

# Boletín Oficial

DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES

SUPLEMENTO DE 14 PÁGINAS

## Balances

### ASOCIACIÓN MUTUAL DAN

Av. Moreno 570 – 7500 Tres Arroyos  
Provincia de Buenos Aires  
Ejercicio Económico N° 90  
Del 1 de julio de 2016 al 30 de junio de 2017  
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 N° BA 616  
Inscripta en el Registro de Entidades de Seguros Bajo el N° 199 - RES 1250 del 16/06/1946.

#### BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2017

#### ACTIVO

| Anexo |   | 30/06/2017 | 30/06/2016 |
|-------|---|------------|------------|
| 1     | DISPONIBILIDADES<br>Total Según Anexo 1             | 724.017    | 727.081    |
| 2     | INVERSIONES<br>Total Según Anexo 2                  | 32.824.101 | 22.047.580 |
| 3     | CREDITOS<br>PREMIOS A COBRAR<br>Total Según Anexo 3 | 3.432.777  | 2.273.723  |

|   |                     |                   |                   |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| 4 | REASEGUROS          |                   |                   |
|   | Total Según Anexo 4 | 0                 | 0                 |
| 4 | COASEGUROS          |                   |                   |
|   | Total Según Anexo 4 | 0                 | 0                 |
| 5 | OTROS CREDITOS      |                   |                   |
|   | Total Según Anexo 5 | 1.942.812         | 2.219.814         |
| 6 | INMUEBLES           |                   |                   |
|   | Total Según Anexo 6 | 14.496.901        | 14.889.574        |
| 7 | BIENES DE USO       |                   |                   |
|   | Total Según Anexo 7 | 3.203.391         | 3.382.665         |
| 7 | OTROS ACTIVOS       |                   |                   |
|   | Total Según Anexo 7 | 0                 | 0                 |
|   | <b>TOTAL</b>        | <b>56.623.999</b> | <b>45.540.437</b> |

## PASIVO Y PATRIMONIO NETO

| Anexo |   | 30/06/2017 | 30/06/2016 |
|-------|---|------------|------------|
|       | 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                       |            |            |
| 4     | CON COASEGURADORAS                          | 0          | 0          |
|       | Total Según Anexo 4-2                       |            |            |
| 9     | CON PRODUCTORES                             | 0          | 0          |
|       | Total Según Anexo 9                         |            |            |
| 9     | FISCALES Y SOCIALES                         | 419.446    | 510.913    |
|       | Total Según Anexo 9                         |            |            |
| 10    | OTRAS DEUDAS                                | 151.932    | 14.813     |
|       | Total Según Anexo 10                        |            |            |

|    |   |                   |                   |
|----|---|-------------------|-------------------|
| 11 | COMPROMISOS TÉCNICOS                                | 474.118           | 299.662           |
|    | Total Según Anexo 11                                |                   |                   |
| 10 | PREVISIONES   | 0                 | 0                 |
|    | Total Según Anexo 10                                |                   |                   |
|    | PARTICIPACIÓN DE TERCEROS EN SOCIEDADES CONTROLADAS | 0                 | 0                 |
|    | <b>TOTAL PASIVO</b>                                 | <b>1.045.496</b>  | <b>825.388</b>    |
|    | PATRIMONIO NETO (Según estado respectivo)           | 55.578.503        | 44.715.049        |
|    | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>               | <b>56.623.999</b> | <b>45.540.437</b> |
|    |   |                   |                   |

