DE FIDEICOMISOS Y ASOCIACIONES EN PARTICIPACION	DD/MM/AAAA
--	------------

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
--------	----------	----------------------	--

**1.- BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001**

AÑO	AÑO
-----	-----

ACTIVO

0000001100 DISPONIBILIDADES

INVERSIONES EN VALORES

0000001201 TITULOS PARA NEGOCIAR
0000001202 TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
0000001203 TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

0000001200 TOTAL DE INVERSIONES EN VALORES

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS
(SALDO DEUDOR)

0000001211 OPERACIONES DE REPORTO (SALDO DEUDOR)
0000001212 OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON
COLATERAL (SALDO DEUDOR)
0000001213 VALORES POR RECIBIR EN OPERACIONES DE PRESTAMO
0000001214 OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS
DERIVADOS (SALDO DEUDOR)

0000001210 TOTAL DE OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS
(SALDO DEUDOR)

CARTERA DE CREDITO VIGENTE

0000001301 CREDITOS COMERCIALES
0000001306 CREDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS
0000001311 CREDITOS AL CONSUMO
0000001316 CREDITOS A LA VIVIENDA
0000001321 CREDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES
0000001326 CREDITOS AL FOBAPROA O AL IPAB
0000001331 CREDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL
GOBIERNO FEDERAL
0000001336 CREDITOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS FINANCIEROS
0000001341 CREDITOS DE SEGUNDO PISO

0000001300 TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE

CARTERA DE CREDITO VENCIDA

0000001351 CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES
0000001356 CREDITOS VENCIDOS A ENTIDADES FINANCIERAS
0000001361 CREDITOS VENCIDOS AL CONSUMO
0000001366 CREDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA
0000001371 CREDITOS VENCIDOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES
0000001376 CREDITOS VENCIDOS AL FOBAPROA O AL IPAB
0000001377 CREDITOS VENCIDOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS
FINANCIEROS
0000001378 CREDITOS VENCIDOS DE SEGUNDO PISO
0000001386 OTROS ADEUDOS VENCIDOS

0000001350 TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA

A000000010 TOTAL DE CARTERA DE CREDITO

MENOS:

0000001390 ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

A000000020 CARTERA DE CREDITO (NETO)

0000001400 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)

0000001500 BIENES ADJUDICADOS
0000001550 ESTIMACION POR ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES
ADJUDICADOS
0000001600 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)
0000001700 INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES
0000001800 I.S.R. DIFERIDO
0000001810 P.T.U. DIFERIDA

OTROS ACTIVOS

A000000030 OTROS ACTIVOS, CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES
0000001906 COBERTURA DE RIESGO POR AMORTIZAR EN
CREDITOS PARA VIVIENDA VENCIDOS, UDIS
0000001900 TOTAL DE OTROS ACTIVOS
A000000040 TOTAL DE ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

PASIVO

CAPTACION TRADICIONAL

0000002101 DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA
0000002111 DEPOSITOS A PLAZO
0000002121 BONOS BANCARIOS
0000002100 TOTAL DE CAPTACION TRADICIONAL
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS
ORGANISMOS

0000002151 DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA
0000002152 PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO
0000002153 PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE
0000002154 FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE
DESARROLLO
0000002155 FINANCIAMIENTOS DE FONDOS DE FOMENTO
0000002156 FINANCIAMIENTOS DE OTROS ORGANISMOS
0000002158 CORTO PLAZO
0000002159 LARGO PLAZO
0000002160 PRESTAMOS COMO AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL
0000002161 PRESTAMOS DEL GOBIERNO FEDERAL
0000002150 TOTAL DE PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS
ORGANISMOS

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS
(SALDO ACREEDOR)

0000002211 OPERACIONES DE REPORTO (SALDO ACREEDOR)
0000002212 OPERACIONES QUE REPRESENTAN PRESTAMO CON
COLATERAL (SALDO ACREEDOR)

0000002213 VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRESTAMO
0000002214 OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS
DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)

0000002210 TOTAL DE OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS
(SALDO ACREEDOR)

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

0000002401 I.S.R. Y P.T.U. POR PAGAR
0000002402 ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

0000002400 TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR

0000002700 OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION

0000002800 I.S.R. DIFERIDO
0000002810 P.T.U. DIFERIDA

0000002900 CREDITOS DIFERIDOS

A000000050 TOTAL DE PASIVO

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

0000004101 CAPITAL SOCIAL
0000004102 CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO
0000004103 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL
PAGADO
0000004104 PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
0000004105 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN
VENTA DE ACCIONES
0000004106 OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION
OBLIGATORIA
0000004107 APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
0000004108 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
0000004100 TOTAL DE CAPITAL CONTRIBUIDO

CAPITAL GANADO

0000004201 RESERVAS DE CAPITAL
0000004202 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE
CAPITAL
0000004203 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES
0000004204 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADOS DE
EJERCICIOS ANTERIORES
0000004205 RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS
DISPONIBLES PARA LA VENTA
0000004206 RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES
EXTRANJERAS
0000004207 EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL
CAPITAL CONTABLE
0000004208 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O

	INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
0000420901	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)
0000420902	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
A000000060	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS
0000004210	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
0000004211	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE I.S.R. DIFERIDO
0000004212	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE P.T.U. DIFERIDA
A000000070	UTILIDAD NETA
A000000080	PERDIDA NETA
0000004200	TOTAL DE CAPITAL GANADO
A000000090	TOTAL DE CAPITAL CONTABLE
A000000100	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

CUENTAS DE ORDEN

0000007100	AVALES OTORGADOS
0000007200	OTRAS OBLIGACIONES CONTINGENTES
0000007300	APERTURAS DE CREDITOS IRREVOCABLES
0000007400	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO
0000007500	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION
0000007600	OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)
0000007700	MONTOS COMPROMETIDOS EN OPERACIONES CON EL FOBAPROA O EL IPAB
0000007800	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
A000000110	TOTAL
A000000120	TITULOS A RECIBIR POR REPORTO MENOS:
A000000130	ACREEDORES POR REPORTO
A000000140	TOTAL
A000000150	DEUDORES POR REPORTO
	MENOS:
A000000160	TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO
A000000170	TOTAL

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

INDICE

CONCEPTO

DATOS A
PROPORCIONAR

2.- ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS EJERCICIOS COMPRENDIDOS DEL
1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001

AÑO

AÑO

0000005100	INGRESOS POR INTERESES
	MENOS:
0000006100	GASTOS POR INTERESES
B000000010	SUBTOTAL
	MAS: MENOS:
0000005200	RESULTADO POR POSICION MONETARIA (NETO)
B000000020	MARGEN FINANCIERO
	MENOS:
0000006200	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
B000000030	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS
	MAS:
0000005300	COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS
	MENOS:
0000006300	COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS
	MAS: MENOS:
0000005400	RESULTADO POR INTERMEDIACION
B000000040	INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION
	MENOS:
0000006400	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
B000000050	UTILIDAD DE LA OPERACION
B000000060	PERDIDA DE LA OPERACION
	MAS: MENOS:
0000005500	OTROS PRODUCTOS
0000006500	OTROS GASTOS
B000000070	UTILIDAD ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.

B000000080 PERDIDA ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.

MENOS:

0000006600 I.S.R. CAUSADO
0000006610 P.T.U. CAUSADA

0000005600 I.S.R. DIFERIDO
0000005610 P.T.U. DIFERIDA

B000000090 UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

B000000100 PERDIDA ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

MAS: MENOS:

0000005700 PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

B000000110 UTILIDAD POR OPERACIONES CONTINUAS

B000000120 PERDIDA POR OPERACIONES CONTINUAS

MAS: MENOS:

B000000130 OPERACIONES DISCONTINUAS, PARTIDAS EXTRAORDINARIAS Y CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES

B000000140 UTILIDAD NETA

B000000150 PERDIDA NETA

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO
EL ANEXO No. 3 CONSTA DE 27 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN SEIS PARTES.

PORTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	3.- ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		CAPITAL SOCIAL	CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO
C000000010	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2000		
	MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS		

C000000020	SUSCRIPCION DE ACCIONES
C000000030	CAPITALIZACION DE UTILIDADES
C000000040	CONSTITUCION DE RESERVAS
C000000050	PAGO DE DIVIDENDOS
C000000060	TOTAL
	MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL
C000000070	UTILIDAD NETA
C000000080	PERDIDA NETA
C000000090	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
C000000100	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS
C000000110	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
C000000120	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)
C000000130	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
C000000140	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
C000000150	TOTAL
C000000160	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001
	MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS
C000000180	SUSCRIPCION DE ACCIONES
C000000190	CAPITALIZACION DE UTILIDADES
C000000200	CONSTITUCION DE RESERVAS
C000000210	PAGO DE DIVIDENDOS
C000000220	TOTAL
	MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL
C000000230	UTILIDAD NETA
C000000240	PERDIDA NETA
C000000250	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
C000000260	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS

C000000270 EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE

C000000280 RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)

C000000290 RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)

C000000300 AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

C000000310 TOTAL

C000000320 SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

PARTE II

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
--	----------------------------------	--	--	---	---

PARTE III

CAPITAL GANADO

RESERVAS DE CAPITAL	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
---------------------------	---	--	---	---

PARTE IV

RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
--	---	---	--	---

PARTE V

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE I.S.R. DIFERIDO	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE P.T.U. DIFERIDA	UTILIDAD NETA
--	---	---	---	---------------

PARTE VI

PERDIDA NETA	TOTAL CAPITAL CONTABLE
--------------	------------------------------

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
--------	----------	----------------------	--

4.- ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001
--

AÑO	AÑO
-----	-----

ACTIVIDADES DE OPERACION

D00000010 UTILIDAD NETA
D00000020 PERDIDA NETA

PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS
QUE NO GENERARON O REQUIRIERON
LA UTILIZACION DE RECURSOS

D00000030 RESULTADOS POR VALUACION A VALOR RAZONABLE
D00000040 ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS
CREDITICIOS
D00000050 DEPRECIACION Y AMORTIZACION
D00000060 I.S.R. DIFERIDO
D00000061 P.T.U. DIFERIDA
D00000070 PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS

D00000080 TOTAL

AUMENTO O DISMINUCION DE PARTIDAS
RELACIONADAS CON LA OPERACION

D00000090 DISMINUCION O AUMENTO EN LA CAPTACION
D00000100 DISMINUCION O AUMENTO DE CARTERA DE CREDITOS
D00000110 DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES DE
TESORERIA (INVERSIONES EN VALORES)
D00000120 DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES CON
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES
DE NEGOCIACION
D00000130 PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS
ORGANISMOS
D00000140 AMORTIZACION DE PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y
DE OTROS ORGANISMOS

D00000150 TOTAL

D00000160 RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA
OPERACION

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

D00000170 EMISION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS
D00000180 AMORTIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS
D00000190 PAGO DE DIVIDENDOS EN EFECTIVO
D00000200 EMISION O REDUCCION DE CAPITAL SOCIAL

D00000210 RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO
ACTIVIDADES DE INVERSION

D00000220 ADQUISICIONES O VENTAS DE ACTIVO FIJO Y DE
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

D00000230 DISMINUCION O AUMENTO EN CARGOS O CREDITOS
DIFERIDOS

- D000000240 RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION
- D000000250 AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES
- D000000260 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO
- D000000270 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

CONCEPTO

4.1.- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

TEXTO

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		AÑO	AÑO
	5.- ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001		
	INGRESOS POR INTERESES		
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
0000510101	CREDITOS COMERCIALES		
0000510106	CREDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS		
0000510111	CREDITOS AL CONSUMO		
0000510116	CREDITOS A LA VIVIENDA		
0000510121	CREDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES		
0000510126	CREDITOS AL IPAB O AL FOBAPROA		
0000510131	CREDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL		
0000510136	CREDITOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS FINANCIEROS		
0000510141	CREDITOS DEL SEGUNDO PISO		
0000005101	TOTAL DE INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA		

0000510251 CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES
0000510256 CREDITOS VENCIDOS A ENTIDADES FINANCIERAS
0000510261 CREDITOS VENCIDOS AL CONSUMO
0000510266 CREDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA
0000510271 CREDITOS VENCIDOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES
0000510277 CREDITOS VENCIDOS DE PRIMER PISO A
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS
0000510278 CREDITOS VENCIDOS DE SEGUNDO PISO
0000510286 OTROS ADEUDOS VENCIDOS

0000005102 TOTAL DE INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE
CREDITO VENCIDA

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES
DE INVERSIONES EN VALORES

0000510301 POR TITULOS PARA NEGOCIAR
0000510302 POR TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
0000510303 POR TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

0000005103 TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR
PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN
OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES

0000510411 EN OPERACIONES DE REPORTO
0000510416 EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO
CON COLATERAL
0000510421 EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES

0000005104 TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN
OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
INTERESES DE DISPONIBILIDADES

0000510502 BANCOS
0000510503 OTRAS DISPONIBILIDADES
0000510504 DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS

0000005105 TOTAL DE INTERESES DE DISPONIBILIDADES

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
COMISIONES A FAVOR POR OPERACIONES DE
CREDITO (AJUSTE AL RENDIMIENTO)

0000510651 CREDITOS COMERCIALES
0000510656 CREDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS
0000510661 CREDITOS AL CONSUMO
0000510666 CREDITOS A LA VIVIENDA
0000510671 CREDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES

0000510676 CREDITOS AL IPAB O AL FOBAPROA
0000510677 CREDITOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS
FINANCIEROS
0000510678 CREDITOS DE SEGUNDO PISO
0000510679 CREDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL
GOBIERNO FEDERAL
0000510686 OTROS ADEUDOS VENCIDOS

000005106 TOTAL DE COMISIONES A FAVOR POR OPERACIONES DE
CREDITO (AJUSTE AL RENDIMIENTO)

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
PREMIOS A FAVOR

0000510711 EN OPERACIONES DE REPORTO
0000510716 EN OPERACIONES QUE REPRESENTEN UN PRESTAMO
CON COLATERAL
0000510721 EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES

000005107 TOTAL DE PREMIOS A FAVOR

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
UTILIDAD POR VALORIZACION

0000510801 UTILIDAD EN CAMBIOS POR VALORIZACION
0000510802 VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
0000510803 VALORIZACION DE CREDITOS EN UDIS PROPIAS

000005108 TOTAL DE UTILIDAD POR VALORIZACION

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
RETIRO DE EXCEDENTES DE PROVISIONES Y DE MARGEN
DE FIDEICOMISOS EN UDIS

0000510901 RETIRO DE EXCEDENTES DE PROVISIONES
0000510902 RETIRO DEL MARGEN EN FIDEICOMISOS DE ESTADOS
Y MUNICIPIOS

000005109 TOTAL DE RETIRO DE EXCEDENTES DE PROVISIONES Y
DE MARGEN DE FIDEICOMISOS EN UDIS

000005199 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS
POR INTERESES

000005100 TOTAL DE INGRESOS POR INTERESES

GASTOS POR INTERESES

000006101 INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA
000006102 INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO
000006103 INTERESES POR BONOS BANCARIOS
000006104 INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS

Y DE OTROS ORGANISMOS
ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
COMISIONES A CARGO POR OPERACIONES
RELATIVAS A LA CAPTACION (AJUSTE AL COSTO)

0000610501 DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA
0000610511 DEPOSITOS A PLAZO
0000610521 BONOS BANCARIOS
0000610550 PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS
ORGANISMOS
0000610570 POR EMISION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

000006105 TOTAL DE COMISIONES A CARGO POR OPERACIONES
RELATIVAS A LA CAPTACION (AJUSTE AL COSTO)

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS

0000610601 PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE
CONVERSION OBLIGATORIA A CAPITAL
0000610602 PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE
CONVERSION VOLUNTARIA A CAPITAL
0000610603 PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS NO
CONVERTIBLES

000006106 TOTAL DE INTERESES POR OBLIGACIONES
SUBORDINADAS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN
OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES

0000610711 EN OPERACIONES DE REPORTO
0000610716 EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO
CON COLATERAL
0000610721 EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES

000006107 TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN
OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
PREMIOS A CARGO

0000610811 EN OPERACIONES DE REPORTO
0000610816 EN OPERACIONES QUE REPRESENTEN UN PRESTAMO
CON COLATERAL
0000610821 EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES

000006108 TOTAL DE PREMIOS A CARGO

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
PERDIDA POR VALORIZACION

0000610901 PERDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACION
0000610902 VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
0000610903 VALORIZACION DE PRESTAMOS O DE EMISIONES DE

DEUDA EN UDIS

000006109 TOTAL DE PERDIDA POR VALORIZACION
000006199 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS POR
INTERESES

000006100 TOTAL DE GASTOS POR INTERESES

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO
(MARGEN FINANCIERO)

000005201 RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE
DE POSICIONES QUE GENERAN MARGEN FINANCIERO
(NETO)
000005299 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR
POSICION MONETARIA (MARGEN FINANCIERO)
000005200 TOTAL DE RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO
(MARGEN FINANCIERO)

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
DERIVADA DE LA CALIFICACION

0000629151 CREDITOS COMERCIALES
0000629156 CREDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS
0000629161 CREDITOS AL CONSUMO
0000629166 CREDITOS A LA VIVIENDA
0000629171 CREDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES
0000629176 CREDITOS AL IPAB O AL FOBAPROA
0000629186 OTROS ADEUDOS VENCIDOS
0000629188 OTRAS CONTINGENCIAS
0000629191 CREDITOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS
FINANCIEROS
0000629196 CREDITOS DE SEGUNDO PISO

000006291 TOTAL DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS
CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS
CREDITICIOS ADICIONAL

0000629601 PARA COBERTURA DE RIESGO SOBRE CARTERA
DE VIVIENDA VENCIDA
0000629602 POR SOBRETASA EN BONOS GUBERNAMENTALES.
ESQUEMA DE DESCUENTOS EN LOS PAGOS
OPORTUNOS Y PAGOS ANTICIPADOS
0000629603 ORDENADAS POR LA COMISION NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES
0000629604 POR RIESGOS OPERATIVOS (BURO DE CREDITO)
0000629605 POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS
VENCIDOS

0000629607 APORTADAS EN EFECTIVO PARA LOS FIDEICOMISOS UDIS
0000629690 OTRAS ESTIMACIONES

000006296 TOTAL DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS
CREDITICIOS ADICIONAL

000006299 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ESTIMACION
PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

000006200 TOTAL DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS
CREDITICIOS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

000005301 AVALES
000005302 CARTAS DE CREDITOS SIN REFINANCIAMIENTO
000005303 ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS
000005304 COMPRAVENTA DE VALORES
000005305 APERTURA DE CUENTA
000005306 MANEJO DE CUENTA
000005307 TARJETAS DE CREDITO
000005308 ACTIVIDADES FIDUCIARIAS
000005309 TRANSFERENCIA DE FONDOS
000005310 REMESAS EN CAMINO
000005311 GIROS BANCARIOS
000005312 CHEQUES DE CAJA
000005313 CHEQUES CERTIFICADOS
000005314 CHEQUES DE VIAJERO
000005315 CUSTODIA DE BIENES
000005316 ALQUILER DE CAJAS DE SEGURIDAD
000005317 SERVICIOS DE BANCA ELECTRONICA
000005390 OTRAS
000005399 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES
Y TARIFAS COBRADAS

