

Boletín Oficial

DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES

SUPLEMENTO DE 16 PÁGINAS
Balances

Balances

Provincia de Buenos Aires
CONTADURÍA GENERAL

MOVIMIENTO DE FONDOS DE LA TESORERÍA GENERAL - ADMINISTRACIÓN
CENTRAL

BALANCE MENSUAL - NOVIEMBRE 2016

DESCRIPCIÓN	IMPORTE
EXISTENCIA INICIAL	3.024.997.871,93
BANCO TESORO PROVINCIAL	2.846.123.981,66
FONDO PERMANENTE TESORO PROVINCIAL	178.873.890,27
INGRESOS TOTALES	1.900.411.162.416,54
INGRESOS PRESUPUESTARIOS	319.329.785.492,02
Recursos	259.595.329.590,06
Fuentes Financieras	58.661.540.705,18
Contribuciones Figurativas	1.072.915.196,78
INGRESOS EXTRAPRESUPUESTARIOS	1.581.081.376.924,52
Cuentas de Terceros	921.396.532,59
Cuentas Varias	42.466.978,66
Donaciones y Legados	0,00

<i>Ingresos Diversos</i>	<i>1.580.117.513.413,27</i>
TOTAL DE INGRESOS	1.903.436.160.288,47
EGRESOS TOTALES	1.886.125.668.378,50
EGRESOS PRESUPUESTARIOS	213.324.629.194,38
<i>Del Ejercicio Sueldos</i>	<i>20.248.716.677,06</i>
<i>Del Ejercicio Diversos</i>	<i>165.277.242.303,65</i>
<i>Del Ejercicio Anterior</i>	<i>27.798.670.213,67</i>
EGRESOS EXTRAPRESUPUESTARIOS	1.672.801.039.184,12
<i>Cuentas de Terceros</i>	<i>719.839.816,07</i>
<i>Cuentas Varias</i>	<i>28.406.707,41</i>
<i>Donaciones y Legados</i>	<i>0,00</i>
<i>Egresos Diversos</i>	<i>1.672.052.792.660,64</i>
EXISTENCIA FINAL	17.310.491.909,97
BANCO TESORO PROVINCIAL	17.310.491.909,97
FONDO PERMANENTE TESORO PROVINCIAL	0,00
TOTAL EGRESOS	1.903.436.160.288,47

Facundo J. Fernández
Sub - Tesorero General

Gastón Ignacio Messineo
Contador General

ASOCIACIÓN MUTUAL DAN

ASOCIACIÓN MUTUAL DAN
 AVDA. MORENO 570 – 7500 TRES ARROYOS
 PROVINCIA DE BUENOS AIRES
 EJERCICIO ECONÓMICO NRO 89
 DEL 1° DE JULIO DE 2015 AL 30 DE JUNIO DE 2016
 FECHAS DE MODIFICACIÓN AL ESTATUTO SOCIAL: 13/02/73 Y 26/04/74, 19/12/74, 23/10/81, 17/10/03.
 INSCRIPTA EN EL REGISTRO NACIONAL DE MUTUALIDADES BAJO EL NRO BA 616
 INSCRIPTA EN EL REGISTRO DE ENTIDADES DE SEGUROS BAJO EL NRO 199- RES 1250 DEL 16/06/1946.

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016**ACTIVO**

Anexo		30/06/2016	30/06/2015
1	DISPONIBILIDADES	727.081	1.256.947
	Total Según Anexo 1		
2	INVERSIONES		
	Total Según Anexo 2	22.047.580	11.703.755
	CREDITOS		
3	PREMIOS A COBRAR		
	Total Según Anexo 3	2.273.723	1.120.436
4	REASEGUROS		
	Total Según Anexo 4	0	0
4	COASEGUROS		
	Total Según Anexo 4	0	0
5	OTROS CREDITOS		
	Total Según Anexo 5	2.219.814	2.144.658
6	INMUEBLES		
	Total Según Anexo 6	14.889.574	4.931.020
7	BIENES DE USO		
	Total Según Anexo 7	3.382.665	1.981.470
7	OTROS ACTIVOS		
	Total Según Anexo 7	0	0
	TOTAL	45.540.437	23.138.286

PASIVO Y PATRIMONIO NETO

Anexo		30/06/2016	30/06/2015
	DEUDAS		
8	CON ASEGURADOS		
	Total Según Anexo 8	0	0
	(-)Siniestros Pendientes a/c Reaseguradores		
	Total Sin Pend a/c Reas Según Anexo 4-2	0	0
4	CON REASEGURADORES	0	0

	Total Según Anexo 4-2		
9	CON PRODUCTORES	0	0
	Total Según Anexo 9		
9	FISCALES Y SOCIALES	510.913	303.847
	Total Según Anexo 9		
10	OTRAS DEUDAS	14.813	188.017
	Total Según Anexo 10		
11	COMPROMISOS TÉCNICOS	299.662	0
	Total Según Anexo 11		
10	PREVISIONES	0	0
	Total Según Anexo 10		
	PARTICIPACIÓN DE TERCEROS EN SOCIEDADES CONTROLADAS	0	0
	TOTAL PASIVO	825.388	491.864
	PATRIMONIO NETO (Según estado respectivo)	44.715.049	22.646.422
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	45.540.437	23.138.286

ESTADO DE RESULTADOS

				Comparativo Ej Anterior	
Anexo		SUBTOTALES	30/06/2016	30/06/2015	
	ESTRUCTURA TECNICA				
12	PRIMAS Y RECARGOS DEVENGADOS	21.417.826			
13	SINIESTROS DEVENGADOS	(11.883.465)			
16	RESCATES	0			
16	RENTAS VITALICIAS Y PERIODICAS	0			
16	OTRAS INDEMNIZACIONES Y BENEFICIOS	0			
14	GASTOS DE PRODUCCION Y GASTOS DE EXPLOTACION	(9.909.092)			
16	OTROS INGRESOS	0			
16	OTROS EGRESOS	(55.350)			
	RESULTADO TÉCNICO		(430.081)	(1.228.181)	
	ESTRUCTURA FINANCIERA				
15	RENTAS	2.975.664			
15	RESULTADOS POR REALIZACION	5.523.033			
15	RESULTADOS POR TENENCIA	5.668.512			
15	OTROS INGRESOS	576.816			
15	OTROS EGRESOS	(384.357)			
15	GASTOS DE EXPLOTACION Y OTROS CARGOS	(3.642.620)			

RESULTADO ESTRUCTURA FINANCIERA	10.717.048	2.313.733
PARTICIP. DE TERCEROS EN SOC. CONTROLADAS	0	0
RESULTADO DE OPERACIONES ORDINARIAS	10.286.967	1.085.552
RESULTADO OPERACIONES EXTRAORDINARIAS	0	0
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	10.286.967	1.085.552

