

COMPOSICIÓN DEL ESTADO FINANCIERO

DESCRIPCIÓN	JUNIO. 2016
<b>1 ACTIVOS</b>	<b>65.818.063,91</b>
11 INVERSIONES	36.646.056,54
12 DEUDORES POR PRIMAS	11.219.967,55
13 DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	9.800.343,75
14 OTROS ACTIVOS	8.151.696,07
<b>2 PASIVOS</b>	<b>52.720.696,66</b>
21 RESERVAS TECNICAS	27.585.672,14
22 REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	9.869.522,98
23 OTRAS PRIMAS POR PAGAR	482.761,48
24 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	-
25 OTROS PASIVOS	14.782.740,06
26 VALORES EN CIRCULACION	-
<b>3 PATRIMONIO</b>	<b>15.186.754,82</b>
31 CAPITAL	8.000.000,00
32 RESERVAS	7.186.754,82
34 RESULTADOS	-
<b>4 EGRESOS</b>	<b>55.586.989,50</b>
41 GASTOS DE ADMINISTRACION	1.799.724,10
42 COMISIONES PAGADAS	2.944.085,59
43 PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	1.058.790,08
44 PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	9.417.488,92
45 LIQUIDACIONES Y RESCATES	6.602.615,38
46 SINIESTROS PAGADOS	10.880.785,71
47 OTROS EGRESOS	1.941.899,29
48 CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	20.941.600,43
<b>5 INGRESOS</b>	<b>53.497.601,93</b>
51 PRIMA EMITIDA	32.005.113,78
52 COMISIONES RECIBIDAS	1.237.148,38
53 RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	2.478.721,70
54 RENDIMIENTO DE INVERSIONES	1.387.604,04
55 OTRAS RENTAS	-
56 OTROS INGRESOS	870.007,64
57 LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	15.519.006,39
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA</b>	<b>2.089.387,57</b>



### COMPOSICIÓN DEL ESTADO FINANCIERO

DESCRIPCIÓN		JULIO. 2016
1	ACTIVOS	65.818.063,91
2	PASIVOS	52.720.696,66
3	PATRIMONIO	15.186.754,82
4	EGRESOS	55.586.989,50
5	INGRESOS	53.497.601,93
UTILIDAD / PÉRDIDA		2.089.387,57

### ACTIVOS

DESCRIPCIÓN		JULIO. 2016	COMPOSICIÓN
1	ACTIVOS	65.818.063,91	100,00%
11	INVERSIONES	36.646.056,54	55,68%
12	DEUDORES POR PRIMAS	11.219.967,55	17,05%
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUR	9.800.343,75	14,89%
14	OTROS ACTIVOS	8.151.696,07	12,39%

### PASIVOS

DESCRIPCIÓN		JULIO. 2016	COMPOSICIÓN
2	PASIVOS	52.720.696,66	100,00%
21	RESERVAS TECNICAS	27.585.672,14	52,32%
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	9.869.522,98	18,72%
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	482.761,48	0,92%
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	-	0,00%
25	OTROS PASIVOS	14.782.740,06	28,04%

<b>COMPOSICIÓN DE RESERVAS</b>	
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>JULIO. 2016</b>
<b>21 RESERVAS TECNICAS</b>	<b>27.585.672,14</b>
2101 DE RIESGOS EN CURSO	9.028.497,25
2102 RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	-
2103 RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENT	13.480.493,60
2104 RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFI	112.331,68
2105 RESERVAS DE ESTABILIZACION	4.964.349,61
2106 OTRAS RESERVAS	-
<b>48 CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS</b>	<b>20.941.600,43</b>
4801 PARA RIESGOS EN CURSO	1.597.442,76
4802 PARA SEGUROS DE VIDA	-
4803 PARA SINIESTROS PENDIENTES	14.020.171,30
4804 PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y EVENTOS CATAST	114.729,28
4805 PARA ESTABILIZACION	5.209.257,09
4806 PARA OTRAS RESERVAS	-
<b>57 LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS</b>	<b>15.519.006,39</b>
5701 DE RIESGOS EN CURSO	1.706.439,69
5702 DE SEGUROS DE VIDA	-
5703 DE SINIESTROS PENDIENTES	13.488.145,92
5704 DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y EVENTOS CATASTRO	43.118,09
5705 DE ESTABILIZACION	281.302,69
5706 DE OTRAS RESERVAS	-

<b>CAPITAL ADECUADO</b>	
<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALORES</b>
CAPITAL ADECUADO EN FUNCIÓN DE PRIMAS	7.177.227,30
Capital adecuado por carga media de siniestralidad	5.262.261,67
Requerimiento de capital adecuado ( El mayor entre primas y siniestros)	7.177.227,30
CAPITAL ADECUADO PARA EL RIESGO DE CREDITO DE REASEGURO	-
CAPITAL ADECUADO CON FACTOR DE CORRECCION POR CONCENTRACION	8.612.672,76
<b>TOTAL REQUERIMIENTO DE CAPITAL ADECUADO</b>	<b>8.612.672,76</b>