000005300 TOTAL DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

000006301 BANCOS CORRESPONSALES
000006302 TRANSFERENCIA DE FONDOS
000006303 COMPRAVENTA DE VALORES
000006390 OTRAS
000006399 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES
Y TARIFAS PAGADAS

000006300 TOTAL DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

RESULTADO POR INTERMEDIACION

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE
Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS A COSTO

0000540101 TITULOS PARA NEGOCIAR
0000540103 TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
0000540111 TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO
0000540112 TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO
0000540121 PRESTAMOS DE VALORES
0000540131 INSTRUMENTOS DERIVADOS CON FINES DE
NEGOCIACION
0000540141 INSTRUMENTOS DERIVADOS CON FINES DE
COBERTURA
0000540151 RESULTADO POR VALUACION DE DIVISAS
0000540152 RESULTADO POR VALUACION DE METALES

0000005401 TOTAL DE RESULTADO POR VALUACION A VALOR
RAZONABLE Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS
A COSTO

0000005402 LIQUIDACIONES EN EFECTIVO EN OPERACIONES DE
PRESTAMOS DE VALORES

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

0000540301 TITULOS PARA NEGOCIAR
0000540302 TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
0000540303 TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
0000540331 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES
DE NEGOCIACION
0000540341 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES
DE COBERTURA
0000540351 RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS
0000540352 RESULTADO POR COMPRAVENTA DE METALES

0000005403 TOTAL DE RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES
E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

0000005499 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO
POR INTERMEDIACION

0000005400 TOTAL DE RESULTADO POR INTERMEDIACION

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION

0000006401 REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL
Y CONSEJEROS
0000006402 HONORARIOS
0000006403 RENTAS
0000006404 GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD
0000006405 APORTACIONES AL IPAB
0000006406 IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS
0000006407 INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA

ADQUISICION DE ACTIVOS
000006408 GASTOS NO DEDUCIBLES
000006409 GASTOS EN TECNOLOGIA
000006490 DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
000006491 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
000006499 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS DE
ADMINISTRACION Y PROMOCION

000006400 TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
OTROS PRODUCTOS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
RECUPERACIONES

0000550101 INVERSIONES EN VALORES
0000550102 IMPUESTOS
0000550190 OTRAS

000005501 TOTAL DE RECUPERACIONES

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS

0000550401 UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO
Y EQUIPO
0000550402 UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS O
RECIBIDOS MEDIANTE DACION EN PAGO
0000550403 CANCELACION DE CUENTAS DE ACREEDORES DIVERSOS
0000550404 CANCELACION DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO
0000550405 INGRESOS POR PRESTAMOS AL PERSONAL
0000550490 OTROS

000005504 TOTAL DE OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA
ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL
MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)

0000550501 RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR
PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN
FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)
0000550502 RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO
RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO
ACREEDOR)

000005505 TOTAL DE RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION
MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO
RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO
ACREEDOR)

000005599 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS
PRODUCTOS

000005500 TOTAL DE OTROS PRODUCTOS

OTROS GASTOS

000006501 AFECTACIONES A LAS ESTIMACIONES POR
IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
CASTIGOS

0000650201 POR BAJA DE VALOR DE INMUEBLES
0000650202 POR BAJA DE VALOR EN BIENES ADJUDICADOS O
RECIBIDOS MEDIANTE DACION EN PAGO
0000650203 POR BAJA DE VALOR EN OTROS ACTIVOS

000006502 TOTAL DE CASTIGOS
ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE QUEBRANTOS

0000650301 POR FALTANTES EN SUCURSALES
0000650302 FRAUDES
0000650303 SINIESTROS
0000650390 OTROS

000006503 TOTAL DE QUEBRANTOS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE OTRAS PERDIDAS

0000650401 EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO
0000650402 EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS
MEDIANTE DACION EN PAGO
0000650490 OTRAS

000006504 TOTAL DE OTRAS PERDIDAS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA
ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL
MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)

0000650501 RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR
PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN
FINANCIERO (SALDO DEUDOR)

0000650502 RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO
RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO
DEUDOR)

000006505 TOTAL DE RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION
MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO
RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO
DEUDOR)

000006590 INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA
ADQUISICION DE ACTIVOS

000006599 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS
GASTOS

000006500 TOTAL DE OTROS GASTOS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE
IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION
DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS

- 0000006601 IMPUESTO SOBRE LA RENTA CAUSADO
- 0000006602 IMPUESTO AL ACTIVO CAUSADO
- 0000006603 PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS
UTILIDADES CAUSADA
- 0000006699 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ISR Y PTU
CAUSADOS

- 0000006600 TOTAL DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION
DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS
ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE
IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION
DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS

- 0000005601 IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
- 0000005603 PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS
UTILIDADES DIFERIDA
- 0000005699 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ISR Y PTU
DIFERIDOS

- 0000005600 TOTAL DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION
DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS

PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE
SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
Y SUBCUENTAS DE
RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

- 0000570101 EN SUBSIDIARIAS PERTENECIENTES AL SECTOR
FINANCIERO
- 0000570102 EN SUBSIDIARIAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR
FINANCIERO
- 0000570111 EN ASOCIADAS PERTENECIENTES AL SECTOR
FINANCIERO
- 0000570112 EN ASOCIADAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR
FINANCIERO

- 0000005701 TOTAL DE RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS
Y ASOCIADAS

- 0000005702 DIVIDENDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES
PERMANENTES VALUADAS A COSTO

- 0000005703 AMORTIZACION DEL CREDITO MERCANTIL

- 0000005705 AMORTIZACION DEL EXCESO DEL VALOR EN LIBROS
SOBRE EL COSTO DE LAS ACCIONES

0000005799 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PARTICIPACION
EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

0000005700 TOTAL DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE
SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL

0000005901 SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL

0000005999 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE SUBSIDIOS DEL
GOBIERNO FEDERAL

0000005900 TOTAL DE SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL

EL ANEXO No. 6 CONSTA DE 7 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	6.- RELACION DE CONTRIBUCIONES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE O EN SU CARACTER DE RETENEDOR POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	BASE GRAVABLE	TASA O TARIFA

CONTRIBUCIONES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE

IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.) E
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)

E000000010 IMPUESTO SOBRE LA RENTA
E000000020 IMPUESTO AL ACTIVO
E000000030 MAYOR ENTRE LOS DOS ANTERIORES
E000000040 PAGOS PROVISIONALES I.S.R. ENTERADOS
E000000050 I.S.R. RETENIDO POR TERCEROS
E000000060 PAGOS PROVISIONALES I.A. ENTERADOS
E000000070 SALDO A FAVOR DE I.S.R. DE EJERCICIOS ANTERIORES
E000000080 SALDO A FAVOR DE I.A. DE EJERCICIOS ANTERIORES
E000000090 COMPENSACIONES DE OTRAS CONTRIBUCIONES
FEDERALES
E000000100 I.S.R. PAGADO EN DECLARACION ANUAL
E000000110 I.A. PAGADO EN DECLARACION ANUAL
E000000120 TOTAL DE IMPUESTO A CARGO
E000000130 TOTAL DE IMPUESTO A FAVOR

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)
CAUSADO A LAS TASAS DE:

E000000200 15%
E000000210 10%
E000000220 0%
E000000230 EXENTO
E000000240 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE
E000000250 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE POR
COMPRA DE MERCANCIAS, BIENES Y SERVICIOS DE
IMPORTACION

E000000260 PAGOS PROVISIONALES DE I.V.A.
E000000270 MONTO DEL AJUSTE A LOS PAGOS PROVISIONALES
EFECTIVAMENTE PAGADOS
E000000280 SALDO A FAVOR DE I.V.A. DEL EJERCICIO ANTERIOR
E000000290 DEVOLUCION OBTENIDA DEL I.V.A.
E000000300 COMPENSACIONES EFECTUADAS DE I.V.A.

E000000310 TOTAL DE IMPUESTO A CARGO
E000000320 TOTAL DE IMPUESTO A FAVOR

E000000400 CUOTAS PATRONALES AL I.M.S.S.
E000000410 APORTACIONES AL INFONAVIT
E000000420 APORTACIONES AL SEGURO DE RETIRO
E000000430 IMPUESTO SUSTITUTIVO DE CREDITO AL SALARIO
E000000440 IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS
DISTRIBUIDOS NO PROVENIENTES DE CUFIN
E000000450 IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS
DISTRIBUIDOS PROVENIENTES DE CUFINRE
IMPUESTO AL COMERCIO EXTERIOR

E000000460 IMPUESTOS ADUANALES A LA IMPORTACION
E000000470 IMPUESTOS ADUANALES A LA EXPORTACION

E000000480 TOTAL DE IMPUESTOS AL COMERCIO EXTERIOR

CONTRIBUCIONES DE LAS QUE ES RETENEDOR:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.)

POR PAGOS A RESIDENTES EN EL PAIS

E000000500 POR SALARIOS
E000000510 HONORARIOS AL 10%
E000000520 HONORARIOS AL 35%
E000000530 ARRENDAMIENTO AL 10%
E000000540 ENAJENACION DE OTROS BIENES AL 20%
E000000550 DIVIDENDOS
E000000560 INTERESES AL 24%
E000000570 PREMIOS AL 1%
E000000580 PREMIOS AL 21%

E000000600 TOTAL DE I.S.R. RETENIDO A RESIDENTES EN EL PAIS

POR PAGOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO

E000000700 SALARIOS AL 15%
E000000710 SALARIOS AL 30%
E000000720 HONORARIOS AL 25%
E000000730 ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES AL 25%
E000000740 ARRENDAMIENTO DE MUEBLES AL 5%
E000000750 ARRENDAMIENTO DE MUEBLES AL 25%
E000000760 ENAJENACION DE BIENES INMUEBLES AL 25%
E000000770 ENAJENACION DE ACCIONES AL 25%
E000000780 INTERCAMBIO DE DEUDA PUBLICA POR
CAPITAL AL 25%

E00000790	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE CAPITAL AL 25%
E00000800	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE DEUDA AL 10%
E00000810	DIVIDENDOS
E00000820	INTERESES AL 4.9%
E00000830	INTERESES AL 10%
E00000840	INTERESES AL 15%
E00000850	INTERESES AL 21%
E00000860	INTERESES AL 35%
E00000870	ARRENDAMIENTO FINANCIERO AL 15%
E00000880	REGALIAS AL 5%
E00000890	REGALIAS Y ASISTENCIA TECNICA AL 25%
E00000900	REGALIAS AL 35%
E00000910	CONSTRUCCION DE OBRA, INSTALACION, MANTENIMIENTO O MONTAJE EN BIENES INMUEBLES AL 25%
E00000920	PREMIOS AL 1%
E00000930	PREMIOS AL 21%
E00000940	MEDIACIONES AL 40%
E00000990	TOTAL DE ISR RETENIDO A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)
E00001100	ADQUISICION DE BIENES MEDIANTE DACION EN PAGO
E00001110	ADQUISICION DE BIENES MEDIANTE ADJUDICACION JUDICIAL O FIDUCIARIA
E00001120	SERVICIOS PERSONALES INDEPENDIENTES PRESTADOS POR PERSONAS FISICAS
E00001130	USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES PRESTADOS U OTORGADOS POR PERSONAS FISICAS
E00001140	SERVICIOS DE AUTOTRANSPORTE TERRESTRE DE BIENES PRESTADOS POR PERSONAS FISICAS O MORALES
E00001150	SERVICIOS PRESTADOS POR COMISIONISTAS PERSONAS FISICAS
E00001160	ADQUISICION, O USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES TANGIBLES, QUE ENAJENEN U OTORGUEN RESIDENTES EN EL EXTRANJERO SIN ESTABLECIMIENTO PERMANENTE O BASE FIJA EN EL PAIS
E00001170	TOTAL DE I.V.A. RETENIDO

PARTE II

IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA	IMPUESTO DECLARADO POR EL CONTRIBUYENTE	DIFERENCIA
--	--	------------

CONCEPTO

6.1.- DECLARATORIA

TEXTO

EL ANEXO No. 6.2 CONSTA DE 9 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	6.2.- RELACION DE PAGOS PROVISIONALES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
	PAGOS PROVISIONALES DEL I.S.R.		
E000002000	ENERO		
E000002010	FEBRERO		
E000002020	MARZO		
E000002030	ABRIL		
E000002040	MAYO		
E000002050	JUNIO		
E000002060	JULIO		
E000002070	AGOSTO		
E000002080	SEPTIEMBRE		
E000002090	OCTUBRE		
E000002100	NOVIEMBRE		
E000002110	DICIEMBRE		
E000002120	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES		
	PAGOS PROVISIONALES DEL I.A.		
E000002150	ENERO		
E000002160	FEBRERO		
E000002170	MARZO		
E000002180	ABRIL		
E000002190	MAYO		
E000002200	JUNIO		
E000002210	JULIO		
E000002220	AGOSTO		
E000002230	SEPTIEMBRE		
E000002240	OCTUBRE		
E000002250	NOVIEMBRE		
E000002260	DICIEMBRE		
E000002270	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES		
	PAGOS PROVISIONALES DEL I.V.A.		
E000002280	ENERO		
E000002290	FEBRERO		
E000002300	MARZO		
E000002310	ABRIL		
E000002320	MAYO		
E000002330	JUNIO		
E000002340	JULIO		

E000002350	AGOSTO
E000002360	SEPTIEMBRE
E000002370	OCTUBRE
E000002380	NOVIEMBRE
E000002390	DICIEMBRE
E000002400	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES
E000002410	AJUSTE
E000002420	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES Y AJUSTE

PARTE II

DECLARACION NORMAL O COMPLEMENTARIA	FORMULARIO NUMERO	FECHA DE PRESENTACION	INSTITUCION DE CREDITO O INTERNET	NUMERO DE LA TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
---	----------------------	--------------------------	---	---

EL ANEXO No. 6.3 CONSTA DE 16 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR				
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO
	6.3.- DETERMINACION DE PAGOS PROVISIONALES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002					
	PAGOS PROVISIONALES DEL I.S.R.					
E000003000	INGRESOS NOMINALES					
E000003010	COEFICIENTE DE UTILIDAD					
E000003020	UTILIDAD FISCAL PARA EL PAGO PROVISIONAL					
	MENOS:					
E000003030	PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS ANTERIORES PENDIENTES DE APLICAR					
E000003040	UTILIDAD FISCAL DETERMINADA					
E000003050	TASA IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
E000003060	PAGO PROVISIONAL DEL MES					
	MENOS:					
E000003070	PAGOS PROVISIONALES EFECTUADOS CON ANTERIORIDAD					
E000003080	RETENCION DE ISR SOBRE INTERESES (ART. 58 LISR)					

E000003090 IMPUESTO DETERMINADO POR
AUDITORIA
E000003100 IMPUESTO PAGADO POR EL
CONTRIBUYENTE
E000003110 DIFERENCIA

PAGOS PROVISIONALES DEL I.A.

E000003500 I.A. CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO
INMEDIATO ANTERIOR ACTUALIZADO

ENTRE:

E000003510 No. DE MESES DEL EJERCICIO
E000003520 COCIENTE

POR:

E000003530 No. DE MESES
E000003540 IMPUESTO DETERMINADO

MENOS:

E000003550 PAGOS PROVISIONALES ANTERIORES

E000003560 DIFERENCIA
MENOS:

E000003570 I.S.R. ACREDITADO EN EL MES

E000003580 IMPUESTO DETERMINADO POR
AUDITORIA

E000003590 IMPUESTO PAGADO POR EL
CONTRIBUYENTE

E000003600 DIFERENCIA A CARGO

PAGOS PROVISIONALES DEL I.V.A.

E000003700 TOTAL DE ACTIVIDADES REALIZADAS
EN EL PERIODO

E000003710 TOTAL DE I.V.A. CAUSADO

MENOS

E000003720 TOTAL DE I.V.A. ACREDITABLE

E000003730 TOTAL DE I.V.A. RETENIDO

E000003740 IMPUESTO A CARGO

E000003750 IMPUESTO A FAVOR

E000003760 SALDOS A FAVOR

E000003770	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA A CARGO
E000003780	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA A FAVOR
E000003790	IMPUESTO A CARGO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
E000003800	IMPUESTO A FAVOR DECLARADO POR EL CONTRIBUYENTE
E000003810	DIFERENCIA A CARGO
E000003820	DIFERENCIA A FAVOR

AJUSTE DEL I.V.A.