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

RAMO	APORTE DE LOS PROPIETARIOS					GANANCIAS RESERVADAS			RESULTADOS ACUMULADOS	30/06/2016 TOTAL PATRIMONIO NETO	30/06/2015 TOTAL PATRIMONIO NETO
	CAPITAL ACCIONARIO EN CIRCULACION	CAPITAL ACCIONARIO A EMITIR	APORTES NO CAPITALIZ.	AJUSTES NO CAPITALIZ.	TOTAL	RESERVA LEGAL	OTRAS RESERVAS	TOTAL			
SALDOS INICIO DEL EJERCICIO											
SALDOS INICIO DEL EJERCICIO S/ EECC ej. Ant.	0	0	0	794.678	794.678	0	20.252.924	20.252.924	1.598.821	22.646.423	21.560.870
Modificaciones de Saldos											
Saldos Modificados	0	0	0	794.678	794.678	0	20.252.924	20.252.924	1.598.821	22.646.423	21.560.870
Distribucion Resultados											
Distribución de Resultados - Reserva Legal											
Distribución de Resultados - Otras Reservas											
Distribución de Resultados - Honorarios											
Distribución de Resultados - Dividendos en efectivo											
Distribución de Resultados - Dividendos en acciones											
Suscripción de Capital											
Aplicación de Capital											
Suscripción de Compromisos irrevocables de aportes											
Capitalización Aportes no Capitalizados											
Capitalización Ajustes no Capitalizados											
Capitalización Ganancias Reservadas											
Aportes netos Resolución 25429 art. 4° (Mutuales)											
Desafectación de Reservas											
Incremento Patrimonial por fusión											
Reducción Capital art. 206° Ley Soc. Com.											
Resultado ejercicio/periodo									10.286.967	10.286.967	1.085.552
SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO/PERIODO	0	0	0	12.576.337	12.576.337	0	20.252.924	20.252.924	11.885.788	44.715.049	22.646.422

INVERSIONES

DETALLE	CANTIDAD (en valores nominales)IC	IMPORTES		Comparativo Ejercicio Anterior
		PARCIALES	TOTALES	
TITULOS PUBLICOS DE RENTA			13.574.317	6.907.272
TITULOS PUBLICOS CON COTIZACIÓN EN EL PAÍS		13.574.317		
BONAR 2024 U\$S	471.401	8.367.367		
DISCOUNT U\$S 8,28% 2033 LEY ARG	217.500	5.206.950		
Diferencia valuación TP a regularizar		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
TITULOS PUBLICOS SIN COTIZACIÓN EN EL PAÍS		0		
PRESTAMOS GARANTIZADOS		0		
OTROS		0		
Utilidad Canje Decreto 1387/01 a devengar(-)		0		
Utilidad Conversión Decreto 471/02 a devengar(-)		0		
Diferencia Valuacion T. Públicos a Regularizar		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
Utilidad a Devengar Compra Prest. Garant.(-)		0		
TITULOS PUBLICOS EN EL EXTERIOR		0		
Diferencia Valuac T. Públicos de Rta. A Regularizar		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		

ACCIONES			4.436.517	2.106.873
ACCIONES CON COTIZACIÓN EN EL PAÍS		1.527.210		
No pertenecientes al grupo economico		1.527.210		
PETROLEO BRASILEIRO SA	10.100	541.360		
TENARIS SA	2.600	566.800		
YPF SA-D	1.450	419.050		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Diferencia Valuac. Acciones a Regularizar		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
ACCIONES SIN COTIZACIÓN EN EL PAÍS		2.909.307		
No pertenecientes al grupo economico		2.909.307		
DAN COOPERATIVA DE CREDITO LTDA.	40.500	2.345.000		
LA SEGUNDA A.R.T. S.A.	615	496.663		
COOPERATIVA ELÉCTRICA DE TRES ARROYOS	1.224.436	67.644		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
ACCIONES EN EL EXTERIOR		0		
No pertenecientes al grupo economico		0		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Diferencia Valuac. Acciones a Regularizar		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		

INVERSIONES

DETALLE	CANTIDAD (en valores nominales)IC	IMPORTES		Comparativo Ejercicio Anterior
		PARCIALES	TOTALES	
OBLIGACIONES NEGOCIABLES			414.000	2.229.000
OBLIGACIONES NEGOCIABLES EN EL PAÍS		414.000		
No pertenecientes al grupo economico		414.000		
PYME MONTEVER SERIE 1 \$ 14/05/18	414.000	414.000		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
OBLIGACIONES NEGOCIABLES EN EL EXTERIOR		0		
No pertenecientes al grupo economico		0		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
FONDOS COMUNES DE INVERSION			3.622.746	460.610
FONDOS COMUNES DE INVERSION EN EL PAÍS		3.622.746		
Fondos Comunes de Inversion		3.622.746		
TAVELLI ABIERTO PYMES	222.740	422.750		
LOMBARD CAPITAL	785.271	3.199.996		
Diferencia Valuac. FCI a Regularizar		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
FONDOS COMUNES DE INVERSION EN EL EXTERIOR		0		
Fondos Comunes de Inversion		0		
Diferencia Valuac. FCI a Regularizar		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
FIDEICOMISOS FINANCIEROS			0	0
FIDEICOMISOS FINANCIEROS EN EL PAÍS		0		
No pertenecientes al grupo economico		0		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		

FIDEICOMISOS FINANCIEROS EN EL EXTERIOR	0
No pertenecientes al grupo economico	0
Pertenecientes al grupo economico	0
Previsión Desvalorización Inversiones(-)	0

INVERSIONES

DETALLE	CANTIDAD (en valores nominales)IC	IMPORTE		Comparativo Ejercicio Anterior
		PARCIALES	TOTALES	
DEPOSITOS A PLAZO			0	0
DEPOSITOS A PLAZO EN EL PAÍS		0		
No pertenecientes al grupo economico		0		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
DEPOSITOS A PLAZO EN EL EXTERIOR		0		
No pertenecientes al grupo economico		0		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Previsión Desvalorización Inversiones		0		
PRESTAMOS			0	0
Hipotecarios		0		
Prendarios		0		
Sobre Valores		0		
Sobre Polizas de vida		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
OTRAS INVERSIONES			0	0
OTRAS INVERSIONES EN EL PAÍS		0		
No pertenecientes al grupo economico		0		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Opciones		0		
Cheques de Pago Diferido		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		
OTRAS INVERSIONES EN EL EXTERIOR		0		
No pertenecientes al grupo economico		0		
Pertenecientes al grupo economico		0		
Opciones		0		
Previsión Desvalorización Inversiones(-)		0		

INMUEBLES

INMUEBLES							Comparativo Ej Anterior
Ubicacion		Superficie (en m2.)	Valores de Origen	Amortizaciones	Prevision Desval Inmueble	Neto Resultante	30/06/2015
Calle y Numero	Localidad						
RENTA							
AVDA MORENO 114 oficina 6	TRES ARROYOS	33	229.500	(12.380)	0	217.120	
25 DE MAYO 402	TRES ARROYOS	323	611.150	(50.195)	0	560.955	
AVDA MORENO 114 Oficina 5	TRES ARROYOS	23	258.400	(9.964)	0	248.436	
AVDA MORENO 114 Oficina 3	TRES ARROYOS	23	330.650	(8.509)	0	322.141	
AVDA MORENO 114 Oficina 4	TRES ARROYOS	21	330.650	(7.665)	0	322.985	
Campo 2 Anas		0	986.000	0	0	986.000	
Campo El Nazareno		0	2.686.000	0	0	2.686.000	
AVDA RIVADAVIA 1300	TRES ARROYOS	0	212.500	0	0	212.500	
AVDA MORENO 114 Oficina 10	TRES ARROYOS	16	226.950	(12.003)	0	214.947	
SARMIENTO 362 pb	TRES ARROYOS	0	756.500	(39.669)	0	716.831	
AVDA MORENO 114 OF. 14	TRES ARROYOS	29	5.816	(3.543)	0	2.273	
AVDA MORENO 114 OF 2	TRES ARROYOS	35	437.750	(10.454)	0	427.296	
AVDA MORENO 114 OF 1	TRES ARROYOS	36	1.989.000	(35.274)	0	1.953.726	
AVDA MORENO 114 oficina 15	TRES ARROYOS	29	696.150	(26.426)	0	669.724	
AVDA MORENO 114 Dto 3 C	TRES ARROYOS	108	1.844.500	(44.933)	0	1.799.567	
AVDA MORENO 114 oficina 7	TRES ARROYOS	23	663.000	(18.716)	0	644.284	
AVDA MORENO 114 Parte Prop Dto Portero	TRES ARROYOS	3	546	(294)	0	252	
9 DE JULIO 392 Puerta	TRES ARROYOS	250	2.949.500	(47.192)	0	2.902.308	
AVDA MORENO 114 Subsuelo cochera	TRES ARROYOS	0	4.747	(2.518)	0	2.229	
SUBTOTAL (I)			15.219.309	(329.735)	0	14.889.574	4.931.020
USO PROPIO							
AVDA MORENO 570 PB COCHERA UC B	TRES ARROYOS	12	78.200	(2.087)	0	76.113	
AVDA MORENO 570 PB	TRES ARROYOS	146	2.254.200	(138.578)	0	2.115.622	
SARMIENTO 362 PB	TRES ARROYOS	0	65.550	0	0	65.550	
AVDA MORENO 570 2 UF 2	TRES ARROYOS	73	499.800	(19.649)	0	480.151	
AVDA MORENO 570 PB COCHERA UC X	TRES ARROYOS	12	72.250	(1.764)	0	70.486	
AVDA MORENO 570 PB COCHERA CUB UC A	TRES ARROYOS	12	78.200	(2.088)	0	76.112	