## ESTADO DE RESULTADOS

| Anexo |  | SUBTOTALES   | 30/06/2017        | 30/06/2016        |
|-------|--|--------------|-------------------|-------------------|
|       | ESTRUCTURA TECNICA                           |              |                   |                   |
| 12    | PRIMAS Y RECARGOS DEVENGADOS                 | 23.648.670   |                   |                   |
| 13    | SINIESTROS DEVENGADOS                        | (7.175.620)  |                   |                   |
| 16    | RESCATES                                     | 0            |                   |                   |
| 16    | RENTAS VITALICIAS Y PERIODICAS               | 0            |                   |                   |
| 16    | OTRAS INDEMNIZACIONES Y BENEFICIOS           | 0            |                   |                   |
| 14    | GASTOS DE PRODUCCION Y GASTOS DE EXPLOTACION | (11.095.795) |                   |                   |
| 16    | OTROS INGRESOS                               | 398.412      |                   |                   |
| 16    | OTROS EGRESOS                                | (190.333)    |                   |                   |
|       | <b>RESULTADO TÉCNICO</b>                     |              | <b>5.585.334</b>  | <b>(430.081)</b>  |
|       | ESTRUCTURA FINANCIERA                        |              |                   |                   |
| 15    | RENTAS                                       | 3.396.374    |                   |                   |
| 15    | RESULTADOS POR REALIZACION                   | 192.024      |                   |                   |
| 15    | RESULTADOS POR TENENCIA                      | 4.610.841    |                   |                   |
| 15    | OTROS INGRESOS                               | 664.827      |                   |                   |
| 15    | OTROS EGRESOS                                | (362.680)    |                   |                   |
| 15    | GASTOS DE EXPLOTACION Y OTROS CARGOS         | (3.358.320)  |                   |                   |
|       | <b>RESULTADO ESTRUCTURA FINANCIERA</b>       |              | <b>5.143.066</b>  | <b>10.717.048</b> |
|       | PARTICIP. DE TERCEROS EN SOC. CONTROLADAS    |              | 0                 | 0                 |
|       | <b>RESULTADO DE OPERACIONES ORDINARIAS</b>   |              | <b>10.728.400</b> | <b>10.286.967</b> |

|                                       |                   |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| RESULTADO OPERACIONES EXTRAORDINARIAS | 88.110            | 0                 |
| IMPUESTO A LAS GANANCIAS              | 0                 | 0                 |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>        | <b>10.816.510</b> | <b>10.286.967</b> |

## ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

## ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

| RAMO  | APORTE DE LOS PROPIETARIOS        |                             |                       |                       | GANANCIAS RESERVADAS |               |                |                         | 30/06/2017 | 30/06/2016            |                       |                       |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|----------------|-------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | CAPITAL ACCIONARIO EN CIRCULACION | CAPITAL ACCIONARIO A EMITIR | APORTES NO CAPITALIZ. | AJUSTES NO CAPITALIZ. | TOTAL                | RESERVA LEGAL | OTRAS RESERVAS | RESERVA REVALUO TECNICO | TOTAL      | RESULTADOS ACUMULADOS | TOTAL PATRIMONIO NETO | TOTAL PATRIMONIO NETO |
| SALDOS INICIO DEL EJERCICIO                         |                                   |                             |                       |                       |                      |               |                |                         |            |                       |                       |                       |
| SALDOS INICIO DEL EJERCICIO S/ EECC ej. Ant.        | 0                                 | 0                           | 0                     | 794.678               | 794.678              | 0             | 20.252.924     | 0                       | 20.252.924 | 11.867.132            | 32.914.734            | 22.646.423            |
| Modificaciones de Saldos                            |                                   |                             |                       |                       |                      |               |                |                         |            |                       |                       |                       |
| Saldos Modificados                                  | 0                                 | 0                           | 0                     | 794.678               | 794.678              | 0             | 20.252.924     | 0                       | 20.252.924 | 11.867.132            | 32.914.734            | 22.646.423            |
| 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                              | 65.600                            | 0                           | 0                     | 0                     | 65.600               | 0             | 0              | 0                       | 0          | 0                     | 65.600                |                       |
| Desafectación de Capital                            |                                   |                             |                       |                       |                      |               |                |                         |            |                       |                       |                       |
| Suscripción de Compromisos irrevocables de aportes  |                                   |                             |                       |                       |                      |               |                |                         |            |                       |                       |                       |
| Capitalización Aportes no Capitalizados             |                                   |                             |                       |                       |                      |               |                |                         |            |                       |                       |                       |
| Capitalización Ajustes no Capitalizados             |                                   |                             |                       |                       |                      |               |                |                         |            |                       |                       |                       |
| Resultado ejercicio/periodo                         |                                   |                             |                       |                       |                      |               |                |                         |            | 10.816.510            | 10.816.510            | 10.286.967            |
| SALDOS AL CIERRE DEL                                |                                   |                             |                       |                       |                      |               |                |                         |            |                       |                       |                       |

