

1960



2005

Estrella 951 - Tel: 449 489 (R.A.) - Fax: 449 492 - C.C. 1017 - www.rumbos.com.py - E-mail: rumbos@teluruf.com.py - Asunción, Paraguay

BALANCE GENERAL Y CUADRO DEMOSTRATIVO DE PERDIDAS Y GANANCIAS, CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO CERRADO AL 30 DE JUNIO DE 2005, Y APROBADOS POR LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DEL 14 DE OCTUBRE DE 2005

EMPRESA QUE ACREDITA EL MARGEN DE SOLVENCIA MINIMO REQUERIDO

ACTIVO	GUARANIES
DISPONIBLE	
Caja	391.602.727
Bancos	7.937.488.556
PREMIOS A COBRAR	
Deudores por Premios	
Elementales	7.037.521.574
REASEGUROS	
Compañías Cederas Cuentas Corrientes	86.485.281
COASEGUROS	
Compañías Cosegadoras Cuentas Corrientes	1.889.785.520
OTROS DEUDORES	
Deudores Varios	395.303.186
Bienes de Uso	
Mobiliario y Materiales	1.822.515.796
Derechos Acumulados	(1.253.597.369)
Anulaciones Primas de Seguros	2.742.482.911
Depreciaciones Acumuladas	(894.838.107)
INVERSIONES	
Immuebles	1.108.379.986
Préstamos Hipotecarios	748.733.724
Colocaciones en Empresas Financieras	1.152.000.000
Bonos de Tesoro Público Ley 2336/03	281.399.737
CUENTAS DE REGULARIZACION	
Proveedores de Impuestos a la Renta	79.146.385
TOTAL ACTIVO	23.246.777.631
CUENTAS DE ORDEN	955.314.110

PASIVO	GUARANIES
CAPITAL	
Capital Integrado	5.600.000.000
RESERVAS	
Legal	967.848.011
Reserva de Capitalización Obligatoria Ley 827/96	1.248.500.000
Reservas Facultativas	1.379.910.835
FONDO DE PREVISION POR COLOCACIONES EN INVERSION	
Provisión para Deudores por Premios	3.996.256.846
Provisión para Cuentas de Duda por Cobro	17.080.065
PROVISIONES Y RESERVAS TECNICAS	
Provisión Siniestros Pendientes	1.330.742.673
Instituto de Previsión Social	52.178.844
Provisión Riesgos en Curso	3.948.151.216
Reserva Ley 125/91	11.545.560.300
REASEGUROS	
Compañías Reaseguradoras, Cuentas Corrientes	1.582.004.895
Primas a Distribuir en Reaseguos	85.515.149
COASEGUROS	
Compañías Cosegadoras Compromisos en Contingencias	1.686.020.044
OBLIGACIONES CON TERCEROS	
Accesiones por Siniestros Liquidados	758.955.948
Accesiones por Primas a Deducir	5.873.535
Instituto de Previsión Social	22.228.809
Dirección General de Cargas Contribuyentes	113.370.281
Compañías Aseguradoras	182.473.900
Varias Cuentas Acreditoras	838.798.738
COMISIONES POR PRIMAS A COBRAR	
Comisiones por Siniestros Liquidados	1.673.913.085
CUENTAS DE REGULARIZACION	
CARGOS DIFERIDOS	1.673.913.085
PERDIDAS Y GANANCIAS	168.890.247
Utilidad del Ejercicio	56.866.934
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	23.246.777.631
CUENTAS DE ORDEN	955.314.110