INMUEBLES

INMUEBLES							Comparativo Ej Anterior
Ubicacion		Superficie (en m2.)	Valores de Origen	Amortizaciones	Prevision Desval Inmueble	Neto Resultante	30/06/2015
Calle y Numero	Localidad						
SUBTOTAL (II)			3.048.200	(164.166)	0	2.884.034	1.654.190

TOTAL (I+II)			18.267.509	(493.901)	0	17.773.608	6.585.210
--------------	--	--	------------	-----------	---	------------	-----------

MUEBLES Y ÚTILES

BIENES DE USO

BIENES MUEBLES DE USO	VALORES DE ORIGEN (A)	AMORTIZAC ACUMULAD (B)	VALORES RESIDUALES CIERRE (A+B)	Comp. EJ Anterior 30/06/2015
RODADOS	336.890	(104.294)	232.596	745
MUEBLES Y UTILES	405.153	(228.547)	176.606	231.947
INSTALACIONES	0	0	0	0
MAQUINAS Y EQUIPOS TECNICOS	393.430	(304.001)	89.429	94.588
OTROS	0	0	0	0
SUBTOTAL (I)	1.135.473	(636.842)	498.631	327.280
SUBTOTAL (II) Si/Anexo 6			2.884.034	1.654.190
TOTAL BIENES DE USO			3.382.665	1.981.470

OTROS ACTIVOS

CONCEPTO	VALORES DE ORIGEN (A)	AMORTIZAC ACUMULAD (B)	VALORES RESIDUALES CIERRE (A+B)	Comp. EJ Anterior 30/06/2015
GASTOS DE ORGANIZACIÓN	0	0	0	0
CARGOS DIFERIDOS	0	0	0	0
MEJORAS EN INM DE TERCEROS	0	0	0	0
PROG. DE COMP. Y/O SOFTWARE	0	0	0	0
SUBTOTAL (I)	0	0	0	0

OTROS ACTIVOS(cont)

CONCEPTO	VALORES NETOS	Comp. EJ Anterior 30/06/2015
Saldos a Amortizar Plan de Encuad. Res N° 30004	0	0
Amortización Plan de Encuadram. Res N° 30.004 (-)	0	0
Previsión Plan de Encuadram. Res N° 30.004 (-)	0	0
Comisiones a Amortizar	0	0
Impresos y Papelería	0	0
Otros	0	0
SUBTOTAL (II)	0	0

TOTAL OTROS ACTIVOS (I+II)	0	0
-----------------------------------	----------	----------

DEUDAS CON PRODUCTORES Y DEUDAS FISCALES Y SOCIALES

Comparativo Ej Anterior

Detalle	Importes		30/06/2015
	Parciales	Totales	
DEUDAS CON PRODUCTORES		0	0
Cuenta Corriente Productores	0		
Comisiones por Primas a Cobrar	0		
Gastos de Producción a Pagar	0		
Otros	0		
DEUDAS FISCALES Y SOCIALES		510.913	303.847
Fiscales	256.032		
Impuesto a los Ingresos Brutos	46.990		
Impuesto a las Ganancias - Ag. de Retención	59.323		
Impuesto a los Ingresos Brutos - Ag. de Retención	42.180		
Sup. de Seguros de la Nación - Tasa Uniforme	58.578		
Otros	48.961		
Sociales	254.881		
Admin. Nac. de Seguridad Social	155.596		
O.S.S.E.G.	88.408		
Sindicato del Seguro	10.847		
Otros	30		
Impuestos y Contribuciones a Devengar sobre Premios a Cobrar	0		

OTRAS DEUDAS Y PREVISIONES

OTRAS DEUDAS Y PREVISIONES			Comparativo Ej Anterior
Conceptos	Importes		30/06/2015
	Parciales	Totales	
Otras Deudas		14.813	188.017
Cobros Anticipados (Rs. Agrop. y Forest. -	7.742		
Otros	7.071		
Previsiones		0	0

RESULTADO ESTRUCTURA TECNICA

Ejercicio cerrado el: 30 de junio de 2016

ANEXO 12, 13, 14 y 16

CUENTAS	SEGUROS DIRECTOS	TOTAL
	Ramo Granizo	
PRIMAS Y RECARGOS NETOS		
PRIMAS	21.417.826,00	21.417.826,00
SUB TOTAL	21.417.826,00	21.417.826,00
SINIESTROS NETOS		
SIN.Y GASTOS LIQ.	-11.883.465,00	-11.883.465,00
REINT. P/REASEG	0,00	0,00
RECUPERO ALTA COMPLEJIDAD	-	0,00
IBNR		0,00
SUB TOTAL	-11.883.465,00	-11.883.465,00
OTRAS INDEMNIZACIONES Y BENEFICIOS		
BONIFICACION CAMPAÑA AMIGOS	-	-
SUB TOTAL	-	-
GASTOS DE PRODUCC. Y EXPLOTAC		
GASTOS DE EXPLOTACION	-9.909.092,00	-9.909.092,00
SUB TOTAL	-9.909.092,00	-9.909.092,00
OTROS INGRESOS		
UTILIDADES VARIAS	-	-
CHEQUERAS	-	-
SUB TOTAL	-	-
OTROS EGRESOS		
OTRAS PERDIDAS	-55.350,00	-55.350,00
SUB TOTAL	-55.350,00	-55.350,00
RESULTADO TECNICO	-430.081,00	-430.081,00

