



## **SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS PRIVADOS**

### **CIRCULAR SUSEP N° 517, DEL 30 de JULIO DE 2015**

*Dispone sobre las provisiones técnicas, test de adecuación de pasivos; activos reductores; capital de riesgo de suscripción, crédito, operacional y mercado; constitución de banco de datos de pérdidas operacionales; plan de regularización de solvencia; registro, custodia y movimiento de activos, títulos y valores mobiliarios garantes de las provisiones técnicas; Formulario de Informaciones Periódicas - FIP/SUSEP, Normas Contables y auditoría contable independiente de las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria, sociedades de capitalización y reaseguradoras; examen de certificación y educación profesional continuada del auditor contable independiente y sobre los Pronunciamientos Técnicos elaborados por el Instituto Brasileño Actuarial - IBA.*

**EL SUPERINTENDENTE DE LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS PRIVADOS - SUSEP**, de acuerdo a lo dispuesto en el art. 36, incisos “b”, “f” y “g” del Decreto-Ley N° 73, del 21 de noviembre de 1966, conforme a lo dispuesto en los artículos 73 y 74 de la Ley complementaria N° 109, del 29 de mayo de 2001, en conformidad con los artículos 2°, 5° y 6°, párrafo único, inciso II y 12 de la Ley complementaria N° 126, del 15 de enero de 2007, en conformidad con el art. 3°, § 2° y el art. 4° del Decreto-Ley N° 261, del 28 de febrero de 1967, y considerando lo que consta en el Proceso Susep N° 15414.001684/2015-67,

#### **RESUELVE :**

Art. 1° Dispone sobre provisiones técnicas, test de adecuación de pasivos; activos; capital de riesgo basado en los riesgos de suscripción, crédito, operacional y mercado; constitución de banco de datos y pérdidas operacionales; registro,

custodia y movimiento de activos, títulos y valores mobiliarios garantes de las provisiones técnicas; Formulario de Informaciones Periódicas - FIP/SUSEP; Normas Contables y auditoría contable independiente de las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria, sociedades de capitalización y reaseguradoras; examen de certificación y educación profesional continuada de auditor contable independiente y sobre los Pronunciamientos Técnicos elaborados por el Instituto Brasileño Actuarial - IBA.

Art. 2º Para efectos de esta Circular, se considerarán:

I - supervisadas: las aseguradoras, las entidades abiertas de pensión complementaria (EAPC), las sociedades de capitalización o las reaseguradoras locales;

II - la estructura en la forma contenida en este inciso:

|   |    |
|---|----|
| TÍTULO I: DE LOS ASPECTOS CUANTITATIVOS.....  | 4  |
| CAPÍTULO I: De las Provisiones Técnicas.....  | 4  |
| Sección I: De las aseguradoras y EAPC.....  | 5  |
| Sección II: De las Sociedades de Capitalización.....  | 10 |
| Sección III: De las reaseguradoras Locales.....   | 13 |
| Sección IV: De las aseguradoras y EAPC que no poseen datos suficientes para la utilización de metodología propia..... | 16 |
| CAPÍTULO II: Del Test de Adecuación de Pasivos (TAP).....   | 21 |
| Sección I: De las Estimaciones Actuales de los Flujos de Caja.....  | 22 |
| Sección II: Del Cálculo del Resultado del TAP.....  | 23 |
| Sección III: Del Estudio Actuarial Contenido en el TAP.....   | 24 |
| CAPÍTULO III: De los Activos Reductores de la Necesidad de Cobertura de las Provisiones Técnicas.....                 | 26 |
| Sección I: De los Derechos Crediticios.....   | 26 |

|   |    |
|---|----|
| Sección II: De los Activos de reseguro Reductores y Activos de Retrocesión Reductores.....  | 27 |
| Sección III: De los Depósitos Judiciales Reductores.....  | 28 |
| Sección IV: De los Costos de Adquisición Diferidos Reductores.....  | 30 |
| CAPÍTULO IV: De los Capitales de Riesgo.....  | 29 |
| Sección I: Cálculo de los Capitales de Riesgo - Transferencias de Riesgo y Transformaciones Societarias.....                        | 29 |
| Sección II: Del Capital de Riesgo Operacional - Banco de Datos de Pérdidas Operacionales.....                                       | 31 |
| CAPÍTULO V: Del Plan de Regularización de Solvencia.....  | 43 |
| TÍTULO II: DE LOS ASPECTOS CUALITATIVOS.....  | 45 |
| CAPÍTULO I: Del Registro, Custodia y Movimiento de Activos, Títulos y Valores Mobiliarios Garantes de las Provisiones Técnicas..... | 45 |
| Sección I: Del Registro de los Activos Garantes de las Provisiones Técnicas y de los Fondos.....                                    | 46 |
| Sección II: De la Autorización de Acceso a la Cartera de Inversiones.....   | 49 |
| TÍTULO III: DE LAS REGLAS DE TRANSPARENCIA Y DIVULGACIÓN....  | 50 |
| CAPÍTULO I: Del Formulario de Informaciones Periódicas - FIP/SUSEP....  | 49 |
| CAPÍTULO II: De las Normas Contables.....   | 51 |
| Sección I: Normas Básicas.....  | 51 |
| Sección II: De los Pronunciamientos del Comité de Pronunciamientos Contables - CPC.....   | 81 |
| Sección III: De las Interpretaciones Técnicas del Comité de Pronunciamientos Contables.....   | 92 |
| Sección IV: De las Revisiones de documentos emitidos por el Comité de Pronunciamientos Contables.....                               | 93 |

|   |     |
|---|-----|
| Sección V: De los Procedimientos para el Registro Contable de los Premios de reseguro.....  | 93  |
| CAPÍTULO III: De la auditoría contable independiente.....   | 95  |
| Sección I: Del Examen de Certificación y Educación Profesional Continuada del Auditor Contable Independiente.....   | 95  |
| Sección II: De los procedimientos mínimos a ser observados en el informe detallado sobre la adecuación de los controles internos a los riesgos asumidos por supervisión en relación a la auditoría..... | 96  |
| CAPÍTULO IV: De los Pronunciamientos Técnicos Elaborados por el IBA.....  | 101 |
| TÍTULO IV: DE LAS PROVISIONES FINALES.....  | 102 |

## **TÍTULO I**

### **DE LOS ASPECTOS CUANTITATIVOS**

#### **CAPÍTULO I**

##### **De las Provisiones Técnicas**

Art. 3º Para cada provisión técnica, las supervisadas deberán contar con una nota técnica actuarial, firmada por el actuario técnico responsable, a disposición de la Susep, con el detalle de la metodología de cálculo utilizada.

I - la nota técnica actuarial con la metodología de cálculo deberá entregarse a la Susep en el plazo máximo de 5 (cinco) días hábiles contados a partir de la fecha de recepción de la solicitud;

II - la Susep podrá, en cualquier momento, conforme sea necesario en cada caso concreto, determinar a las supervisadas la utilización de un método específico para el cálculo de provisión técnica; y

II - en la hipótesis prevista en el inciso II, las supervisadas podrán presentar a la Susep una solicitud para la utilización de un método propio, cuya aplicación depende de la previa autorización de la Susep.

Art. 4° La constitución de otras Provisiones Técnicas (OPT) únicamente podrá ser admitida mediante previa autorización de la Susep, debiendo estar prevista en nota técnica actuarial firmada por el actuario técnico responsable.

Art. 5° A los fines de las Secciones I y II de este Capítulo, se consideran:

I - premios: los premios o las contribuciones; y

II - siniestros: los eventos previstos y cubiertos en el contrato o en el plan.

## **Sección I**

### **De las Aseguradoras y EAPC**

Art. 6° Para garantía de sus operaciones, las aseguradoras y EAPC deberán, observando el Anexo I, constituir, mensualmente, las siguientes provisiones técnicas, cuando fueren necesarias:

I - Provisión de Premios No Obtenidos (PPNO);

II - Provisión de Siniestros a Liquidar (PSL);

III - Provisión de Siniestros Ocurridos y No Reportados (PSONR);

IV - Provisión Matemática de Beneficios A Conceder (PMBAC);

V - Provisión Matemática de Beneficios Concedidos (PMBC);

VI - Provisión Complementaria de Cobertura (PCC)

VII - Provisión de Gastos Relacionadas (PGR);

VIII - Provisión de Excedentes Técnicos (PET);

IX - Provisión de Excedentes Financieros (PEF);

X - Provisión de Rescates y Otros Valores a Regularizar (PVR);

## **Subsección I**

### **De las Provisiones y Premios**

Art 7° La PPNO deberá constituirse para la cobertura de los valores a pagar relativos a siniestros y gastos que ocurran, a lo largo de los plazos a transcurrir,

referentes a los riesgos asumidos en la fecha de referencia de cálculo, obedeciendo a los siguientes criterios:

I - el cálculo de la provisión deberá considerar la porción de premios obtenidos en la fecha de su cálculo, formado por el valor resultante de la fórmula que figura abajo, en cada ramo o plan, por medio de cálculos individuales por cobertura contratada;

$$\text{PPNO} = \text{Base de Cálculo} \times \frac{\text{Período de Vigencia a Transcurrir}}{\text{Plazo por Vigencia de Riesgo}}$$

II - la base del cálculo corresponde al valor del premio comercial, en moneda nacional, incluyendo las operaciones de coseguro aceptado, bruto de las operaciones de reseguro y líquido de las operaciones de coseguro cedido y de la porción del premio definida como ingreso destinado a la recuperación de los costos iniciales de contratación;

III - en el período entre la emisión y el inicio de la vigencia del riesgo, el cálculo de la provisión deberá efectuarse considerando el período de vigencia a transcurrir igual al plazo de vigencia del riesgo;

IV - después de la emisión y el inicio de la vigencia del riesgo, la provisión deberá calcularse *pro rata die*, considerando, para la obtención del período de vigencia a transcurrir, la fecha de referencia de cálculo de la provisión y la fecha de finalización de la vigencia del riesgo;

V - la provisión deberá contemplar ajustes para la variación del tipo de cambio; y

VI - el cálculo de la provisión deberá contemplar una estimación para los riesgos vigentes y no emitidos (PPNO-RVNE)

Párrafo único. La constitución de la provisión no cubre los planes o los productos estructurados en el régimen financiero de capitalización.

