

COMPOSICIÓN DEL ESTADO FINANCIERO

DESCRIPCIÓN	JUNIO. 2016
1 ACTIVOS	70.434.586,58
11 INVERSIONES	37.197.929,74
12 DEUDORES POR PRIMAS	13.268.539,97
13 DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	11.304.094,03
14 OTROS ACTIVOS	8.664.022,84
2 PASIVOS	57.775.937,24
21 RESERVAS TECNICAS	28.810.262,13
22 REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	11.595.517,70
23 OTRAS PRIMAS POR PAGAR	474.801,37
24 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	-
25 OTROS PASIVOS	16.895.356,04
26 VALORES EN CIRCULACION	-
3 PATRIMONIO	15.187.677,49
31 CAPITAL	8.000.000,00
32 RESERVAS	7.187.677,49
34 RESULTADOS	-
4 EGRESOS	49.551.334,81
41 GASTOS DE ADMINISTRACION	1.541.787,37
42 COMISIONES PAGADAS	2.577.962,15
43 PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	1.020.542,08
44 PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	8.969.750,03
45 LIQUIDACIONES Y RESCATES	5.982.790,48
46 SINIESTROS PAGADOS	8.610.113,39
47 OTROS EGRESOS	1.752.423,66
48 CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	19.095.965,65
5 INGRESOS	47.022.306,66
51 PRIMA EMITIDA	29.061.266,64
52 COMISIONES RECIBIDAS	1.146.425,92
53 RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	1.727.102,39
54 RENDIMIENTO DE INVERSIONES	1.164.333,38
55 OTRAS RENTAS	-
56 OTROS INGRESOS	838.099,31
57 LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	13.085.079,02
UTILIDAD / PÉRDIDA	2.529.028,15

COMPOSICIÓN DEL ESTADO FINANCIERO

DESCRIPCIÓN		JUNIO. 2016
1	ACTIVOS	70.434.586,58
2	PASIVOS	57.775.937,24
3	PATRIMONIO	15.187.677,49
4	EGRESOS	49.551.334,81
5	INGRESOS	47.022.306,66
UTILIDAD / PÉRDIDA		2.529.028,15

COMPOSICIÓN DEL ESTADO FINANCIERO

ACTIVOS

DESCRIPCIÓN		JUNIO. 2016	COMPOSICIÓN
1	ACTIVOS	70.434.586,58	100,00%
11	INVERSIONES	37.197.929,74	52,81%
12	DEUDORES POR PRIMAS	13.268.539,97	18,84%
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	11.304.094,03	16,05%
14	OTROS ACTIVOS	8.664.022,84	12,30%

COMPOSICIÓN DEL ESTADO FINANCIERO

PASIVOS

DESCRIPCIÓN		JUNIO. 2016	COMPOSICIÓN
2	PASIVOS	57.775.937,24	100,00%
21	RESERVAS TECNICAS	28.810.262,13	49,87%
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	11.595.517,70	20,07%
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	474.801,37	0,82%
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	-	0,00%
25	OTROS PASIVOS	16.895.356,04	58,64%

COMPOSICIÓN DE RESERVAS

DESCRIPCIÓN		JUNIO. 2016
21 RESERVAS TECNICAS		28.810.262,13
2101	DE RIESGOS EN CURSO	9.216.351,53
2102	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	-
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	14.517.229,31
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	112.331,68
2105	RESERVAS DE ESTABILIZACION	4.964.349,61
2106	OTRAS RESERVAS	-
48 CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS		19.095.965,65
4801	PARA RIESGOS EN CURSO	1.504.075,71
4802	PARA SEGUROS DE VIDA	-
4803	PARA SINIESTROS PENDIENTES	12.267.903,57
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y EVENTOS CATASTROFICOS	114.729,28
4805	PARA ESTABILIZACION	5.209.257,09
4806	PARA OTRAS RESERVAS	-
57 LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS		13.085.079,02
5701	DE RIESGOS EN CURSO	1.425.218,36
5702	DE SEGUROS DE VIDA	-
5703	DE SINIESTROS PENDIENTES	11.335.439,88
5704	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y EVENTOS CATASTROFICOS	43.118,09
5705	DE ESTABILIZACION	281.302,69
5706	DE OTRAS RESERVAS	-

CAPITAL ADECUADO

DESCRIPCION	VALORES
CAPITAL ADECUADO EN FUNCIÓN DE PRIMAS	7.439.155,69
Capital adecuado por carga media de siniestralidad	4.455.459,80
Requerimiento de capital adecuado (El mayor entre primas y siniestros)	7.439.155,69
CAPITAL ADECUADO PARA EL RIESGO DE CREDITO DE REASEGURO	-
CAPITAL ADECUADO CON FACTOR DE CORRECCION POR CONCENTRACION	8.926.986,83
TOTAL REQUERIMIENTO DE CAPITAL ADECUADO	8.926.986,83

PATRIMONIO TECNICO	
PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	
Capital Pagado	8.000.000,00
Capital Operativo	-
Reserva Legal	1.820.855,87
Reservas Especiales Aportes Accionistas	-
Reservas Especiales-Utilidades retenidas para futuras capitalizaciones (por requerimiento del organismo c	4.490.119,21
Reservas Dividendos Accion	-
Resultados Acumulados-Utilidades	-
Resultados Acumulados-Perdidas	-
Resultados del Ejercicio-Perdidas o 5-4 (Perdidas periodos intermedios)	-2.529.028,15
Reservas de desviacion de siniestralidad y catastroficas	112.331,68
TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	11.894.278,61
Deducciones del patrimonio tecnico primario	160.648,45
TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO DESPUES DE DEDUCCIONES	11.733.630,16
PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	
Reservas Especiales- Utilidades Retenidas Para futuras capitalizaciones	
Otras Reservas	230.694,09
45% Reserva de capital	290.703,74
Resultados del ejercicio-Utilidades o 5-4 (periodos intermedios)	
TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	521.397,83
TOTAL PATRIMONIO TECNICO	12.255.027,99