## INVERSIONES

| DETALLE   | CANTIDAD (en valores nominales)IC | IMPORTE           |                   | Comparativo Ejercicio Anterior |
|---|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
|   |                                   | PARCIALES         | TOTALES           |                                |
| <b>TITULOS PUBLICOS DE RENTA</b>                    |                                   |                   | <b>16.261.182</b> | <b>13.574.317</b>              |
| <b>TITULOS PUBLICOS CON COTIZACIÓN EN EL PAÍS</b>   |                                   | <b>16.261.182</b> |                   |                                |
| PAR U\$S 2038 LEY ARG                               | 122.949                           | 1.352.439         |                   |                                |
| LEBAC INT VTO. \$ 19/07/17                          | 4.628.000                         | 4.576.837         |                   |                                |
| BONAR 2037 U\$S                                     | 597.220                           | 10.331.906        |                   |                                |
| Diferencia valuación TP a regularizar               |                                   | 0                 |                   |                                |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)            |                                   | 0                 |                   |                                |
| <b>TITULOS PUBLICOS SIN COTIZACIÓN EN EL PAÍS</b>   |                                   | <b>0</b>          |                   |                                |
| <b>PRESTAMOS GARANTIZADOS</b>                       |                                   | <b>0</b>          |                   |                                |
| <b>OTROS</b>  |                                   | <b>0</b>          |                   |                                |
| Utilidad Canje Decreto 1387/01 a devengar(-)        |                                   | 0                 |                   |                                |
| Utilidad Conversión Decreto 471/02 a devengar(-)    |                                   | 0                 |                   |                                |
| Diferencia Valuación T. Públicos a Regularizar      |                                   | 0                 |                   |                                |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)            |                                   | 0                 |                   |                                |
| Utilidad a Devengar Compra Prest. Garant.(-)        |                                   | 0                 |                   |                                |
| <b>TITULOS PUBLICOS EN EL EXTERIOR</b>              |                                   | <b>0</b>          |                   |                                |
| Diferencia Valuac T. Públicos de Rta. A Regularizar |                                   | 0                 |                   |                                |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)            |                                   | 0                 |                   |                                |
| <b>ACCIONES</b>                                     |                                   |                   | <b>5.907.481</b>  | <b>4.436.517</b>               |

| <b>ACCIONES</b>                           |           |           | 5.907.481 | 4.436.517 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>ACCIONES CON COTIZACIÓN EN EL PAÍS</b> |           |           | 529.250   |           |
| No pertenecientes al grupo economico      |           |           | 529.250   |           |
| YPF SA-D                                  | 1.450     | 529.250   |           |           |
| Perteneientes al grupo economico          |           |           | 0         |           |
| Diferencia Valuac. Acciones a Regularizar |           |           | 0         |           |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)  |           |           | 0         |           |
| <b>ACCIONES SIN COTIZACIÓN EN EL PAÍS</b> |           |           | 5.378.231 |           |
| No pertenecientes al grupo economico      |           |           | 5.378.231 |           |
| DAN COOPERATIVA DE CREDITO LTDA.          | 400.000   | 4.250.000 |           |           |
| LA SEGUNDA A.R.T. S.A.                    | 689       | 1.042.758 |           |           |
| COOPERATIVA ELÉCTRICA DE TRES ARROYOS     | 1.224.436 | 85.473    |           |           |
| Perteneientes al grupo economico          |           |           | 0         |           |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)  |           |           | 0         |           |
| <b>ACCIONES EN EL EXTERIOR</b>            |           |           | 0         |           |
| No pertenecientes al grupo economico      |           |           | 0         |           |
| Perteneientes al grupo economico          |           |           | 0         |           |
| Diferencia Valuac. Acciones a Regularizar |           |           | 0         |           |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)  |           |           | 0         |           |