## **Subsección II**

### **De las Provisiones de Siniestros**

Art. 8° La PSL deberá constituirse para la cobertura de los valores esperados a liquidar relativos a pagos únicos y rentas vencidas, de siniestros

reportados hasta la fecha de referencia de cálculo, incluyendo las operaciones de coseguro aceptado, brutos de las operaciones de reseguro y líquido de las operaciones de coseguro cedido, obedeciendo los siguientes criterios:

I - la provisión cubre los valores relativos a indemnizaciones, anualidades y rentas vencidas, incluyendo actualizaciones monetarias, intereses, variaciones cambiarias y multas contractuales, además de los montos estimados referentes a las acciones judiciales y los resultantes de sentencia transitada en juzgado;

II - los valores esperados a liquidar referentes a las acciones judiciales para pagos de rentas a vencer que excedan los valores concedidos deberán ser contemplados en el cálculo de la PSL, siempre que no existe sentencia transitada en juzgado, en cuyo caso deberán ser consideradas en la PMBC;

III - la provisión deberá contemplar, cuando resulte necesario, los ajustes de IBNER (Siniestros Ocurridos y No Suficientemente Reportados) para el desarrollo agregado de los siniestros reportados y aún no pagados, cuyos valores podrán ser alterados a lo largo del proceso hasta su liquidación final; y

IV - la expectativa de obtención de indemnizaciones y reembolsos deberá ser determinada en base a la metodología definida en nota técnica actuarial y registrada como ajuste de indemnizaciones y reembolsos en la PSL.

V - los montos de indemnizaciones activados contablemente no podrán ser considerados como expectativa de obtención de indemnizaciones y reembolsos; y

VI - A los fines del ajuste de indemnizaciones y reembolsos en la PSL, deberá ser considerada, en el cálculo de la expectativa de obtención de indemnizaciones y reembolsos, tan sólo la estimación de recuperación relacionada a siniestros reportados y aún no liquidados.

§ 1° La metodología a desarrollarse para el cálculo de la provisión deberá considerar la fecha de aviso del siniestro a la fecha del registro efectivo en el sistema por parte de la aseguradora o entidades abiertas de pensión complementaria.

§ 2° Los valores relativos a siniestros reportados a la aseguradora o EAPC deberán ser registros brutos de las expectativas de obtención de indemnizaciones o reembolsos.

§ 3° El ajuste de las indemnizaciones y reembolsos en la PSL podrá ser utilizado únicamente cuando la aseguradora o EAPC disponga de una base de datos suficiente para permitir el análisis de la consistencia de los montos registrados.

§ 4° El hecho que impone la liberación de la provisión, de un pago , se define a partir de la liquidación financiera, del recibo del comprobante de pago de la indemnización, pensión o renta vencida, o conforme a los demás casos previstos por la ley.

Art. 9° La provisión de IBNR deberá constituirse para la cobertura de los valores esperados a liquidar relativos a siniestros ocurridos y no reportados hasta la fecha de referencia de cálculo, incluyendo las operaciones de coseguro aceptado, bruto de las operaciones de reseguro y líquido de las operaciones de coseguro cedido, obedeciendo a los siguientes criterios:

I - la provisión deberá contemplar la estimación para los valores relativos a indemnizaciones, pensiones y rentas, incluyendo las estimaciones para el desarrollo del agregado de los siniestros ocurridos y no reportados, y considerando los montos referentes a las acciones judiciales y los resultados de sentencia transitada en juzgado;

II - la expectativa de obtención de indemnizaciones y reembolsos deberá ser determinada en base a la metodología definida en nota técnica actuarial y registrada como ajuste de indemnizaciones y reembolsos en la provisión de la IBNR.

IV - a los fines del ajuste de indemnizaciones y reembolsos en la provisión de IBNR, deberá considerarse, en el cálculo de la expectativa de obtención de indemnizaciones y reembolsos, tan sólo la estimación de recuperación relacionada a siniestros ocurridos y no reportados;

§ 1° La metodología a desarrollarse para el cálculo de la provisión deberá considerar la fecha de aviso del siniestro así como la fecha del efectivo registro en el sistema por parte de la aseguradora o EAPC

§ 2° El ajuste de indemnizaciones y reembolsos en la provisión de IBNR podrá ser utilizado únicamente cuando la aseguradora o EAPC disponga de la base de datos suficiente como para permitir el análisis de la consistencia de los montos registrados

### **Subsección III**

#### **De las Provisiones Matemáticas**

Art 10 La PMBAC deberá constituirse, en cuanto no ocurra el evento generador del beneficio, para la cobertura de los compromisos asumidos con los participantes o asegurados siendo calculada conforme a la metodología aprobada en la nota técnica actuarial del plan o producto

Párrafo único. La provisión deberá constituirse para la cobertura de beneficios resultantes de planes o productos estructurados en el régimen financiero de capitalización.

Art. 11. La PMBC deberá constituirse, después de ocurrido el evento generador del beneficio, para la cobertura de los compromisos asumidos con los participantes o asegurados, siendo calculada conforme a la metodología aprobada en la nota técnica actuarial del plan o producto.

§ 1° La provisión cubre únicamente las rentas a vencer, y deberá constituirse para la cobertura de beneficios resultantes de planes y productos estructurados en el régimen financiero de capitalización o en el régimen financiero de repartición de capitales de cobertura.

§ 2° Los valores relativos a rentas vencidas y no pagadas que constan de la PMBC deberán ser dados de baja de ésta e incluidos en la PSL.

### **Subsección IV**

#### **De las Demás Provisiones**

Art. 12. La PCC deberá constituirse cuando se constata insuficiencia en las provisiones técnicas en relación al valor determinado en el Test de Adecuación de Pasivos (TAP), de acuerdo con las determinaciones especificadas del Capítulo II.

Art. 14. La PDR deberá constituirse para la cobertura de los valores esperados relativos a gastos relacionados con siniestros.

§ 1º En los planes estructurales del régimen financiero de capitalización, la provisión deberá cubrir todos los gastos relacionados con la liquidación de indemnizaciones o beneficios, en función de los siniestros ocurridos y por ocurrir.

§ 2º En los planes estructurales del régimen financiero de repartición simple y repartición de capitales de cobertura, la provisión deberá cubrir todos los gastos relacionados con la liquidación de indemnizaciones o beneficios, en función de siniestros ocurridos, reportados o no.

Art. 14. La PET deberá constituirse para garantizar los valores destinados a la distribución de excedentes resultantes de superávit técnicos en la operatividad de sus contratos, en caso cuente con su provisión contractual.

Art. 15. La PEF deberá constituirse para garantizar los valores destinados a la distribución de excedentes financieros, en conformidad con la reglamentación en vigor, en caso exista disposición contractual.

Art. 16. La PVR cubre los valores referentes a los rescates a regularizar, las devoluciones de premios o fondos, las portabilidades solicitadas y, por cualquier motivo, aún no transferidas para la aseguradora o EAPC receptora y a los premios recibidos y no cotizados.

Párrafo único. Se considerarán rescates a aquellas solicitudes no pagadas por cualquier motivo, ya sean los valores correspondientes al rescate cuyo derecho no haya sido ejercido en los casos de cancelación del contrato del participante.

## **Sección II**

### **De las Sociedades de Capitalización**

Art. 17. Como garantía de sus operaciones, las sociedades de capitalización deberán constituir, mensualmente, las siguientes provisiones técnicas, cuando resulte necesario:

I - Provisión Matemática para Capitalización (PMC);

II - Provisión para Distribución de Bonos (PDB);

- II - Provisión para Rescate (PR);
- IV - Provisión para Sorteos a Realizar (PSR);
- V - Provisión Complementaria de Sorteos (PCS);
- VI - Provisión para Sorteos a Pagar (PSP); y
- VII - Provisión para Gastos Administrativos (PGA).

### **Subsección I**

#### **De las Provisiones para Rescates**

Art. 18. La PMC deberá constituirse en cuanto no haya ocurrido el evento generador del rescate del título, y cubre la porción de los valores recogidos para capitalización, debiendo ser calculada para cada título que esté en vigor o suspendido durante un plazo previsto en nota técnica actuarial.

§ 1° El hecho generador de la constitución de la provisión será:

I - la emisión del título, cuando se trata de título de capacitación por medio de pago único o cuando se trata de la primera porción del título de capitalización contratado por medio de pagos mensuales o periódicos; o

II - la información en cuanto al pago por parte del suscriptor, para las demás porciones.

§ 2° La provisión deberá considerar la actualización cambiaria y los intereses, a partir de la fecha de inicio de la vigencia.

§ 3° Cuando no se conoce la fecha de adquisición del pago inicial, la provisión deberá constituirse con actualización cambiaria e intereses, tomando como base la fecha media establecida entre las fechas de inicio y término de la comercialización o el 15° (décimo quinto) día a partir de la fecha de inicio de comercialización de la serie, la opción que menor tiempo abarque.

§ 4° Cuando se constata insuficiencia en la remuneración de los títulos, la sociedad de capitalización deberá actualizar los valores de la provisión basada en las tasas de intereses para garantizar la cobertura de los compromisos asumidos.

Art. 19. La PDB deberá constituirse siempre que no haya ocurrido el evento generador de la distribución de bonos, y cubre los valores definidos para el pago de bonos, debiendo calcularse para cada título, cuyo plan establezca la distribución de bonos que estén en vigor o en suspenso, de acuerdo con los criterios previstos en la nota técnica actuarial.

§ 1° El evento generador de la constitución de la provisión será:

I - la emisión del título, cuando se trata de un título de capitalización por medio de pago único o cuando se trata de la primera porción del título de capitalización contratado por medio de pagos mensuales o periódicos; o

II - la información en cuanto al pago por parte del suscriptor, para las demás porciones.

§ 2° Cuando no se conoce la fecha de adquisición o pago inicial, la provisión deberá constituirse considerando la remuneración del bono definida en la nota técnica actuarial, tomando como base la fecha media establecida entre las fechas de inicio y término de la comercialización o el 15° (décimo quinto) día a partir de la fecha de inicio de comercialización de la serie, la opción que menor tiempo abarque.

§ 3° Cuando el evento generador de la distribución del bono no ha ocurrido y fue constatada la extinción definitiva de la obligación de pago del bono, los valores correspondientes deberán ser descontados de la provisión.

Art. 20. La PR deberá constituirse a partir de la fecha del evento generador del rescate del título y/o del evento generador de la distribución del bono hasta la fecha de la liquidación financiera o del recibo del comprobante de pago de la obligación, conforme a los demás casos previstos por la ley, en las modalidades siguientes:

I - títulos vencidos, que deberá constituirse para todos los títulos con plazo de vigencia concluido; y

II - títulos anticipados, que deberá constituirse para todos los títulos cancelados después del plazo de suspensión en función del evento generador.

## **Subsección II**

### **De las Provisiones para Sorteos**

Art. 21. La PSR abarca la porción de los valores recaudados para el sorteo y deberá constituirse para cada título cuyos sorteos hayan sido costeados pero que, en la fecha de la constitución, aún no hayan sido realizados.

Párrafo único. El evento generador de la inversión de la provisión es la efectiva realización del sorteo.

Art. 22. La PCS deberá constituirse para complementar la PSR, siendo utilizada para cubrir eventuales insuficiencias relacionadas al valor esperado de los sorteos a realizarse.