**RESULTADO ESTRUCTURA FINANCIERA
RENTAS, RESULTADOS POR REALIZACION, RESULTADOS POR TENENCIA**

CONCEPTOS	Parciales	Importes		Comparativo Ej Anterior 30/06/2015
		Subtotales	Totales	
Rentas			2.975.664	1.289.548
Intereses Inversiones		1.491.685		
Títulos Públicos	1.115.633			
Obligaciones Negociables	346.860			
Fondos Comunes de Inversión	17.178			
Otras Inversiones	12.014			
Recargos financieros		0		
Alquileres y Arrendamientos		1.400.931		
Dividendos		16.616		
Otras Rentas		0		
Prestamos Garantizados		0		
Diferencias de Cambio		66.432		
Coefficiente de Estabilización de Referencia (C.E.R)		0		
Intereses Cuentas Bancarias		0		
Resultados por Realización			5.523.033	929.155
Inversiones (Incluido rescates)		2.009.552		
T. Públicos	2.009.552			
Inmuebles		3.396.918		
Otros Resultados por Realización		116.563		
Resultados por Tenencia			5.668.512	4.044.355
Inversiones		0		
Otros Resultados por Tenencia		5.668.512		
Resultado por Exposición a la Inflación		0		
Otros Ingresos			576.816	986.596
Recupero de Premios		0		
Quitas por Rescate		0		
Devengamiento de Previsiones y Regularizaciones		0		
Otros		576.816		
Otros Egresos Financieros			(384.357)	(72.142)
Transferencia a Estructura Técnica (sólo RETIRO)		0		
Intereses Técnicos Sección Vida		0		
Otros Ajustes Sección Vida		0		
Deudores Incobrables		0		
Provisión Desvalorización de Inversiones		0		
Otros		(384.357)		
GASTOS EXPLOTACION Y OTROS CARGOS			(3.642.620)	(4.863.779)
Comisiones y Gastos por Transacciones Financieras		(565.406)		
Resultados por Transacciones Financieras		(2.327.110)		
Gastos Inmuebles (renta o venta)		(559.358)		
Intereses Pasivos		0		

**RESULTADO ESTRUCTURA FINANCIERA
RENTAS, RESULTADOS POR REALIZACION, RESULTADOS POR TENENCIA**

CONCEPTOS	Parciales	Importes		Comparativo Ej Anterior 30/06/2015
		Subtotales	Totales	
Otros Cargos Financieros		(103.472)		
Gastos de Explotación - Estructura Financiera		(87.274)		
Amortizaciones Premios a Cobrar		0		

ASOCIACIÓN MUTUAL DAN
CUIT: 30-50004519-8

ESTADOS CONTABLES DE PERÍODO INTERMEDIO CERRADO AL 30 DE JUNIO DE 2016.

NOTAS GENERALES

1.- **PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS CONTABLES:** Los presentes Estados Contables están expresados en pesos y fueron confeccionados de acuerdo con normas contables profesionales argentinas de reconocimiento, medición y exposición conforme han sido aprobadas y reglamentadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires.

En particular, las principales normas contables profesionales utilizadas en la preparación de estos Estados Contables han sido: a) la Resolución Técnica N° 41, Tercera Parte, norma contable profesional general en materia de reconocimiento y medición para Entes Medianos, en tanto el ente encuadra en esa categoría, según la misma se encuentra definida en la Sección 1 –Alcance– de dicha Parte de la RT N° 41 y b) las Resoluciones Técnicas N° 8 y N° 11 normas de exposición contable general y particulares para el tipo de ente.

2.- **MONEDA DE EXPOSICIÓN:** conforme con lo dispuesto por Superintendencia de Seguros de la Nación y lo previsto en las normas técnicas profesionales, los estados contables, al 30 de junio de 2016 se exponen en moneda histórica.

3.- **NORMAS CONTABLES Y DE VALUACIÓN:** han sido consideradas las normas contables y de valuación instauradas por la Superintendencia de Seguros de la Nación y lo previsto en las normas técnicas profesionales con efecto al 30 de junio de 2016. Los distintos rubros y cuentas que integran los estados contables se exponen por sus valores de origen agregando o deduciendo, en su caso, los resultados financieros explícitos devengados. Así mismo los estados contables surgen de libros de contabilidad llevados en legal forma.

4.- **ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA:** las disponibilidades, colocaciones de fondos, créditos y pasivos, inclusive los correspondientes resultados financieros devengados hasta el cierre del ejercicio o período se convierten a moneda de curso legal a los tipos de cambio vigentes a la fecha en que se practican los estados contables, publicados por el Banco de la Nación Argentina o los que rijan en el mercado para la pertinente operación, los que serán comunicados por la SSN.

5.- **SINENSUP:** La Superintendencia de Seguros de la Nación emitió la Comunicación SSN 1660, con fecha 24/10/2007, por la que implementa el “Sistema de Información de las Entidades Supervisadas (SINENSUP)”, como un régimen integral y uniforme para la recepción de estados contables e informaciones estadísticas, mediante transferencia digital de los datos elaborados por las entidades sujetas a su control. Pone en vigencia un Plan de Cuentas Uniforme (PCU) e indica que la presentación en papel de los estados contables e información complementaria, deberá respetar los formatos generados por los aplicativos, el que será obligatorio desde el cierre del período intermedio al 30/09/2008, inclusive. Establece la designación de responsables por parte de la entidad aseguradora como usuarios operadores del SINENSUP y habilita una dirección de correo electrónico para consultas y comunicaciones. A través de distintas COMUNICACIONES, estipula distintos procedimientos para el cumplimiento del régimen.

6.- **PLAN DE CUENTAS:** El “Plan de Cuentas Uniforme de Aseguradoras”, que se encuentra en el sitio web de la SSN y es de uso obligatorio.

7.- **INMUEBLES Y BIENES MUEBLES DE USO:** se aplica la Resolución 39.820 de la SSN que estipula que las incorporaciones de inmuebles al patrimonio se valúan al valor de la escritura traslativa de dominio o el valor que fije el Tribunal de Tasaciones de la Nación, el que sea menor, neto de las amortizaciones que correspondan. Para aquellos que superen los dos años de incorporación al patrimonio se valúan a valor razonable, entendiéndose por este el 85% del valor informado por el Tribunal de Tasaciones de la Nación, neta de las amortizaciones proporcionales correspondientes, conforme la expectativa de vida estipulada por dicho Tribunal. Se agrega nota en la que se indica para cada inmueble el valor de origen, importe y porcentaje de amortizaciones transcurridas, valor venal y/o valor razonable para registro contable, fecha de tasación, expectativa de vida y valor razonable resultante.

8.- **ACCIONES:** Con Cotización, al valor de adquisición corregido considerando la cotización a la fecha de cierre del período, neto de los gastos directos estimados de venta. Sin cotización, se han valuado por su valor nominal por tratarse de cuotas de capital de una cooperativa eléctrica y de la suscripción e integración de acciones de una sociedad anónima que no cotiza en Bolsas de Comercio, respecto de las cuales no puede determinarse el valor de realización y si bien se puede establecer el valor proporcional patrimonial (de acuerdo con lo previsto en el Reglamento General de la Actividad Aseguradora) se lo considera a este último muy elevado en razón que la entidad es poseedora del treinta y tres centésimos por ciento del capital social.

9.- **TÍTULOS PÚBLICOS:** se exponen considerando la cotización a la fecha de cierre del período, neta de los gastos estimados de venta.

10.- **SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS (IBNR):** se han considerado las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Seguros de la Nación sobre el particular, habiéndose realizado las imputaciones contables pertinentes. Los factores de desarrollo acumulados para el ramo y tipo de cobertura constan en el informe actuarial.

11.- **RESERVA TÉCNICA POR INSUFICIENCIA DE PRIMAS:** La Superintendencia de Seguros de la Nación ha emitido las resoluciones mediante las que ordena la constitución de la reserva referida al cierre de cada ejercicio, conforme con parámetros y cálculos que las normas especifican, tomando como base los datos volcados al estado de resultados de cada período intermedio y el anual, no correspondiendo constituir esta reserva en el presente ejercicio.

12.- **RESERVA RIESGO EN CURSO:** la misma asciende a \$299.662.-.

13.- **PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD:** la entidad aplica su propio criterio para la determinación de esta previsión por estar así previsto en el Reglamento General de la Actividad Aseguradora respecto del ramo Granizo. Se basa en la asignación de un determinado porcentaje de acuerdo con la antigüedad del crédito.

14.- **PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD DEUDORES EN GESTIÓN JUDICIAL:** se calcula al 100% del valor de dichos créditos.