<b>PATRIMONIO TECNICO</b>	
<b>PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	
Capital Pagado	8.000.000,00
Capital Operativo	-
Reseva Legal	1.820.855,87
Reservas Especiales Aportes Accionistas	-
Reservas Especiales-Utilidades retenidas para futuras capitalizaciones (por requerimiento del organismo de control)	4.490.119,21
Reservas Dividendos Accion	-
Resultados Acumulados-Utilidades	-
Resultados Acumulados-Perdidas	-
Resultados del Ejercicio-Perdidas o 5-4 (Perdidas periodos intermedios)	-2.089.387,57
Reservas de desviacion de siniestralidad y catastroficas	112.331,68
<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	<b>12.333.919,19</b>
Deducciones del patrimonio tecnico primario	160.648,45
<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO DESPUES DE DEDUCCIONES</b>	<b>12.173.270,74</b>
<b>PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	
Reservas Especiales- Utilidades Retenidas Para futuras capitalizaciones	
Otras Reservas	230.694,09
45% Reserva de capital	290.288,54
Resultados del ejercicio-Utilidades o 5-4 (periodos intermedios)	
<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	<b>520.982,63</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO</b>	<b>12.694.253,37</b>

<b>EXCESO O DEFECTO DE PATRIMONIO TECNICO</b>	
CAPITAL ADECUADO REQUERIDO	8.612.672,76
PATRIMONIO TECNICO REPORTADO	12.694.253,37
EXCEDENTE/ DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO	4.081.580,61
%EXCEDENTE/ DEFICIENCIA SOBRE CAPITAL ADECUADO REQUERIDO	47,39



INDICADORES TECNICO FINANCIEROS	
INDICADORES	PORCENTAJES
LIQUIDEZ	1,19
LIQUIDEZ INMEDIATA	0,85
SEGURIDAD	0,96
RENTABILIDAD PARA ACCIONISTAS ROE	-23,58%
RENTABILIDAD DE ACTIVOS ROA	-5,57%
RENTABILIDAD DE OPERACIONES	-8,23%
TASA DE GASTOS DE ADMINISTRACION	7,08%
TASAS DE GASTOS DE PRODUCCION	10,34%
TASAS DE GASTOS DE OPERACION	17,43%
ENDEUDAMIENTO CON TERCEROS	1,66
MOROSIDAD PRIMAS POR COBRAR	62,57%
MOROSIDAD PRIMAS DOCUMENTADAS	100,00%
MOROSIDAD TOTAL	0,626
COBERTURAS PRIMAS POR COBRAR VENCIDAS	22,38%
COBERTURA PRIMAS DOCUMENTADAS VENCIDAS	70,11%
COBERTURA TOTAL	22,44%
CESION DE REASEGURO	37,07%
RENTABILIDAD DEL REASEGURO	13,07%
TASA DE SINIESTRALIDAD RETENIDA	55,51%
RAZON COMBINADA	120,81%
TASA DE UTILIDAD TECNICA	-20,81%
RESULTADO TECNICO / PATRIMONIO PROMEDIO	-23,57%
RESULTADO TECNICO / ACTIVO PROMEDIO	-5,57%

### 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:	20.694.509,87		20.694.509,87
Primas Anticipadas Pagadas	8.025.343,89	0,00	8.025.343,89
<b>TOTAL DE INVERSIONES</b>	<b>36.206.777,63</b>	<b>2.333.932,00</b>	<b>34.612.367,28</b>

INVERSIONES	Límites de inversión permitida al 9 de marzo de 2016	Límites de inversión permitida Resolución 218-2016-S	Valor de Inversión	Provisiones o Deterioro	Inversión Admitida nueva normativa
a) Inversiones del Estado	19.687.449,39	17.306.183,64	659.084,52	-	659.084,52
b) Títulos representativos inversiones en el sistema financiero nacional	15.749.959,51	3.461.236,73	14.315.468,43	-	3.461.236,73
c) emitidas por empresas bajo control Super.Cías renta fija	11.812.469,63	10.383.710,18	11.164.698,75	837.792,47	10.326.906,28
d) Inversiones en Facturas Comerciales		3.461.236,73	-	-	-
e) Inversiones empresas sujetas control Super. Cías. Renta Variable	11.812.469,63	6.922.473,46	130.978,64	-	130.978,64
f) Fondos de Inversión renta variable	3.937.489,88	12.114.328,55	5.867.099,76	-	5.867.099,76
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	1.034.184,33	-	1.034.184,33
Inversiones en el extranjero	3.937.489,88		3.744.248,35	-	-
<b>TOTAL DE INVERSIONES</b>	<b>78.749.797,56</b>	<b>57.577.511,64</b>	<b>36.915.762,78</b>	<b>837.792,47</b>	<b>21.479.490,25</b>

RESUMEN INVERSIONES	
INVERSIONES OBLIGATORIAS	34.612.367,28
INVERSIONES ADMITIDA *	36.077.970,31
EXCEDENTE/DEFICIT	1.465.603,02