CUADRO DEMOSTRATIVO DE PERDIDAS Y GANANCIAS RAMOS ELEMENTALES

DEBE	INCENDIO	AUTOMOVILES	TRANSPORTE MERCADERIAS	ACCIDENTES PERSONALES	ACCIDENTES A PASAJEROS	ROBO Y ASALTO	GAUCION	VARIOS	VIDA COLECTIVO	TOTAL
SINIESTROS										
Siniestros Reservas Activos	15.000.686	1.196.238.775	1.850.000	0	163.807.456	12.876.550	148.127.280	74.163.868	2.392.254.281	7.643.605.659
Siniestros Reservas Pasivos	19.000.686	10.750.283	0	0	48.717.125	8.548.127	9.546.744	3.593.623	76.784.281	342.284.264
Reservas Activas	285.290	1.174.075	1.850.000	0	2.408.250	4.328.000	9.546.744	3.593.623	80.000.000	1.985.296.846
Gastos Liquidación de Siniestros Reservas Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Liquidación de Siniestros Reservas Pasivos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primas de Reservas Pasivas Act. de Siniestros	807.286.581	197.534.525	234.501.260	14.987.000	2.872.888	241.589.556	545.475.846	4.608.044.534	3.500.798.100	9.099.828
Primas de Reservas Pasivas Pasivos Repetitivos	931.140	627.906.565	30.836.857	25.248.000	126.633.880	462.026	240.870.396	10.945.016	19.381.250	11.446.254
Primas de Reservas Pasivas Pasivos Repetitivos	156.250	17.208.203	0	380.139	75.639.297	33.329.840	91.363.748	64.293.599	1.786.900	478.997.911
Comisiones	146.161.024	1.203.923.217	29.033.300	3.907.840	1.563.850	2.001.874	10.945.016	10.945.016	19.381.250	11.446.254
Comisiones Reservas Activos	96.211	22.304.303	22.300	334.741	0	2.029.214	0	4.580.780	0	29.937.911
Comisiones Reservas Pasivos	7.959.813	60.960.915	2.988.185	315.022	24.289.420	3.276.105	9.871.937	214.340.488	395.913.476	1.466.264.476
Gastos Fomento a la Producción	16.865.700	235.892.581	7.644.503	1.319.671	0	6.394.545	107.951.817	167.951.817	155.227.333	666.829.172
Anulaciones Deudores por Premios	9.605.632	35.179.652	0	33.872	0	0	10.068.376	0	0	57.167.632
Gastos de Explotación	17.989.825	1.927.016.773	44.655.939	8.713.481	248.009.403	402.725.145	375.946.523	419.123.513	481.788.696	3.963.760.809
Impuestos, Tasas y Contribuciones	7.779.751	1.031.477.005	5.056.384	596.330	0	21.287.197	27.928.120	22.885.867	32.972.768	237.467.868
Perdidas Varios	0	0	0	0	200.259.259	0	0	0	0	409.191.589
Contribución Fondo de Siniestros p/Colocar en Inven.	0	0	0	0	0	0	0	6.882.200	0	6.882.200
Contribución Previsión p/Cuentas de Duda por Cobro	0	0	0	0	7.228.014	0	0	0	0	7.228.014
Contribución Previsión de Siniestros Pasivos de Declarac.	0	0	0	0	0	0	0	228.121	0	228.121
Contribución Previsión de Siniestros Pasivos de Declarac.	84.822.329	1.142.247.862	29.704.481	790.300	1.043.864.888	7.659.386	19.441.388	15.973.433	69.364.816	1.471.488.658
Contribución Previsión Riesgos en Curso	158.777.197	2.346.893.008	38.912.978	20.889.141	181.640.889	92.726.744	364.217.700	510.480.839	375.227.587	3.949.191.216
Contribución Previsión Siniestros Pasivos	1.326.844	1.100.833.000	300.000	47.200	47.200	90.000	0	132.892.865	0	1,326,747,873
Saldo Transferido a la Sección Administración	47.891.724	1.077.488.292	40.840.294	0	187.579.970	49.079.690	17.929.126	0	0	1.781.640.248
TOTALES	1.200.218.344	15.081.639.639	484.893.340	77.295.753	1.266.244.000	499.438.976	1.963.940.721	8.816.863.854	8.086.771.308	34.187.296.473