§ 1° La provisión deberá representar la diferencia positiva entre el valor esperado de los sorteos a realizar y el valor de la PSR.

§ 2° El evento generador de la inversión de la provisión es la efectiva realización del sorteo.

Art. 23. La PSP deberá constituirse a partir de la fecha de realización del sorteo hasta la fecha de liquidación financiera o del recibo del comprobante de pago de la obligación o conforme a los demás casos previstos por ley.

## **Subsección III**

### **De las Demás Provisiones**

Art. 24. La PDA deberá constituirse para la cobertura de los valores esperados de los gastos administrativos de los planes de capitalización.

## **Sección III**

### **De las reaseguradoras Locales**

Art. 25. Para cada provisión técnica especificada en esta Sección, la reaseguradora local deberá mantener el documento actualizado mensualmente, a disposición de la Susep, conteniendo los controles analíticos por cedente.

Párrafo único. El documento al que se refiere el *caput* deberá entregarse a la Susep en el plazo máximo de 15 (quince) días contados a partir de la fecha de recibo de la solicitud.

Art. 26. Para garantía de sus operaciones, las reaseguradoras locales deberán constituir, mensualmente, las siguientes provisiones técnicas, cuando resulte necesario:

I - Provisión de Premios No Obtenidos (PPNO);

II - Provisión de Siniestros a Liquidar (PSL);

III - Provisión de Siniestros Ocurridos y No Reportados (IBNR);

IV - Provisión Matemática de Beneficios a Conceder (PMBAC);

V - Provisión Matemática de Beneficios Concedidos (PMBC);

VI - Provisión Complementaria de Cobertura (PCC);

VII - Provisión de Gastos Relacionados (PGR);

VIII - Provisión de Excedentes Técnicos (PET); y

IX - Provisión de Excedentes Financieros (PEF).

### **Subsección I**

#### **De las Provisiones de Premios**

Art. 27. La PPNO deberá constituirse para la cobertura de los valores a pagar relativos a siniestros y gastos a ocurrir, a lo largo de los plazos a transcurrir, referentes a los riesgos asumidos en la fecha de referencia de cálculo.

§ 1° La provisión deberá calcular el bruto de las operaciones de retrocesión

§ 2° El cálculo de la provisión deberá contemplar la estimación para los contratos vigentes y no emitidos (PPNO-RVNE).

§ 3° La provisión deberá contemplar ajustes para la variación del tipo de cambio.

## **Subsección II**

### **De las Provisiones de Siniestros**

Art. 28. La PSL deberá constituirse para la cobertura de los valores a liquidar relativos a siniestros reportados hasta la fecha de referencia de cálculo, brutos de las operaciones de retrocesión.

Párrafo único. La provisión deberá contemplar, cuando resulte necesario, los ajustes de IBNER (Siniestros Ocurridos y No Suficientemente Reportados) para el desarrollo agregado de los siniestros reportados y aún no pagados, cuyos valores podrán ser alterados a lo largo del proceso hasta su liquidación final.

Art. 29. La Provisión de IBNR deberá constituirse para la cobertura de los valores a liquidar relativos a siniestros ocurridos y no reportados hasta la fecha de referencia de cálculo, bruto de las operaciones de retrocesión.

## **Subsección III**

### **De las Provisiones Matemáticas**

Art. 30. La PMBAC deberá cubrir el valor de los compromisos asumidos por las aseguradoras locales, en los contratos en que fuere aplicable, con vistas a la garantía de los beneficios reasegurados, cuya percepción haya sido iniciada.

Art. 31. La PMBC deberá cubrir el valor de los compromisos asumidos por las reaseguradoras locales, en los contratos en que fuere aplicable, con vistas a la garantía de los beneficios reasegurados, cuya percepción no haya sido iniciada.

## **Subsección IV**

### **De las Demás Provisiones**

Art. 32. La PCC deberá constituirse, una vez constatada la insuficiencia de las provisiones técnicas, conforme al valor determinado en el Test de Adecuación de Pasivos (TAP), de acuerdo a las determinaciones especificadas en el Capítulo II.

Art. 33. La PDR deberá constituirse para la cobertura de los valores esperados relativos a los gastos relacionados con siniestros.

Art. 34. La PET deberá constituirse para garantizar los valores destinados a la distribución de excedentes derivados del superávit técnico en la operacionalización de sus contratos, en caso de que exista una cláusula contractual.

Art. 35. La PEF deberá constituirse para garantizar los valores destinados a la distribución de excedentes financieros, conforme a la reglamentación en vigor, en caso de que exista una cláusula contractual.

## **Sección IV**

### **De las aseguradoras y entidades abiertas de pensión complementaria que no poseen datos suficientes para la utilización de una metodología propia.**

Art. 36. La aseguradora o EAPC que no posea una base de datos suficiente para la utilización de una metodología propia debe calcular la provisión de IBNR y la PPNO-RVNE de acuerdo con los criterios establecidos en esta Sección.

## **Subsección I**

### **De la Provisión de IBNR**

Art. 37. A los fines de la constitución de la provisión de siniestros IBNR para las aseguradoras, deberá utilizarse, como base de cálculo, el mayor valor resultante entre los porcentajes definidos en el Anexo II, aplicados sobre la suma de los premios de referencia o siniestros de referencia, en el período de 12 (doce) meses, considerando el mes de constitución y los 11 (once) meses anteriores.

§ 1° La aseguradora que, en la fecha de referencia de la constitución de la provisión, tenga menos de 12 (meses) de operación en determinado ramo de seguro, deberá considerar la suma de los premios y siniestros de referencia desde el inicio de sus operaciones en este ramo.

§ 2° A los fines de este artículo, se considerarán:

I - premios de referencia: la suma de los premios directos de riesgos asumidos y emitidos y de los premios de coseguro aceptados, sustraída de los premios de coseguros cedidos, todos descontados de las porciones de los premios cancelados o restituidos; y

II - siniestros de referencia: la suma de los siniestros directos y de los siniestros de coseguro aceptados, sustraída de los siniestros de coseguros cedidos, considerando las debidas revalidaciones, reaperturas, y cancelamientos.

Art. 38. En los seguros de capital y en los seguros de ramo "Vida" del grupo "Personas individual", el cálculo de la provisión de IBNR será determinado por el valor que resultase mayor entre la aplicación de porcentajes definidos en el Anexo III, sobre la suma de los siniestros pagados o de los premios en el período de 12 (doce) meses, considerando el mes de constitución y los 11 (once) meses anteriores.

§ 1° A los fines de este artículo, la suma de los premios citados en el *caput* deberá considerar los premios comerciales para los productos estructurados en los regímenes financieros de repartición simple y de repartición de capitales de cobertura, y los premios puros para los productos estructurados en el regimen financiero de capitalización.

§ 2° En el cálculo de la suma de los siniestros pagados y de los premios de que trata o *caput*, no deberán incluirse los seguros con cobertura de sobrevivencia.

§ 3° La aseguradora que, en la fecha de referencia de constitución de la provisión, tenga menos de 12 (doce) meses de operación en determinado plan, deberá considerar la suma de los siniestros pagados y de los premios desde el inicio de sus operaciones.

§ 4° Los valores de siniestros pagados y de los premios deberán considerarse brutos de reseguro y de coseguro aceptado, y líquidos de coseguro cedido.

Art. 39. Para los planes de pensión complementaria privada, el cálculo de la provisión de IBNR será determinado por el valor que resulte mayor entre la aplicación de los porcentajes definidos en el Anexo IV, sobre la suma de los beneficios pagados o de las contribuciones en el período de 12 (doce) meses, considerando el mes de constitución y los 11 (once) meses anteriores.

§ 1° A los fines de este artículo, la suma de las contribuciones citadas en el *caput* deberá considerar las contribuciones comerciales para los productos estructurados en los regímenes financieros de repartición simple y de repartición de

capitales de cobertura, y las contribuciones puras para los productos estructurados en el régimen financiero de capitalización.

§ 2° En el cálculo de las sumas de los beneficios pagados y de las contribuciones que trata el *caput*, deberán ser considerados los grupos descritos en la tabla del Anexo IV, aplicándose los porcentajes en ella indicados sobre el total de los beneficios pagados y de las contribuciones de cada grupo.

§ 3° En el cálculo de las sumas de los beneficios pagados y de las contribuciones que trata el *caput*, no deberán ser incluidos los planes con cobertura de supervivencia.

§ 4° En el cálculo de la provisión por plan/beneficio, los valores obtenidos después de la aplicación de los porcentajes relativos a cada grupo deberán ser prorrateados entre los planes/beneficios que componen cada grupo, quedando a criterio de la aseguradora o EAPC la forma de prorrateo.

§ 5° La aseguradora o EAPC que, en la fecha de referencia de constitución de la provisión, tuviese menos de 12 (doce) meses de operación en un determinado plan, deberá considerar la suma de los beneficios pagados y de las contribuciones desde el inicio de las operaciones.

§ 6° Los valores de beneficios pagados y de las contribuciones deberán ser considerados brutos de reseguro y de coseguro aceptado, y líquidos de coseguro cedido.

### **Subsección III**

#### **De la Porción de la Provisión de Premios No Obtenidos Relativa a los Riesgos Vigentes y No Emitidos (PPNO-RVNE)**

Art. 40. A los fines de la constitución de la PPNO-RVNE de las aseguradoras, deberán utilizarse, como base de cálculo, los porcentajes definidos en el Anexo V, aplicados sobre el premio de referencia del mes de referencia o sobre la PPNO de los riesgos asumidos y ya emitidos del mes de referencia, para cada ramo específico.

Párrafo único. A los fines de este artículo, se considerarán como premios de referencia la suma de los premios directos de riesgos asumidos y emitidos y de los

premios de coseguro aceptados, sustraída de los premios de coseguro cedidos, todos descontados de las porciones de los premios cancelados o restituidos.

Art. 41. Para los productos de pensión complementaria abierta, seguros de capital o seguros del ramo "Vida" o del grupo "Personas Individual", el cálculo de la PPNO-RVNE deberá considerar el porcentaje de 4,1% (cuatro coma uno por ciento) aplicado:

I - para los planes previsionales de pensiones y renta estructurados en los regímenes financieros de repartición simple y de repartición de capitales de cobertura: sobre las contribuciones comerciales del mes de referencia, considerando las inclusiones y exclusiones referentes a las operaciones de coseguro;

II - para los seguros de capital y seguros del ramo "Vida" del grupo "Personas Individual", estructurados en los regímenes financieros de repartición simple y de repartición de capitales de cobertura: sobre los premios comerciales del mes de referencia, considerando las inclusiones y exclusiones referentes a las operaciones de coseguro.

Párrafo único. En el cálculo de la provisión por plan/beneficio, los valores obtenidos después de la aplicación de los porcentajes deberán ser prorrateados entre los planes/beneficios que los componen, quedando a criterio de la aseguradora o EAPC la forma de prorrateo.