15.- **PATRIMONIO NETO:** se lo expone en moneda histórica al cierre del período intermedio al 30 de junio de 2016, conforme con resoluciones vigentes de la Superintendencia de Seguros de la Nación.

16.- **ESTADO DE RESULTADOS:** se lo expone en moneda histórica al 30 de junio de 2016, tal como lo prevén las resoluciones vigentes de la Superintendencia de Seguros de la Nación.

17.- **RESULTADOS FINANCIEROS:** las rentas se han contabilizado conforme con el devengamiento en función del tiempo y la tasa explícita en la operación, expuestas en moneda histórica.

18.- **RESULTADO POR REALIZACIÓN DE BIENES:** El resultado por realización de bienes (inversiones, bienes de uso, etc.) surge de la comparación entre el valor contabilizado, neto de amortizaciones, a la fecha de la operación, y el valor de venta neto de gastos directos.

19.- **NORMAS SOBRE POLÍTICA Y PROCEDIMIENTOS DE INVERSIONES:** tal como lo ha decidido la Superintendencia de Seguros de la Nación mediante resolución correspondiente, la entidad ha dado cumplimiento en tiempo y forma a las exigencias de la norma citada, habiendo aprobado en reunión de comisión directiva y que consta en acta, las “Normas sobre política y procedimientos de inversiones”, que incluyen la decisión sobre la entidad financiera que efectuará la custodia de los instrumentos representativos de las inversiones, lo que se comunicó por nota al ente de control en tiempo y forma. En reuniones de comisión directiva posteriores se actualizaron las “Normas sobre política y procedimientos de inversiones”, las que también fueron puestas en conocimiento de la Superintendencia de Seguros de la Nación; ratificándose posteriormente en sucesivas actas de comisión directiva como también se trató y aprobó un conjunto de normas que definen límites y responsables para el cumplimiento de las mismas. También se impusieron los parámetros, conceptos y procedimientos a utilizar respecto de las inversiones, así como topes a las operaciones según el grado y la calidad de las inversiones a realizar. Todo ello en cumplimiento del Reglamento General de la Actividad Aseguradora (R.G.A.A.). La Comisión Directiva ratificó el nombramiento de la señorita Camila Bruel como responsable de cumplimiento de las normas sobre política de inversiones.

20.- **NORMAS SOBRE POLÍTICA Y PROCEDIMIENTOS DE LAVADO DE ACTIVOS:** El 12 de diciembre de 2005 la entidad comunicó a la Superintendencia de Seguros de la Nación el cumplimiento de la resolución nro. 6/2005 emitida por la Unidad de Información Financiera (UIF), dependiente del Banco Central de la República Argentina y luego del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos de la Nación, habiendo acompañado copia del manual de políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos, documento que se consideró, aprobó y transcribió en acta de comisión directiva nro. 632, del 20 de diciembre de 2005. A requerimiento de la Gerencia de Autorizaciones y Registros de la Superintendencia de Seguros de la Nación, en fecha 27 de noviembre de 2007 la comisión ratifica la designación de la señorita gerente Camila Bruel como responsable de las normas sobre prevención de lavado de activos y lo comunicó al ente de control. La resolución número 50/2008 emitida por la Unidad de Información Financiera (UIF) antes citada, modificó las resoluciones números 4/2002 y 6/2005, con vigencia desde el 14 de febrero de 2008, fecha de su publicación en el Boletín Oficial de la Nación. La UIF emitió las resoluciones números 282/2008 (B.O. 22/09/2008), derogada por la resolución 20/2011 (B.O. 20/01/2011), 125/2009 (B.O. 11/05/2009) y 137/2009 (B.O. 19/05/2009), por las que aprueba la directiva sobre reglamentación del artículo 21, incisos a) y b) de la ley 25.246, vigentes desde las respectivas fechas de publicación. Por acta nro. 691 del 29/06/2010 se dejó constancia que la persona que debía actuar como oficial de cumplimiento frente a la UIF es la gerente señorita Camila Bruel y que para el caso de ausencia de la gerente actuará la señora Ana Ester Gundesen. La comisión directiva por acta nro. 701, del 31/03/2011, facultó al señor Juan Carlos Bóg para actuar como oficial de cumplimiento por ante la UIF, conforme lo establecido por la resolución nro. 32/2011(BO. 04/02/2011), norma dictada para el sector seguros, derogada por la 230/2011(BO. 14/12/2011), que la reemplaza. La comunicación ocurrió el 01/04/2011 y fue recibida el 06/04/2011 por la UIF, ente que emitió CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN el 14/04/2011 bajo número de control 4245. A partir de 08/2011, inclusive, se han producido los reportes pertinentes, conforme con resolución 70/2011 de la UIF. Por acta de comisión directiva n° 712, del 31/01/2012, se ratificó la designación del señor Juan Carlos Bóg para actuar como oficial de cumplimiento y se aprueban los manuales de procedimientos respectivos. La Comisión Directiva por acta número 736, del 29/10/2013, ha designado al señor Daniel C. Jacobsen, presidente de la entidad, como oficial de cumplimiento.

21.- **NORMAS SOBRE PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTROLES INTERNOS:** La Superintendencia de Seguros de la Nación mediante resolución nro. 31231/2006 (B.O. 21/07/2006) estableció la obligación de aprobar las “Normas sobre Procedimientos y Controles Internos”, por intermedio del Órgano de Administración, las que entraron en vigencia a partir del 01/07/2006 e instituyó un cronograma para su cumplimiento. La comisión directiva tomó conocimiento de la norma en reunión del 29/08/2006 y presentó nota por ante el ente de control por la que solicita una adaptación de los procedimientos a las especiales características de nuestra mutual. El ente de control admitió tal excepción mediante nota del Sr. Superintendente del 07/11/2006. La entidad trató y resolvió el tema en reunión de comisión directiva del 28/11/2006, definiendo la integración de dicho comité y lo comunicó al ente de control el 05/12/2006. En reuniones de comisión directiva celebradas: a) el 19/12/2006 se aprobaron los procedimientos exigibles por la resolución mencionada al inicio de esta “Nota”, lo que se comunicó al ente de control el 28/12/2006; b) el 29/05/2007 se aprobó el programa anual de control interno para el período 01/07/2007 al 30/06/2008, conforme lo exige el ente de control mediante la resolución mencionada al inicio de esta “Nota”, lo que se comunicó a dicho ente el 20/06/2007; c) el 27 de mayo de 2008 se aprobó el programa anual de control interno para el período 01/07/2008 al 30/06/2009, conforme

lo exige el ente de control mediante la resolución mencionada al inicio de esta "Nota", lo que se comunicó a dicho ente el 02/07/2008; d) el 23/05/2009 se aprobó el programa anual de control interno para el período 01/07/2009 al 30/06/2010, conforme lo exige el ente de control mediante la resolución mencionada al inicio de esta "Nota", lo que se comunicó a dicho ente el 23/06/2009; e) el 01/06/2010 se aprobó el programa anual de control interno para el período 01/07/2010 al 30/06/2011, conforme lo exige el ente de control mediante la resolución mencionada al inicio de esta "Nota"; f) el 31/05/2011 se aprobó el programa anual de control interno para el período 01/07/2011 al 30/06/2012, conforme lo exige el ente de control mediante la resolución mencionada al inicio de esta "Nota". La comisión directiva por acta nro. 701, del 31/03/2011, aprobó los manuales de procedimientos de las distintas áreas administrativas, que entraron en vigencia a partir de esa fecha. La comisión directiva el 28/05/2012 aprobó el programa anual de control interno para el período 01/07/2012 al 30/06/2013. La comisión directiva el 28/05/2013 aprobó el programa anual de control interno para el período 01/07/2013 al 30/06/2014. La Comisión Directiva por acta numero 760, del septiembre de 2015, ha designado al señor Gastón Pedersen, revisor de cuentas de la entidad, como responsable de control interno. En acta de Comisión Directiva de mayo de 2015 se aprueba el programa anual de control interno para el período 01/07/2015 al 30/06/2016.