E000003830	TOTAL DE ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL PERIODO
E000003840	TOTAL DE I.V.A. CAUSADO EN EL PERIODO
	MAS
E000003850	SOLICITUD DE DEVOLUCIONES DE SALDOS A FAVOR DEL I.V.A. DEL PERIODO
E000003860	TOTAL MENOS:
E000003870	I.V.A. ACREDITABLE EN EL PERIODO
E000003880	PAGOS PROVISIONALES EFECTUADOS EN EL PERIODO
E000003890	I.V.A. RETENIDO EN EL PERIODO
E000003900	SALDO A FAVOR DEL I.V.A. DEL EJERCICIO ANTERIOR, POR EL QUE NO SE SOLICITO DEVOLUCION
E000003910	IMPUESTO A CARGO POR EL AJUSTE DETERMINADO POR AUDITORIA
E000003920	SALDO A FAVOR POR EL AJUSTE DETERMINADO POR AUDITORIA
E000003930	IMPUESTO A CARGO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
E000003940	SALDO A FAVOR DECLARADO POR EL CONTRIBUYENTE
E000003950	DIFERENCIA A CARGO
E000003960	DIFERENCIA A FAVOR

PARTE II

JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	AJUSTE	TOTAL
-------	-------	--------	------------	---------	-----------	-----------	--------	-------

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		BASE	TASA	RETENCION
7.- IMPUESTO RETENIDO SOBRE INTERESES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002				
F00000010	INTERESES A RESIDENTES EN EL PAIS			
F00000020	INTERESES A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO			
F00000030	SUBTOTAL			
CAPITALIZADOS				
F00000040	INTERESES A RESIDENTES EN EL PAIS			
F00000050	INTERESES A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO			
F00000060	SUBTOTAL			
	MENOS:			
F00000070	INTERESES NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO MAS:			
F00000080	INTERESES NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR PAGADOS EN ESTE			
	MENOS:			
F00000090	INTERESES PAGADOS A RESIDENTES EN EL PAIS, NO SUJETOS A RETENCION			
	MENOS:			
F00000100	INTERESES PAGADOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO, NO SUJETOS A RETENCION			
F00000110	TOTAL DE INTERESES BASE PARA LA RETENCION			

EL ANEXO No. 8 CONSTA DE 9 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		PAIS DE RESIDENCIA	CONCEPTO DEL	IMPORTE
8.- BASE DETERMINADA DE PAGOS AL EXTRANJERO POR EL EJERCICIO TERMINADO				

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002

PAGO

NOMBRE DEL RESIDENTE EN
EL EXTRANJERO

G000000100

G000000500 TOTAL

PARTE II

TASA	I.S.R. DETERMINADO POR AUDITORIA	I.S.R. PAGADO	DIFERENCIA
------	-------------------------------------	---------------	------------

EL ANEXO No. 9 CONSTA DE 11 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		IMPORTE	FECHA DE PAGO	BANCO
	9.- RELACION DE CONTRIBUCIONES POR PAGAR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA COMO SUJETO DIRECTO			
H00000010	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO			
H00000020	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO POR DICTAMEN			
H00000030	PAGO PROVISIONAL DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR SALARIOS Y EN GENERAL POR LA PRESTACION DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO COMO RESPONSABLE SOLIDARIO			

H00000070	CORRESPONDIENTE AL MES IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR PAGO DE HONORARIOS COMO RESPONSABLE SOLIDARIO
H00000110	CORRESPONDIENTE AL MES IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR PAGO DE ARRENDAMIENTOS COMO RESPONSABLE SOLIDARIO
H00000150	CORRESPONDIENTE AL MES IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR PAGO DE INTERESES COMO RESPONSABLE SOLIDARIO
H00000190	CORRESPONDIENTE AL MES IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS COMO SUJETO DIRECTO
H00000230	CORRESPONDIENTE AL MES IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR PAGOS AL EXTRANJERO COMO RESPONSABLE SOLIDARIO
H00000270	CORRESPONDIENTE AL MES IMPUESTO AL ACTIVO COMO SUJETO DIRECTO
H00000310	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO
H00000350	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO POR DICTAMEN
H00000390	PAGO PROVISIONAL DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO COMO SUJETO DIRECTO
H00000430	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO
H00000440	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO POR DICTAMEN
H00000450	PAGO PROVISIONAL DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENIDO COMO RESPONSABLE SOLIDARIO
H00000490	CORRESPONDIENTE AL MES APORTACIONES AL INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL
H00000530	CORRESPONDIENTE AL MES DE APORTACIONES AL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES

H00000570	CORRESPONDIENTE AL BIMESTRE DE APORTACIONES AL SEGURO DE RETIRO
H00000610	CORRESPONDIENTE AL BIMESTRE DE IMPUESTOS LOCALES
H00000650	CORRESPONDIENTE AL MES DE IMPUESTO SOBRE NOMINAS
H00000690	CORRESPONDIENTE AL MES DE IMPUESTO SUSTITUTIVO DE CREDITO AL SALARIO
H00000730	CORRESPONDIENTE AL MES DE OTROS
H00000770	ESPECIFICAR TIPO DE IMPUESTO Y MES AL QUE CORRESPONDE
H00000810	TOTAL

PARTE II

NUMERO DE TRANSFERENCIA ELECTRONICA	PAGO EN PARCIALIDADES (DATOS DEL FORMULARIO 44)			OFICIO DE AUTORIZACION DE PAGO EN PARCIALIDADES	
	NUMERO DE FOLIO	FECHA DE PRESENTACION	ADMINISTRACION RECEPTORA	NUMERO	FECHA

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	-------------------------

**10.- CONCILIACION ENTRE EL RESULTADO
CONTABLE Y FISCAL PARA EFECTOS DEL
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

I00000010	UTILIDAD NETA	TOTAL
I00000020	PERDIDA NETA	
	MAS (MENOS): EFECTO DE LA INFLACION DEL BOLETIN B-10	
I00000030	RESULTADO FAVORABLE	
I00000040	RESULTADO DESFAVORABLE	
I00000050	UTILIDAD NETA HISTORICA	
I00000060	PERDIDA NETA HISTORICA	

MAS:

I000000070 INGRESOS FISCALES NO CONTABLES
I000000080 DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES

MENOS:

I000000090 DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES
I000000100 INGRESOS CONTABLES NO FISCALES

I000000110 PERDIDA FISCAL ANTES DE PERDIDA EN ENAJENACION DE
ACCIONES
I000000120 UTILIDAD FISCAL ANTES DE PERDIDA EN ENAJENACION DE
ACCIONES

I000000130 PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES

I000000140 PERDIDA FISCAL
I000000150 UTILIDAD FISCAL

I000000160 AMORTIZACION DE PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS
ANTERIORES

I000000170 RESULTADO FISCAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A
PROPORCIONAR

**11.- INGRESOS FISCALES NO CONTABLES
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

I000000200 AJUSTE ANUAL POR INFLACION ACUMULABLE
I000000210 UTILIDAD CAMBIARIA FISCAL
I000000220 UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE ACCIONES
I000000230 UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
I000000240 UTILIDAD FISCAL EN FIDEICOMISOS

I000000250 TOTAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A
PROPORCIONAR

**12.- DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

I000000300 I.S.R. DE LAS PERSONAS MORALES
I000000310 IMPUESTO AL ACTIVO
I000000320 PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES
I000000330 I.S.R. DIFERIDO
I000000340 P.T.U. DIFERIDA
I000000350 COMEDORES
I000000360 COMIDAS Y CENAS

I00000370	CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EL I.S.R.
I00000380	CASTIGOS
I00000390	QUITAS
I00000400	FRAUDES
I00000410	PROVISIONES
I00000420	COMISIONES Y PREMIOS PAGADOS
I00000430	VALORIZACION DE CUENTAS EN UDIS
I00000440	PROVISIONES NO DEDUCIBLES
I00000450	OTROS QUEBRANTOS
I00000460	OTRAS COMISIONES
I00000470	OTRAS PROVISIONES
I00000480	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE ACCIONES
I00000490	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
I00000500	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE INMUEBLES ADJUDICADOS
I00000510	HONORARIOS Y RENTAS DE PERSONAS FISICAS NO PAGADAS AL CIERRE DEL EJERCICIO
I00000520	ESTIMACION NO DEDUCIBLE POR BAJA DE VALORES
I00000530	AMORTIZACION CONTABLE
I00000540	DEPRECIACION CONTABLE
I00000550	AFECTACIONES CONTABLES DE LA CALIFICACION DE LA CARTERA
I00000560	SANCIONES, INDEMNIZACIONES Y PENAS CONVENCIONALES
I00000600	TOTAL

LAS PARTIDAS NO DEDUCIBLES SE CONTABILIZAN EN:

I00000610	I.S.R. DE LAS PERSONAS MORALES Y PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES
I00000620	PRESTACIONES AL PERSONAL
I00000630	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
I00000640	OTROS GASTOS
I00000650	GASTOS NO DEDUCIBLES PARA EL I.S.R.
I00000660	GASTOS POR INTERESES

LA DEPRECIACION Y AMORTIZACION
CONTABLE SE INTEGRA POR:

I00000670	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	DATOS A
INDICE	CONCEPTO	PROPORCIONAR

**13.- DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

I00000700	AJUSTE ANUAL POR INFLACION DEDUCIBLE
I00000710	PERDIDA CAMBIARIA FISCAL
I00000720	PERDIDA FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
I00000730	PERDIDA FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES ADJUDICADOS
I00000740	DEPRECIACION FISCAL

I00000750	AMORTIZACION FISCAL
I00000760	DEPRECIACION FISCAL DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO
I00000770	2.5 % SALDO PROMEDIO ANUAL DE LA CARTERA DE CREDITOS
I00000780	PERDIDA FIDEICOMISO CECOBAN
I00000790	AMORTIZACION FISCAL DE TRANSFERENCIA DE TECNOLOGIA
I00000800	HONORARIOS Y RENTAS DE PERSONAS FISICAS QUE NO AFECTARON EL RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR PAGADOS EN ESTE
I00000810	OTRAS (ESPECIFIQUE)
I00000820	TOTAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A
PROPORCIONAR

**14.- INGRESOS CONTABLES NO FISCALES
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

I00000900	UTILIDAD CAMBIARIA
I00000910	INGRESOS POR DIVIDENDOS
I00000920	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE ACCIONES
I00000930	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
I00000940	UTILIDAD DE LA ASOCIACION EN PARTICIPACION CON EMPRESAS DEL SECTOR FINANCIERO
I00000950	COMISIONES COBRADAS POR CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTO
I00000960	RESULTADO POR VALUACION Y COMPRA VENTA DE DIVISAS
I00000970	RESULTADO POR COMPRA VENTA DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
I00000980	RENDIMIENTO DE RESERVAS PARA INVERSIONES EN PLANES DE BENEFICIOS PARA EMPLEADOS
I00000990	UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS POR SUBSIDIARIAS
I00001000	CANCELACION DE PROVISIONES DE CARTERA DE CREDITO
I00001010	INCREMENTO POR VALUACION DE TITULOS
I00001020	RECUPERACION DE CARTERA DE CREDITO
I00001030	OTRAS CANCELACIONES
I00001040	TOTAL

RECUPERACIONES NO ACUMULABLES
DE PARTIDAS CONSIDERADAS COMO
NO DEDUCIBLES DE EJERCICIOS
ANTERIORES:

I00001050	DE GASTOS
I00001060	DE PROVISION POR CASTIGO DE CARTERA DE CREDITOS
I00001070	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE EJERCICIOS ANTERIORES
INDICE	CONCEPTO

DATOS A
PROPORCIONAR

**15.- CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS
DICTAMINADOS Y LOS DECLARADOS PARA
EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
E IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

INGRESOS OBTENIDOS SEGUN ESTADO DE
RESULTADOS DICTAMINADO

J000000010 INGRESOS POR INTERESES
J000000020 RESULTADO POR POSICION MONETARIA (SALDO ACREEDOR)
J000000030 COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS
J000000040 RESULTADO POR INTERMEDIACION
J000000050 OTROS PRODUCTOS
J000000060 PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

J000000080 INGRESOS TOTALES SEGUN ESTADO DE RESULTADOS

MENOS:

J000000090 EFECTO POR ACTUALIZACION DE CIFRAS
J000000100 RESULTADO POR POSICION MONETARIA (SALDO ACREEDOR)
J000000110 INGRESOS HISTORICOS

MAS:

INGRESOS ACUMULABLES PARA EFECTOS DEL I.S.R.

J000000150 AJUSTE ANUAL POR INFLACION ACUMULABLE
J000000160 UTILIDAD CAMBIARIA
J000000170 UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE ACCIONES
J000000180 UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
J000000190 UTILIDAD FISCAL EN FIDEICOMISOS

MENOS:

INGRESOS NO ACUMULABLES PARA EFECTOS DEL I.S.R.

J000000250 DIVIDENDOS COBRADOS
J000000260 CAMBIOS (SALDO ACREEDOR)
J000000270 RECUPERACIONES NO ACUMULABLES DE PARTIDAS CONSIDERADAS
NO DEDUCIBLES EN EJERCICIOS ANTERIORES
J000000280 AJUSTE AL COSTO DE VALORES MOBILIARIOS
J000000290 UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
J000000300 UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE ACCIONES

J000000320 INGRESOS DECLARADOS PARA EFECTOS DEL I.S.R.

MAS:

PARTIDAS ACUMULABLES PARA EFECTOS DEL I.V.A.

J000000350 INTERESES
J000000360 VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO
J000000370 VENTA DE INMUEBLES ADJUDICADOS

MENOS:

PARTIDAS NO AFECTAS AL I.V.A.

J000000400 AJUSTE ANUAL POR INFLACION ACUMULABLE
J000000410 UTILIDAD CAMBIARIA
J000000420 UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE ACCIONES
J000000430 UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE INMUEBLES

J000000440 INGRESOS DE OPERACION NO GRAVADOS PARA I.V.A.
 J000000450 OTROS INGRESOS NO GRAVADOS PARA I.V.A. ESPECIFIQUE

J000000470 INGRESOS DECLARADOS PARA EFECTOS DEL I.V.A.

DESGLOSE

J000000500 A LA TASA DEL 15%
 J000000510 A LA TASA DEL 10%
 J000000520 A LA TASA DEL 0%
 J000000530 EXENTOS

J000000540 TOTAL

EL ANEXO No. 16 CONSTA DE 30 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN CUATRO PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR			
		2002	2001	2000	1999
	16.- CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA (CUFIN) POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002				
K000000010	SALDO INICIAL CUFIN				
	DETERMINACION DEL SALDO CUFIN POR LOS EJERCICIOS DE 1975 A 1988:				
K000000020	INGRESO GLOBAL GRAVABLE O RESULTADO FISCAL (TITULOS II Y VII)				
	MENOS:				
K000000030	I.S.R. (TITULOS II Y VII)				
K000000040	P.T.U.				
K000000050	NETO				
	MENOS:				
K000000060	PARTIDAS NO DEDUCIBLES EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.				
K000000070	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO				
K000000080	FACTOR DE ACTUALIZACION				
K000000090	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO ACTUALIZADA				
K000000100	DIVIDENDOS COBRADOS				
K000000150	FACTOR DE ACTUALIZACION				
K000000200	DIVIDENDOS COBRADOS ACTUALIZADOS				
K000000220	DIVIDENDOS PAGADOS				
K000000270	FACTOR DE ACTUALIZACION				
K000000320	DIVIDENDOS PAGADOS ACTUALIZADOS				
K000000370	SALDO CUFIN DEL EJERCICIO				

K000000375	CUFIN ACTUALIZADA HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 1988
K000000425	FACTOR DE ACTUALIZACION AL MES EN QUE SE PERCIBAN DIVIDENDOS
K000000475	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE PERCIBAN DIVIDENDOS
K000000500	DIVIDENDOS COBRADOS
K000000550	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL COBRO DE DIVIDENDOS
K000000600	FACTOR DE ACTUALIZACION
K000000650	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE RECIBA CUFIN POR FUSION O ESCISION
K000000700	CUFIN PROVENIENTE DE FUSION O ESCISION
K000000750	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL REGISTRO POR FUSION O ESCISION
K000000800	FACTOR DE ACTUALIZACION
K000000850	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE DISTRIBUYAN DIVIDENDOS
K000000900	DIVIDENDOS PAGADOS
K000000950	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL PAGO DE DIVIDENDOS
K000001000	FACTOR DE ACTUALIZACION AL ULTIMO MES DEL EJERCICIO DE QUE SE TRATE
K000001050	SALDO FINAL DE CUFIN ACTUALIZADO HASTA EL ULTIMO MES DEL EJERCICIO DE QUE SE TRATE

**DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA
DE LOS EJERCICIOS DE 1989 A 1998**

K000001060	RESULTADO FISCAL (TITULO II)
	MENOS:
K000001070	I.S.R. (TITULO II)
K000001080	P.T.U.
K000001090	NETO
	MENOS:
K000001100	PARTIDAS NO DEDUCIBLES EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.
K000001110	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO
	DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA DE LOS EJERCICIOS DE 1999 A 2001
K000001120	RESULTADO FISCAL (TITULO II)

MENOS:

K000001130 UTILIDAD FISCAL REINVERTIDA ARTICULO 10 3ER.
PARRAFO L.I.S.R.
K000001140 P.T.U.
K000001150 PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROVISIONES Y
RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.
K000001160 I.S.R. TITULO II (ARTICULO 10 1ER. PARRAFO L.I.S.R.)
K000001170 UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO

**DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA
A PARTIR DEL EJERCICIO DE 2002**

K000001210 RESULTADO FISCAL (TITULO II)

MENOS:

K000001220 I.S.R. TITULO II (ARTICULO 10 1ER. PARRAFO L.I.S.R.)
K000001230 PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROV. Y RVAS.
(ARTICULO 32 FRACCIONES VIII Y IX, L.I.S.R.)
K000001240 IMPUESTO ACREDITADO ARTICULO 11 FRACCION II
ENTRE FACTOR ARTICULO SEGUNDO TRANSITORIO
L.I.S.R. FRACCIONES X Y LXXXII
K000001250 UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO
K000001260 CUFIN TOTAL

PARTE II

1998 1997 1996 1995 1994 1993 1992 1991 1990

PARTE III

1989 1988 1987 1986 1985 1984 1983 1982 1981

PARTE IV

1980 1979 1978 1977 1976 1975

EL ANEXO No. 17 CONSTA DE 6 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	17.- AMORTIZACION DE PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	MONTO ORIGINAL DE LA PERDIDA	IMPORTE DE LA PERDIDA ACTUALIZADA AMORTIZABLE
	AÑO DE GENERACION		
L000000010	1992		
L000000020	1993		
L000000030	1994		
L000000040	1995		
L000000050	1996		
L000000060	1997		
L000000070	1998		
L000000080	1999		
L000000090	2000		
L000000100	2001		

PARTE II

AMORTIZACION EN EL EJERCICIO QUE SE DICTAMINA	REMANENTE POR AMORTIZAR
---	-------------------------

EL ANEXO No. 18 CONSTA DE 6 COLUMNAS Y SE DIVIDE EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	18.- INTEGRACION DE CIFRAS REEXPRESADAS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	CIFRAS HISTORICAS	EFFECTO DE FIDEICOMISOS UDIS
	ACTIVO FIJO		
	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
0000160101	TERRENOS		
0000160102	CONSTRUCCIONES		
0000160103	CONSTRUCCIONES EN PROCESO		
0000160104	EQUIPO DE TRANSPORTE		
0000160105	EQUIPO DE COMPUTO		
0000160106	MOBILIARIO		
0000160107	ADAPTACIONES Y MEJORAS		
0000160190	OTROS		
0000001601	TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
0000161102	CONSTRUCCIONES		
0000161104	EQUIPO DE TRANSPORTE		
0000161105	EQUIPO DE COMPUTO		
0000161106	MOBILIARIO		
0000161107	ADAPTACIONES Y MEJORAS		
0000161190	OTRAS		
0000001611	TOTAL DE DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
M000000010	TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		
	ACTIVOS INTANGIBLES		
0000192101	CREDITO MERCANTIL		
0019260101	GASTOS DE ORGANIZACION		
M000000011	I.S.R. DIFERIDO		
M000000012	P.T.U. DIFERIDA		
0019260190	OTROS INTANGIBLES		
M000000020	TOTAL DE ACTIVOS INTANGIBLES		
	AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES		
0000192121	CREDITO MERCANTIL		
0019262101	GASTOS DE ORGANIZACION		
0019262190	OTROS INTANGIBLES		
M000000030	TOTAL DE DEPRECIACION ACUMULADA DE		

ACTIVOS INTANGIBLES
CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

0000004101	CAPITAL SOCIAL
0000004102	CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO
0000004103	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO
0000004104	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
0000004105	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
0000004106	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA
0000004107	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
0000004108	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
0000004100	TOTAL DE CAPITAL CONTRIBUIDO

CAPITAL GANADO

0000004201	RESERVAS DE CAPITAL
0000004202	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL
0000004203	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES
0000004204	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
0000004205	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
0000004206	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS
0000004207	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
0000004208	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
0000420901	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)
0000420902	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
M000000040	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS
0000004210	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
0000004211	EFFECTO INICIAL ACUMULADO DE I.S.R. DIFERIDO
0000004212	EFFECTO INICIAL ACUMULADO DE P.T.U. DIFERIDA
M000000050	UTILIDAD NETA
M000000060	PERDIDA NETA

0000004200	TOTAL DE CAPITAL GANADO
M000000070	TOTAL DE CAPITAL CONTABLE ESTADO DE RESULTADOS
0000005100	INGRESOS POR INTERESES
	MENOS:
0000006100	GASTOS POR INTERESES
M000000100	SUBTOTAL
	MAS: MENOS:
0000005200	RESULTADO POR POSICION MONETARIA (NETO)
M000000110	MARGEN FINANCIERO
	MENOS:
0000006200	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
M000000120	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS
	MAS:
0000005300	COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS
	MENOS:
0000006300	COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS
	MAS: MENOS:
0000005400	RESULTADO POR INTERMEDIACION
M000000130	INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION
	MENOS:
0000006400	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
M000000140	UTILIDAD DE LA OPERACION
M000000150	PERDIDA DE LA OPERACION
	MAS: MENOS:
0000005500	OTROS PRODUCTOS
0000006500	OTROS GASTOS
M000000160	UTILIDAD ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.
M000000170	PERDIDA ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.