Art. 42. Queda previsto a las aseguradoras y entidades abiertas de pensión complementaria el cálculo de la PPNO-RVNE con base en el valor de la diferencia entre la PPNO ajustada por el atraso y la porción de la PPNO - calculada conforme las normativas vigentes - referente a los premios asumidos y emitidos.

§ 1° La PPNO ajustada por el retraso representa el valor de la PPNO que sería calculada en caso de que el período de vigencia del riesgo fuese desplazado por un plazo igual al retraso mensual de emisión.

§ 2° El retraso mensual de emisión, a los fines de este artículo, será diferente de cero tan sólo cuando el mes de emisión de la póliza sea posterior al mes de inicio de vigencia del riesgo, y, en esos casos, deberá observarse el siguiente procedimiento para la determinación de su valor:

I - considerar tan sólo los meses y años de las fechas de emisión de la póliza e inicio de la vigencia del riesgo, desconsiderando los días de esas respectivas fechas;

II - determinar el valor entero correspondiente a la diferencia, en meses, entre la emisión de la póliza y el inicio de la vigencia del riesgo, observando lo dispuesto en el inciso anterior; y

III - considerar como retraso mensual de la emisión el número de meses obtenido en el inciso anterior.

§ 3º El cálculo de la PPNO ajustada por el retraso es definido de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$\text{PPNO ajustada por retraso} = \text{Premio} \times \frac{\text{Período de Vigencia a Transcurrir Ajustado}}{\text{Período de Vigencia}}$$

I - el premio, a los fines de este artículo, corresponde al valor del premio/contribución utilizado como base para el cálculo de la PPNO, de acuerdo con las normativas vigentes;

II - el plazo de vigencia corresponde al período total de vigencia del riesgo;

III - el período de vigencia a transcurrir ajustado corresponde al período entre la fecha del fin de la vigencia del riesgo, agregado al retraso mensual de la emisión, y a la fecha de referencia de constitución de la provisión;

IV - en caso de que el riesgo aún no haya entrado en vigencia, el período de vigencia a transcurrir ajustado será igual al plazo de vigencia;

V - en caso de que la fecha de referencia de la constitución de la provisión sea posterior a la fecha del fin de vigencia del riesgo agregado al retraso mensual de la emisión, el período de vigencia a transcurrir ajustado será igual a cero.

### **Subsección III**

#### **De la Provisiones Generales de Esta Sección**

Art. 43. Las aseguradoras y las entidades abiertas de pensión complementaria deberán informar a la Susep, en el plazo máximo de 30 (treinta)

días después de la constitución de la provisión, en qué planes o ramos de seguros están utilizando los criterios definidos en esta Sección.

Art. 44. La utilización de la metodología definida en esta Sección no exime a la aseguradora o a la EAPC de la obligación de, a partir del momento en que queda configurada la inadecuación de este criterio, aplicar otra metodología de cálculo más apropiada y constituir adecuadamente la provisión técnica.

## **CAPÍTULO II**

### **Del Test de Adecuación de Pasivos (TAP)**

Art. 45. Las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria y reaseguradoras locales deberán elaborar el Test de Adecuación de Pasivos (TAP) para validar las obligaciones de sus contratos y certificados, utilizando métodos estadísticos e actuariales con base en consideraciones realistas.

Párrafo punico. El TAP no se aplica a los contratos o certificados relativos a los ramos DPVAT, DPEM y Seguro Habitacional del Sistema Financiero de la Habilitación.

Art. 46. A los efectos de este Capítulo, se considerarán:

I - fecha de referencia: las fechas 30 de junio y 31 de diciembre;

II - estimación corriente de flujos de caja: valor esperado de los flujos de caja que surjan del cumplimiento de los contratos y certificados de los planes comercializados por las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria o reaseguradoras locales;

III - base técnica: la tasa de interés, la tabla biométrica y el índice de precios utilizados; y

IV - premios y contribuciones registradas: valores registrados según los conceptos contables definidos para el lanzamiento de ingresos provenientes de premios y contribuciones.

## **Sección I**

### **De las Estimaciones Corrientes de los Flujos de Caja**

Art. 47. Las estimaciones corrientes de los flujos de caja deberán considerar todos los riesgos asumidos hasta la fecha de referencia del test, siendo brutos de reseguro para las aseguradoras y entidades abiertas de pensión complementaria y de retrocesión para las reaseguradoras locales.

§1° Los premios y contribuciones futuras consideradas deberán ser segregadas de los flujos de caja relacionados a los premios y contribuciones registradas, no pudiendo haber compensación, en el resultado del TAP, entre esos dos flujos.

§2° Las premisas relacionadas a los gastos, rescates, persistencia, portabilidad, seguro prolongado, beneficio prolongado, saldo y opción de conversión en renta deberán ser basados en la experiencia observada por la aseguradora, EAPC o reaseguradora local, o en la de mercado, cuando no haya experiencia propia, limitada al período máximo de 3 (tres) años.

Art. 48. Las estimaciones corrientes de flujos de caja deberán ser determinadas considerando flujos de caja con periodicidad máxima anual.

Art. 49. En el cálculo de las estimaciones de supervivencia y de muerte deberán ser utilizadas las tablas BR-EMS, vigentes en el momento de la realización del TAP, ajustadas por criterio de desarrollo de longevidad compatible con las últimas versiones divulgadas.

Art. 50. En el cálculo de las estimaciones de otras variables biométricas deberán ser utilizadas tablas apropiadas a la experiencia comprobada de las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria y reaseguradoras locales.

Art. 51. Las estimaciones corrientes de flujos de caja deberán ser descontadas a valor presente con base en las estructuras a término de la tasa de intereses (ETTJ) libre de riesgo destinadas por la Susep, conforme al siguiente cuadro:

| <b>Indicador de la Observación</b> | <b>Cupón de la Curva de Intereses</b> |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| IGPM                               | IGPM                                  |
| IGPDI                              | IGPM                                  |
| IPCA                               | IPCA                                  |
| IPC                                | IPCA                                  |
| INPC                               | IPCA                                  |
| TR                                 | TR                                    |
| Dólar                              | Cambial                               |

Párrafo único. Para las estimaciones corrientes de los flujos de caja en valores nominales, deberá utilizarse ETTJ libre de riesgo pre-fijada.

## **Sección II**

### **Del Cálculo del Resultado del TAP**

Art. 52. El resultado del TAP será calculado por la diferencia entre el valor de las estimaciones corrientes de los flujos de caja y la suma del saldo contable de las provisiones técnicas en la fecha de referencia, deducida de los costos de adquisición diferidos y de los activos intangibles directamente relacionados a las provisiones técnicas.

§1° Las provisiones técnicas de las que trata el *caput* incluyen todas las provisiones técnicas definidas en las Secciones I y II del Capítulo II, excepto la PCC.

§2° Del valor calculado en la forma del *caput*, si es positivo, podrá ser deducida la porción correspondiente a la diferencia entre el valor de mercado y el valor del registro contable, en la fecha de referencia, de los títulos vinculados en garantía de las provisiones técnicas, registrados Contablemente en su activo en la categoría “mantenido hasta el vencimiento”, y que sean utilizados como base de cálculo de excedentes financieros.

§3° Hasta que la Susep evalúe las condiciones de mercado y el impacto de las nuevas reglas internacionales en discusión, las aseguradoras, entidades abiertas

de pensión complementaria y reaseguradoras locales podrán, excepcionalmente, extender la deducción prevista en el párrafo anterior a los demás títulos ofrecidos como activos garantes de provisiones técnicas registrados contablemente en su activo en la categoría “mantenido hasta el vencimiento” y efectivamente utilizados para la cobertura de las provisiones técnicas.

§4° El resultado del TAP, de ser positivo, deberá ser reconocido en la PCC.

§5° Queda provista la actualización del TAP entre las fechas de referencia de cálculo, debiendo informarse el criterio técnico utilizado en el estudio actuarial del TAP.

Art. 53. En el caso de la utilización de la facultad prevista en el §2° y en el §3° del Art. 52, la aseguradora, EAPC o reaseguradora local deberá divulgar en nota explicativa a las demostraciones financieras los métodos, procedimientos, premisas y presupuestos utilizados en la elaboración del TAP, así como el valor del efecto monetario resultante de la utilización de la referida facultad.

Párrafo único. El saldo contable de las provisiones técnicas deberá ser agregado al valor del efecto monetario mencionado en el *caput* para efecto de vinculación de activos en cobertura, en los términos previstos en la legislación específica.

### **Sección III**

#### **Del Estudio Actuarial que Contiene el TAP**

Art. 54. Las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria y reaseguradoras locales deberán elaborar un estudio actuarial que incluya, justificadamente, al menos:

I - las entradas y salidas de recursos;

II - los métodos actuariales, estadísticos y financieros utilizados.

III - las hipótesis y premisas consideradas para la proyección de cada variable estimada.

IV - el resultado parcial del TAP para cada uno de los grupos de contratos y certificados que figuran a continuación:

a) productos estructurados en el régimen financiero de capitalización - segregados entre aquellos en fase de concesión de beneficios y aquellos en fase de acumulación, subdivididos por tipo de cobertura, base técnica y en función de haber o no pensión contractual de crédito de excedentes financieros, observando, además, la división entre premios y contribuciones futuras y registradas;

b) productos estructurados en el régimen financiero de repartición de capitales de cobertura - segregados entre aquellos en fase de concesión de beneficios y los demás, subdivididos por tipo de cobertura, base técnica y en función de haber o no pensión contractual de crédito de excedentes financieros, observando además la división entre premios y contribuciones futuras y registradas; y

c) productos estructurados en el régimen financiero de repartición siple - segregados entre aquellos en que el evento generador de la indemnización o beneficio ya haya ocurrido de aquellos en los que el evento generador de la indemnización o beneficio aún no haya ocurrido, subdividiéndolos en seguros de daños, seguros de personas y operaciooes de pensión complementaria abierta, observando además la división entre premios y contribuciones futuras y registradas.

V - demostrativo de cálculo de la diferencia entre el valor de mercado y el valor contable de los títulos considerados, así como los flujos de caja cubiertos por los títulos citados, en caso de utilización de la facultad previsdta en el §2º y en el §3º. del Art. 52; y

VI - demostrativo de cálculo del resultado final del TAP y, de ser positivo, los motivos que ocasionaron la deficiencia y las acciones tomadas, cuando fuese necesario.

Art. 55. El estudio actuarial que contiene el TAP deberá quedar a disposición de la Susep, en la sede de la aseguradora, EAPC o reaseguradora local.

Párrafo único. El estudio referente a la fecha de referencia 31 de diciembre deberá presentarse a la Susep junto con los documentos de la auditoría actuarial independiente, conforme a lo establecido en reglamentación específica.