Con relación a las observaciones formuladas el 07/01/2013 por la gerencia de Administración y Operaciones del ente de control, mediante Proveído nro. SSN GI Nro. 671, del 03/01/2013, dictado en expediente nro. 57.790, punto 1, apartado e) Resolución nro. 31231, se informa: 1) que se ha procedido a colocar numeración correlativa a los informes de control interno, así como fijar limitaciones al alcance de la tarea; 2) que se toma nota de la obligación de la transcripción del Programa Anual de Control Interno en el libro de actas del Órgano de Administración.

22.- TARIFAS: El ente de control ha observado que deberá darse estricto cumplimiento a la resolución correspondiente y al punto específico del Reglamento General de la Actividad Aseguradora, en relación con manuales de tarifas. Se corroboró que existen procedimientos aprobados que contemplan el cumplimiento de la normativa vigente. Asimismo se obtuvo que las tarifas son aprobadas por Comisión Directiva, constando este punto en actas.

23.- RECLAMACIONES JUDICIALES: la entidad no tiene juicios promovidos en su contra al 30 de junio de 2016.

24.- ESTADO DE COBERTURA: la entidad se ajusta a la normativa vigente respecto de la cobertura de compromisos con asegurados.

25.- REASEGUROS: La entidad contrató reaseguro por exceso de siniestralidad (stop loss) sobre sementeras de cosechas finas y gruesa cubiertas por seguros de granizo, incendio, helada y vientos fuertes, conforme con la póliza original que se anexa al contrato de reaseguro.

Tres Arroyos, 2 de agosto de 2016

Informe del Auditor por separado

Ana Virginia Godoy Contador Público Nacional Mat. 18012-2 T° 70 - F° 195 C.P.C.E.P.B.A., Daniel Rybner, Secretario; Alan Dam, Tesoro; Camila Bruel, Gerente; Pablo Gastón Pedersen - Juan Carlos Poulsen - Gustavo A. Sasiain, Revisores de cuentas; Daniel Jacobsen, Presidente.

INFORME DEL AUDITOR

A la
Asociación Mutual Dan
CUIT: 30-50004519-8
Avda. Moreno 570
TRES ARROYOS

En mi carácter de contador público independiente, informo sobre la auditoría que he realizado respecto de los estados contables detallados en el apartado I) siguiente:

- I) **Estados auditados**
 - a) Estado de situación patrimonial del período intermedio al 30 de junio de 2016.
 - b) Estado de resultados del período intermedio al 30 de junio de 2016.
 - c) Estado de evolución del patrimonio neto del período intermedio al 30 de junio de 2016.
 - d) Estado de Flujo de Efectivo del período intermedio al 30 de junio de 2016.
 - e) Anexos del período intermedio al 30 de junio de 2016.
 - f) Notas.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 30 de junio de 2015 son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

II) Responsabilidad de la dirección en relación con los estados contables

La dirección de Asociación Mutual Dan es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

III) Responsabilidad del auditor

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, conforme ha sido aprobada por la Resolución CD N° 3518 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires. La normativa profesional requiere el cumplimiento de los requerimientos éticos establecidos en el Código de Ética vigente en la jurisdicción de dicho Consejo, así como que se planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de

incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección de la entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto.

Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

IV) Opinión

En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de Asociación Mutual Dan al 30 de junio de 2016, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

V) Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Según surge de los registros contables de la entidad, el pasivo devengado al 30 de junio de 2016, a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 155.596,34.- y no era exigible a esa fecha.
- b) Según surge de los registros contables de la entidad, el pasivo devengado al 30 de junio de 2016, en concepto de los siguientes gravámenes, impuesto y retenciones sobre los ingresos brutos a favor de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires ascendía a la suma de \$46.989,90.- y \$42.180,13.- respectivamente y no era exigible a esa fecha.
- c) He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Resolución N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

Ciudad de Tres Arroyos, Provincia de Buenos Aires, 2 de agosto de 2016

Ana Virginia Godoy
Contador Público Nacional
Mat. 18012-2 T° 70 - F° 195
C.P.C.E.P.B.A.
C.U.I.T. 27-16474276-3

INFORME DEL ACTUARIO

Sr. Daniel Cristian Jacobsen
Presidente de
Asociación Mutual Dan
CUIT: 30-50004519-8
Domicilio Legal: Av. Moreno 570
Tres Arroyos - Buenos Aires
De mi mayor consideración:

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. con el objeto de **DICTAMINAR** sobre los saldos del Balance General al **30 de Junio de 2016**, con referencia a:

Compromisos técnicos

- El saldo de la cuenta "**Riesgos en Curso**" correspondiente a riesgos en vigor al cierre del período es de \$299.662.
- El saldo de la cuenta "**Reserva técnica por insuficiencia de primas**" correspondiente a riesgos en vigor al cierre del período es nulo y por lo tanto no se incluye en el Rubro de Compromisos Técnicos.

Reservas de IBNR del rubro Deudas con Asegurados.

- El saldo de la cuenta "**Siniestros Ocurridos y no Reportados - IBNR**", correspondiente a riesgos en vigor al cierre del período es nulo. Se anexan los factores de desarrollo acumulados utilizados.

Las tareas de Auditoría Actuarial han sido realizadas conforme lo establecido en el Reglamento General de la Actividad Aseguradora según Resolución General 38.708 de la Superintendencia de Seguros de la Nación y sus modificatorias; cumpliendo con los respectivos procedimientos mínimos de control.

Cabe Dictaminar que los citados Compromisos Técnicos y la Reserva de Siniestros Ocurridos y no reportados (IBNR) se ajustan a las normas legales y reglamentarias vigentes y/o bases técnicas aprobadas por la Superintendencia de Seguros de la Nación y en consecuencia resultan suficientes para atender adecuadamente los compromisos contraídos con los asegurados, conforme con principios de valuación propios de la actividad aseguradora sobre la base de valores esperados.

El conjunto de operaciones al que corresponden las reservas ha sido verificado por Auditor Contable independiente cuyo dictamen se encuentra adjunto al Balance General.

Saludo a Ud. con mi más atenta consideración.
Buenos Aires, 2 de agosto de 2016

Jorge Horacio Pellegrinelli
Actuario
C.P.C.E. Pcia. Bs. As.
T° 1 F° 51

Anexo

Los factores de desarrollo utilizados son los que a continuación se detallan:

Mutual Dan

Reserva de IBNR al: 30-06-16
Factores de desarrollo acumulados al: 30-06-16

Ramo	Fda(1)	Fda(2)	Fda(3)	Fda(4)	Fda(5)
7- Granizo	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

Nota: Como ejemplo Fda(1) corresponde al Factor de desarrollo acumulado para el período 1, es el factor que se aplica a los siniestros ocurridos en los 12 meses anteriores a la fecha de cálculo de la reserva para calcular la Última pérdida esperada.

INFORME COMISIÓN REVISORA DE CUENTAS

Tres Arroyos, 2 de agosto de 2016.

Señores asociados:

En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes tenemos el agrado de informarles que de las verificaciones realizadas en los diversos registros y libros de la Asociación Mutual Dan se establece que los estados contables, anexos y notas correspondientes al período intermedio del 30 de Junio de 2.016, son el fiel reflejo de la documentación existente.