| DETALLE   | CANTIDAD (en valores nominales)IC | IMPORTES  |            | Comparativo Ejercicio Anterior |
|---|-----------------------------------|-----------|------------|--------------------------------|
|   |                                   | PARCIALES | TOTALES    |                                |
| <b>OBLIGACIONES NEGOCIABLES</b>                   |                                   |           | 414.000    | 414.000                        |
| <b>OBLIGACIONES NEGOCIABLES EN EL PAÍS</b>        |                                   |           |            |                                |
| No pertenecientes al grupo economico              |                                   |           |            |                                |
| MONTEVER PYME S. 1 § 14/05/18                     | 414.000                           | 414.000   |            |                                |
| Perteneientes al grupo economico                  |                                   |           |            |                                |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)          |                                   |           |            |                                |
| <b>OBLIGACIONES NEGOCIABLES EN EL EXTERIOR</b>    |                                   |           |            |                                |
| No pertenecientes al grupo economico              |                                   |           |            |                                |
| Perteneientes al grupo economico                  |                                   |           |            |                                |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)          |                                   |           |            |                                |
| <b>FONDOS COMUNES DE INVERSION</b>                |                                   |           | 10.241.438 | 3.622.746                      |
| <b>FONDOS COMUNES DE INVERSION EN EL PAÍS</b>     |                                   |           |            |                                |
| Fondos Comunes de Inversion                       |                                   |           |            |                                |
| TAVELLI ABIERTO PYMES                             | 730.417                           | 1.698.664 |            |                                |
| LOMBARD CAPITAL                                   | 1.648.867                         | 8.542.774 |            |                                |
| Diferencia Valuac. FCI a Regularizar              |                                   |           |            |                                |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)          |                                   |           |            |                                |
| <b>FONDOS COMUNES DE INVERSION EN EL EXTERIOR</b> |                                   |           |            |                                |
| Fondos Comunes de Inversion                       |                                   |           |            |                                |
| Diferencia Valuac. FCI a Regularizar              |                                   |           |            |                                |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)          |                                   |           |            |                                |

|  |  |   |   |   |
|--|--|---|---|---|
| <b>FIDEICOMISOS FINANCIEROS</b>                |  |   | 0 | 0 |
| <b>FIDEICOMISOS FINANCIEROS EN EL PAÍS</b>     |  | 0 |   |   |
| No pertenecientes al grupo economico           |  | 0 |   |   |
| Pertenecientes al grupo economico              |  | 0 |   |   |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)       |  | 0 |   |   |
| <b>FIDEICOMISOS FINANCIEROS EN EL EXTERIOR</b> |  | 0 |   |   |
| No pertenecientes al grupo economico           |  | 0 |   |   |
| Pertenecientes al grupo economico              |  | 0 |   |   |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-)       |  | 0 |   |   |

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

|  |   |
|--|---|
| <b>OTRAS INVERSIONES EN EL EXTERIOR</b>  | 0 |
| No pertenecientes al grupo economico     | 0 |
| Pertenecientes al grupo economico        | 0 |
| Opciones                                 | 0 |
| Previsión Desvalorización Inversiones(-) | 0 |

