



COMUNICADO DE PRENSA

PARA INFORMACIÓN ADICIONAL COMUNÍQUESE CON:

Joel H. Mathis
Vicepresidente
Relaciones Públicas e Inversiones

PARA PUBLICACIÓN INMEDIATA

CITIZENS, INC. ANUNCIA AUMENTO EN GANANCIAS

Austin, Texas – 30 de marzo de 2.007 – Citizens, Inc. (NYSE:CIA) reportó ingreso neto de US\$8,7 millones, o US\$0,16 por unidad de acción común, sobre año que finalizó el 31 de diciembre de 2.006, en comparación a US\$7,3 millones, o US\$0,13 por unidad de acción común, del 2.005. Un aumento del 11,2% en el total de rentas, de US\$142,1 millones del 2.005, a US\$158,1 millones el 2.006, abasteció el aumento en las ganancias. Las ganancias del 2.005 y 2.006, por unidad de acción, correspondiente a la acción común, fueron impactadas negativamente por los costos de emisión y descuento relacionados a las acciones convertibles preferentes que fueron emitidas durante los años 2.004 y 2.005, junto con sus respectivos dividendos (4% por año).

El ingreso de prima creció el 10,5%, a US\$128,5 millones, durante el 2.006, comparable a US\$116,3 millones del 2.005. El aumento del 2.006 fue atribuible a la suscripción de negocios nuevos en el sector del seguro de vida de la empresa durante los últimos tres años, el cual registró US\$90,5 millones durante el año en rentas sobre primas, un aumento del 15,1% sobre el 2.005, en el cual se registraron primas por US\$78,6 millones. El sector del seguro de servicio domiciliario generó US\$38,0 millones en ingreso de prima durante el año 2.006, comparable a los US\$37,7 millones del 2.005. El crecimiento de este sector se registró con menor velocidad a causa de los Huracanes Katrina y Rita que impactaron al mercado principal de la Compañía en el 2.005. El ingreso neto sobre inversión aumentó el 14,5% durante el año 2.006, a US\$27,0 millones, en comparación a US\$23,6 millones durante el 2.005, resultado del crecimiento en la base de activos de la empresa, al igual que por los rendimientos disponibles sobre la cartera de bonos de la empresa. Los reclamos y rescates aumentaron el 8,8%, de US\$51,7 millones del 2.005, a US\$56,3 millones durante el 2.006. El aumento estuvo relacionado principalmente al incremento en pagos de beneficios de planes dótals y una mayor incidencia de rescates, además de la continuación de reclamos sobre el seguro contra incendio relacionados a los huracanes.

Sobre los tres meses que terminaron el 31 de diciembre de 2.006, el ingreso neto se registró en US\$4,1 millones, o US\$0,08 por unidad, en comparación a US\$3,1 millones, ó US\$0,06 por unidad, sobre el mismo período del 2.005. El total de rentas de los tres meses que finalizaron el 31 de diciembre de 2.006 aumentó el 16,1%, a US\$44,6 millones, de US\$38,4 millones sobre el mismo período del 2.005. La producción de primas iniciales por seguro de vida contribuyeron a un aumento del 19,0% en ingreso de prima durante los tres meses que finalizaron el 31 de diciembre de 2.006, a US\$37,4 millones, de US\$31,4 millones del cuarto trimestre del 2.005. Los resultados del 2.006 incluyen la cancelación llevada a cabo durante el cuarto trimestre del 2.006 de un saldo de aproximadamente US\$1,0 millones por plusvalía relacionada a la adquisición de Citizens National Life Insurance Company (CNLIC, por sus siglas en inglés) efectuada el año 2.003. La cancelación de dicha plusvalía fue el resultado de un descenso en producción de nuevas primas por seguro de vida en CNLIC.

Los activos aumentaron a US\$711,2 millones al 31 de diciembre de 2.006, en comparación a US\$661,9 millones al 31 de diciembre de 2.005. El aumento está relacionado al crecimiento en el seguro de vida nuevo. El capital contable aumentó a US\$139,6 millones al 31 de diciembre de 2.006, de US\$137,0 millones del 31 de diciembre de 2.005.

La Ley Sarbanes-Oxley del 2.002 requiere a las sociedades anónimas asesorar sus controles internos sobre la disseminación de informes financieros. Por ende, la Gerencia llevó a cabo asesoría sobre tales controles, habiendo tomado como fundamento el criterio establecido por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission [COSO, por sus siglas en inglés]). Basada en esta asesoría, la Gerencia concluyó que al 31 de diciembre de 2.006, la Compañía no mantenía controles

- Continúa -

Oficina Ejecutiva • P.O. Box 149151 • Austin, Texas 78714-9151 • Teléfono 512 837-7100



COMUNICADO DE PRENSA

internos efectivos sobre el proceso de informes financieros, e identificó el hallazgo como una falla material en la supervisión y revisión del proceso de informes financieros. Todo error encontrado fue corregido antes de la emisión de los estados financieros consolidados de la Compañía del 2.006. La firma registrada e independiente de contadores públicos Ernst & Young LLP, contratada por la empresa, ha presentado su informe de auditoría respecto a la asesoría efectuada por la Gerencia de los controles internos de la Compañía respecto a la diseminación de información financiera. La Compañía está tomando las medidas necesarias para remediar una falla material.

Sobre Citizens, Inc.