MENOS:

000006600 I.S.R. CAUSADO
000006610 P.T.U. CAUSADA
000005600 I.S.R. DIFERIDO
000005610 P.T.U. DIFERIDA

M00000180 UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION EN
SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

M00000190 PERDIDA ANTES DE PARTICIPACION EN
SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

MAS: MENOS:

000005700 PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS
Y ASOCIADAS

M00000200 UTILIDAD POR OPERACIONES CONTINUAS

M00000210 PERDIDA POR OPERACIONES CONTINUAS

MAS: MENOS:

M00000220 OPERACIONES DISCONTINUADAS, PARTIDAS
EXTRAORDINARIAS Y CAMBIOS EN POLITICAS
CONTABLES

M00000230 UTILIDAD NETA

M00000240 PERDIDA NETA

PARTE II

AJUSTE POR
ACTUALIZACION

CIFRAS
ACTUALIZADAS
SEGUN
ESTADOS
FINANCIEROS

**C. FORMATO GUIA PARA LA PRESENTACION DEL DICTAMEN FISCAL DE ESTADOS FINANCIEROS,
APLICABLE A LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS POR EL EJERCICIO FISCAL DE 2002.**

DATOS DE IDENTIFICACION

CONTRIBUYENTE:

NOMBRE
R.F.C.
DOMICILIO FISCAL:
CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR
COLONIA
DELEGACION O MUNICIPIO
CIUDAD O POBLACION
CODIGO POSTAL
ESTADO
CLAVE DE ACTIVIDAD PARA EFECTOS FISCALES

REPRESENTANTE LEGAL:

NOMBRE
NACIONAL
EXTRANJERO
R.F.C.
CURP
DOMICILIO FISCAL:
CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR
COLONIA
DELEGACION O MUNICIPIO
CIUDAD O POBLACION
CODIGO POSTAL
ESTADO

CONTADOR PUBLICO:

NOMBRE
R.F.C.
CURP
NUMERO DE REGISTRO
DOMICILIO FISCAL:
CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR
COLONIA
DELEGACION O MUNICIPIO
CIUDAD O POBLACION
CODIGO POSTAL
ESTADO

COLEGIO AL QUE PERTENECE

DESPACHO:

NOMBRE

R.F.C.

NUMERO DE REGISTRO

DATOS GENERALES

FRACCION I (ARTICULO 32-A C.F.F.)

FRACCION II (ARTICULO 32-A C.F.F.)

FRACCION III (ARTICULO 32-A C.F.F.)

FRACCION IV (ARTICULO 32-A C.F.F.)

OPTATIVO (ARTICULO 32-A C.F.F.)

FECHA DE INICIO DEL EJERCICIO FISCAL

DD/MM/AAAA

FECHA DE TERMINACION DEL EJERCICIO FISCAL

DD/MM/AAAA

FECHA DE INICIO DEL EJERCICIO FISCAL ANTERIOR

DD/MM/AAAA

FECHA DE TERMINACION DEL EJERCICIO FISCAL ANTERIOR

DD/MM/AAAA

PRIMER DICTAMEN

PARAESTATAL

SECTOR ECONOMICO AL QUE PERTENECE

NOMBRE DEL SECTOR ECONOMICO

REEXPRESA CONFORME AL BOLETIN B-10

TIPO DE OPINION:

OPINION SIN SALVEDADES

(SI o NO)

OPINION CON SALVEDADES CON REPERCUSION FISCAL

(SI o NO)

OPINION CON SALVEDADES SIN REPERCUSION FISCAL

(SI o NO)

OPINION NEGATIVA CON REPERCUSION FISCAL

(SI o NO)

OPINION NEGATIVA SIN REPERCUSION FISCAL

(SI o NO)

ABSTENCION DE OPINION

(SI o NO)

REALIZA OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS NACIONALES

(SI o NO)

REALIZA OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS EXTRANJERAS

(SI o NO)

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL INFORMATIVA DE
CREDITO AL SALARIO PAGADO EN EFECTIVO

DD/MM/AAAA

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL SIMPLIFICADA DE
SUELDOS Y SALARIOS

DD/MM/AAAA

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL DE SUELDOS
Y SALARIOS

DD/MM/AAAA

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE PAGOS
Y RETENCIONES (EXCEPTO PAGOS AL EXTRANJERO Y CREDITO AL SALARIO)

DD/MM/AAAA

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE
RETENCIONES Y PAGOS EFECTUADOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO DD/MM/AAAA

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE PAGOS POR
CONCEPTO DE DIVIDENDOS O UTILIDADES A PERSONAS FISICAS O MORALES DD/MM/AAAA

FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION DE OPERACIONES CON
CLIENTES Y PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS DD/MM/AAAA

INDICE CONCEPTO DATOS A PROPORCIONAR

**1.- BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001**

AÑO AÑO

ACTIVO

INVERSIONES

00000050 VALORES Y OPERACIONES CON PRODUCTOS
DERIVADOS

VALORES

00000100 GUBERNAMENTALES

EMPRESAS PRIVADAS

00000110 TASA CONOCIDA
00000120 RENTA VARIABLE

A0000010 TOTAL DE EMPRESAS PRIVADAS

00000130 VALUACION NETA
00000140 DEUDORES POR INTERESES

00000150 MENOS: ESTIMACION PARA CASTIGOS DE VALORES

A0000020 TOTAL DE VALORES

00000155 OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS

PRESTAMOS

00000160 SOBRE POLIZAS
00000170 CON GARANTIA
00000180 QUIROGRAFARIOS
00000190 DESCUENTOS Y REDESCUENTOS
00000200 CARTERA VENCIDA
00000210 DEUDORES POR INTERESES

00000220 MENOS: ESTIMACION PARA CASTIGOS DE PRESTAMOS

A0000030 TOTAL DE PRESTAMOS

INMOBILIARIAS

00000230	INMUEBLES
00000240	VALUACION NETA
00000250	MENOS: DEPRECIACION
A0000040	TOTAL DE INMOBILIARIAS
A0000050	TOTAL DE INVERSIONES
A0000060	INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
	DISPONIBILIDAD
00000280	CAJA Y BANCOS
	DEUDORES
00000290	POR PRIMAS
00000300	AGENTES Y AJUSTADORES
00000310	DOCUMENTOS POR COBRAR
00000320	DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS POR RECLAMACIONES PAGADAS
00000330	PRESTAMOS AL PERSONAL
00000340	OTROS
00000350	MENOS: ESTIMACION PARA CASTIGOS DE DEUDORES
A0000070	TOTAL DE DEUDORES
	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES
00000360	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS
00000370	DEPOSITOS RETENIDOS
00000380	PARTICIPACION DE REASEGURADORES POR SINIESTROS PENDIENTES
00000390	PARTICIPACION DE REASEGURADORES POR RIESGOS EN CURSO
00000400	OTRAS PARTICIPACIONES
00000410	INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO
00000420	PARTICIPACION DE REAFIANZADORAS EN LA RESERVA DE FIANZAS EN VIGOR
A0000080	TOTAL DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES
A0000081	I.S.R. DIFERIDO
A0000082	P.T.U. DIFERIDA
	OTROS ACTIVOS
00000430	MOBILIARIO Y EQUIPO
00000440	MENOS: DEPRECIACION

00000450	ACTIVOS ADJUDICADOS
00000460	DIVERSOS
00000470	GASTOS AMORTIZABLES
00000480	MENOS: AMORTIZACION
00000490	PRODUCTOS DERIVADOS
A0000090	TOTAL DE OTROS ACTIVOS
A0000100	SUMA DEL ACTIVO
	PASIVO
	RESERVAS TECNICAS
	DE RIESGOS EN CURSO
00000700	VIDA
00000710	ACCIDENTES Y ENFERMEDADES
00000720	FIANZAS EN VIGOR
00000725	DAÑOS
A0000110	TOTAL DE RIESGOS EN CURSO
	DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES
00000730	POR SINIESTROS Y VENCIMIENTOS
00000740	POR SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS
00000750	POR DIVIDENDOS SOBRE POLIZAS
00000760	FONDOS DE SEGUROS EN ADMINISTRACION
00000770	POR PRIMAS EN DEPOSITO
A0000120	TOTAL DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES
	DE PREVISION
00000780	PREVISION
00000790	RIESGOS CATASTROFICOS
00000800	CONTINGENCIA
00000810	ESPECIALES
A0000130	TOTAL DE PREVISION
A0000140	TOTAL DE RESERVAS TECNICAS
A0000150	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
	ACREEDORES
00000840	AGENTES Y AJUSTADORES
00000850	FONDOS EN ADMINISTRACION DE PERDIDAS
00000860	ACREEDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS

00000870	DIVERSOS
A0000160	TOTAL DE ACREEDORES
	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES
00000880	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS
00000890	DEPOSITOS RETENIDOS
00000900	OTRAS PARTICIPACIONES
00000910	INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO
A0000170	TOTAL DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES
A0000180	OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS OTROS PASIVOS
00000920	PROVISIONES PARA LA PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL
00000930	PROVISIONES PARA EL PAGO DE IMPUESTOS
A0000181	I.S.R. DIFERIDO
A0000182	P.T.U. DIFERIDA
00000940	OTRAS OBLIGACIONES
00000950	CREDITOS DIFERIDOS
A0000190	TOTAL OTROS PASIVOS
A0000195	SUMA DEL PASIVO
	CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO
00000960	CAPITAL O FONDO SOCIAL
	MENOS:
00000970	CAPITAL O FONDO NO SUSCRITO
00000980	CAPITAL O FONDO NO EXHIBIDO
00000990	ACCIONES PROPIAS RECOMPRADAS
A0000200	TOTAL DE CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO
00001000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA A CAPITAL
	RESERVAS
00001010	LEGAL
00001020	PARA ADQUISICION DE ACCIONES PROPIAS
00001030	OTRAS
A0000210	TOTAL DE RESERVAS
00001040	SUPERAVIT POR VALUACION
00001050	SUBSIDIARIAS
A0000220	EFEECTO INICIAL ACUMULADO DE I.S.R. DIFERIDO
A0000221	EFEECTO INICIAL ACUMULADO DE P.T.U. DIFERIDA

RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

00001060	UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES
00001070	REMANENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES
00001080	PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES
00001090	DEFICIT POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
A0000230	TOTAL RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

RESULTADO DEL EJERCICIO

00001110	UTILIDAD DEL EJERCICIO
00001120	REMANENTE DEL EJERCICIO
00001130	PERDIDA DEL EJERCICIO
00001140	DEFICIT DEL EJERCICIO
A0000240	TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO
A0000250	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
A0000260	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE
A0000270	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL

CUENTAS DE ORDEN

00001150	VALORES EN DEPOSITO
00001160	FONDOS EN ADMINISTRACION
00001170	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR
00001180	GARANTIAS DE RECUPERACION POR FIANZAS EXPEDIDAS
00001190	RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION
00001200	RECLAMACIONES CONTINGENTES
00001210	RECLAMACIONES PAGADAS
00001220	RECUPERACION DE RECLAMACIONES PAGADAS
00001230	PERDIDA FISCAL POR AMORTIZAR
00001240	RESERVA POR CONSTITUIR PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
00001250	CUENTAS DE REGISTRO
00001260	OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		AÑO	AÑO
	2.- ESTADO DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS COMPRENDIDOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001		
00002000	PRIMAS EMITIDAS		
	MENOS:		
00002010	PRIMAS CEDIDAS		
B0000010	PRIMAS DE RETENCION		
	MENOS:		

00002020	INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR
B0000020	PRIMAS DE RETENCION DEVENGADAS
	MENOS:
	COSTO NETO DE ADQUISICION
00002030	COMISIONES A AGENTES
00002040	COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES
00002050	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO
00002060	MENOS: COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO Y RETROCEDIDO
00002070	COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA
00002080	OTROS
B0000030	TOTAL DE COSTO NETO DE ADQUISICION COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
00002090	SINIESTRALIDAD Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
00002100	SINIESTRALIDAD RECUPERADA DEL REASEGURO NO PROPORCIONAL
00002110	RECLAMACIONES
B0000040	TOTAL DE COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
B0000050	UTILIDAD O PERDIDA TECNICA
	MENOS:
	INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TECNICAS
00002120	RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS
00002130	RESERVA DE PREVISION
00002140	RESERVA DE CONTINGENCIA
00002150	OTRAS RESERVAS
B0000060	TOTAL DE INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TECNICAS
B0000070	UTILIDAD O PERDIDA BRUTA
	MENOS:
	GASTOS DE OPERACION NETOS
00002160	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS
00002170	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL
00002180	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

00002190	MENOS: INGRESOS POR ADMINISTRACION DE SERVICIOS CONEXOS
B0000080	TOTAL DE GASTOS DE OPERACION NETOS
B0000090	UTILIDAD O PERDIDA DE LA OPERACION
	MAS:
	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
00002200	DE INVERSIONES
00002210	POR VENTA DE INVERSIONES
00002220	POR VALUACION DE INVERSIONES
00002230	POR RECARGOS SOBRE PRIMAS
00002240	OTROS
00002250	RESULTADO CAMBIARIO
00002260	MENOS: RESULTADO POR POSICION MONETARIA
B0000100	TOTAL DE RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
B0000110	UTILIDAD ANTES DE I.S.R., P.T.U., I.A. Y P.R.S.
B0000120	PERDIDA ANTES DE I.S.R., P.T.U., I.A. Y P.R.S.
	MENOS:
00002270	PROVISION PARA EL PAGO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00002280	PROVISION PARA LA PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL
00002290	PROVISION PARA EL IMPUESTO AL ACTIVO
00002300	I.S.R. CAUSADO
00002310	P.T.U. CAUSADA
00002320	I.S.R. DIFERIDO
00002330	P.T.U. DIFERIDA
00002340	PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS
B0000130	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO
B0000140	PERDIDA NETA DEL EJERCICIO

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

EL ANEXO No. 3, CONSTA DE 9 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	3.- ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2000	MOVIMIENTOS DE AUMENTO EJERCICIO 2001

CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO

C0000010 CAPITAL O FONDO SOCIAL
 C0000020 CAPITAL O FONDO NO SUSCRITO
 C0000030 CAPITAL O FONDO NO EXHIBIDO
 C0000040 ACCIONES PROPIAS RECOMPRADAS

APORTACIONES EN EL EJERCICIO

C0000050 OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION
 OBLIGATORIA A CAPITAL

RESERVAS

C0000060 LEGAL
 C0000070 PARA ADQUISICION DE ACCIONES PROPIAS
 C0000080 OTRAS

RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

C0000090 UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES
 C0000100 REMANENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES
 C0000110 PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES
 C0000120 DEFICIT POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

RESULTADO DEL EJERCICIO

C0000130 UTILIDAD DEL EJERCICIO
 C0000140 REMANENTE DEL EJERCICIO
 C0000150 PERDIDA DEL EJERCICIO
 C0000160 DEFICIT DEL EJERCICIO

C0000170 EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL
 CAPITAL CONTABLE

C0000180 SUMA

C0000190 SUPERAVIT POR VALUACION

C0000200 SUBSIDIARIAS

C0000210 TOTAL SUPERAVIT

C0000220 EFECTO INICIAL ACUMULADO DE I.S.R. DIFERIDO
 C0000230 EFECTO INICIAL ACUMULADO DE P.T.U. DIFERIDA

C0000240 SUMA DEL CAPITAL CONTABLE

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

PARTE II

MOVIMIENTOS DE DISMINUCION EJERCICIO 2001	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001	MOVIMIENTOS DE AUMENTO EJERCICIO 2002	MOVIMIENTOS DE DISMINUCION EJERCICIO 2002	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002
---	---	---	---	---

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		AÑO	AÑO
4.- ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001			
RECURSOS GENERADOS POR LA OPERACION			
D0000050	UTILIDAD NETA		
D0000100	PERDIDA NETA		
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIRIERON LA UTILIZACION DE RECURSOS:			
D0000150	DEPRECIACION		
D0000200	AMORTIZACION		
D0000210	I.S.R. DIFERIDO		
D0000220	P.T.U. DIFERIDA		
AUMENTO O DISMINUCION DE PASIVOS			
D0000250	RESERVAS TECNICAS		
D0000300	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (PASIVO)		
D0000350	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO (PASIVO)		
D0000400	ACREEDORES		
D0000450	OTROS PASIVOS		
D0000500	SUMA AUMENTO O DISMINUCION DE PASIVOS		
AUMENTO O DISMINUCION DE ACTIVOS			
D0000550	DEUDORES		
D0000600	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (ACTIVO)		
D0000650	OTROS ACTIVOS		
D0000700	INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO (ACTIVO)		
D0000750	SUMA AUMENTO O DISMINUCION DE ACTIVOS		
D0000800	TOTAL DE RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACION		
RECURSOS GENERADOS POR FINANCIAMIENTO			
D0000850	AUMENTO O DISMINUCION DE CAPITAL CONTABLE		

D0000900 TOTAL DE RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS
EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

RECURSOS GENERADOS POR
INVERSION

AUMENTO O DISMINUCION EN INVERSIONES

D0000950 DISPONIBILIDADES
D0001000 VALORES
D0001050 PRESTAMOS
D0001100 INMUEBLES

D0001200 TOTAL DE RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS
EN ACTIVIDADES DE INVERSION

D0001250 INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES AL PRINCIPIO
DEL PERIODO

D0001300 INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES AL FINAL
DEL PERIODO

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO
CONCEPTO

4.1.- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

TEXTO

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		AÑO	AÑO
	5.- ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 Y DE 2001		
	ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE PRIMAS EMITIDAS		
	PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL SEGURO DIRECTO		
00610101	POR CONTRATACION DIRECTA		
00610102	POR SEGUROS FLEXIBLES		
00610103	POR PENSIONES PRIVADAS		
00006101	TOTAL DE PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL SEGURO DIRECTO		
	PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL REASEGURO TOMADO		
00610201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS		
00610202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO		