| <b>INMUEBLES</b>                       |              |                        |                         |                    |                                 |                    | Comparativo Ej<br>Anterior |
|--|--------------|------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------------|
| Ubicacion                              |              | Superficie<br>(en m2.) | Valores<br>de<br>Origen | Amortiza<br>ciones | Prevision<br>Desval<br>Inmueble | Neto<br>Resultante | 30/06/2016                 |
| Calle y Numero                         | Localidad    |                        |                         |                    |                                 |                    |                            |
| <b>RENTA</b>                           |              |                        |                         |                    |                                 |                    |                            |
| 9 DE JULIO 392 Puerta                  | TRES ARROYOS | 250                    | 2.949.500               | (94.384)           | 0                               | 2.855.116          |                            |
| AVDA MORENO 114 Dto 3 C                | TRES ARROYOS | 108                    | 1.844.500               | (74.445)           | 0                               | 1.770.055          |                            |
| AVDA MORENO 114 oficina 15             | TRES ARROYOS | 29                     | 696.150                 | (37.564)           | 0                               | 658.586            |                            |
| AVDA MORENO 114 OF 1                   | TRES ARROYOS | 36                     | 1.989.000               | (67.098)           | 0                               | 1.921.902          |                            |
| AVDA MORENO 114 OF 2                   | TRES ARROYOS | 35                     | 437.750                 | (17.458)           | 0                               | 420.292            |                            |
| AVDA MORENO 114 Oficina 4              | TRES ARROYOS | 21                     | 330.650                 | (12.955)           | 0                               | 317.695            |                            |
| AVDA MORENO 114 Oficina 3              | TRES ARROYOS | 23                     | 330.650                 | (13.799)           | 0                               | 316.851            |                            |
| AVDA MORENO 114 Oficina 5              | TRES ARROYOS | 23                     | 258.400                 | (14.098)           | 0                               | 244.302            |                            |
| AVDA MORENO 114 Subsuelo cochera       | TRES ARROYOS | 0                      | 4.747                   | (2.594)            | 0                               | 2.153              |                            |
| AVDA MORENO 114 OF. 14                 | TRES ARROYOS | 29                     | 5.816                   | (3.636)            | 0                               | 2.180              |                            |
| SARMIENTO 362 pb                       | TRES ARROYOS | 0                      | 756.500                 | (51.773)           | 0                               | 704.727            |                            |
| AVDA MORENO 114 oficina 7              | TRES ARROYOS | 23                     | 663.000                 | (29.324)           | 0                               | 633.676            |                            |
| AVDA MORENO 114 Parte Prop Dto Portero | TRES ARROYOS | 3                      | 546                     | (303)              | 0                               | 243                |                            |
| 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 6              | TRES ARROYOS | 33                     | 229.500                 | (16.054)           | 0                               | 213.446            |                            |
| 25 DE MAYO 402                         | TRES ARROYOS | 323                    | 611.150                 | (59.973)           | 0                               | 551.177            |                            |
| <b>SUBTOTAL (I)</b>                    |              |                        | <b>14.992.359</b>       | <b>(495.458)</b>   | <b>0</b>                        | <b>14.496.901</b>  | <b>14.889.574</b>          |
| <b>USO PROPIO</b>                      |              |                        |                         |                    |                                 |                    |                            |
| AVDA MORENO 570 PB COCHERA CUB UC A    | TRES ARROYOS | 12                     | 78.200                  | (3.339)            | 0                               | 74.861             |                            |

|                                 |              |     |                  |                  |          |                  |                  |
|---------------------------------|--------------|-----|------------------|------------------|----------|------------------|------------------|
| AVDA MORENO 570 PB COCHERA UC X | TRES ARROYOS | 12  | 72.250           | (2.920)          | 0        | 69.330           |                  |
| AVDA MORENO 570 2 UF 2          | TRES ARROYOS | 73  | 499.800          | (27.646)         | 0        | 472.154          |                  |
| AVDA MORENO 570 PB              | TRES ARROYOS | 146 | 2.254.200        | (174.645)        | 0        | 2.079.555        |                  |
| AVDA MORENO 570 PB COCHERA UC B | TRES ARROYOS | 12  | 78.200           | (3.338)          | 0        | 74.862           |                  |
| SARMIENTO 362 PB                | TRES ARROYOS | 0   | 65.550           | 0                | 0        | 65.550           |                  |
| <b>SUBTOTAL (II)</b>            |              |     | <b>3.048.200</b> | <b>(211.888)</b> | <b>0</b> | <b>2.836.312</b> | <b>2.884.034</b> |

| <b>INMUEBLES</b>    |           |                     |                   |                  |                           |                   | Comparativo Ej Anterior |
|---------------------|-----------|---------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-------------------|-------------------------|
| Ubicacion           |           | Superficie (en m2.) | Valores de Origen | Amortizaciones   | Prevision Desval Inmueble | Neto Resultante   | 30/06/2016              |
| Calle y Numero      | Localidad |                     |                   |                  |                           |                   |                         |
| <b>TOTAL (I+II)</b> |           |                     | <b>18.040.559</b> | <b>(707.346)</b> | <b>0</b>                  | <b>17.333.213</b> | <b>17.773.608</b>       |