HABER	INCENDIO	AUTOMOVILES	TRANSPORTE MERCADERIAS	ACCIDENTES PERSONALES	ACCIDENTES A PASAJEROS	ROBO Y ASALTO	GAUCION	VARIOS	VIDA COLECTIVO	TOTAL
PRIMAS DE RESERVAS										
Primas de Reservas Activos	763.286.234	9.653.554.427	325.121.347	19.958.273	309.674.056	309.674.056	1.000.729.720	4.412.243.318	2.939.310.116	25.934.402.513
Primas de Reservas Pasivos	1.108.428	116.220.842	114.000	30.873.705	0	11.384.720	0	22.903.808	358.918.239	942.523.842
Reservas Administrativas	42.442.366	695.639.676	17.998.160	1.541.541	45.005.437	14,850,053	78,891,325	407,329,736	48,152,823	1,616,502,859
Anulaciones Primas Reservas Pasivos	2.784.000	0	0	21,981,387	198,262	32,845	11,400,698	848,368	55,690	37,435,315
Comisiones Reservas Pasivos	19,996,969	29,189,255	4,745,000	4,897,353	0	58,716,245	116,962,511	116,385,070	0	286,783,307
Siniestros Reservas Activos de Siniestros	18,413	26,873,344	2,462,600	695,000	0	87,848,300	4,909,091	1,865,500	1,886,944	2,022,404,038
Gastos Legal, Simo, Recuo, de Reservas Pasivos	0	8,597,000	0	0	0	0	0	0	0	50,041
Siniestros Reservas Activos de Siniestros	2,498,064	51,391,455	0	120,000	0	995,881	18,014,978	16,036,836	0	80,372,727
Siniestros Reservas Pasivos de Siniestros	19,946,062	49,687,566	3,079,865	312,300	34,508,327	3,057,327	47,776	47,776	0	90,390,291
Cancelación Previsión Deudores por Premios	41,334,814	808,468,959	9,588,779	829,098	125,899,801	5,297,116	21,258,527	19,828,588	44,335,754	1,077,156,421
Cancelación Previsión Riesgos en Curso	127,836,811	2,111,315,510	34,869,683	8,400,000	18,270,871	139,333,345	87,687,656	378,834,526	355,600,718	3,187,519,687
Cancelación Previsión Siniestros Pendientes	82,884	982,673,000	0	0	62,220,660	0	0	144,529,603	133,233,200	1,991,473,216
Saldo Transferido a la Sección Administración	0	0	0	0	0	0	0	0	0	316,649,690
TOTALES	1.200.218.344	15.081.639.639	484.893.340	77.295.753	1.266.244.000	499.438.976	1.963.940.721	8.816.863.854	8.086.771.308	34.187.296.473

DEBE	SECCION INVERSION	HABER	DIRECCIONARIO
Amortización Oportuna de Inmuebles - Gastos Deducibles	38.928.254	38.928.254	Presidente
Cancelación Previsión p/Cuentas de Duda por Cobro	50.073.161	50.073.161	Sr. Miguel A. Larreñaga Lesme
Impuestos, Tasas y Contribuciones	33.687.687	33.687.687	Vice Presidente
Saldo Transferido a la Sección Administración	497.027.780	497.027.780	Sr. Francisco W. Franco
TOTAL	619.696.892	619.696.892	Directores Titulares

DEBE	SECCION ADMINISTRACION	HABER	DIRECCIONARIO
Impuesto a la Renta Ley 125/91	524.181.800	524.181.800	Sr. Roberto Gómez Verlangueri
Remuneración de Directores	333.000.000	333.000.000	Sr. Roberto Larreñaga Benza
Cancelación Previsión p/Cuentas de Duda por Cobro	8.400.000	8.400.000	Sr. Amadeo A. Benza
Contribución Reserva Legal	87.345.063	87.345.063	Sr. Christian Larreñaga Benza
Contribución Previsión Siniestros Pendientes de Declaración	31.546.263	31.546.263	Sr. Amadeo A. Benza
Amortización de Bienes de Uso - Gastos Deducibles	180.492.034	180.492.034	Sr. Carlos Méndez Ortiz
Saldo Transferido de las Secciones	0	0	Ing. Adolfo Larreñaga Benza
Accidentes Reservas	622.052	622.052	Sr. Carlos Méndez Ortiz
Riesgos Varios	318.127.044	318.649.096	Lic. María Eugenia Ortiz
Perdidas y Ganancias	1.153.374.700	1.153.374.700	GERENTES
Utilidad del Ejercicio	0	0	Director Gerente
			Sr. Roberto Gómez Verlangueri
			Sr. Amadeo A. Benza
			Lic. María Gabriela de Alarcón
TOTAL	2.630.389.316	2.630.389.316	AUDITORES EXTERNOS

Lic. CARLOS MENDAZ ORTIZ SINDICO
 Lic. MYRIAM RIBEIRO DE PRIETO CONTADORA R.U.C. RUCM - 68207/0
 Lic. MARIA GABARRA DE ALARCON GERENTE ADMINISTRATIVA R.U.C. GAMA - 51100/9
 Sr. ROBERTO GOMEZ VERLANGUERI DIRECTOR GERENTE
 Sr. MIGUEL A. LARREÑAGA LESME PRESIDENTE