00006102	TOTAL DE PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL REASEGURO TOMADO
	PRIMAS DE RENOVACION DEL SEGURO DIRECTO
00610301	POR CONTRATACION DIRECTA
00610302	POR SEGUROS FLEXIBLES
00610303	POR PENSIONES PRIVADAS
00006103	TOTAL DE PRIMAS DE RENOVACION DEL SEGURO DIRECTO
	PRIMAS DE RENOVACION DEL REASEGURO TOMADO
00610401	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00610402	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006104	TOTAL DE PRIMAS DE RENOVACION DEL REASEGURO TOMADO
	PRIMAS UNICAS DEL SEGURO DIRECTO
00610501	POR CONTRATACION DIRECTA
00610502	POR BENEFICIOS ADICIONALES
00610503	POR SEGUROS FLEXIBLES
00610504	POR PENSIONES PRIVADAS
00006105	TOTAL DE PRIMAS UNICAS DEL SEGURO DIRECTO PRIMAS UNICAS DEL REASEGURO TOMADO
00610601	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00610602	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00610603	DE INSTITUCIONES DEL PAIS, POR BENEFICIOS ADICIONALES
00006106	TOTAL DE PRIMAS UNICAS DEL REASEGURO TOMADO
00006107	PRIMAS DEL SEGURO DIRECTO
	PRIMAS DEL REASEGURO TOMADO
00610801	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00610802	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006108	TOTAL DE PRIMAS DEL REASEGURO TOMADO
00006109	PRIMAS DEL SEGURO DIRECTO POR SUBSIDIO
	PRIMAS DIRECTAS DE AFIANZAMIENTO
00611001	DE EMISION
00611002	DE PRORROGA
00611003	DE AUMENTO
00611004	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS
00611005	DE PRIMAS DEL DIRECTO
00006110	TOTAL DE PRIMAS DIRECTAS DE AFIANZAMIENTO

PRIMAS DEL REAFIANZAMIENTO TOMADO

00611101 DE EMISION, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611102 DE PRORROGA, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611103 DE AUMENTO, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611104 DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS, DE
INSTITUCIONES DEL PAIS
00611105 DE EMISION, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00611106 DE PRORROGA, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00611107 DE AUMENTO, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00611108 DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS, DE
INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00611109 POR REAFIANZAMIENTO TOMADO.
DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611110 POR REAFIANZAMIENTO TOMADO.
DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

0006111 TOTAL DE PRIMAS DEL REAFIANZAMIENTO TOMADO

MENOS:

PRIMAS DEVUELTAS

00510901 DIRECTAS
00510902 POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL PAIS
00510903 POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL EXTRANJERO
00005109 TOTAL DE PRIMAS DEVUELTAS
00005112 PRIMAS UNICAS DEVUELTAS DEL SEGURO DIRECTO
E0000100 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PRIMAS EMITIDAS
E0000150 TOTAL DE PRIMAS EMITIDAS

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y
SUBCUENTAS DE PRIMAS CEDIDAS

PRIMAS DE PRIMER AÑO CEDIDAS

00510101 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510102 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005101 TOTAL DE PRIMAS DE PRIMER AÑO CEDIDAS

PRIMAS DE PRIMER AÑO RETROCEDIDAS

00510201 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510202 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005102 TOTAL DE PRIMAS DE PRIMER AÑO RETROCEDIDAS

PRIMAS DE RENOVACION CEDIDAS

00510301 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510302 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005103 TOTAL DE PRIMAS DE RENOVACION CEDIDAS

PRIMAS DE RENOVACION RETROCEDIDAS

00510401 DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510402 DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00510403 DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510404 DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL
EXTRANJERO

00005104 TOTAL DE PRIMAS DE RENOVACION RETROCEDIDAS

PRIMAS UNICAS CEDIDAS

00510501 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510502 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00510503 A INSTITUCIONES DEL PAIS POR BENEFICIOS
ADICIONALES

00005105 TOTAL DE PRIMAS UNICAS CEDIDAS

PRIMAS UNICAS RETROCEDIDAS

00510601 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510602 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00510603 A INSTITUCIONES DEL PAIS POR BENEFICIOS
ADICIONALES

00005106 TOTAL DE PRIMAS UNICAS RETROCEDIDAS
PRIMAS CEDIDAS

00510701 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510702 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005107 TOTAL DE PRIMAS CEDIDAS

PRIMAS RETROCEDIDAS

00510801 DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510802 DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00510803 DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510804 DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL
EXTRANJERO

00005108 TOTAL DE PRIMAS RETROCEDIDAS

PRIMAS CEDIDAS EN REAFIANZAMIENTO

00511001 DE EMISION. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511002 DE PRORROGA. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511003 DE AUMENTO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511004 DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS. A
INSTITUCIONES DEL PAIS

00511005	DE EMISION. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511006	DE PRORROGA. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511007	DE AUMENTO. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511008	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511009	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511010	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005110	TOTAL DE PRIMAS CEDIDAS EN REAFIANZAMIENTO
	PRIMAS RETROCEDIDAS EN REAFIANZAMIENTO
00511101	DE EMISION. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511102	DE PRORROGA. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511103	DE AUMENTO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511104	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511105	DE EMISION. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511106	DE PRORROGA. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511107	DE AUMENTO. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511108	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511109	DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511110	DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511111	DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511112	DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005111	TOTAL DE PRIMAS RETROCEDIDAS EN REAFIANZAMIENTO MENOS:
	PRIMAS DEVUELTAS POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00611201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006112	TOTAL DE PRIMAS DEVUELTAS POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO
	PRIMAS DEVUELTAS POR REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
00611301	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611302	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006113	TOTAL DE PRIMAS DEVUELTAS POR REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
E0000200	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PRIMAS CEDIDAS
E0000250	TOTAL DE PRIMAS CEDIDAS

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y
SUBCUENTAS DEL INCREMENTO NETO DE LA
RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE
FIANZAS EN VIGOR

AJUSTE A LAS RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO

00520101	POR SEGURO DIRECTO
00520102	POR REASEGURO TOMADO
00520103	POR SEGUROS FLEXIBLES
00520104	POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL SEGURO DIRECTO
00520105	POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL REASEGURO TOMADO
00520106	POR PENSIONES PRIVADAS
00005201	TOTAL DE AJUSTE A LAS RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO

INCREMENTO A LA RESERVA DE FIANZAS EN VIGOR

00520701	SOBRE FIANZAS DIRECTAS
00520702	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00520703	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00520704	POR FIANZAS REHABILITADAS O PUESTAS EN VIGOR POR FIANZAS DIRECTAS
00520705	POR FIANZAS REHABILITADAS O PUESTAS EN VIGOR POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00520706	CANCELACION DE REAFIANZAMIENTO CEDIDO AL PAIS
00520707	CANCELACION DE REAFIANZAMIENTO CEDIDO AL EXTRANJERO
00520708	OTROS CONCEPTOS POR FIANZAS DIRECTAS
00520709	OTROS CONCEPTOS POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00520710	CANCELACION DE REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO AL PAIS
00520711	CANCELACION DE REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO AL EXTRANJERO
00520712	POR AFIANZAMIENTO DIRECTO
00520713	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00005207	TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA DE FIANZAS EN VIGOR

APORTACIONES AL FIDEICOMISO DE PENSIONES

00521401	RESERVA DE CONTINGENCIA
00521402	RESERVA PARA FLUCTUACION DE INVERSIONES
00005214	TOTAL DE APORTACIONES AL FIDEICOMISO DE PENSIONES

MENOS:

DECREMENTO A LA RESERVA DE FIANZAS EN VIGOR

00620101 DISMINUCION POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO AL PAIS
00620102 DISMINUCION POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO
AL EXTRANJERO
00620103 LIBERACION POR FIANZAS DIRECTAS
00620104 LIBERACION POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00620105 DISMINUCION POR REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
AL PAIS
00620106 DISMINUCION DE REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
AL EXTRANJERO

00006201 TOTAL DE DECREMENTO A LA RESERVA DE FIANZAS EN
VIGOR

E0000300 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL INCREMENTO
NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE
FIANZAS EN VIGOR

E0000350 TOTAL DE INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE
RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y
SUBCUENTAS DE COSTO NETO DE ADQUISICION

COMISIONES A AGENTES

00005302 APLICACION DE COMISIONES A FAVOR DE
CONTRATANTES DE SEGUROS Y FIANZAS

COMISIONES A AGENTES DE SEGUROS Y
FIANZAS, PERSONAS FISICAS INDEPENDIENTES

00530301 SOBRE PRIMAS DE PRIMER AÑO
00530302 SOBRE PRIMAS UNICAS
00530303 SOBRE PRIMAS DE RENOVACION
00530304 SOBRE SEGUROS FLEXIBLES
00530305 POR OBTENCION DE FONDOS DE PENSIONES EN
ADMINISTRACION
00530306 SOBRE PRIMAS
00530307 POR PENSIONES PRIVADAS

00005303 TOTAL DE COMISIONES A AGENTES DE SEGUROS Y
FIANZAS, PERSONAS FISICAS INDEPENDIENTES

COMISIONES A AGENTES DE SEGUROS Y
FIANZAS, PERSONAS MORALES

00530501 SOBRE PRIMAS DE PRIMER AÑO
00530502 SOBRE PRIMAS UNICAS
00530503 SOBRE PRIMAS DE RENOVACION
00530504 SOBRE SEGUROS FLEXIBLES
00530505 POR OBTENCION DE FONDOS DE PENSIONES EN
ADMINISTRACION
00530506 SOBRE PRIMAS

00530507	POR PENSIONES PRIVADAS
00005305	TOTAL DE COMISIONES A AGENTES DE SEGUROS Y FIANZAS, PERSONAS MORALES
	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES A AGENTES EMPLEADOS
00530701	COMISIONES DIRECTAS
E0000400	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES A AGENTES
E0000450	TOTAL DE COMISIONES A AGENTES
	COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES
	COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES DE SEGUROS, PERSONAS FISICAS INDEPENDIENTES
00530401	SOBRE PRIMAS DE PRIMER AÑO
00530402	SOBRE PRIMAS DE RENOVACION
00530403	SOBRE SEGUROS FLEXIBLES
00530404	SOBRE PRIMAS
00530405	SOBRE RESULTADOS EN AUTOMOVILES TURISTAS
00530406	SOBRE PRIMAS UNICAS
00530407	POR PENSIONES PRIVADAS
00005304	TOTAL DE COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES DE SEGUROS, PERSONAS FISICAS INDEPENDIENTES
	COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES DE SEGUROS, PERSONAS MORALES
00530601	SOBRE PRIMAS DE PRIMER AÑO
00530602	SOBRE PRIMAS DE RENOVACION
00530603	SOBRE SEGUROS FLEXIBLES
00530604	SOBRE PRIMAS
00530605	SOBRE RESULTADOS EN AUTOMOVILES TURISTAS
00530606	SOBRE PRIMAS UNICAS
00530607	POR PENSIONES PRIVADAS
00005306	TOTAL DE COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES DE SEGUROS, PERSONAS MORALES
E0000500	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES
E0000550	TOTAL DE COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES
	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO

00531001	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00531002	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
E0000600	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO
00005310	TOTAL DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO
	MENOS:
	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO Y RETROCEDIDO
	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00630101	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00630102	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006301	TOTAL DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO
	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
00630201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00630202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006302	TOTAL DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
E0000650	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO Y RETROCEDIDO
E0000700	TOTAL DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO Y RETROCEDIDO
	COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA
	COSTO DE COBERTURAS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL
00530101	A INSTITUCIONES DEL PAIS DEL DIRECTO
00530102	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO DEL DIRECTO
00530103	A INSTITUCIONES DEL PAIS DEL TOMADO
00530104	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO DEL TOMADO
00005301	TOTAL DE COSTO DE COBERTURAS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL
E0000750	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA

E0000800 TOTAL DE COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA

OTROS

REMUNERACIONES Y PRESTACIONES A
AGENTES EMPLEADOS

00530702 SUELDOS
00530703 GRATIFICACIONES
00530704 TIEMPO EXTRAORDINARIO
00530705 PRIMA VACACIONAL
00530706 INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00530707 PREMIOS
00530708 COMPENSACION POR ANTIGUEDAD
00530709 CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00530710 APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00530711 POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00530712 POR PRIMAS DE ANTIGUEDAD
00530713 PRESENTES POR ANTIGUEDAD
00530714 DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00530715 CAPACITACION AL PERSONAL
00530716 IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00530717 HOSPITALES Y CLINICAS
00530718 MEDICINAS
00530719 SUBSIDIOS DIVERSOS
00530720 PAGOS POR DEFUNCION
00530721 PRIMAS DE SEGUROS AL PERSONAL
00530722 IMPUESTOS ESTATALES
00530723 FONDO DE AHORRO
00530724 APORTACIONES AL SAR RETIRO
00530725 OTROS

E0000850 SUMA DE REMUNERACIONES Y PRESTACIONES A
AGENTES EMPLEADOS

REMUNERACIONES A SUPERVISORES

00530801 POR COBRANZA
00530802 POR CONSERVACION
00530803 POR RECLUTAMIENTO
00530804 OTROS

00005308 TOTAL DE REMUNERACIONES A SUPERVISORES
OTROS GASTOS DE ADQUISICION

00530901 SUELDOS A FUNCIONARIOS
00530902 SUELDOS A EMPLEADOS
00530903 SOBRESUELDOS A FUNCIONARIOS
00530904 SOBRESUELDOS A EMPLEADOS
00530905 GRATIFICACIONES A FUNCIONARIOS
00530906 GRATIFICACIONES A EMPLEADOS
00530907 TIEMPO EXTRAORDINARIO
00530908 PRIMA VACACIONAL
00530909 INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00530910 PREMIOS
00530911 COMPENSACION POR ANTIGUEDAD

00530912 CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00530913 POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00530914 POR PRIMAS DE ANTIGUEDAD
00530915 DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00530916 CAPACITACION AL PERSONAL
00530917 IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00530918 HOSPITALES Y CLINICAS
00530919 MEDICINAS
00530920 SUBSIDIOS DIVERSOS
00530921 DESPENSA
00530922 PRIMAS DE SEGUROS AL PERSONAL
00530923 UNIFORMES
00530924 COMEDOR
00530925 BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00530926 FONDO DE AHORRO
00530927 APORTACIONES AL SAR RETIRO
00530928 PRESENTES POR ANTIGUEDAD
00530929 APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00530930 CONGRESOS, CONVENCIONES Y SEMINARIOS
00530931 POR INSPECCION DE RIESGOS
00530932 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
00530933 CAPACITACION A AGENTES
00530934 CASTIGO A SALDOS DE AGENTES
00530935 HONORARIOS POR EXAMENES MEDICOS
00530936 ARTICULOS PROMOCIONALES
00530937 POR SERVICIOS PRESTADOS PARA LA VENTA
DE SEGUROS
00530938 NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO
SOBRE LA RENTA
00530939 HONORARIOS
00530940 VIAJES Y VIATICOS
00530941 LEGALES
00530942 MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MOBILIARIO
Y EQUIPO DE OFICINA
00530943 MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO
DE COMPUTO
00530944 MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO
DE TRANSPORTE
00530945 VIGILANCIA Y SISTEMAS DE SEGURIDAD
00530946 PRIMAS DE SEGUROS
00530947 SUSCRIPCIONES
00530948 CORREO, TELEFONO Y OTROS SERVICIOS DE
COMUNICACION
00530949 MENSAJERIA, COMBUSTIBLE Y TRANSPORTES
LOCALES
00530950 PAPELERIA
00530951 ARTICULOS DE COMPUTACION
00530952 ENERGIA ELECTRICA, CALEFACCION Y
REFRIGERACION
00530953 DERECHOS DE AGUA Y COOPERACIONES DIVERSAS
00530954 LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00530955 CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00530956 IMPUESTOS PREDIALES
00530957 PUBLICACIONES
00530958 MANTENIMIENTO DE PLANTAS Y ARREGLOS
FLORALES

00530959 MUSICA AMBIENTAL
00530960 PERIODICOS Y REVISTAS
00530961 SESIONES DE TRABAJO
00530962 LICENCIAS Y DERECHOS DE USO DE PROGRAMAS
COMPUTACIONALES
00530963 RENTA DE LOCALES PARA OFICINAS
00530964 RENTA DE AREAS PARA ESTACIONAMIENTO
00530965 RENTA DE EQUIPOS DE COMPUTO
00530966 RENTA DE EQUIPOS DE TRANSPORTE
00530967 RENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00530968 IMPUESTOS ESTATALES
00530969 DISPOSITIVOS DE SEGURIDAD PARA ASEGURADOS
00530970 MERCADOTECNIA
00530971 OTROS
00530972 DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO
00530973 AMORTIZACION DE SOFTWARE DE COMPUTO

00005309 TOTAL DE OTROS GASTOS DE ADQUISICION

PARTICIPACION DE UTILIDADES DEL
REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO

00531101 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00531102 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005311 TOTAL DE PARTICIPACION DE UTILIDADES DEL
REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO

CORRETAJE A FAVOR DE INTERMEDIARIOS
DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO

00531201 DEL PAIS
00531202 DEL EXTRANJERO

00005312 TOTAL DE CORRETAJE A FAVOR DE INTERMEDIARIOS
DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO

COSTO DE PRIMAS PAGADAS
POR BENEFICIOS ADICIONALES

00531301 PRIMAS UNICAS
00531302 PAGADERAS A PLAZO DETERMINADO

00005313 TOTAL DE COSTO DE PRIMAS PAGADAS
POR BENEFICIOS ADICIONALES
MENOS:

PARTICIPACION DE UTILIDADES POR
REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO

00630301 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00630302 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00006303 TOTAL DE PARTICIPACION DE UTILIDADES POR

REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO

PARTICIPACION DE UTILIDADES POR REASEGURO
Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO

00630401 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00630402 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00006304 TOTAL DE PARTICIPACION DE UTILIDADES POR
REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO

E0000900 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS

E0000950 TOTAL DE OTROS

E0001000 TOTAL COSTO NETO DE ADQUISICION

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y
SUBCUENTAS DE COSTO NETO DE
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y
OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES

SINIESTRALIDAD Y OTRAS OBLIGACIONES
CONTRACTUALES

INCREMENTO A LA RESERVA PARA
DIVIDENDOS Y BONIFICACIONES SOBRE POLIZAS

00520301 POR SEGURO DIRECTO
00520302 POR SEGUROS FLEXIBLES

00005203 TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA PARA
DIVIDENDOS Y BONIFICACIONES SOBRE POLIZAS

AJUSTE A LA RESERVA PARA OBLIGACIONES
PENDIENTES DE CUMPLIR POR SINIESTROS
OCURRIDOS Y NO REPORTADOS

00520901 DEL SEGURO DIRECTO
00520902 DEL REASEGURO TOMADO

00005209 TOTAL DE AJUSTE A LA RESERVA PARA OBLIGACIONES
PENDIENTES DE CUMPLIR POR SINIESTROS
OCURRIDOS Y NO REPORTADOS
AJUSTE A LA RESERVA DE GASTOS DE AJUSTE
ASIGNADOS A LOS SINIESTROS OCURRIDOS
Y NO REPORTADOS