Se han efectuado revisiones según lo indicado por el ex-Instituto Nacional de Acción Mutual, habiendo sido asentadas las actas correspondientes en el libro pertinente y se han emitido informes acerca de la situación financiera de la entidad conforme con las normas del "Reglamento general de la actividad aseguradora" de la Superintendencia de Seguros de la Nación.

Hemos asistido a las reuniones de comisión directiva para las que se nos ha citado. Por tal motivo, nos permitimos aconsejar su aprobación.

Gastón Pedersen- Juan Carlos Poulsen- Gustavo Alberto Sasiain
Revisores de Cuentas

T.A. 87.005

OTROS CRÉDITOS	43.552.330	26.468.948
INMUEBLES	21.950.398	11.609.912
BIENES MUEBLES DE USO	48.196.369	20.709.801
OTROS ACTIVOS	966.592	499.494
TOTAL	731.506.689	503.475.413

PASIVO Y P. NETO**DEUDAS**

CON ASEGURADOS	369.579.567	272.486.600
CON REASEGURADORES	-3.811.759	631.171
CON COASEGURADORES	0	0
CON PRODUCTORES FISCALES Y SOCIALES	27.722.155	20.686.087
OTRAS DEUDAS	47.671.536	21.751.340
COMPROMISOS TÉCNICOS	14.825.389	10.899.501
PREVISIONES	119.960.972	90.073.769
	0	0
TOTAL	575.947.860	416.528.468

PATRIMONIO NETO (Según estado respectivo)

PATRIMONIO NETO (Según estado respectivo)	155.558.829	86.946.945
TOTAL	731.506.689	503.475.413

LA PERSEVERANCIA SEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: La Perseverancia Seguros Sociedad Anónima
DOMICILIO LEGAL: Colón esq Betolaza-Tres Arroyos
SEDE ADMINISTRATIVA: Colón esq E. Betolaza-Tres Arroyos
EJERCICIO ECONÓMICO N° 110 INICIADO EL : 01/07/2015
CERRADO EL: 30/06/2016

FECHA INSCRIPCIÓN REG P.COMERCIO DE: La Plata de fecha 26/12/1905
FECHA DE MODIFICACIÓN A LOS ESTATUTOS: 12/06/61,20/07/78,12/12/86 Y 29/10/99
FECHA DE VENCIMIENTO DEL ESTATUTO O CONTRATO SOCIAL: 23/08/2098
INSCRIPTA EN: DIREC.Pcial de Pers.Juri. BAJO EL N° Matrícula 3037
INSCRIPTA EN EL REGISTRO DE ENTIDADES DE SEGUROS BAJO EL Nro 157
COMPOSICIÓN DEL CAPITAL:

CLASE DE ACCIONES	CANTIDAD	VOTOS	SUSCRIPTO	INTEGRADO
Nominativas, No endosables de la clase "A"	4.000	20.000	4.000.000	4.000.000

BALANCE GENERAL	Comparativo Ejercicio anterior (*)	
	AL 30/06/16	AL 30/06/15
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES	13.013.136	17.963.244
INVERSIONES	440.516.162	313.922.353
CRÉDITOS		
PREMIOS A COBRAR	163.311.702	112.301.661
REASEGUROS	0	0
COASEGUROS	0	0

ESTADO DE RESULTADOS

Comparativo
Ejercicio anterior
(*)

AL 30/06/16 AL 30/06/15

ESTRUCTURA TÉCNICA

Primas y Recargos Netos	661.826.197	479.549.701
Siniestros Devengados	-335.848.235	-251.762.087
Otras Indemn y Beneficios	0	0
Gtos de Produc y Explotación	-407.729.895	-287.302.300
Otros Ingresos	47.323	65.647
Otros Egresos	-11.215.939	-377.395

RESULTADO TÉCNICO

-92.920.549 -59.826.434

ESTRUCTURA FINANCIERA

Rentas	95.138.405	66.437.833
Resultados por Realización y Tenencia	62.229.385	30.885.176
Otros Ingresos	1.351.176	2.179.294
Otros Egresos	-2.445.870	-2.905.744
Gtos de Explotación y Otros Cargos	-7.067.753	-9.905.414

RESULTADO ESTRUCT. FINANCIERA

149.205.343 86.691.145

RESULTADO OPERACIONES ORDINARIAS

56.284.794 26.864.711

RESULTADO OPERACIONES EXTRAORDINARIAS

0 0

IMPUESTO A LAS GANANCIAS

-23.000.000 -2.500.000

RESULTADO DEL EJERCICIO

33.284.794 24.364.711

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

MOVIMIENTOS	APORTES DE LOS PROPIETARIOS	AJUSTES NO CAPITALIZ.	GANANCIAS RESERVADAS	RESULTADOS NO ASIGNADOS	TOTAL PATRIMONIO NETO	P. NETO AL 30/06/2015
SALDOS AL INICIO EJERCICIO						
Según Estados Contables ej anterior	4.122.460	3.950.532	119.200	78.754.753	86.946.946	62.582.234
Modificación de Saldos						
Saldos Modificados	4.122.460	3.950.532	119.200	78.754.753	86.946.946	62.582.234
Distribución de resultados aprobados por Asamblea del.....						
Reserva Legal						
Otras Reservas						
Honorarios						
Dividendos en Efectivo						
Suscripción de Capital						
Susc. Comp. Irrevocables de aportes						
Ajuste de Capital						
Revalúo Técnico						
Desafectación de Reservas						
Absorción pérdidas acumuladas						
RESULTADO EJERCICIO				33.284.794	33.284.794	24.364.711
Resultado Técnico de Inmueble			35.327.089		35.327.089	
SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO	4.122.460	3.950.532	35.446.289	112.039.547	155.558.829	86.946.945

Eloy A. Amuchategui
Presidente

Sergio Raúl García
Síndico

Contadores Auditores
Amigo Valentini y Cía. S.R.L.
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F° 27

Adriana Virginia Valentini
Contadora Pública (U.B.A.)
Socia – CUIT N° 27-16524198-9
C.P.C.E. Prov. Bs. As T° 96 – F° 16
Legajo 24.617-4

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE ESTADOS CONTABLES ANUALES RESUMIDOS DE PUBLICACIÓN EN EL BOLETÍN OFICIAL

Señor
Presidente de
LA PERSEVERANCIA SEGUROS S.A.
D. Eloy A. Amuchategui
Domicilio legal: Colón esquina Betolaza
Tres Arroyos - Pcia. de Buenos Aires
C.U.I.T. 30-50003288-6

Informe sobre los Estados Contables resumidos

Hemos auditado los Estados Contables resumidos de Publicación adjuntos, pertenecientes a LA PERSEVERANCIA SEGUROS S.A. que comprende:

1) Estado Patrimonial resumido al 30 de junio de 2016 y cifras comparativas al 30 de junio de 2015. 2) Estado de Resultados resumido al 30 de junio de 2016 y cifras comparativas al 30 de junio de 2015. 3) Estado de evolución del Patrimonio Neto resumido al 30 de junio de 2016 y cifras comparativas al 30 de junio de 2015.

La información mencionada precedentemente, se deriva de los Estados Contables auditados de LA PERSEVERANCIA SEGUROS S.A. correspondientes al ejercicio económico terminado en dicha fecha. En nuestro Informe de fecha 10 de agosto de 2016 hemos emitido opinión favorable sobre los Estados Contables anuales al 30.06.2016.

Dichos Estados Contables, así como los presente Estados Contables resumidos de Publicación, no reflejan los efectos de los hechos que hayan ocurrido con posterioridad a la fecha de nuestro informe sobre los estados contables auditados.