Art. 56. La Susep podrá autorizar la utilización de métodos, criterios, tablas biométricas, ETTJ, parámetros y premisas diferentes de las establecidas en esta

Circular, mediante solicitud y teniendo en consideración las características específicas de las operaciones de la aseguradora, EAPC o reaseguradora local.

Art. 57. La Susep podrá determinar, en caso de verificar la inadecuación técnica de la elaboración del TAP, que sean aplicados ajustes en los métodos, criterios, parámetros y premisas utilizados por las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria y reaseguradoras locales.

### **CAPÍTULO III**

#### **De los Activos Reductores de la Necesidad de Cobertura de las Provisiones Técnicas**

Art. 58. Podrán ser ofrecidos como reductores de necesidad de cobertura de las provisiones técnicas por activos garantizadores:

I - derechos crediticios;

II - activos de reaseguro reductores y activos de retrocesión reductores;

III - depósitos judiciales reductores; y

IV - costos de adquisición diferidos reductores.

Párrafo único. Los activos ofrecidos como reductores de la necesidad de cobertura de las provisiones técnicas no podrán ser ofrecidos como garantía de otras operaciones.

#### **Sección I**

##### **De los Derechos Crediticios**

Art. 59. Las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria y reaseguradoras locales podrán deducir de la necesidad de cobertura de sus provisiones técnicas por activos garantes los valores de derechos crediticios.

Art. 60. Los valores de derechos crediticios corresponden al monto de premios a recibir, en referencia a las porciones no vencidas, en la proporción de los plazos de los riesgos a transcurrir, considerando cada porción, en la fecha de referencia de cálculo.

§ 1° No podrán considerarse para el cálculo los valores de derechos crediticios de las porciones a vencer cuyo riesgo ya haya ocurrido y las porciones vencidas y no pagadas.

§ 2° La base de cálculo utilizada para el cálculo de los derechos de los derechos crediticios debe corresponder a la misma base de cálculo de la PPNO.

§ 3° Las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria y las reaseguradoras locales que utilicen derechos crediticios referentes a riesgos vigentes y no emitidos deberán mantener un estudio actualizado que compruebe la adecuación y la consistencia de ese saldo constituido.

§ 4° El estudio citado en el párrafo anterior deberá estar detallado en la nota técnica actuarial mantenida por la aseguradora, EAPC o reaseguradora local y, siempre que lo solicite la Susep, deberá entregarse en un plazo máximo de 15 (quince) días contados a partir de la fecha del requerimiento.

## **Sección II**

### **De los Activos de Reseguro Reductores y Activos de Retrocesión Reductores**

Art. 61. Las aseguradoras, las entidades abiertas de pensión complementaria y las reaseguradoras locales podrán deducir de la necesidad de cobertura de sus provisiones técnicas por activos garantes los valores de activos de reseguro reductores y activos de retrocesión reductores.

Art. 62. A los efectos de esta Sección, se considerarán:

I - cedente: aquel que transfiere parte del riesgo asumido;

II - cesionario: aquel que asume parte del riesgo transferido;

III - contraparte: la cesionaria en un contrato de reseguro o retrocesión.

IV - activos de reseguro reductores y activos de retrocesión reductores: los créditos con la contraparte que podrán ser deducidos de la necesidad de cobertura de las provisiones técnicas por activos garantes.

V - premios de reaseguro: la porción de los montos de premios establecidos en los contratos de cesión relacionada con las operaciones de seguro que ya hayan generado la constitución de provisiones técnicas para la aseguradora o EAPC; y

VI - premios de retrocesión: la porción de los montos de premios establecidos en los contratos de cesión relacionada a las operaciones de reaseguro que ya hayan generado constitución de provisiones técnicas para la reaseguradora local.

Art. 63. Se caracteriza como activo de reaseguro reductor y activo de retrocesión reductor.

I - el valor, respectivamente, de los premios de reaseguro diferidos y de los premios de retrocesión diferidos directamente relacionados a las provisiones técnicas del cedente, líquidos de montos pendientes de pago a la contraparte, vencidos y a vencer;

II - el valor esperado de los flujos de caja de siniestros y beneficios ocurridos y aún no pagados por el cedente, debido al cumplimiento, respectivamente, de los contratos de reaseguro y a los contratos de retrocesión; y

III - el valor de la porción de la insuficiencia de las provisiones técnicas, calculada en el TAP, de responsabilidad de las contrapartes.

§ 1º Los premios de reaseguro diferidos y premios de retrocesión diferidos deberán ser líquidos de cualquier comisión que el cesionario pague al cedente en relación al contrato de cesión de los riesgos y calcularse de forma análoga al cálculo de de la Provisión de PPNO y de acuerdo con el tipo y la vigencia del contrato de cesión de riesgos.

§ 2º Las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria y reaseguradoras locales deberán contar con un documento actualizado mensualmente a disposición de la Susep, conteniendo la segregación de los activos de reaseguro reductores o activos de retrocesión reductores, según el caso, por contraparte y por tipo de contrato, debiendo entregarse a la Susep en el plazo máximo de 15 (quince) días contados a partir de la fecha de recibo de la solicitud.

§ 3° Los activos de reseguro reductores y activos de retrocesión reductores relacionados a Otras Provisiones Técnicas (OPT) que necesiten de previa aprobación de la Susep para poder ser constituidas sólo podrán utilizarse mediante procedimiento análogo al de la aprobación de la respectiva provisión técnica.

### **Sección III**

#### **De los Depósitos Judiciales Reductores**

Art. 64. Las supervisadas podrán deducir de la necesidad de cobertura de sus provisiones técnicas por activos garantes las porciones de los depósitos judiciales relacionadas a las disposiciones técnicas.

Párrafo único. El valor de la porción descrita en el *caput* no podrá exceder el monto del siniestro pendiente de liquidación correspondiente, líquido del activo de reseguro o retrocesión reductora.

### **Sección IV**

#### **De los Costos de Adquisición Diferidos Reductores**

Art. 65. Las aseguradoras, las entidades abiertas de pensión complementaria y las reaseguradoras locales podrán deducir de la necesidad de cobertura de sus provisiones técnicas por activos garantes los costos de adquisición diferidos referentes a los gastos de intermediación, efectivamente liquidados, directamente relacionados al valor del premio comercial y diferidos de acuerdo con la vigencia de cada riesgo.

Párrafo único. Excepcionalmente para los seguros de garantía extendida en la modalidad extensión de garantía, los costos de adquisición diferidos referentes a los gastos con representantes de seguros efectivamente liquidados, directamente relacionados al valor del premio comercial y diferidos de acuerdo con la vigencia de cada riesgo podrán ser ofrecidos como reductores de la necesidad de cobertura de las provisiones técnicas por activos garantes.

## **CAPÍTULO IV**

### **De los Capitales de Riesgos**

#### **Sección I**

#### **Cálculo de los capitales de Riesgos - Transferencias de Riesgos y Transformaciones Societarias**

Art. 66. Para la supervisada que incorpora otra supervisada o fue creada a partir de la fusión entre supervisadas, las porciones del capital de riesgo cuyos cálculos dependen de las informaciones de períodos anteriores a la combinación de negocios serán calculadas considerándose la adición de los históricos individuales de cada una de las supervisadas que se combinaron.

Art. 67. Para la supervisada que transfiere o recibe operaciones de otra supervisada a través de cesión o de transferencia de cartera, las porciones del capital de riesgo cuyos cálculos dependen de informaciones de períodos anteriores a la transferencia/cesión serán calculadas considerándose el histórico de operaciones de las carteras transferidas/cedidas.

Párrafo único. En cuando a la ejecución del cálculo, el histórico de operaciones al que se refiere el *caput* será sustraído del histórico registrado en el FIP del cedente/cedido y sumado al histórico registrado en el FIP del cesionario/receptor de porciones cedidas.

Art. 68. Para la supervisada que se transforme de aseguradora en EAPC, o viceversa, las porciones del capital de riesgo cuyos cálculos dependen de informaciones de períodos anteriores a la transformación serán calculadas considerándose el histórico de operaciones de la supervisada que le dio origen.

Art. 69. La supervisada que reciba cartera, incorpora otra supervisada o porción cedida de supervisada o sea creada a través de fusión o cesión deberá, hasta el día 10 (diez) del mes siguiente al de la conclusión de la operación, presentar expediente en la Susep comunicando el hecho a la Coordinación General de Monitoramento y Solvencia (CGMS).

§1º A los fines de lo dispuesto en esta Sección, se considerará como el mes de conclusión de la operación:

I - En el caso de transferencia de cartera: el mes que contiene la fecha acordada de transferencia, de acuerdo con el contrato firmado entre el cedente y el cesionario.

II - En los casos de cesión, fusión o incorporación: el mes en el que la operación fue deliberada en asamblea general de accionistas.

§2° El expediente al que hace referencia el *caput* deberá contener el número del proceso de autorización previa y, tratándose de casos de transferencia de cartera y cesión (seguida o no de incorporación), su protocolo deberá ser precedido por el envío de los archivos digitales definidos en el Anexo VI a través del sistema “Envío de Archivos” en el sitio web de la Susep.

Art. 70. Los valores informados por las supervisadas en el FIP podrán ser ajustados a criterio de la Susep, a los fines del cálculo del capital de riesgo, siempre que haya evidencias que indiquen tal necesidad.