00521001 DEL SEGURO DIRECTO
00521002 DEL REASEGURO TOMADO

00005210 TOTAL DE AJUSTE A LA RESERVA DE GASTOS DE AJUSTE

ASIGNADOS A LOS SINIESTROS OCURRIDOS Y NO
REPORTADOS

SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO

00540101	OCURRIDOS
00540102	PAGOS POR HONORARIOS
00540103	PAGOS POR SERVICIOS
00540104	SERVICIOS POR FIANZA GARANTIZADA
00540105	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00540106	POR AGUINALDO DE PENSIONES
00540107	POR PAGOS VENCIDOS
00005401	TOTAL DE SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO

SINIESTROS DEL REASEGURO Y
RECLAMACIONES DE REAFIANZAMIENTO

00540201	POR REASEGURO TOMADO, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00540202	POR REASEGURO TOMADO, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
E0001050	SUMA DE SINIESTROS DEL REASEGURO Y RECLAMACIONES DE REAFIANZAMIENTO

SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES
DEL SEGURO DIRECTO

00540301	POR MUERTE ACCIDENTAL
00540302	POR INVALIDEZ
00540303	RENTA POR INVALIDEZ
00540304	CLAUSULA ADICIONAL POR INVALIDEZ
00540305	POR SEGUROS FLEXIBLES
00540306	POR PENSIONES
00540307	OTROS
00005403	TOTAL DE SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL SEGURO DIRECTO

SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES
DEL REASEGURO TOMADO

00540401	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR MUERTE ACCIDENTAL
00540402	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR MUERTE ACCIDENTAL
00540403	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR INVALIDEZ
00540404	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR INVALIDEZ
00540405	POR PENSIONES
00005404	TOTAL DE SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL REASEGURO TOMADO

RENTAS DEL SEGURO DIRECTO

00540501 PAGADERAS A PLAZO DETERMINADO
00540502 VITALICIAS

00005405 TOTAL DE RENTAS DEL SEGURO DIRECTO

RENTAS DEL REASEGURO TOMADO

00540601 DEL PAIS
00540602 DEL EXTRANJERO

00005406 TOTAL DE RENTAS DEL REASEGURO TOMADO

VENCIMIENTOS DEL SEGURO DIRECTO

00540701 DOTALES
00540702 POR SEGUROS FLEXIBLES

00005407 TOTAL DE VENCIMIENTOS DEL SEGURO DIRECTO

VENCIMIENTOS DEL REASEGURO TOMADO

00540801 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00540802 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005408 TOTAL DE VENCIMIENTOS DEL REASEGURO TOMADO

RESCATES DEL SEGURO DIRECTO

00540901 EN EFECTIVO
00540902 POR CADUCIDAD
00540903 POR SEGUROS FLEXIBLES
00540904 POR PENSIONES PRIVADAS

00005409 TOTAL DE RESCATES DEL SEGURO DIRECTO

RESCATES DEL REASEGURO TOMADO

00541001 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00541002 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005410 TOTAL DE RESCATES DEL REASEGURO TOMADO

GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL
SEGURO DIRECTO

00541101 SUELDOS
00541102 GRATIFICACIONES
00541103 TIEMPO EXTRAORDINARIO
00541104 PRIMA VACACIONAL
00541105 INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00541106 PREMIOS
00541107 COMPENSACION POR ANTIGUEDAD

00541108	CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00541109	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00541110	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00541111	POR PRIMAS DE ANTIGUEDAD
00541112	PRESENTES POR ANTIGUEDAD
00541113	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00541114	CAPACITACION AL PERSONAL
00541115	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00541116	HOSPITALES Y CLINICAS
00541117	MEDICINAS
00541118	SUBSIDIOS DIVERSOS AL PERSONAL
00541119	DESPENSA
00541120	PRIMAS DE SEGUROS AL PERSONAL
00541121	UNIFORMES
00541122	COMEDOR
00541123	BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00541124	FONDO DE AHORRO
00541125	HONORARIOS
00541126	VIAJES Y VIATICOS
00541127	LEGALES
00541128	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00541129	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO
00541130	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00541131	VIGILANCIA Y SISTEMAS DE SEGURIDAD
00541132	PRIMAS DE SEGUROS
00541133	PRIMAS DE FIANZAS
00541134	CORREO, TELEFONO Y OTROS SERVICIOS DE COMUNICACION
00541135	MENSAJERIA, COMBUSTIBLES Y TRANSPORTES LOCALES
00541136	PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO
00541137	ARTICULOS DE COMPUTACION
00541138	ENERGIA ELECTRICA, CALEFACCION Y REFRIGERACION
00541139	LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00541140	CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00541141	OTRAS PUBLICACIONES
00541142	SERVICIOS BANCARIOS
00541143	LICENCIAS Y DERECHOS DE USO DE PROGRAMAS COMPUTACIONALES
00541144	MATERIAL Y SERVICIOS FOTOGRAFICOS
00541145	GRUAS
00541146	RENTA DE LOCALES PARA OFICINAS
00541147	RENTA DE AREAS PARA ESTACIONAMIENTO
00541148	RENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00541149	RENTA DE EQUIPO DE COMPUTO
00541150	RENTA DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00541151	IMPUESTOS ESTATALES
00541152	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00541153	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00541154	CASTIGO A SALDOS DE AJUSTADORES

00541155 RECUPERACIONES DE GASTOS DE AJUSTE POR
COASEGURO. ACREEDORA
00541156 GASTOS DE AJUSTE POR COASEGURO
00541157 OTROS
00541158 COSTOS OCRA
00541159 DEPRECIACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE

00005411 TOTAL DE GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL
SEGURO DIRECTO

GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS
DEL REASEGURO TOMADO

00541201 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00541202 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005412 TOTAL DE GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS
DEL REASEGURO TOMADO

PARTICIPACION DE SALVAMENTOS POR
REASEGURO CEDIDO

00541301 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00541302 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005413 TOTAL DE PARTICIPACION DE SALVAMENTOS POR
REASEGURO CEDIDO

PARTICIPACION DE SALVAMENTOS POR
REASEGURO RETROCEDIDO

00541401 A INSTITUCIONES DEL PAIS
00541402 A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005414 TOTAL DE PARTICIPACION DE SALVAMENTOS POR
REASEGURO RETROCEDIDO

DEVOLUCIONES DE RESERVAS AL IMSS

00541901 MATEMATICA
00541902 CONTINGENCIA

00005419 TOTAL DE DEVOLUCIONES DE RESERVAS AL IMSS

MENOS:

SINIESTROS RECUPERADOS POR
REASEGURO CEDIDO

00640101 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640102 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00006401 TOTAL DE SINIESTROS RECUPERADOS POR
REASEGURO CEDIDO

SINIESTROS RECUPERADOS POR
REASEGURO RETROCEDIDO

00640201 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640202 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00006402 TOTAL DE SINIESTROS RECUPERADOS POR
REASEGURO RETROCEDIDO

SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES
RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO

00640301 DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR MUERTE ACCIDENTAL
00640302 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR
MUERTE ACCIDENTAL
00640303 DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR INVALIDEZ
00640304 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR INVALIDEZ
00640305 DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR PENSIONES
00640306 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR PENSIONES

00006403 TOTAL DE SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES
RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO

SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES
RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO

00640401 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640402 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00006404 TOTAL DE SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES
RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO

RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR
REASEGURO CEDIDO

00640501 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640502 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00006405 TOTAL DE RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR
REASEGURO CEDIDO

RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR
REASEGURO RETROCEDIDO

00640601 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640602 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00006406 TOTAL DE RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR
REASEGURO RETROCEDIDO

DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR
REASEGURO CEDIDO

00640701 DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640702 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00006407	TOTAL DE DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
	DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
00640801	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640802	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006408	TOTAL DE DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
	RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
00640901	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640902	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006409	TOTAL DE RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
	RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
00641001	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00641002	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006410	TOTAL DE RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
	GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
00641101	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00641102	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006411	TOTAL DE GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
	GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
00641201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00641202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006412	TOTAL DE GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
00006413	SALVAMENTOS DEL SEGURO DIRECTO
	SALVAMENTOS DEL REASEGURO TOMADO
00641401	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00641402	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006414	TOTAL DE SALVAMENTOS DEL REASEGURO TOMADO
00006422	RECUPERACIONES DE SINIESTROS DE TERCEROS
E0001100	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE SINIESTRALIDAD

Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES

E0001150	TOTAL DE SINIESTRALIDAD Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
	SINIESTRALIDAD RECUPERADA DEL REASEGURO NO PROPORCIONAL
	SINIESTROS RECUPERADOS DE COBERTURA DE REASEGURO NO PROPORCIONAL
00641501	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR SEGURO DIRECTO
00641502	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR SEGURO DIRECTO
00641503	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR REASEGURO TOMADO
00641504	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR REASEGURO TOMADO
00641505	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL SEGURO DIRECTO
00641506	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL SEGURO DIRECTO
00641507	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL REASEGURO TOMADO
00641508	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL REASEGURO TOMADO
00006415	TOTAL DE SINIESTROS RECUPERADOS DE COBERTURA DE REASEGURO NO PROPORCIONAL
E0001200	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE SINIESTROS RECUPERADOS DEL REASEGURO NO PROPORCIONAL
E0001250	TOTAL SINIESTRALIDAD RECUPERADA DEL REASEGURO NO PROPORCIONAL

RECLAMACIONES

 SINIESTROS DEL REASEGURO Y RECLAMACIONES DE REAFIANZAMIENTO

00540203	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00540204	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
E0001300	SUMA DE SINIESTROS DEL REASEGURO Y RECLAMACIONES DE REAFIANZAMIENTO
00005415	RECLAMACIONES POR FIANZAS DIRECTAS

 PARTICIPACION DE RECUPERACIONES A REAFIANZADORAS

00541601	DEL PAIS, DEL DIRECTO
00541602	DEL EXTRANJERO, DEL DIRECTO

00541603 DEL PAIS, DEL REAFIANZAMIENTO TOMADO
00541604 DEL EXTRANJERO, DEL REAFIANZAMIENTO
TOMADO

00005416 TOTAL DE PARTICIPACION DE RECUPERACIONES A
REAFIANZADORAS
EROGACIONES POR PAGO DE RECLAMACIONES

00541701 DIRECTO
00541702 POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL PAIS
00541703 POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL EXTRANJERO

00005417 TOTAL DE EROGACIONES POR PAGO DE RECLAMACIONES

RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS,
DEL REAFIANZAMIENTO CEDIDO

00541801 DE INSTITUCIONES DEL PAIS, DEL DIRECTO
00541802 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO, DEL
DIRECTO

00541803 DE INSTITUCIONES DEL PAIS, DEL TOMADO
00541804 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO, DEL
TOMADO

00005418 TOTAL DE RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS,
DEL REAFIANZAMIENTO CEDIDO

00005420 PROVISION PARA EL PAGO DE DIVIDENDOS SOBRE
POLIZAS DE FIANZAS

MENOS:

PARTICIPACION DE RECLAMACIONES A
REAFIANZADORAS

00641601 DE INSTITUCIONES DEL PAIS, DEL DIRECTO
00641602 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO, DEL
DIRECTO

00641603 DE INSTITUCIONES DEL PAIS, DEL TOMADO
00641604 DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO, DEL
TOMADO

00006416 TOTAL DE PARTICIPACION DE RECLAMACIONES A
REAFIANZADORAS

RECUPERACIONES

00641701 DE RECLAMACIONES POR FIANZAS DIRECTAS
00641702 DE RECLAMACIONES POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00641703 DE CUENTAS INCOBRABLES

00006417 TOTAL DE RECUPERACIONES

DISPOSICION DE LAS RESERVAS DE FIANZAS EN
VIGOR Y CONTINGENCIA

00641801	POR FIANZAS DIRECTAS
00641802	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00006418	TOTAL DE DISPOSICION DE LAS RESERVAS DE FIANZAS EN VIGOR Y CONTINGENCIA RECUPERACIONES POR EFECTUAR SOBRE RECLAMACIONES PAGADAS
00641901	DIRECTO
00641902	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL PAIS
00641903	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL EXTRANJERO
00006419	TOTAL DE RECUPERACIONES POR EFECTUAR SOBRE RECLAMACIONES PAGADAS
00006420	RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS, POR FIANZAS DIRECTAS
00006421	RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS, POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
E0001350	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RECLAMACIONES
E0001400	TOTAL DE RECLAMACIONES
E0001450	TOTAL DE COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TECNICAS	
RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS	
INCREMENTO A LAS RESERVAS ADICIONALES PARA SEGUROS ESPECIALIZADOS	
00520201	AGRICULTURA Y GANADERIA
00520202	SEGURO DE TRABAJADORES AL SERVICIO DEL ESTADO. VIDA
00520203	SEGURO DE TRABAJADORES AL SERVICIO DEL ESTADO. RETIRO
00520204	SEGURO DE TRABAJADORES SINDICALIZADOS
00520205	SEGURO DE POTENCIACION
00520206	DE CONTINGENCIA DEL SEGURO OBLIGATORIO DEL VIAJERO
00520207	OTROS SEGUROS
00005202	TOTAL DE INCREMENTO A LAS RESERVAS ADICIONALES

PARA SEGUROS ESPECIALIZADOS

INCREMENTO A LA RESERVA DE
RIESGOS CATASTROFICOS

00520601 POR SEGURO DIRECTO
00520602 POR REASEGURO TOMADO

00005206 TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA DE
RIESGOS CATASTROFICOS
E0001500 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVA PARA
RIESGOS CATASTROFICOS

E0001550 TOTAL DE RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS

RESERVA DE PREVISION

INCREMENTO A LA RESERVA DE PREVISION

00520401 DE EMISION

00005204 TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA DE PREVISION

00005205 INCREMENTO A LA RESERVA ESPECIAL DE PREVISION
PARA SINIESTROS

E0001600 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVA DE
PREVISION

E0001650 TOTAL DE RESERVA DE PREVISION

RESERVA DE CONTINGENCIA

INCREMENTO A LA RESERVA DE CONTINGENCIA

00520801 INCREMENTO A LA RESERVA DE CONTINGENCIA
00520802 POR AFIANZAMIENTO DIRECTO
00520803 POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00520804 POR BENEFICIOS BASICOS
00520805 POR BENEFICIOS ADICIONALES
00520806 DE SOCIEDADES MUTUALISTAS DE SEGUROS

00005208 TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA DE
CONTINGENCIA

E0001700 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVA DE
CONTINGENCIA

E0001750 TOTAL DE RESERVA DE CONTINGENCIA

OTRAS RESERVAS

AJUSTE A LA RESERVA COMPLEMENTARIA
POR CALIDAD DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS

00521101 DEL DIRECTO
00521102 DEL TOMADO

00005211 TOTAL DE AJUSTE A LA RESERVA COMPLEMENTARIA
POR CALIDAD DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS

00005212	INCREMENTO A LA RESERVA MATEMATICA ESPECIAL
	INCREMENTO A LA RESERVA PARA FLUCTUACION DE INVERSIONES
00521301	BASICA POR BENEFICIOS BASICOS
00521302	BASICA POR BENEFICIOS ADICIONALES
00521303	ADICIONAL POR BENEFICIOS BASICOS
00521304	ADICIONAL POR BENEFICIOS ADICIONALES
00005213	TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA PARA FLUCTUACION DE INVERSIONES
E0001800	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTRAS RESERVAS
E0001850	TOTAL DE OTRAS RESERVAS
E0001900	TOTAL DE INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TECNICAS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE GASTOS DE OPERACION NETOS
	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS
	HONORARIOS
00550301	AL CONSEJO DE ADMINISTRACION, SECRETARIO Y COMISARIOS
00550302	POR SERVICIOS PROFESIONALES
00005503	TOTAL DE HONORARIOS
	OTROS GASTOS DE OPERACION
00550401	CUOTAS DE INSPECCION
00550402	OTRAS CUOTAS
00550403	VIAJES Y VIATICOS
00550404	LEGALES
00550405	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00550406	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO
00550407	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00550408	VIGILANCIA Y SISTEMAS DE SEGURIDAD
00550409	PRIMAS DE SEGUROS
00550410	FIANZAS
00550411	DONATIVOS
00550412	SUSCRIPCIONES
00550413	CORREO, TELEFONO Y OTROS SERVICIOS DE COMUNICACION
00550414	MENSAJERIA, COMBUSTIBLES Y TRANSPORTES LOCALES
00550415	PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO
00550416	ARTICULOS DE COMPUTACION
00550417	ENERGIA ELECTRICA, CALEFACCION Y

REFRIGERACION
00550418 DERECHOS DE AGUA Y COOPERACIONES DIVERSAS
00550419 LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00550420 ASISTENCIA A CONVENCIONES
00550421 CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00550422 PUBLICACIONES
00550423 MANTENIMIENTO DE PLANTAS Y ARREGLOS
FLORALES DE OFICINA
00550424 MUSICA AMBIENTAL
00550425 PERIODICOS Y REVISTAS
00550426 SESIONES DE TRABAJO
00550427 SERVICIOS BANCARIOS
00550428 LICENCIAS Y DERECHOS DE USO DE PROGRAMAS
COMPUTACIONALES
00550429 GASTOS POR GESTIONES DE RECUPERACION DE
RECLAMACIONES PAGADAS
00550430 OTROS

00005504 TOTAL DE OTROS GASTOS DE OPERACION

RENTAS

00550501 LOCALES PARA OFICINAS
00550502 AREAS PARA ESTACIONAMIENTOS
00550503 EQUIPO DE COMPUTO
00550504 EQUIPO DE TRANSPORTE
00550505 MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00550506 OTROS

00005505 TOTAL DE RENTAS

IMPUESTOS DIVERSOS

00550601 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
00550602 ESTATALES
00550603 SOBRE TENENCIA Y USO DE VEHICULOS
00550604 PREDIALES

00005506 TOTAL DE IMPUESTOS DIVERSOS

CASTIGOS

00550701 TITULOS Y VALORES
00550702 CREDITOS
00550703 INTERESES
00550704 ACTIVOS ADJUDICADOS
00550705 DEUDORES POR RENTAS
00550706 DEUDORES POR PRIMAS
00550707 ADEUDOS DIVERSOS
00550708 CHEQUES DEVUELTOS
00550709 DOCUMENTOS POR COBRAR
00550710 ADEUDOS POR PRIMAS COBRADAS NO REPORTADAS
00550711 OTROS