Los Estados Contables resumidos de Publicación no contienen toda la información que requieren las normas contables profesionales argentinas y las específicas para la actividad aseguradora y se ha confeccionado siguiendo un formato resumido, habitualmente utilizado para la publicación en el Boletín Oficial. En consecuencia, la lectura de los estados contables resumidos no equivale a la lectura de los estados contables auditados de LA PERSEVERANCIA SEGUROS S.A.

Responsabilidad de la dirección

El Directorio de la Compañía es responsable de la preparación y presentación de los presentes Estados Contables resumidos de Publicación, sobre la base de los Estados Contables anuales auditados de conformidad con los criterios descriptos en las notas a dichos Estados Contables.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los Estados Contables resumidos de Publicación basada en procedimientos de revisión realizados de conformidad con las normas de auditoría de estados contables resumidos establecidas en la sección III.D de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, conforme ha sido aprobada por la Resolución CD n° 3518 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires. Dichas normas exigen el cumplimiento de los requerimientos de ética, así como la planificación y ejecución de la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los Estados Contables resumidos de Publicación constituyen una presentación resumida razonable de

los Estados Contables auditados de la Entidad.

Opinión

En nuestra opinión, los Estados Contables resumidos de Publicación adjuntos, son congruentes, en todos sus aspectos significativos, con los Estados Contables auditados de LA PERSEVERANCIA SEGUROS S.A. correspondientes al ejercicio económico terminado el 30 de junio de 2016, de conformidad con las normas profesionales y específicas para la actividad aseguradora, dictadas por la Superintendencia de Seguros de la Nación.

Informe sobre otros requerimientos legales v reglamentarios

La información contenida en los Estados Contables anuales resumidos de Publicación al 30 de junio de 2016, surge de registros contables, llevados de conformidad con las normas vigentes y específicas de la actividad aseguradora.

La Sociedad ha procedido a reemplazar sus registros contables por medios ópticos, excepto para el libro de Inventario y Balances, de acuerdo con lo prescripto por la normativa vigente. Al respecto, posee la autorización para el reemplazo, otorgada por la Dirección de Personas Jurídicas de la Provincia de Buenos Aires con fecha 5 de junio de 2009. Folio de Inscripción n° 39598. La metodología utilizada para la elaboración de los medios ópticos respectivos, cuenta con las formalidades que requieren el resguardo y seguridad de la información contenida.

La Compañía presenta, de acuerdo con las cifras expuestas, superávit de capitales mínimos y superávit de cobertura (art. 35 -RGAA).

Tal como se menciona en el Informe de Control Interno, emitido el 10 de agosto de 2016, que acompañó los Estados Contables anuales al 30 de junio de 2016 Y en el **INFORME ESPECIAL SOBRE LA EXISTENCIA Y FUNCIONAMIENTO DEL CONTROL INTERNO QUE APLICA LA SOCIEDAD PARA CUMPLIR CON LAS NORMAS DE LA U.I.F** emitido a esa misma fecha, hemos cumplimentado todos los aspectos establecidos en la normativa aplicable, emanada de la Federación Argentina de Consejos Profesionales, respecto de la verificación del sistema implementado en la Compañía, para la prevención de las operaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Según surge de los registros contables de la entidad, el pasivo devengado al 30 de junio de 2016 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 1.954.096,91.- no resultando exigible a esa fecha.

Tres Arroyos, Provincia de Buenos Aires, 19 de diciembre de 2016.

Contadores Auditores
Amigo Valentini y Cía. S.R.L.
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F° 17

Adriana Virginia Valentini
Contadora Pública (U.B.A.)
Socia – CUIT N° 27-16524198-9
C.P.C.E. Prov. Bs. As T° 96 – F° 16
Legajo 24.617-4

MOVIMIENTO PARA LA VICTORIA

AGRUPACIÓN "MOVIMIENTO PARA LA VICTORIA"
CORONEL SUÁREZ

Balance 01-11-2015 al 31-10-2016

	TOTAL
Ingresos	
Saldo balance anterior	137.741,27
Ingresos anual por aportes de funcionarios y concejales	264.241,04
TOTAL DE INGRESOS	401.982,31
Gastos	
Publicidad Radial	14.580,00
Publicidad Televisiva	10.000,00
Alegorías, regalos, florería	7.784,00
Imprenta y Librería	21.652,75
Limpieza, Mantenimiento, Reparaciones y Gastos en Comité	19.587,71
Pasacalles, carteles, folletos y otros	18.465,35
Eventos, actos y sonido	107.841,68
Ayuda a afiliados y terceros	60.151,01
Reuniones Comité y Otros.	37.860,60
Transporte, Encomiendas, Combustible y viáticos	7.811,50
Secretario Bloque MpV del HCD y Gastos administrativos	4.500,00
Subsidios y ayuda a Instituciones de Bien Público	10.700,00
Impuestos y sello banco Pcia. Bs.As.	6.473,79
Teléfono, Internet, seguro y otro servicios	22.226,68
TOTAL GASTOS	349.635,07
SALDO CONTABLE	52.347,24

Cta.Cte.N°11209/07 Banco Pcia.Buenos Aires, Suc. Coronel Suárez.
Coronel Suárez, enero de 2016.

RICARDO ALEJO MOCCERO
Presidente

NÉSTOR IVÁN CARBINI
Secretario

COMISIÓN REVISORA DE CUENTAS

STREITENBERGER, MARÍA ISABEL
Titular

ZABALEGUI, MAXIMILIANO
Suplente

GOYENCHE, LILIANA ANGÉLICA
Titular

FUTURO EXALTACIÓN

Agrupación Municipal "Futuro Exaltación"
Balance del ejercicio económico correspondiente al año 2013

Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2013

	31-12-13		31-12-13
ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Caja y Bancos	3.464.85	Deudas	0
	-----		-----
Total Activo		Total Pasivo	0
Corriente	3.464.85	Corriente	-----
TOTAL ACTIVO	3.464.85	PATRIMONIO NETO	3.464.85
	=====		=====

Estado de Resultado y gastos al 31 de diciembre de 2013

Recursos Ordinarios		31/12/2013	Gastos Ordinarios		31/12/2013
Fecha	Concepto		Fecha	Concepto	
Enero -13	Aportes concejales	700.—	Septiembre-13	Palma	400.-
				Gastos campaña	
Febrero-13	Aportes concejales	700.-	Diciembre-13	Publicidad	4.960.-
Marzo-13	Aportes concejales	700.-		Gastos vecinos	4.804.60.-
Abril-13	Aportes concejales	700.-		Gastos banc.	1.522.30.-
Mayo-13	Aportes concejales	700.-			
Mayo-13	Otros ingresos	1.802.70.-			
Junio-13	Aportes concejales	700.-			
Julio-13	Aportes concejales	700.-			
Agosto-13	Aportes concejales	700.-			
Septiembre-13	Aportes concejales	700.-			
Octubre 13	Aportes concejales	700.-			
Noviembre-13	Aportes concejales	700.-			
Diciembre-13	Aportes concejales	700.-			
Total de recursos		10.202.70.-	Total de Egresos		11686.90.-
		=====			=====
Total de recursos		10.202.70.-			
Total de gastos		11.686.90.-			
Déficit del ejercicio		1.484.20.-			
		=====			

Estado de Evolución del Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2013

	RESULTADOS	TOTAL
	No asignados	31/12/2013
SalDOS iniciales	4.949.05	4.949.05
Déficit del ejercicio	1.484.20	1.484.20
	-----	-----
SalDOS finales	3.464.85	3.464.85
	=====	=====

Paula Faure
Presidente

Marta Villanueva
Tesorera