## **Sección II**

### **Del Capital de Riesgo Operacional - Banco de Datos de Pérdidas Operacionales**

Art. 71. Consideráanse, a efectos de esta Sección:

I - Banco de Datos de Pérdidas Operacionales (BDPO): banco de datos a ser constituido por la supervisada para el almacenamiento de informaciones relativas a sus pérdidas operacionales, conforme a lo indicado en el Anexo VII;

II - riesgo operacional: posibilidad de ocurrencia de pérdidas resultantes de falla, deficiencia o inadecuación de procesos internos, personas o sistemas, o producto de fraudes o eventos externos, incluyéndose el riesgo legal y excluyéndose los riesgos resultantes de decisiones estratégicas y la reputación de la institución;

III - pérdida operacional: es el valor cuantificable asociado a la falla, deficiencia o inadecuación de procesos internos, personas y sistemas, o producto de fraudes o eventos externos, incluyéndose las pérdidas legales y excluyéndose las pérdidas producto de decisiones estratégicas y la reputación de la institución;

IV - eventos externos: son eventos ocurridos externamente a la empresa, como paralizaciones por motivo de tumultos, huelgas, rebeliones, actos terroristas, motines, catástrofes naturales, incendios, apagones o cualquier otro evento no directamente relacionado a las actividades de la institución y que pueda causar falla o colapso en los servicios esenciales al desarrollo de sus actividades operacionales;

V - pérdida legal: es el valor cuantificable asociado a las multas, penalidades o indemnizaciones resultantes de acciones de órganos de supervisión y control, así como resultado de decisiones desfavorables en procesos judiciales o administrativos;

VI - pérdida raíz: es una pérdida operacional cuya existencia es independiente de otras pérdidas operacionales;

VII - pérdida descendiente: pérdida generada en consecuencia de una pérdida raíz y que no existiría si la misma no hubiese ocurrido;

VIII - casi pérdida: falla ligada a un evento de riesgo operacional, que no resultó en impacto financiero, o cualquier evento de riesgo operacional que podría haber sido concretado y generado impacto financiero, pero que fue evitado;

IX - función de negocio: área de negocio de la supervisada responsable por la pérdida registrada en el BDPO, considerando la categorización dispuesta en el Anexo VII;

X - recuperación: cuando el término se refiere a un registro en el BDPO significa que se trata de la información de un valor recuperado por medio de seguro, reseguro, acción judicial u otra fuente cualquiera, relacionado a una pérdida operacional ya registrada en el banco de datos;

XI - actualización: cuando el término refiere a un registro en el BDPO, significa que se trata de un registro que modifica valores anteriormente atribuidos a una pérdida operacional ya inserta en el banco de datos;

XII - capital de riesgo operacional: monto variable de capital que una supervisada deberá mantener, en cualquier momento, para garantizar el riesgo operacional al que está expuesta;

XIII - premio de referencia equivaldrá:

a) para los productos de seguro y reseguro, excepto aquellos dispuestos en la línea “b”, a los premios obtenidos, conforme a la definición de la norma contable vigente;

b) para los productos de seguro Vida Individual, de Capital, CGBL, VAGP, VRPG, VRSA y VRI, así como para los productos de pensión: a los premios o contribuciones comerciales, incluyendo las operaciones de coseguro aceptado y excluyendo las de coseguro cedido;

c) para los productos de capitalización: al total de los valores recaudados.

XIV - provisiones técnicas: suma de las provisiones técnicas registradas para la totalidad de los productos comercializados por la supervisada.

### **Subsección I**

#### **De la Obligatoriedad de la Constitución del BDPO**

Art. 72. Estará obligada a constituir el BDPO la supervisada que presente simultáneamente un premio de referencia anual y provisiones técnicas superiores a R\$ 200.000.000,00 (doscientos millones de Reales), obtenidos al cierre de los 2 (dos) ejercicios anteriores.

§ 1° Anualmente, al cierre del balance contable del ejercicio anterior, la supervisada deberá verificar su encuadramiento para la constitución obligatoria del BDPO.

§ 2° Constatada la obligatoriedad de la constitución del BDPO, la supervisada deberá presentar el expediente en la Susep, hasta el 1er (primer) día hábil del mes de abril del año de la referida constatación, comunicando el hecho a la Coordinación General de Monitoreo de Solvencia (CGSOA).

§ 3° La supervisada no encuadrada en la obligatoriedad de constitución del BDPO podrá optar por hacerlo en cualquier momento, aplicándose a ella los mismos derechos y deberes atribuidos a las instituciones obligadas a constituir ese banco de datos.

§ 4° La supervisada que opte por lo dispuesto en el § 3° deberá presentar el expediente en la Susep comunicando el hecho a la CGSOA.

§ 5º Los estudios de optimización del modelo regulatorio de capital de riesgo operacional deberán considerar la necesidad de cálculo diferenciado para la supervisada que no tenga constituido el BDPO, contemplando la compensación de la ausencia de informaciones y controles sobre el riesgo operacional que acarrearía la implementación y el uso de ese banco de datos.

Art. 73. La supervisada podrá interrumpir la implementación del BDPO o dejar de completarlo en caso de que el premio de referencia anual o las provisiones técnicas resulten inferiores a R\$ 100.000.000,00 (cien millones de Reales), al cierre del ejercicio anterior.

§ 1º Adoptada una de las opciones previstas en el *caput*, la supervisada deberá presentar el expediente en la Susep comunicando el hecho a la CGSOA.

§ 2º La interrupción de la implementación del BDPO o el hecho de no completarlo únicamente podrá ocurrir después de la comunicación exigida en el párrafo anterior.

## **Subsección II**

### **De las Etapas y Plazos para la Constitución del BDPO**

Art. 74. El desarrollo del BDPO cubrirá, al menos, las siguientes fases:

I - Controles de Captura y Clasificación - abarcan el desarrollo de controles de identificación, captura y clasificación de las pérdidas operacionales materiales, de los eventos de recuperación y de las actualizaciones a ellas asociadas; y

II - Proyecto e Implementación del Banco de Datos - abarca los sistemas de almacenamiento físico de los datos de pérdidas operacionales, con mecanismos de consulta, alteración y reportes y las definiciones relativas a la seguridad lógica de esos sistemas.

§ 1º La ejecución de las etapas descritas deberá ser documentada por la supervisada, así como los procedimientos y definiciones en ella establecidos.

§ 2º Los controles y sistemas desarrollados en referencia a los incisos I y II del *caput* deberán ser compatibles con la naturaleza de las operaciones de la

supervisada y la complejidad de los productos y servicios ofrecidos por ella, además de proporcionales a la dimensión de su exposición al riesgo operacional.

Art. 75. Los Controles de Captura y Clasificación deberán implementarse al menos para las siguientes actividades:

§ 1° Para operaciones de seguros y reseguro:

I - suscripción de riesgos y emisión de pólizas; y

II - regulación de siniestros.

§ 2° Para operaciones de pensión:

I - suscripción de planes y emisión de certificados; y

II - concesión de beneficios.

§ 3° Para operaciones de capitalización:

I - suscripción de títulos de capitalización; y

II - sorteos, rescate de premios y títulos.

§ 4° Para todas las operaciones:

I - tesorería / inversiones; y

II - acompañamiento de procesos judiciales, sus estimaciones de valores y conciliaciones de estos con los registros contables.

Art. 76. El plazo para el desarrollo del BDPO es de 36 (treinta y seis) meses, contando a partir del 6 de agosto de 2014, obedeciendo al siguiente cronograma de ejecución:

I - 18 (dieciocho) meses para el desarrollo de los Controles de Captura y Clasificación; y

II - 18 (dieciocho) meses para el Proyecto de Implementación del Banco de Datos.

§ 1° La supervisada podrá adoptar un cronograma de implementación alternativo, siempre que se respeten las siguientes condiciones:

I - el plazo total para el desarrollo del BDPO no podrá ser superior a aquel determinado en el *caput*;

II - deberán contemplarse por lo menos las dos (dos) etapas descriptas en los incisos I y II del Art. 74;

III - el plazo para la ejecución de cada una de las etapas descriptas en los incisos I y II del Art. 74 no podrá ser inferior a 12 (doce) meses, admitiéndose la ejecución concomitante de más de una etapa.

§ 2° En caso de que la supervisada opte por el cronograma alternativo, las comunicaciones exigidas en los párrafos 2° y 4° del Art. 72 deberán llevar en anexo el cronograma propuesto.

§ 3° Al término de cada etapa establecida en el Art. 74, la supervisada deberá disponer de la documentación que compruebe la aprobación interna, inclusive por el director de la empresa, de los trabajos realizados, así como la ejecución de auditoría interna relativa a la evaluación de adecuación de los procedimientos definidos y sistemas generados.

§ 4° Para la supervisada que únicamente se encuadre en la obligatoriedad de constituir el BDPO en fecha posterior al 6 de agosto de 2014, el plazo constante en el *caput* será contado a partir de la fecha de publicación de las demostraciones financieras del ejercicio en el cual se constató el referido encuadramiento.

§ 5° Para la supervisada no encuadrada en la obligatoriedad de constitución del BDPO y que opte por hacerlo, el plazo constante en el *caput* será contado a partir del primer día del mes subsecuente al mes en que el expediente por el cual comunicó su opción fue presentado en la Susep.

Art. 77. El inicio del llenado del BDPO se dará en el primer día hábil después del término del plazo establecido para su desarrollo.

## **Subsección II**

### **Del Proceso de Validación del BDPO**

Art. 78. La auditoría interna de la supervisada deberá establecer un programa de auditoría para evaluar las actividades relacionadas al desarrollo y

llenado del BDPO, incluyendo la elaboración de informes analíticos críticos contemplando, como mínimo, los siguientes aspectos:

I - capacidad de los procedimientos adoptados para la identificación y captura de las pérdidas operacionales para abarcar todas las exposiciones relevantes al riesgo operacional asociado a las actividades de la supervisada;

II - adecuación de los procedimientos de clasificación de las pérdidas operacionales;

III - cobertura, consistencia, integridad y confiabilidad de los datos del BDPO;

IV - adecuación de la infraestructura tecnológica y del funcionamiento de los sistemas de almacenamiento físico que componen el BDPO, así como la adecuación de su seguridad lógica;

V - integridad, cobertura y consistencia de la documentación pertinente al BDPO;

VI - recomendaciones al respecto de eventuales deficiencias;

VII - manifestación de los responsables por las áreas donde hayan sido verificadas deficiencias e indicación de medidas efectivamente adoptadas para sanearlas;

VIII - cronograma de saneamiento de las deficiencias identificadas; y

IX - cualquier otro aspecto relevante detectado.

§ 1° Las evaluaciones de auditoría interna deberán ocurrir, al menos, en las siguientes situaciones:

I - al término de cada fase de desarrollo del BDPO descritas en los incisos I y II del Art. 74;

II - anualmente, al término de cada ejercicio fiscal, después de transcurridos al menos 6 (seis) meses del inicio del llenado del BDPO.

§ 2° La supervisada tendrá un plazo de 4 (cuatro) meses, contados a partir de la conclusión de cada etapa de desarrollo del BDPO, para presentar el

expediente en la Susep presentando los informes de las auditorías internas cubiertas por el inciso I del § 1° de este artículo a la CGSOA.

§ 3° La supervisada tendrá hasta el último día hábil del mes de abril de cada año para presentar el expediente en la Susep incluyendo los informes de las auditorías internas cubiertas por el inciso II del § 1° de este artículo a la CGSOA.

§ 4° Las conclusiones, recomendaciones y manifestaciones a las que refieren los incisos del I al IX del *caput* deberán entregarse a la auditoría externa, al comité de auditoría y al consejo de administración, de existir, y al directorio de la supervisada, a falta de consejo de administración.

### **Subsección III**

#### **Del Banco de Datos de Pérdidas Operacionales (BDPO)**

Art. 79. El llenado del BDPO deberá considerar las orientaciones constantes en la versión más reciente del documento “Estándares para el Reporte de Pérdidas Operacionales del BDPO”, disponible en el sitio de la Susep, así como lo dispuesto en el Anexo VII, tanto en relación a las informaciones a ser disponibilizadas, como en relación a su formateo y posibles valores de llenado.