00005507 TOTAL DE CASTIGOS

CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL
IMPUESTO SOBRE LA RENTA

00551101 POR CASTIGOS
00551102 POR DEPRECIACIONES
00551103 POR AMORTIZACIONES
00551104 DONATIVOS
00551105 ATENCION A CLIENTES
00551106 MULTAS, RECARGOS Y OTRAS SANCIONES
ADMINISTRATIVAS
00551107 CUOTAS LABORALES AL IMSS
00551108 GASTOS MEDICOS Y DE HOSPITALES EROGADOS
EN EL EXTRANJERO
00551109 GASTOS DE AUTOMOVILES Y CAMIONES DE USO
NO INDISPENSABLE
00551110 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
00551111 IMPUESTO PAGADO POR TERCEROS
00551112 POR CARECER DE REQUISITOS FISCALES
00551113 REDUCCION NO AUTORIZADA EN PRIMAS
00551114 SESIONES DE TRABAJO
00551115 GASTOS POR ASISTENCIA A CONVENCIONES
00551116 GASTOS DE VIAJE Y VIATICOS
00551117 OTROS GASTOS

00005511 TOTAL DE CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS
DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

COMISIONES POR INTERMEDIACION EN
OTROS SERVICIOS

00570101 POR FIANZAS
00570102 POR ASISTENCIA LEGAL
00570103 POR SERVICIOS AUTOMOVILISTICOS
00570104 OTROS

00005701 TOTAL DE COMISIONES POR INTERMEDIACION EN
OTROS SERVICIOS

PERDIDA EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO

00570401 DE OFICINA
00570402 DE COMPUTO ELECTRONICO
00570403 PERIFERICO DE COMPUTO ELECTRONICO
00570404 DE TRANSPORTE
00570405 DIVERSOS

00005704 TOTAL DE PERDIDA EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO

00005710 GASTOS REALIZADOS POR ADMINISTRACION DE
PERDIDAS

00005711 GASTOS DE AJUSTE POR ADMINISTRACION DE
PERDIDAS

EGRESOS VARIOS

00571301 RECARGOS
00571302 OTROS
00571303 LIQUIDACIONES DIARIAS POR FUTUROS

00005713 TOTAL DE EGRESOS VARIOS

QUEBRANTOS

00571501 POR DISPOSICION DE LA COBRANZA DE PRIMAS
00571502 POR MANEJO DE INVERSIONES
00571503 POR DISPOSICION DE EFECTIVO
00571504 POR DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS
00571505 OTROS

00005715 TOTAL DE QUEBRANTOS
MENOS:

DERECHOS O PRODUCTOS DE POLIZAS

00650101 DERECHOS SOBRE POLIZAS DE SEGUROS
00650102 PRODUCTOS DE TRAMITE SOBRE POLIZAS DE FIANZAS

00006501 TOTAL DE DERECHOS O PRODUCTOS DE POLIZAS

00006502 SUBSIDIO AL GASTO DE OPERACION

UTILIDAD EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO

00650301 DE OFICINA
00650302 DE COMPUTO ELECTRONICO
00650303 PERIFERICO DE COMPUTO ELECTRONICO
00650304 DE TRANSPORTE
00650305 DIVERSOS

00006503 TOTAL DE UTILIDAD EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO

RECUPERACIONES DE CREDITOS Y
ADEUDOS CASTIGADOS

00650401 TITULOS Y VALORES
00650402 CREDITOS
00650403 INTERESES
00650404 ACTIVOS ADJUDICADOS
00650405 DEUDORES POR RENTAS
00650406 DEUDORES POR PRIMAS
00650407 ADEUDOS DIVERSOS
00650408 AGENTES
00650409 SOBANTES DE LIQUIDACIONES DE PRIMAS
00650410 DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS
00650411 ADEUDOS POR PRIMAS COBRADAS NO REPORTADAS

00006504 TOTAL DE RECUPERACIONES DE CREDITOS Y
ADEUDOS CASTIGADOS

00006505 RECUPERACION DE GASTOS POR GESTIONES DE
COBRO DE RECLAMACIONES PAGADAS

00006506 INGRESOS VARIOS

INGRESOS POR ADMINISTRACION

00670101 DE SEGUROS FLEXIBLES
00670102 DE PENSIONES
00670103 OTROS

00006701 TOTAL DE INGRESOS POR ADMINISTRACION

00006702 COMISIONES POR ADMINISTRACION DE FONDOS
DE PENSIONES

00006704 RECUPERACION DE GASTOS POR ADMINISTRACION
DE PERDIDAS

00006705 RECUPERACION DE GASTOS DE AJUSTE POR
ADMINISTRACION DE PERDIDAS

E0001950 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS
ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS

E0002000 TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS

REMUNERACIONES Y
PRESTACIONES AL PERSONAL

REMUNERACIONES AL PERSONAL

00550101 SUELDOS A FUNCIONARIOS
00550102 SUELDOS A EMPLEADOS
00550103 SOBRESUELDOS A FUNCIONARIOS
00550104 SOBRESUELDOS A EMPLEADOS
00550105 GRATIFICACIONES A FUNCIONARIOS
00550106 GRATIFICACIONES A EMPLEADOS
00550107 TIEMPO EXTRAORDINARIO
00550108 PRIMA VACACIONAL
00550109 INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00550110 PREMIOS
00550111 COMPENSACION POR ANTIGUEDAD
00550112 OTROS

00005501 TOTAL DE REMUNERACIONES AL PERSONAL

PRESTACIONES AL PERSONAL

00550201 CUOTAS PATRONALES AL IMSS

00550202	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00550203	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00550204	POR PRIMAS DE ANTIGUEDAD
00550205	PRESENTES POR ANTIGUEDAD
00550206	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00550207	CAPACITACION AL PERSONAL
00550208	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00550209	HOSPITALES Y CLINICAS
00550210	MEDICINAS
00550211	SUBSIDIOS DIVERSOS
00550212	DESPENSA
00550213	PRIMAS DE SEGUROS Y FIANZAS AL PERSONAL
00550214	UNIFORMES
00550215	COMEDOR
00550216	BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00550217	FONDO DE AHORRO
00550218	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00550219	OTROS
00550220	SERVICIO MEDICO POST-RETIRO
00005502	TOTAL DE PRESTACIONES AL PERSONAL
E0002050	INCREMENTO POR ACTUALIZACION
E0002100	TOTAL DE REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

DEPRECIACIONES

00550801	INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS
00550802	INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS CON RENTAS IMPUTADAS
00550803	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00550804	EQUIPO DE COMPUTO
00550805	EQUIPO PERIFERICO DE COMPUTO ELECTRONICO
00550806	EQUIPO DE TRANSPORTE
00550807	DIVERSOS
00005508	TOTAL DE DEPRECIACIONES

DEPRECIACION DE BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO

00550901	INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS
00550902	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00550903	EQUIPO DE COMPUTO
00550904	EQUIPO PERIFERICO DE COMPUTO ELECTRONICO
00550905	EQUIPO DE TRANSPORTE
00550906	DIVERSOS
00005509	TOTAL DE DEPRECIACION DE BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO

AMORTIZACIONES

00551001	GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACION
00551002	GASTOS DE INSTALACION
00551003	GASTOS DE REORGANIZACION
00551004	GASTOS DE EMISION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS CONVERTIBLES A CAPITAL
00551005	OTRAS
00005510	TOTAL DE AMORTIZACIONES
E0002150	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
E0002200	TOTAL DE DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

INGRESOS POR ADMINISTRACION DE
SERVICIOS CONEXOS

00670301	POR ADMINISTRACION DE PERDIDAS
00670302	POR ADMINISTRACION Y COBRANZA DE FIANZAS
00670303	POR ASISTENCIA LEGAL
00670304	POR SERVICIOS AUTOMOVILISTICOS
00670305	POR ADMINISTRACION DE FIDEICOMISOS
00670306	OTROS
E0002250	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS POR ADMINISTRACION DE SERVICIOS CONEXOS
00006703	TOTAL DE INGRESOS POR ADMINISTRACION DE SERVICIOS CONEXOS
E0002300	TOTAL DE GASTOS DE OPERACION NETOS

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y
SUBCUENTAS DE RESULTADO INTEGRAL DE
FINANCIAMIENTO

DE INVERSIONES

00006601	INTERESES SOBRE VALORES GUBERNAMENTALES
	INTERESES SOBRE VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS CON TASA CONOCIDA
00660201	DEL SECTOR FINANCIERO
00660202	DEL SECTOR NO FINANCIERO
00006602	TOTAL DE INTERESES SOBRE VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS CON TASA CONOCIDA

INTERESES POR PRESTAMOS
SOBRE POLIZAS

00660301 AUTOMATICOS
00660302 ORDINARIOS

00006603 TOTAL DE INTERESES POR PRESTAMOS SOBRE
POLIZAS

00006604 INTERESES SOBRE PRESTAMOS CON GARANTIA
PRENDARIA

00006605 INTERESES SOBRE PRESTAMOS CON GARANTIA
DE FIDEICOMISO

00006606 INTERESES SOBRE PRESTAMOS HIPOTECARIOS

00006607 INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS

00006608 INTERESES SOBRE DESCUENTOS Y
REDESCUENTOS

DIVIDENDOS SOBRE ACCIONES

00661501 DEL SECTOR FINANCIERO
00661502 DEL SECTOR NO FINANCIERO

00006615 TOTAL DE DIVIDENDOS SOBRE ACCIONES
PRODUCTOS DE INMUEBLES

00661901 DE PRODUCTOS REGULARES
00661902 ADJUDICADOS

00006619 TOTAL DE PRODUCTOS DE INMUEBLES

MENOS:

COMISIONES

00560101 POR COBRANZAS
00560102 POR COMPRA - VENTA DE VALORES
00560103 SITUACIONES
00560104 CUSTODIA DE VALORES
00560105 COLOCACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS
CONVERTIBLES A CAPITAL
00560106 OTROS
00560107 SERVICIOS DE EJECUCION, COMPENSACION Y
LIQUIDACION DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
00560108 SERVICIOS DE EJECUCION, COMPENSACION Y
LIQUIDACION DE FUTUROS

00005601 TOTAL DE COMISIONES

GASTOS DE INMUEBLES DE PRODUCTOS

00560201 SUELDOS
00560202 GRATIFICACIONES A EMPLEADOS

00560203	TIEMPO EXTRAORDINARIO
00560204	PRIMA VACACIONAL
00560205	INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00560206	PREMIOS
00560207	COMPENSACION POR ANTIGUEDAD
00560208	CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00560209	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00560210	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00560211	POR PRIMAS DE ANTIGUEDAD
00560212	PRESENTES POR ANTIGUEDAD
00560213	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00560214	CAPACITACION AL PERSONAL
00560215	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00560216	HOSPITALES Y CLINICAS
00560217	MEDICINAS
00560218	SUBSIDIOS DIVERSOS AL PERSONAL
00560219	DESPENSA
00560220	PRIMAS DE SEGUROS Y PERSONAL
00560221	UNIFORMES
00560222	COMEDOR
00560223	BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00560224	FONDO DE AHORRO
00560225	HONORARIOS POR ADMINISTRACION DE INMUEBLES
00560226	LEGALES
00560227	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00560228	VIGILANCIA Y SISTEMA DE SEGURIDAD
00560229	SEGUROS DE INMUEBLES
00560230	LUZ Y FUERZA
00560231	DERECHOS DE AGUA
00560232	COOPERACIONES POR SERVICIOS PUBLICOS
00560233	LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00560234	CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00560235	IMPUESTOS PREDIALES
00560236	DEPRECIACION
00560237	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
00560238	IMPUESTOS ESTATALES
00560239	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00560240	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00560241	OTROS
00005602	TOTAL DE GASTOS DE INMUEBLES DE PRODUCTOS
00005605	COSTO DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
	INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00560601	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00560602	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

00005606	TOTAL DE INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO CEDIDO
	INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
00560701	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00560702	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005607	TOTAL DE INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
E0002350	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INVERSIONES
E0002400	TOTAL DE INVERSIONES
	POR VENTA DE INVERSIONES
	UTILIDAD EN VENTA O AMORTIZACION
00661701	DE VALORES
00661702	DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
00661703	DE FUTUROS
00006617	TOTAL DE UTILIDAD EN VENTA O AMORTIZACION
00006618	UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES MENOS:
	PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES
00560301	INMOBILIARIAS
00560302	ACCIONES
00560303	OTROS VALORES
00560304	DE FUTUROS
00005603	TOTAL DE PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES
E0002450	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE POR VENTA DE INVERSIONES
E0002500	TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES
	POR VALUACION DE INVERSIONES
	UTILIDAD POR VALUACION DE INVERSIONES
00661603	DE TITULOS DE DEUDA
00661604	DE TITULOS DE CAPITAL
00661605	DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
00661606	DE FUTUROS

00006616 TOTAL DE UTILIDAD POR VALUACION DE INVERSIONES

MENOS:

PERDIDA POR VALUACION DE INVERSIONES

00560401 INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS
00560402 INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS CON
RENTAS IMPUTADAS
00560403 INMUEBLES DE PRODUCTOS REGULARES
00560406 TITULOS DE DEUDA
00560407 TITULOS DE CAPITAL
00560408 DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
00560409 DE FUTUROS

00005604 TOTAL DE PERDIDA POR VALUACION DE INVERSIONES

E0002550 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE POR VALUACION
DE INVERSIONES

E0002600 TOTAL POR VALUACION DE INVERSIONES

POR RECARGOS SOBRE PRIMAS

00006620 RECARGOS SOBRE PRIMAS
MENOS:

COMISIONES A AGENTES SOBRE RECARGOS

00570201 PERSONAS FISICAS
00570202 PERSONAS MORALES
00570203 EMPLEADOS

00005702 TOTAL DE COMISIONES A AGENTES SOBRE RECARGOS

E0002650 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RECARGOS
SOBRE PRIMAS

E0002700 TOTAL POR RECARGOS SOBRE PRIMAS

OTROS

INTERESES SOBRE DOCUMENTOS AL COBRO

00660901 A CARGO DE TERCEROS POR SINIESTROS
00660902 POR PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y
EMPLEADOS

00660903	POR PRESTAMOS A AGENTES
00660904	POR ADEUDOS DE EX-EMPLEADOS
00660905	DE DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS
00660906	DE PRIMAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE FIANZAS
00660907	OTROS
00006609	TOTAL DE INTERESES SOBRE DOCUMENTOS AL COBRO
00006610	INTERESES OBTENIDOS POR DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA DE FIANZAS
	INTERESES SOBRE PRESTAMOS AL PERSONAL
00661101	CORTO PLAZO
00661102	ADQUISICION DE BIENES DE CONSUMO DURADERO
00661103	HIPOTECARIOS
00006611	TOTAL DE INTERESES SOBRE PRESTAMOS AL PERSONAL
00006612	INTERESES MORATORIOS SOBRE PRIMAS
	INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO TOMADO
00661301	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00661302	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006613	TOTAL DE INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO TOMADO OTROS PRODUCTOS E INTERESES
00661401	POR APORTACION INICIAL MINIMA DE FUTUROS
00661402	LIQUIDACIONES DIARIAS POR FUTUROS
00661403	OTROS
00006614	TOTAL DE OTROS PRODUCTOS E INTERESES
	MENOS:
00005608	INTERESES POR DIVIDENDOS EN ADMINISTRACION
00005609	INCREMENTO A LA RESERVA PARA RIESGOS EN CURSO POR RENDIMIENTO DE POLIZAS DE MAS DE UN AÑO
	INTERESES VARIOS
00571201	POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS CONVERTIBLES A CAPITAL
00571202	OTROS

00005712 TOTAL DE INTERESES VARIOS
 00005716 DEVENGAMIENTO DEL PREMIO POR AMORTIZAR DE FUTUROS
 E0002750 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS
 E0002800 TOTAL DE OTROS

RESULTADO CAMBIARIO

CAMBIOS

00662101 POR POSICION MONETARIA
 00662102 POR OPERACIONES REALIZADAS
 00006621 TOTAL DE RESULTADO CAMBIARIO
 E0002850 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADO CAMBIARIO
 E0002900 TOTAL DE RESULTADO CAMBIARIO

RESULTADO POR POSICION MONETARIA

00005714 RESULTADO POR POSICION MONETARIA
 E0002950 INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADO POR POSICION MONETARIA
 E0003000 TOTAL DE RESULTADO POR POSICION MONETARIA
 E0003050 TOTAL DE RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO

EL ANEXO No. 6 CONSTA DE 7 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
--------	----------	----------------------	--

6.- RELACION DE CONTRIBUCIONES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE O EN SU CARACTER DE RETENEDOR POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002

BASE GRAVABLE	TASA O TARIFA
---------------	---------------

CONTRIBUCIONES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE

IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.) E
 IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)

F0000010	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
F0000020	IMPUESTO AL ACTIVO
F0000030	MAYOR ENTRE LOS DOS ANTERIORES
F0000040	PAGOS PROVISIONALES I.S.R. ENTERADOS
F0000050	I.S.R. RETENIDO POR TERCEROS
F0000060	PAGOS PROVISIONALES I.A. ENTERADOS

F000070	SALDO A FAVOR DE I.S.R. DE EJERCICIOS ANTERIORES
F000080	SALDO A FAVOR DE I.A. DE EJERCICIOS ANTERIORES
F000090	COMPENSACIONES DE OTRAS CONTRIBUCIONES FEDERALES
F000100	I.S.R. PAGADO EN DECLARACION ANUAL
F000110	I.A. PAGADO EN DECLARACION ANUAL
F000120	TOTAL DE IMPUESTO A CARGO
F000130	TOTAL DE IMPUESTO A FAVOR

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)
CAUSADO A LAS TASAS DE:

F000200	15%
F000210	10%
F000220	0%
F000230	EXENTO
F000240	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE
F000250	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE POR COMPRA DE MERCANCIAS, BIENES Y SERVICIOS DE IMPORTACION
F000260	PAGOS PROVISIONALES DE I.V.A.
F000270	MONTO DEL AJUSTE A LOS PAGOS PROVISIONALES EFECTIVAMENTE PAGADOS
F000280	SALDO A FAVOR DE I.V.A. DEL EJERCICIO ANTERIOR
F000290	DEVOLUCION OBTENIDA DEL I.V.A.
F000300	COMPENSACIONES EFECTUADAS DE I.V.A.
F000310	TOTAL DE IMPUESTO A CARGO
F000320	TOTAL DE IMPUESTO A FAVOR
F000400	CUOTAS PATRONALES AL I.M.S.S.
F000410	APORTACIONES AL INFONAVIT
F000420	APORTACIONES AL SEGURO DE RETIRO
F000430	IMPUESTO SUSTITUTIVO DE CREDITO AL SALARIO
F000440	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS NO PROVENIENTES DE CUFIN
F000450	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS PROVENIENTES DE CUFINRE IMPUESTOS AL COMERCIO EXTERIOR
F000460	IMPUESTOS ADUANALES A LA IMPORTACION
F000470	IMPUESTOS ADUANALES A LA EXPORTACION
F000480	TOTAL DE IMPUESTOS AL COMERCIO EXTERIOR

CONTRIBUCIONES DE LAS QUE ES RETENEDOR:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.)