EXCESO O DEFECTO DE PATRIMONIO TECNICO	
CAPITAL ADECUADO REQUERIDO	8.926.986,83
PATRIMONIO TECNICO REPORTADO	12.255.027,99
EXCEDENTE/ DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO	3.328.041,16
%EXCEDENTE/ DEFICIENCIA SOBRE CAPITAL ADECUADO REQUERIDO	37,28

INDICADORES TECNICO FINANCIEROS

INDICADORES	PORCENTAJES
LIQUIDEZ	1,16
LIQUIDEZ INMEDIATA	0,77
SEGURIDAD	0,96
RENTABILIDAD PARA ACCIONISTAS ROE	-33,30%
RENTABILIDAD DE ACTIVOS ROA	-7,89%
RENTABILIDAD DE OPERACIONES	-10,96%
TASA DE GASTOS DE ADMINISTRACION	6,68%
TASAS DE GASTOS DE PRODUCCION	9,99%
TASAS DE GASTOS DE OPERACION	16,67%
ENDEUDAMIENTO CON TERCEROS	1,91
MOROSIDAD PRIMAS POR COBRAR	51,68%
MOROSIDAD PRIMAS DOCUMENTADAS	100,00%
MOROSIDAD TOTAL	0,5168
VENCIDAS	23,49%
VENCIDAS	69,93%
COBERTURA TOTAL	23,49%
CESION DE REASEGURO	38,87%
RENTABILIDAD DEL REASEGURO	12,71%
TASA DE SINIESTRALIDAD RETENIDA	55,71%
RAZON COMBINADA	131,29%
TASA DE UTILIDAD TECNICA	-31,29%
PROMEDIO	-33,00%
RESULTADO TECNICO / ACTIVO PROMEDIO	-7,82%

INVERSIONES OBLIGATORIAS

	Capital pagado y reserva legal	Incrementos de capital perfeccionados	Capital pagado, reserva legal y Reserva técnicas
Capital Pagado:	5.666.068,00	2.333.932,00	4.800.000,00
Reserva Legal:	1.820.855,87	0,00	1.092.513,52
Reservas Técnicas:	21.304.983,34		21.304.983,34
Primas Anticipadas Pagadas	8.169.631,09	0,00	8.169.631,09
TOTAL DE INVERSIONES	36.961.538,30	2.333.932,00	35.367.127,95

INVERSIONES	Limites de inversión permitida al 9 de marzo de 2016	Limites de inversión permitida Resolución 218-2016-S	Valor de Inversión	Provisiones o Deterioro	Prohibiciones o Gravámenes	Inversión Neta a la fecha de corte
a) Inversiones del Estado	19.687.449,39	17.683.563,98	1.383.658,91	-	-	1.383.658,91
b) Títulos representativos inversiones en el sistema financiero nacional	15.749.959,51	3.536.712,80	14.315.655,59	-	-	14.315.655,59
c) emitidas por empresas bajo control Super.Cías renta fija	11.812.469,63	10.610.138,39	10.762.307,65	837.792,47	-	9.924.515,18
d) Inversiones en Facturas Comerciales		3.536.712,80	-	-	-	-
e) Inversiones empresas sujetas control Super. Cías. Renta Variable	11.812.469,63	7.073.425,59	131.748,23	-	-	131.748,23
f) Fondos de Inversión renta variable	3.937.489,88	12.378.494,78	5.363.632,30	-	-	5.363.632,30
g) Inversiones en otros fondos y fideicomisos nacionales procesos de titularización (Renta Variable)		-	-	-	-	-
h) Inversiones en bienes raíces*	11.812.469,63	3.928.342,35	1.040.540,20	-	-	1.040.540,20
Inversiones en el extranjero	3.937.489,88		3.648.665,23	-	-	3.648.665,23
TOTAL DE INVERSIONES	78.749.797,56	58.747.390,67	36.646.208,11	837.792,47	-	35.808.415,64

Inversión Admitida al 9 marzo de 2016	Inversión Admitida nueva normativa	Exceso de inversión sujeta a programa de adecuación	Inversión no admitida	Valor de la Inversión Neta al periodo anterior	Variación de inversión neta
1.383.658,91	1.383.658,91	-	-	1.742.969,28	- 359.310,37
14.315.655,59	3.536.712,80	10.778.942,79	-	14.903.235,57	- 587.579,98
9.924.515,18	9.924.515,18	-	-	10.090.968,45	- 166.453,27
-	-	-	-	-	-
131.748,23	131.748,23	-	-	131.748,23	-
3.937.489,88	5.363.632,30	-	-	5.337.467,62	26.164,68
-	-	-	-	-	-
1.040.540,20	1.040.540,20	-	-	1.046.896,07	- 6.355,87
3.648.665,23	-	3.648.665,23	-	3.606.800,99	41.864,24
34.382.273,22	21.380.807,62	14.427.608,02	-	36.860.086,21	- 1.051.670,57

RESUMEN INVERSIONES	
INVERSIONES OBLIGATORIAS	35.367.127,95
INVERSIONES ADMITIDA *	35.808.415,64
EXCEDENTE/DEFICIT	441.287,69