**BIENES DE USO**

| BIENES MUEBLES DE USO          | VALORES DE ORIGEN (A) | AMORTIZAC ACUMULAD (B) | VALORES RESIDUALES CIERRE (A+B) | Comp. EJ Anterior 30/06/2016 |
|--------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| RODADOS                        | 290.000               | (162.443)              | 127.557                         | 232.596                      |
| MUEBLES Y UTILES               | 420.583               | (268.588)              | 151.995                         | 176.606                      |
| INSTALACIONES                  | 0                     | 0                      | 0                               | 0                            |
| MAQUINAS Y EQUIPOS TECNICOS    | 418.783               | (331.256)              | 87.527                          | 89.429                       |
| OTROS                          | 0                     | 0                      | 0                               | 0                            |
| <b>SUBTOTAL (I)</b>            | <b>1.129.366</b>      | <b>(762.287)</b>       | <b>367.079</b>                  | <b>498.631</b>               |
| <b>SUBTOTAL (II) S/Anexo 6</b> |                       |                        | <b>2.836.312</b>                | <b>2.884.034</b>             |
| <b>TOTAL BIENES DE USO</b>     |                       |                        | <b>3.203.391</b>                | <b>3.382.665</b>             |

**OTROS ACTIVOS**

| CONCEPTO                    | VALORES DE ORIGEN (A) | AMORTIZAC ACUMULAD (B) | VALORES RESIDUALES CIERRE (A+B) | Comp. EJ Anterior 30/06/2016 |
|-----------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 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                            |
| <b>SUBTOTAL (I)</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>               | <b>0</b>                        | <b>0</b>                     |

## OTROS ACTIVOS(cont)

| CONCEPTO  | VALORES NETOS | Comp. EJ Anterior<br>30/06/2016 |
|---|---------------|---------------------------------|
| 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                               |
| <b>SUBTOTAL (II)</b>                              | <b>0</b>      | <b>0</b>                        |

|                                   |          |          |
|-----------------------------------|----------|----------|
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS (I+II)</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
|-----------------------------------|----------|----------|

## DEUDAS CON PRODUCTORES Y DEUDAS FISCALES Y SOCIALES

| Detalle  | Importes       |         | 30/06/2016 |
|--|----------------|---------|------------|
|  | Parciales      | Totales |            |
| <b>DEUDAS CON PRODUCTORES</b>                                |                | 0       | 0          |
| Cuenta Corriente Productores                                 | 0              |         |            |
| Comisiones por Primas a Cobrar                               | 0              |         |            |
| Gastos de Producción a Pagar                                 | 0              |         |            |
| Otros  | 0              |         |            |
| <b>DEUDAS FISCALES Y SOCIALES</b>                            |                | 419.446 | 510.913    |
| <b>Fiscales</b>  | <b>205.608</b> |         |            |
| Impuesto a los Ingresos Brutos                               | 30.512         |         |            |
| Impuesto a las Ganancias - Ag. de Retención                  | 59.192         |         |            |
| Impuesto a los Ingresos Brutos - Ag. de Retención            | 5.508          |         |            |
| Sup. de Seguros de la Nación - Tasa Uniforme                 | 60.216         |         |            |
| Otros  | 50.180         |         |            |
| <b>Sociales</b>  | <b>213.838</b> |         |            |
| Admin. Nac. de Seguridad Social                              | 136.028        |         |            |
| O.S.S.E.G.   | 75.050         |         |            |
| Sindicato del Seguro   | 2.760          |         |            |
| Impuestos y Contribuciones a Devengar sobre Premios a Cobrar | 0              |         |            |

| OTRAS DEUDAS Y PREVISIONES                 |           |         | Comparativo Ej Anterior |
|--|-----------|---------|-------------------------|
| Conceptos                                  | Importes  |         | 30/06/2016              |
|  | Parciales | Totales |                         |
| <b>Otras Deudas</b>                        |           | 151.932 | 14.813                  |
| Cobros Anticipados (Rs. Agrop. y Forest. - | 15.590    |         |                         |
| Acreedores Varios                          | 129.015   |         |                         |
| Depósitos Recibidos en Garantía            | 5.806     |         |                         |
| Otros (Salud - Colectivo)                  | 1.521     |         |                         |
| <b>Previsiones</b>                         |           | 0       | 0                       |