§ 1° El proceso de colecta y almacenamiento de los datos de pérdidas operacionales deberá ser continuo, siendo permitido el descarte de datos incluidos en el BDPO únicamente en las siguientes condiciones:

I - en caso de error en el llenado debidamente comprobado; o

II - después de transcurridos 10 (diez) años de la indicación del cierre de la pérdida conforme a la información prevista en el campo “Satus de la Pérdida” del BDPO.

§ 2° La actualización de las informaciones referidas a las pérdidas ya insertas en el BDPO deberá efectuarse por medio de un evento de Recuperación o de Actualización, asociado a la pérdida originalmente almacenada.

Art. 80. El registro de una pérdida operacional en el BDPO deberá ocurrir, oportunamente, después de la verificación del primero de los siguientes eventos:

I - registro contable de cualquier valor asociado a la pérdida, como una provisión o contingencia, o

II - realización de un desembolso económico relativo a la pérdida

Párrafo único. El registro de una Casi Pérdida en el BDPO deberá ocurrir en el momento en que la supervisada que haya optado por trabajar con ese tipo de evento de riesgo operacional, en la forma prevista por el Art. 85, disponga de evidencias concretas de que el evento correspondiente no acarreará cualquiera de los dos efectos listados en los incisos I y II.

Art. 81. La supervisada deberá establecer criterios consistentes para el registro del BDPO de pérdidas asociadas a más de una Función de Negocio.

Art. 82. Pérdidas operacionales relacionadas a un mismo evento de riesgo operacional deberán, preferencialmente, ser agrupadas.

§ 1º Corresponderá a la supervisada la definición de criterios consistentes y verificables a los fines de la aplicación del agrupamiento dispuesto en el *caput*.

§ 2º El agrupamiento podrá ser limitado a las pérdidas verificadas dentro de un período de tiempo establecido por la supervisada.

Art. 83. A los fines del llenado del BDPO, la supervisada podrá optar por desconsiderar las pérdidas del valor bruto inferior a R\$ 5.000,00 (cinco mil Reales).

§ 1º La opción referenciada en el *caput*, de ser adoptada, deberá estar documentada por la supervisada y valer para todas las pérdidas que atiendan a la condición especificada.

§ 2º El análisis del valor bruto de la pérdida a los fines del ejercicio de la opción prevista en el *caput* deberá ser llenada, cuando resulte aplicable, en el agrupamiento de pérdidas descrito en el Art. 82.

§ 3º La aplicación de lo dispuesto en el *caput* deberá ser comprobada mediante documentación que certifique, con base en las informaciones disponibles en la fecha del descarte de la pérdida, que posee un valor bruto inferior a R\$ 5.000,00 (cinco mil Reales) y que no existen otras pérdidas que compartan el mismo origen y cuyos valores brutos sumados superen ese límite.

Art. 84. Ante la imposibilidad de identificarse la fecha de la ocurrencia del hecho generador del evento registrado, el llenado del campo “Fecha de Ocurrencia” deberá seguir lo dispuesto en el inciso V del Art. 91.

Art. 85. El registro de eventos de Casi Pérdida en el BDPO y lo correspondiente al uso de las codificaciones 2 y 4 en el campo “Tipo de Evento” será opcional, correspondiendo a la supervisada determinar los criterios pertinentes para su aplicación.

Art. 86. El registro de eventos de Pérdida Descendiente en el BDPO y lo correspondiente al uso de las codificaciones 3 y 4 en el campo “Tipo de Evento” será opcional, correspondiendo a la supervisada determinar los criterios pertinentes para su aplicación.

Párrafo único. La supervisada que opte por no registrar pérdidas operacionales considerando el concepto de Pérdidas Descendientes, deberá registrar esos eventos como Pérdidas Raíces independientes o agrupadas entre sí, siguiendo los criterios pertinentes por ella definidos y debidamente documentados.

Art. 87. La supervisada deberá documentar la metodología utilizada a los fines de la clasificación de sus pérdidas operacionales en las categorías constantes en el campo “Categoría” del BDPO.

Párrafo único. La metodología citada en el *caput* deberá ser:

I - aplicable a la totalidad de las pérdidas operacionales identificadas en la etapa Controles de Captura y Clasificación descrita en el Art. 74;

II - suficiente para que no exista la posibilidad de que una misma pérdida sea clasificada en más de una categoría;

III - objetivo de análisis dispuesto en el inciso II del Art. 78.

Art. 88. La supervisada deberá documentar los criterios utilizados a los fines de la asociación de funciones de negocio existentes en su organigrama con aquellas definidas en el campo “Función de Negocio” del BDPO.

Párrafo único. Los criterios citados en el *caput* deberán integrar el análisis dispuesto en el inciso II del Art. 78.

Art. 89. La supervisada deberá documentar los criterios utilizados a los fines de la asociación de las pérdidas operacionales a las causas constantes en el campo “Causa de la Pérdida” del BDPO.

Párrafo único. Los criterios citados en el *caput* deberán ser:

I - aplicables a la totalidad de las pérdidas operacionales identificadas en la etapa Controles de Captura y Clasificación descrita en el Art. 74.

II - suficiente para que no exista posibilidad de que una misma pérdida sea asociada a más de una causa;

III - objetivo de análisis dispuesto en el inciso II del Art. 78.

#### **Subsección IV**

##### **Del Envío de las Informaciones Contenidas en el BDPO**

Art. 90. La supervisada que esté obligada a constituir el BDPO o haya optado por hacerlo voluntariamente deberá presentar a la Susep el registro de sus eventos de riesgo operacional en las siguientes fechas:

I - hasta 10 (diez) días hábiles contados a partir de la fecha en la que la supervisada cumpla 1 (un) año de haber llenado el BDPO;

II - hasta 10 (diez) días hábiles contados a partir de la fecha en la que la supervisada cumpla 3 (tres) años de haber llenado el BDPO;

III - hasta 10 (diez) días hábiles contados a partir de la fecha en la que la supervisada complete 5 (cinco) años de haber llenado el BDPO; y

IV - En cualquier momento, después del primer año de haber llenado el BDPO, mediante solicitud de la Susep.

§ 1° En cualquiera de los casos previstos en estos cuatro incisos, los registros de eventos de riesgo operacional presentados deberán contener todo el histórico acumulado desde el inicio del llenado del BDPO, salvo lo dispuesto en el párrafo 1° del Art. 79.

§ 2° La información de eventos de riesgo operacional en el BDPO no implica confesión o reconocimiento de ilicitud de conducta relacionada al evento registrado.

Art. 91. Los registros de eventos de riesgo operacional deberán presentarse en archivo electrónico, cuya forma de envío será definida por la Susep, conforme a las siguientes disposiciones:

I - deberá entregarse un único archivo digital en formato de texto (.txt);

II - el archivo deberá ser denominado "aaaa-mm-cccc-BDPO.txt", donde:

a) aaaa-mm = año, en el formato "aaaa", y mes, en el formato "mm", correspondientes a la fecha más reciente considerada en el BDPO presentado para el cual hayan sido ejecutados los controles de identificación, captura y clasificación de las pérdidas operacionales;

b) ccccc = código de 5 dígitos numéricos que identifica a la supervisada en el FIPSUSEP.

III - cada línea del archivo deberá corresponder a un único evento de riesgo operacional y contener las informaciones descritas en el Anexo VII, sin caracteres separados y respetando el tamaño, el formato y los posibles valores de llenado establecidos en cada campo del BDPO;

IV - los campos numéricos del BDPO deberán contener los números positivos y ser llenados sólo con caracteres numéricos, no siendo admitidos caracteres separadores de millares o de decimales; y

V - en los campos del BDPO para los cuales sea admitido el no llenado o en los casos en que el llenado no ocupe por entero el tamaño definido en el Anexo VII, el campo deberá completarse, hasta el límite de su tamaño:

a) con espacios a la derecha, tratándose de un campo textual; o

b) con ceros a la izquierda, tratándose de un campo numérico; o

c) con la fecha "01011900", tratándose del campo de tipo de fecha, cuando la misma sea desconocida.

## CAPÍTULO V

### Del Plan de Regularización de Solvencia

Art. 92. Se considerarán a efectos de este Capítulo:

I - PLA: Patrimonio Líquido Ajustado;

II - CMR: Capital Mínimo Requerido;

III - activos líquidos: son todos los activos aceptados por el Consejo Monetario Nacional en 100% como garantes de las provisiones técnicas;

IV - liquidez en relación al CR: situación caracterizada cuando la supervisada presente un monto de activos líquido que exceda a la necesidad de cobertura de las provisiones técnicas en un porcentaje superior al 20% (veinte por ciento) del capital de riesgo (CR), que es el monto variable del capital que la supervisada deberá mantener en cualquier momento para garantizar los riesgos inherentes a la operación;

V - Plan de Regularización de Solvencia (PRS): plan que la supervisada deberá enviar a la Susep, contemplando la recomposición de la situación de solvencia, cuando la insuficiencia del PLA en relación al CMR sea de hasta el 50% (cincuenta por ciento) o cuando la supervisada presente insuficiencia de liquidez en relación al CR.

Art. 93. El PRS deberá ser aprobado por el directorio y, de existir, por el consejo de administración o por el consejo deliberante de la supervisada, con anterioridad al envío a la Susep.

§ 1° En el PRS deberá constar una manifestación expresa de que el plan fue aprobado por los órganos competentes de la administración de la supervisada, en los términos del *caput*.

§ 2° La supervisada deberá encaminar a la Susep, en conjunto con el PRS, el acta de reunión del directorio y, de existir, del consejo de administración o del consejo deliberante que aprobó el correspondiente plan.

§ 3° El PRS deberá ser firmado por la máxima autoridad ejecutiva de la supervisada.

§ 4° Los órganos competentes de la administración, identificados en el *caput*, deberán manifestar, en el PRS, expreso conocimiento de que, en caso de rechazo por segunda vez o de no haber cumplido el plan, la supervisada estará sujeta al régimen especial de dirección fiscal, aunque presente una insuficiencia de PLA en relación al CMR inferior al 50% (cincuenta por ciento).

§ 5° Las exigencias del *caput* y de sus párrafos se aplican igualmente a las revisiones del PRS.

Art. 94. El PRS deberá contener, obligatoriamente, el plazo en meses para la solución de la insuficiencia, además de las metas trimestrales de reducción del porcentaje de insuficiencia del PLA en relación al CMR y/o metas bimestrales en caso de reducción del porcentaje de insuficiencia de liquidez en relación al CR, respetando los elementos mínimos de los Anexos VIII y IX.