Citizens, Inc., empresa paterna del Grupo Financiero Citizens, Inc., compañía de servicios financieros e inversiones, registrada en la bolsa New York Stock Exchange bajo las siglas CIA, proyecta obtener US\$1 millar de millones en activos, US\$250 millones en utilidades, y US\$10 millares de millones en seguro de vida vigente para el año 2.010, por medio de la venta mundial de pólizas de seguro de vida entera con valores en efectivo y denominadas en dólares americanos, en conjunto con la adquisición de otras empresas del seguro de vida. La acción común Clase A de Citizens cerró a US\$7,12 el 29 de marzo de 2.007.

Información adicional sobre la empresa se encuentra disponible en su sitio web en: www.citizensinc.com.

Información expuesta por este conducto contiene declaraciones progresivas dentro del significado que comprende la Ley "Private Securities Litigation Reform Act of 1995", identificable con expresiones tales como: "pueda ser", "será", "considera", "anticipa", o "continúa", o expresiones similares. De igual manera, toda declaración, aparte de declaraciones sobre hechos históricos que sirven de referencia sobre actividades o realizaciones que la Compañía considera o anticipa, o sobre las cuales se encuentra a la expectativa de realizar o poder realizar a futuro, expresa declaraciones progresivas. Se le exhorta al lector ver informes de la SEC (Comisión de Cambios y Valores) sobre la Compañía, en particular su Formulario 10-K del año fiscal terminado al 31 de diciembre de 2.006, e informes actuales del Formulario 8-K, sobre la manifestación del sentido de expresiones comedidas, aclarando así la razón por la cual los resultados pueden variar materialmente de aquellos anticipados o esperados por la gerencia. La Compañía no contrae deber o responsabilidad alguna de actualizar declaraciones progresivas incluidas en este comunicado, resultado de nueva información, acontecimientos futuros o cambios en las expectativas de la Compañía. Asimismo, la Compañía no contrae responsabilidad o deber alguno de tener que comentar o corregir información que pueda ser incluida en informes publicados por el sector inversionista.



COMUNICADO DE PRENSA

CITIZENS, INC. PUNTOS FINANCIEROS SOBRESALIENTES, CONSOLIDADOS Y COMPARATIVOS ESTADOS DE OPERACIONES

	Año Terminado al		(Sin Auditoria)	
	31 de diciembre de		Trimestre Terminado al	
	2.006		31 de diciembre de	
	<u>2.006</u>	<u>2.005</u>	<u>2.006</u>	<u>2.005</u>
Rentas				
Ingreso de prima	\$128,496	\$116,274	37,389	31,423
Ingreso neto sobre inversión	26,975	23,568	6,941	5,933
Ganancia realizada (pérdida) neta	1,286	419	113	(258)
Descenso (aumento) en el valor justo de opciones y derechos por adquirir	(244)	489	(318)	675
Otro Ingreso	<u>1,546</u>	<u>1,363</u>	<u>478</u>	<u>645</u>
Total de rentas	<u>158,059</u>	<u>142,113</u>	<u>44,603</u>	<u>38,418</u>
Beneficios y Gastos				
Beneficio de seguro pagado o suministrado:				
Reclamos y rescates	56,261	51,705	14,947	14,423
Incremento en las reservas de beneficio futuro de póliza	30,719	23,603	8,766	5,447
Dividendos de titulares de póliza	<u>5,384</u>	<u>4,789</u>	<u>1,562</u>	<u>1,394</u>
Total de beneficios de seguro pagado o suministrado	92,364	80,097	25,275	21,264
Comisiones	35,691	32,985	9,871	9,226
Otros gastos por evaluación de riesgos, adquisiciones y seguros	27,607	25,429	6,628	6,079
Capitalización del costo diferido de adquisición de póliza	(26,986)	(24,388)	(7,860)	(7,212)
Amortización del costo diferido de adquisición de póliza	11,391	10,313	2,477	2,916
Amortización del costo de prima adquirida y otros intangibles	4,650	5,881	1,580	671
Total de beneficios y gastos	<u>144,717</u>	<u>130,317</u>	<u>37,971</u>	<u>32,944</u>
Ingreso antes del impuesto federal sobre ingresos	13,342	11,796	6,632	5,474
Gasto por impuesto federal sobre ingresos	<u>4,665</u>	<u>4,494</u>	<u>2,551</u>	<u>2,380</u>
Ingreso neto	<u>\$ 8,677</u>	<u>\$ 7,302</u>	<u>\$ 4,081</u>	<u>\$ 3,094</u>
Ingreso neto aplicable al capital común	<u>\$ 6,654</u>	<u>\$ 5,326</u>	<u>\$ 3,580</u>	<u>\$ 2,596</u>
ganancia básica y diluida por unidad de acción común				
	<u>\$0.16</u>	<u>\$0.13</u>	<u>\$0.08</u>	<u>\$0.06</u>
Promedio ponderado de acción en circulación - básico y diluido	41,218	41,105	41,266	41,137

HOJAS DE BALANCE

	(Sin Auditoria)	(Sin Auditoria)	(Sin Auditoria)	(Sin Auditoria)
31 de diciembre	30 de septiembre	30 de junio	31 de marzo	31 de diciembre
de 2.006	de 2.006	de 2.006	de 2.006	de 2.005
Total de activos	\$711,184	701,428	677,613	670,909
Total de activos invertidos	515,055	508,853	489,189	492,028
Capital contable	139,611	140,831	128,754	131,973