## RESULTADO ESTRUCTURA TÉCNICA

| CUENTAS                                   | SEGUROS DIRECTOS | TOTAL          |
|---|------------------|----------------|
|   | Ramo Granizo     |                |
| <b>PRIMAS Y RECARGOS NETOS</b>            |                  |                |
| PRIMAS                                    | 23,648,670.00    | 23,648,670.00  |
| SUB TOTAL                                 | 23,648,670.00    | 23,648,670.00  |
| <b>SINIESTROS NETOS</b>                   |                  |                |
| SIN.Y GASTOS LIQ.                         | -7,175,620.00    | -7,175,620.00  |
| REINT. P/REASEG                           | 0.00             | 0.00           |
| RECUPERO ALTA COMPLEJIDAD                 | -                | 0.00           |
| IBNR                                      |                  | 0.00           |
| SUB TOTAL                                 | -7,175,620.00    | -7,175,620.00  |
| <b>OTRAS INDEMNIZACIONES Y BENEFICIOS</b> |                  |                |
| BONIFICACION CAMPAÑA AMIGOS               | -                | -              |
| SUB TOTAL                                 | -                | -              |
| <b>GASTOS DE PRODUCC. Y EXPLOTAC</b>      |                  |                |
| GASTOS DE EXPLOTACION                     | -11,095,795.00   | -11,095,795.00 |
| SUB TOTAL                                 | -11,095,795.00   | -11,095,795.00 |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                     |                  |                |
| UTILIDADES VARIAS                         | 398,412.00       | 398,412.00     |
| CHEQUERAS                                 | -                | -              |
| SUB TOTAL                                 | 398,412.00       | 398,412.00     |
| <b>OTROS EGRESOS</b>                      |                  |                |
| OTRAS PERDIDAS                            | -190,333.00      | -190,333.00    |
| SUB TOTAL                                 | -190,333.00      | -190,333.00    |
| <b>RESULTADO TECNICO</b>                  | 5,585,334.00     | 5,585,334.00   |

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

| CONCEPTOS  | Parciales | Importes   |           | Comparativo Ej<br>Anterior<br>30/06/2016 |
|--|-----------|------------|-----------|--|
|  |           | Subtotales | Totales   |  |
| <b>Rentas</b>  |           |            | 3.396.374 | 2.975.664                                |
| Intereses Inversiones                                |           | 1.418.203  |           |  |
| Títulos Públicos                                     | 1.015.253 |            |           |  |
| Obligaciones Negociables                             | 115.680   |            |           |  |
| Fondos Comunes de Inversión                          | 169.996   |            |           |  |
| Otras Inversiones                                    | 117.274   |            |           |  |
| Recargos financieros                                 |           | 0          |           |  |
| Alquileres y Arrendamientos                          |           | 1.197.530  |           |  |
| Dividendos   |           | 3.277      |           |  |
| Otras Rentas   |           | 697.691    |           |  |
| Prestamos Garantizados                               |           | 0          |           |  |
| Diferencias de Cambio                                |           | 79.673     |           |  |
| Coefficiente de Estabilización de Referencia (C.E.R) |           | 0          |           |  |
| Intereses Cuentas Bancarias                          |           | 0          |           |  |
| <b>Resultados por Realización</b>                    |           |            | 192.024   | 5.523.033                                |
| Inversiones (incluido rescates)                      |           | 98.565     |           |  |

|   |        |             |                    |                    |
|---|--------|-------------|--------------------|--------------------|
| Acciones  | 98.565 |             |                    |                    |
| Inmuebles   |        | 58.833      |                    |                    |
| Otros Resultados por Realización                  |        | 34.626      |                    |                    |
| <b>Resultados por Tenencia</b>                    |        |             | <b>4.610.841</b>   | <b>5.668.512</b>   |
| Inversiones                                       |        | 0           |                    |                    |
| Otros Resultados por Tenencia                     |        | 4.610.841   |                    |                    |
| Resultado por Exposición a la Inflación           |        | 0           |                    |                    |
| <b>Otros Ingresos</b>                             |        |             | <b>664.827</b>     | <b>576.816</b>     |
| Recupero de Premios                               |        | 0           |                    |                    |
| Quitas por Rescate                                |        | 0           |                    |                    |
| Devengamiento de Provisiones y Regularizaciones   |        | 0           |                    |                    |
| Otros   |        | 664.827     |                    |                    |
| <b>Otros Egresos Financieros</b>                  |        |             | <b>(362.680)</b>   | <b>(384.357)</b>   |
| 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   |        | (362.680)   |                    |                    |
| <b>GASTOS EXPLOTACION Y OTROS CARGOS</b>          |        |             | <b>(3.358.320)</b> | <b>(3.642.620)</b> |
| Comisiones y Gastos por Transacciones Financieras |        | (471.299)   |                    |                    |
| Resultados por Transacciones Financieras          |        | (1.878.149) |                    |                    |
| Gastos Inmuebles (renta o venta)                  |        | (361.072)   |                    |                    |
| Intereses Pasivos                                 |        | 0           |                    |                    |