POR PAGOS A RESIDENTES EN EL PAIS

F000500	POR SALARIOS
F000510	HONORARIOS AL 10%
F000520	HONORARIOS AL 35%
F000530	ARRENDAMIENTO AL 10%
F000540	ENAJENACION DE OTROS BIENES AL 20%

F0000550	DIVIDENDOS
F0000560	INTERESES AL 24%
F0000570	PREMIOS AL 1%
F0000580	PREMIOS AL 21%
F0000600	TOTAL DE I.S.R. RETENIDO A RESIDENTES EN EL PAIS
	POR PAGOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO
F0000700	SALARIOS AL 15%
F0000710	SALARIOS AL 30%
F0000720	HONORARIOS AL 25%
F0000730	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES AL 25%
F0000740	ARRENDAMIENTO DE MUEBLES AL 5%
F0000750	ARRENDAMIENTO DE MUEBLES AL 25%
F0000760	ENAJENACION DE BIENES INMUEBLES AL 25%
F0000770	ENAJENACION DE ACCIONES AL 25%
F0000780	INTERCAMBIO DE DEUDA PUBLICA POR CAPITAL AL 25%
F0000790	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE CAPITAL AL 25%
F0000800	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE DEUDA AL 10%
F0000810	DIVIDENDOS
F0000820	INTERESES AL 4.9%
F0000830	INTERESES AL 10%
F0000840	INTERESES AL 15%
F0000850	INTERESES AL 21%
F0000860	INTERESES AL 35%
F0000870	ARRENDAMIENTO FINANCIERO AL 15%
F0000880	REGALIAS AL 5%
F0000890	REGALIAS Y ASISTENCIA TECNICA AL 25%
F0000900	REGALIAS AL 35%
F0000910	CONSTRUCCION DE OBRA, INSTALACION, MANTENIMIENTO O MONTAJE EN BIENES INMUEBLES AL 25%
F0000920	PREMIOS AL 1%
F0000930	PREMIOS AL 21%
F0000940	MEDIACIONES AL 40%
F0000950	PRIMAS PAGADAS O CEDIDAS A REASEGURADORAS AL 2%
F0000990	TOTAL DE ISR RETENIDO A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)
F0001120	SERVICIOS PERSONALES INDEPENDIENTES PRESTADOS POR PERSONAS FISICAS
F0001130	USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES PRESTADOS U OTORGADOS POR PERSONAS FISICAS
F0001140	SERVICIOS DE AUTOTRANSPORTE TERRESTRE DE BIENES PRESTADOS POR PERSONAS FISICAS O MORALES
F0001150	SERVICIOS PRESTADOS POR COMISIONISTAS PERSONAS FISICAS
F0001160	ADQUISICION, O USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES TANGIBLES, QUE ENAJENEN U OTORGUEN RESIDENTES EN EL EXTRANJERO SIN ESTABLECIMIENTO PERMANENTE O BASE FIJA EN EL PAIS
F0001170	TOTAL DE I.V.A. RETENIDO

PARTE II

IMPUESTO
DETERMINADO
POR AUDITORIA

IMPUESTO
DECLARADO
POR EL
CONTRIBUYENTE

DIFERENCIA

CONCEPTO

6.1.- DECLARATORIA

TEXTO

EL ANEXO No. 6.2 CONSTA DE 9 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	6.2.- RELACION DE PAGOS PROVISIONALES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE

PAGOS PROVISIONALES DEL I.S.R.

F0002000	ENERO
F0002010	FEBRERO
F0002020	MARZO
F0002030	ABRIL
F0002040	MAYO
F0002050	JUNIO
F0002060	JULIO
F0002070	AGOSTO
F0002080	SEPTIEMBRE
F0002090	OCTUBRE
F0002100	NOVIEMBRE
F0002110	DICIEMBRE
F0002120	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES

PAGOS PROVISIONALES DEL I.A.

F0002150	ENERO
F0002160	FEBRERO
F0002170	MARZO
F0002180	ABRIL
F0002190	MAYO

F0002200 JUNIO
 F0002210 JULIO
 F0002220 AGOSTO
 F0002230 SEPTIEMBRE
 F0002240 OCTUBRE
 F0002250 NOVIEMBRE
 F0002260 DICIEMBRE

F0002270 TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES

PAGOS PROVISIONALES DEL I.V.A.

F0002280 ENERO
 F0002290 FEBRERO
 F0002300 MARZO
 F0002310 ABRIL
 F0002320 MAYO
 F0002330 JUNIO
 F0002340 JULIO
 F0002350 AGOSTO
 F0002360 SEPTIEMBRE
 F0002370 OCTUBRE
 F0002380 NOVIEMBRE
 F0002390 DICIEMBRE

F0002400 TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES

F0002410 AJUSTE

F0002420 TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES
 Y AJUSTE

PARTE II

DECLARACION NORMAL O COMPLEMENTARIA	FORMULARIO NUMERO	FECHA DE PRESENTACION	INSTITUCION DE CREDITO O INTERNET	NUMERO DE LA TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
---	----------------------	--------------------------	---	---

EL ANEXO No. 6.3 CONSTA DE 16 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR				
	6.3.- DETERMINACION DE PAGOS PROVISIONALES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO
	PAGOS PROVISIONALES DEL I.S.R.					

F0003000 INGRESOS NOMINALES

F0003010 COEFICIENTE DE UTILIDAD
F0003020 UTILIDAD FISCAL PARA EL PAGO
PROVISIONAL

MENOS:

F0003030 PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS
ANTERIORES PENDIENTES DE APLICAR

F0003040 UTILIDAD FISCAL DETERMINADA
F0003050 TASA IMPUESTO SOBRE LA RENTA
F0003060 PAGO PROVISIONAL DEL MES

MENOS:

F0003070 PAGOS PROVISIONALES EFECTUADOS
CON ANTERIORIDAD
F0003080 RETENCION DE ISR SOBRE INTERESES (ART.
58 LISR)

F0003090 IMPUESTO DETERMINADO POR
AUDITORIA
F0003100 IMPUESTO PAGADO POR EL
CONTRIBUYENTE

F0003110 DIFERENCIA

PAGOS PROVISIONALES DEL I.A.

F0003500 I.A. CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO
INMEDIATO ANTERIOR ACTUALIZADO

ENTRE:

F0003510 No. DE MESES DEL EJERCICIO
F0003520 COCIENTE

POR:

F0003530 No. DE MESES
F0003540 IMPUESTO DETERMINADO
MENOS:

F0003550 PAGOS PROVISIONALES ANTERIORES

F0003560 DIFERENCIA

MENOS:

F0003570 I.S.R. ACREDITADO EN EL MES

F0003580 IMPUESTO DETERMINADO POR
AUDITORIA
F0003590 IMPUESTO PAGADO POR EL
CONTRIBUYENTE
F0003600 DIFERENCIA A CARGO

PAGOS PROVISIONALES DEL I.V.A.

F0003700 TOTAL DE ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL
PERIODO
F0003710 TOTAL DE I.V.A. CAUSADO
MENOS:
F0003720 TOTAL DE I.V.A. ACREDITABLE
F0003730 TOTAL DE I.V.A. RETENIDO
F0003740 IMPUESTO A CARGO
F0003750 IMPUESTO A FAVOR
F0003760 SALDOS A FAVOR
F0003770 IMPUESTO DETERMINADO POR
AUDITORIA A CARGO
F0003780 IMPUESTO DETERMINADO POR
AUDITORIA A FAVOR
F0003790 IMPUESTO A CARGO PAGADO POR EL
CONTRIBUYENTE
F0003800 IMPUESTO A FAVOR DECLARADO POR
EL CONTRIBUYENTE
F0003810 DIFERENCIA A CARGO
F0003820 DIFERENCIA A FAVOR

AJUSTE DEL I.V.A.

F0003830 TOTAL DE ACTIVIDADES REALIZADAS
EN EL PERIODO
F0003840 TOTAL DE I.V.A. CAUSADO EN EL
PERIODO
MAS:
F0003850 SOLICITUD DE DEVOLUCIONES DE
SALDOS A FAVOR DEL I.V.A. DEL
PERIODO
F0003860 TOTAL

MENOS:

F0003870 I.V.A. ACREDITABLE EN EL PERIODO
F0003880 PAGOS PROVISIONALES EFECTUADOS
EN EL PERIODO
F0003890 I.V.A. RETENIDO EN EL PERIODO
F0003900 SALDO A FAVOR DEL I.V.A. DEL
EJERCICIO ANTERIOR, POR EL QUE NO SE
SOLICITO DEVOLUCION

F0003910 IMPUESTO A CARGO POR EL AJUSTE
DETERMINADO POR AUDITORIA
F0003920 SALDO A FAVOR POR EL AJUSTE
DETERMINADO POR AUDITORIA

F0003930 IMPUESTO A CARGO PAGADO POR EL
CONTRIBUYENTE
F0003940 SALDO A FAVOR DECLARADO POR EL
CONTRIBUYENTE

F0003950 DIFERENCIA A CARGO
F0003960 DIFERENCIA A FAVOR

PARTE II

JUNIO JULIO AGOSTO SEPTIEMBRE OCTUBRE NOVIEMBRE DICIEMBRE AJUSTE TOTAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A PROPORCIONAR

**7.- IMPUESTO RETENIDO SOBRE INTERESES
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

BASE TASA RETENCION

G0000010 INTERESES A RESIDENTES EN EL PAIS

G0000020 INTERESES A RESIDENTES EN EL
EXTRANJERO

G0000030 SUBTOTAL

CAPITALIZADOS

G0000040 INTERESES A RESIDENTES EN EL PAIS

G0000050 INTERESES A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO

G0000060 SUBTOTAL

MENOS:

G0000070 INTERESES NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO

MAS:

G0000080 INTERESES NO PAGADOS AL CIERRE DEL
EJERCICIO ANTERIOR PAGADOS EN ESTE

MENOS:

G0000090 INTERESES PAGADOS A RESIDENTES EN EL PAIS,
NO SUJETOS A RETENCION

MENOS:

G0000100 INTERESES PAGADOS A RESIDENTES EN EL
EXTRANJERO, NO SUJETOS A RETENCION

G0000110 TOTAL DE INTERESES BASE PARA LA RETENCION

EL ANEXO No. 8 CONSTA DE 9 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
	8.- BASE DETERMINADA DE PAGOS AL EXTRANJERO POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	PAIS DE RESIDENCIA	CONCEPTO DEL PAGO	IMPORTE
	NOMBRE DEL RESIDENTE EN EL EXTRANJERO			

H0000100

H0000500 TOTAL

PARTE II

TASA	I.S.R. DETERMINADO POR AUDITORIA	I.S.R. PAGADO	DIFERENCIA
------	-------------------------------------	---------------	------------

EL ANEXO No. 9 CONSTA DE 11 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PORTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
	9.- RELACION DE CONTRIBUCIONES POR PAGAR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	IMPORTE	FECHA DE PAGO	BANCO
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA COMO SUJETO DIRECTO			
I0000010	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO			
I0000020	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO POR DICTAMEN			
I0000030	PAGO PROVISIONAL DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR SALARIOS Y EN GENERAL POR LA PRESTACION DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO COMO RESPONSABLE SOLIDARIO			
I0000070	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR PAGO DE HONORARIOS COMO RESPONSABLE SOLIDARIO			
I0000110	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR PAGO DE ARRENDAMIENTOS COMO RESPONSABLE SOLIDARIO			
I0000150	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR PAGO DE INTERESES COMO RESPONSABLE SOLIDARIO			
I0000190	CORRESPONDIENTE AL MES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS COMO SUJETO DIRECTO			

I0000230	CORRESPONDIENTE AL MES DE
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO POR PAGOS AL EXTRANJERO COMO RESPONSABLE SOLIDARIO
I0000270	CORRESPONDIENTE AL MES DE
	IMPUESTO AL ACTIVO COMO SUJETO DIRECTO
I0000310	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO
I0000350	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO POR DICTAMEN
I0000390	PAGO PROVISIONAL DE
	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO COMO SUJETO DIRECTO
I0000430	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO
I0000440	DETERMINADO EN DECLARACION DEL EJERCICIO POR DICTAMEN
I0000450	PAGO PROVISIONAL DE
	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENIDO COMO RESPONSABLE SOLIDARIO
I0000490	CORRESPONDIENTE AL MES DE
	APORTACIONES AL INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL
I0000530	CORRESPONDIENTE AL MES DE
	APORTACIONES AL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES
I0000570	CORRESPONDIENTE AL BIMESTRE DE
	APORTACIONES AL SEGURO DE RETIRO
I0000610	CORRESPONDIENTE AL BIMESTRE DE
	IMPUESTOS LOCALES
I0000650	CORRESPONDIENTE AL MES DE
	IMPUESTO SOBRE NOMINAS
I0000690	CORRESPONDIENTE AL MES DE
	IMPUESTO SUSTITUTIVO DE CREDITO AL SALARIO

I0000730	CORRESPONDIENTE AL MES DE
	OTROS
I0000770	ESPECIFICAR TIPO DE IMPUESTO Y MES AL QUE CORRESPONDE
I0000810	TOTAL

PARTE II

NUMERO DE TRANSFERENCIA ELECTRONICA	NUMERO DE FOLIO	PAGO EN PARCIALIDADES (DATOS DEL FORMULARIO 44)		OFICIO DE AUTORIZACION DE PAGO EN PARCIALIDADES	
		FECHA DE PRESENTACION	ADMINISTRACION RECEPTORA	NUMERO	FECHA

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	-------------------------

**10.- CONCILIACION ENTRE EL RESULTADO
CONTABLE Y FISCAL PARA EFECTOS DEL
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

J0000010	UTILIDAD NETA	
J0000020	PERDIDA NETA	
	MAS (MENOS): EFECTO DE LA INFLACION DEL BOLETIN B-10	
J0000030	RESULTADO FAVORABLE	
J0000040	RESULTADO DESFAVORABLE	
J0000050	UTILIDAD NETA HISTORICA	
J0000060	PERDIDA NETA HISTORICA	
	MAS:	
J0000070	INGRESOS FISCALES NO CONTABLES	
J0000080	DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES	
	MENOS:	
J0000090	DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES	

J0000100	INGRESOS CONTABLES NO FISCALES
J0000110	PERDIDA FISCAL ANTES DE PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES
J0000120	UTILIDAD FISCAL ANTES DE PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES
J0000130	PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES
J0000140	PERDIDA FISCAL
J0000150	UTILIDAD FISCAL
J0000160	AMORTIZACION DE PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS ANTERIORES
J0000170	RESULTADO FISCAL

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	----------------------

**11.- INGRESOS FISCALES NO CONTABLES
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

J0000200	AJUSTE ANUAL POR INFLACION ACUMULABLE
J0000210	UTILIDAD CAMBIARIA FISCAL
J0000220	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE ACCIONES
J0000230	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
J0000240	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE ACTIVO FIJO
J0000250	UTILIDAD FISCAL POR PAGO DE SINIESTROS
J0000260	PRIMAS EN DEPOSITO
J0000270	OTROS INGRESOS (ESPECIFICAR)
J0000290	TOTAL

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	----------------------

**12.- DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES
POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

J0000310	I.S.R. DE LAS PERSONAS MORALES
J0000320	IMPUESTO AL ACTIVO
J0000330	PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES
J0000335	I.S.R. DIFERIDO
J0000340	P.T.U. DIFERIDA
J0000350	PERDIDA EN CAMBIOS DEVENGADA
J0000360	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE ACCIONES
J0000370	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE INMUEBLES
J0000380	PERDIDA CONTABLE EN VALUACION DE INVERSIONES
J0000390	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE ACTIVO FIJO

J0000400	INCREMENTO A LA RESERVA DE PREVISION
J0000410	HONORARIOS Y RENTAS DE PERSONAS FISICAS NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
J0000420	DEPRECIACIONES
J0000430	AMORTIZACIONES
J0000440	PROVISIONES NO DEDUCIBLES
J0000450	CASTIGOS
J0000460	EGRESOS VARIOS (ESPECIFICAR)
J0000500	TOTAL

CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS
DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

00551101	POR CASTIGOS
00551102	POR DEPRECIACIONES
00551103	POR AMORTIZACIONES
00551104	DONATIVOS
00551105	ATENCION A CLIENTES
00551106	MULTAS, RECARGOS Y OTRAS SANCIONES ADMINISTRATIVAS
00551107	CUOTAS LABORALES AL I.M.S.S.
00551109	GASTOS DE AUTOMOVILES Y CAMIONES DE USO NO INDISPENSABLES
00551110	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
00551111	IMPUESTO PAGADO POR TERCEROS
00551112	POR CARECER DE REQUISITOS FISCALES
00551113	REDUCCION NO AUTORIZADA EN PRIMAS
00551114	SESIONES DE TRABAJO
00551115	GASTOS POR ASISTENCIA A CONVENCIONES
00551116	GASTOS DE VIAJE Y VIATICOS
00551117	OTROS GASTOS
0000511	TOTAL

MAS:

OTROS CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS
DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

00530938	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. (OTROS GASTOS DE ADQUISICION)
00540105	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. (SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO)
00541152	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. (GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO)
00560239	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. (GASTOS DE INMUEBLES DE PRODUCTOS)
J0000420	TOTAL DE CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

LAS PARTIDAS NO DEDUCIBLES SE CONTABILIZAN EN

J0000510	COSTO DE ADQUISICION
----------	----------------------

J0000520	COSTO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
J0000530	GASTOS DE OPERACION
J0000540	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
LA DEPRECIACION CONTABLE SE INTEGRA POR:	
J0000550	COSTO DE ADQUISICION
J0000560	COSTO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
J0000570	GASTOS DE OPERACION
J0000580	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	----------------------

**13.- DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

J0000610	AJUSTE ANUAL POR INFLACION DEDUCIBLE
J0000620	PERDIDA CAMBIARIA FISCAL
J0000630	PERDIDA FISCAL EN VENTA DE INMUEBLES
J0000640	DEPRECIACION FISCAL
J0000650	AMORTIZACION FISCAL
J0000660	DEPRECIACION FISCAL DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO
J0000670	CARGOS A PROVISIONES
J0000680	CARGOS A ESTIMACIONES
J0000690	HONORARIOS Y RENTAS DE PERSONAS FISICAS QUE NO AFECTARON EL RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR PAGADOS EN ESTE
J0000700	OTRAS (ESPECIFIQUE)
J0000710	TOTAL

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	----------------------

**14.- INGRESOS CONTABLES NO FISCALES
POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002**

TOTAL

J0000810	UTILIDAD CAMBIARIA
J0000820	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE ACCIONES
J0000830	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE INMUEBLES
J0000840	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE ACTIVO FIJO
J0000850	UTILIDAD POR VALUACION DE INVERSIONES
J0000860	DIVIDENDOS SOBRE ACCIONES
J0000870	CANCELACION DE ESTIMACIONES

J000880	CANCELACION DE PROVISIONES
J000890	OTROS (ESPECIFICAR)
J000910	TOTAL

(Continúa en la Cuarta Sección)