Daniel Rybner  
Secretario

Alan Dam  
Tesorero

Camila Bruel  
Gerente

ESTADOS CONTABLES DE PERÍODO INTERMEDIO CERRADO AL 30 DE JUNIO DE 2017.

**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 2017 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 2017. 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, neto 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.- TITULOS 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, no registrándose siniestros ocurridos y no reportados a la fecha.

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 \$474.118.-.

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 2017, 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 2017, 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 en acta 772 de Julio de 2016, ratificó el nombramiento del responsable de control de las normas de política de inversión al Sr. Daniel Jacobsen, presidente de la entidad y de la señorita Camila Bruel, gerente, 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 Brúel 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 Brúel 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. En Acta de CD 772 de julio de 2016 se ratifica la designación del señor Daniel C. Jacobsen, presidente de la entidad, como oficial de cumplimiento y se designa al Sr. Haraldo F. Kisbye, secretario de la entidad, como oficial de cumplimiento suplente ante UIF.

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 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.

Se aprueba el programa anual de control interno para el período 01/07/2016 al 30/06/2017 dejándose constancia de ello en acta de CD 776 de octubre de 2016, ya que por error se había omitido su transcripción en el acta de mayo.

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.- **PRODUCCIÓN SECCIÓN GRANIZO:** La producción del ejercicio se distribuyó de acuerdo con el siguiente cronograma; a) hasta el 31 de enero para cosecha fina, b) hasta el 15 de abril para cosecha gruesa, girasol y sorgo y c) hasta el 15 de mayo para cosecha gruesa, maíz y soja.

23.- **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.

24.- **RECLAMACIONES JUDICIALES:** La entidad no tiene juicios promovidos en su contra al 30 de junio de 2017.

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

26.- **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. Se presentó oportunamente a SSN el Informe de Reaseguro correspondiente.

27.- **REVALÚO TÉCNICO:** La entidad contabiliza la diferencia entre el valor razonable y el valor contable de los inmuebles, Ajustes al PN, Revalúo Técnico y lo expone en el Patrimonio Neto como Reserva por Revalúo, de acuerdo con la normativa vigente.

Tres Arroyos, 26 de julio de 2017.

Informe del Auditor por separado

**Ana Virginia Godoy**  
Contador Público Nacional  
Tomo 70-Folio 195  
C.P.C.E.P.B.A.  
Legajo 18012-2  
CUIT: 27-16474276-3

**Daniel Cristian Jacobsen**  
Presidente

Pablo Gastón Pedersen- Juan Carlos Poulsen- Gustavo A. Sasiain  
Revisores de Cuentas

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 2017.

- b) Estado de resultados del período intermedio al 30 de junio de 2017.
- c) Estado de evolución del patrimonio neto del período intermedio al 30 de junio de 2017.
- d) Estado de Flujo de Efectivo del período intermedio al 30 de junio de 2017.
- e) Anexos del período intermedio al 30 de junio de 2017.
- f) Notas.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 30 de junio de 2016 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 2017, 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 2017, a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 142.701,41.- 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 2017, 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 \$30.512,26.- y \$5.507,86.- 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, 26 de julio de 2017.

**Ana Virginia Godoy**  
Contador Público Nacional  
Tomo 70-Folio 195  
C.P.C.E.P.B.A.  
Legajo 18012-2  
CUIT: 27-16474276-3

#### INFORME COMISION REVISORA DE CUENTAS

Tres Arroyos, 26 de julio de 2017.

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 2017, 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. 87.612