Art. 95. Caracterización y no cumplimiento del PRS, cuando sea motivado por la insuficiencia del PLA en relación al CMR:

I - PLA inferior al CMR, al final del plazo establecido, en el correspondiente plan, para la solución de la insuficiencia;

II - fracaso en la reducción mínima de la insuficiencia de 30% o 60% al final del 1° o del 2° semestre del PRS, respectivamente;

III - fracaso en alcanzar las dos metas trimestrales consecutivas de reducción del porcentaje de insuficiencia del PLA, establecidos en el plan correspondiente, en relación al CMR; y

IV - PLA menos aporte de capital “en aprobación” inferior al CMR al final del plazo establecido en el PRS para la solución de la insuficiencia.

Art. 96. Caracterizarán el no cumplimiento del PRS, cuando es provocado por la insuficiencia de liquidez en relación al CR:

I - exceso de activos líquidos en relación a la necesidad de cobertura de las provisiones técnicas, inferiores al 20% (veinte por ciento) del CR al final del plazo establecido, en el correspondiente plan, para la solución de la insuficiencia;

II - fracaso en alcanzar cualquiera de las metas fijadas por el Consejo Nacional de Seguros Privados - CNSP para la reducción del porcentaje de insuficiencia de liquidez en relación al CR;

III - fracaso, consecutivamente, de las dos metas bimestrales de reducción del porcentaje de insuficiencia de liquidez, establecidas en el plan correspondiente, en relación al CR.

Art. 97. En los casos en que la supervisada se encuadre en las situaciones de insuficiencia del PLA en relación al CMR y de insuficiencia de liquidez en relación al CR, concomitantemente, deberá presentarse un único PRS conteniendo los plazos y elementos mínimos previstos en los Anexos VIII y IX.

§ 1º En los casos en que, durante la ejecución de un PRS motivado por la insuficiencia de PLA en relación al CMR, la supervisada presente insuficiencia de liquidez en relación al CR que motive la solicitud de un nuevo PRS, deberá llevarse adelante la revisión del PRS original.

§ 2º En los casos que durante la ejecución de un PRS motivado por la insuficiencia de liquidez en relación al CR la supervisada presente insuficiencia de PLA en relación al CMR que motive la solicitud de un nuevo PRS deberá llevarse adelante la revisión del PRS original.

## **TÍTULO II**

### **DE LOS ASPECTOS CUALITATIVOS**

#### **CAPÍTULO I**

##### **Del Registro, Custodia y Movimiento de Activos, Títulos y Valores Mobiliarios Garantes de las Provisiones Técnicas**

Art. 98. A los fines de este Capítulo, se considerarán:

I - FIE: fondo de inversión especialmente constituido o fondo de inversión en cuotas de fondos de inversión especialmente constituido, que tenga como únicos cuotistas a las supervisadas;

II - BM&FBOVESPA - Bolsa de Valores, Mercaderías y Futuros S.A.;

III - CETIP - Cetip S.A. - Mercados Organizados;

IV - SELIC - Sistema Especial de Liquidación y Custodia;

V - Custodiao: la institución autorizada a ejercer, para inversores titulares de activos y sus representantes, actividades de custodia y registro de activos junto a la BM&FBOVESPA, CETIP o SELIC;

VI - agente de registro - institución autorizada a acceder a los sistemas de registro y de liquidación financiera de activos administrativos por instituciones autorizadas por el Banco Central del Brasil - BCB o por la Comisión de Valores Mobiliarios - CVM; y

VII - Cuenta Vinculada a la Susep: cuenta individualizada, propia para el registro o depósito de activos garantes de provisiones técnicas, en la cual se faculta a la Susep la posibilidad de conceder o cancelar la autorización para el libre movimiento de los activos en ella registrados o depositados.

## **Sección I**

### **Del Registro de los Activos Garantes de las Provisiones Técnicas y de los Fondos**

Art. 99. Serán registrados en la Susep los activos garantes de las provisiones técnicas y los fondos de las supervisadas.

§ 1º No podrán ser ofrecidos, como activos garantes de provisiones técnicas, aquellos activos disociados de sus derechos y que no estén ambos, activos y derechos, libres y desembarazados de cargas o gravámenes judiciales o extrajudiciales de cualquier naturaleza.

§ 2º Los activos admitidos como cobertura de provisiones técnicas, adquiridos con pagos a plazo, únicamente podrán ser ofrecidos como activos garantes si cumplen con las provisiones que constan en el § 1º y por la importancia correspondiente a su valor, en las condiciones establecidas en esta Sección, después de deducido el respectivo saldo devedor de la operación en la fecha de referencia a la que se refiere la comprobación de deducción.

Art. 100. Los activos garantes registrados en la Susep no podrán ser alienados, prometidos a la alienación o de cualquier forma gravados, sin previa y expresa autorización de la Susep, siendo nulas de pleno derecho las alienaciones realizadas o los gravámenes constituidos en desacuerdo con lo dispuesto en esta Circular.

Art. 101. Las supervisadas cuyas garantías de provisiones técnicas recaigan sobre bienes inmuebles harán la inscripción del vínculo a la Susep en el Registro General de Inmuebles competente.

§ 1° El requerimiento para la inscripción del inmueble ofrecido como garantía de provisiones técnicas, dirigido al Registro General de Inmuebles, será previamente sometido a un análisis de aprobación de la Susep.

§ 2° A efectos de la cobertura de las provisiones técnicas; los inmuebles serán considerados por el valor contable, deducidas las depreciaciones.

§ 3° Sólo serán aceptados, como activos garantes de provisiones técnicas, inmuebles urbanos de titularidad exclusiva de una única supervisada.

§ 4° No serán aceptados, como activos garantes de provisiones técnicas, terrenos e inmuebles en construcción, aunque sean urbanos.

Art. 102. Las supervisadas presentarán a la Susep el certificado de 20 años brindado por el Registro General de Inmuebles, donde conste expresa declaración que compruebe la efectiva vinculación del bien a la Susep.

§ 1° La actualización del certificado de 20 años o de gravámenes deberá ser presentado a la Susep cada dos (dos) años contados a partir de la fecha de la última emisión.

§ 2° Siempre que haya una alteración en el contenido de un certificado de 20 años o de gravámenes, la supervisada deberá presentar a la Susep, en el plazo de 90 (noventa) días contados a partir de la fecha de inclusión del nuevo registro, un nuevo certificado actualizado.

§ 3° No serán considerados como integrantes de cobertura de provisiones técnicas los inmuebles cuya situación ante la Susep no satisfaga las condiciones establecidas en este artículo.

Art. 103. Es responsabilidad de las supervisadas asegurar que los activos garantes de provisiones técnicas estén registrados o depositados en cuentas vinculadas a la Susep, mantenidas junto a la BM&FBOVESPA, a la CETIP y al SELIC, conforme cada uno de los mercados.

§ 1º La obligatoriedad establecida en el *caput* está condicionada a la existencia de activos registrados o depositados en los sistemas referidos y datos en cobertura de provisiones técnicas.

§ 2º A efectos de la cobertura de provisiones técnicas, los activos financieros serán considerados por su valor de mercado.

Art. 104. Las supervisadas que se encuentren en condición regular ante la Susep en cuanto a la situación económico-financiera y a la cobertura y adecuación de las provisiones técnicas podrán requerir autorización para mover libremente su cartera de títulos y valores mobiliarios dados en cobertura de provisiones técnicas, siempre que:

I - los títulos y valores mobiliarios garantes de las provisiones técnicas sean registrados o depositados en cuenta vinculada a la Susep, mantenida junto a la BM&FBOVESPA, a la CETIP y al SELIC, conforme a cada uno de los mercados; y

II - a cada venta o rescate de títulos o valores mobiliarios corresponda una compra o aplicación inmediata, de igual o mayor valor, excepto la hipótesis de existencia de exceso de cobertura.

§ 1º La autorización para mover libremente la cartera de títulos y valores mobiliarios dados en cobertura de provisiones técnicas tendrá validez por el período de 12 (doce) meses, renovada automáticamente, siempre que se mantengan las condiciones establecidas en el *caput*.

§ 2º La autorización para mover libremente la cartera de títulos y valores mobiliarios dados en cobertura de provisiones técnicas podrá ser cancelada a cualquier tiempo por la Susep.

§ 3º Cancelada la autorización para mover la cartera de títulos y valores mobiliarios dados en cobertura de provisiones técnicas, las supervisadas informarán

el hecho a los administradores, Custodios y agentes de registros responsables por sus carteras de inversión en el plazo de 24 (veinticuatro) horas.

§ 4º La autorización de la Susep prevista en el *caput* no se aplica a los casos en los cuales el movimiento sea determinado por el Consejo Nacional de Seguros Privados - CNSP.

.Art. 105. Las supervisadas que no posean autorización para mover libremente la cartera de títulos y valores mobiliarios dados en cobertura de provisiones técnicas deberán solicitar la liberación del vínculo con la Susep, por medio de pedido formal presentado en la Autarquía.

Párrafo único. Las supervisadas deberán realizar nuevamente la vinculación de sus activos en caso de renovación o reaplicación de títulos y valores mobiliarios, siguiendo las determinaciones de la legislación en vigor.

## **Sección II**

### **De la Autorización de Acceso a la Cartera de Inversiones**

Art. 106. La supervisada deberá solicitar y autorizar a los administradores, Custodios y agentes de registro, así como los sistemas de depósito centralizado y los sistemas de registro y liquidación financiera de activos administrados por instituciones autorizadas por el BCB o por la CVM, que concedan a la Susep acceso a los datos e informaciones relativas a las operaciones y a las posiciones en activos financieros integrantes de su cartera de inversiones.

Art. 107. La supervisada que fue cuotista de FIE deberá solicitar y autorizar a los administradores, Custodios y agentes de registro, así como los sistemas de depósito centralizado y los sistemas de registro y de liquidación financiera de activos administrados por instituciones autorizadas por el BCB o por la CVM, que concedan a la Susep los datos y las informaciones relativas a las operaciones y a las posiciones en activos financieros integrantes de la cartera del FIE.

Art. 108. Las supervisadas son obligadas a mantener a provisión de la fiscalización de la Susep la documentación comprobatoria del integral cumplimiento de lo dispuesto en este Capítulo.

### **TÍTULO III**

## **DE LAS REGLAS DE TRANSPARENCIA Y DIVULGACIÓN**

### **CAPÍTULO I**

#### **Del Formulario de Informaciones Periódicas - FIP/SUSEP**

Art. 109. El Formulario de Informaciones Periódicas - FIP/SUSEP, compuesto por cuadros demostrativos llenados por las aseguradores, sociedades de capitalización, entidades abiertas de pensión complementaria, reaseguradoras locales y admitidas, correctores de reaseguro y autoreguladoras, deberá obedecer a lo dispuesto en este Capítulo.

Art. 110. Los cuadros del FIP/SUSEP deberán entregarse por medio electrónico, utilizándose siempre la última versión del manual de orientación, disponible en el sitio web de la Susep, obedeciendo a los plazos abajo expresados, salvo provisión contraria expresa en el manual de orientación.

§ 1° Los cuadros que refieren a las mutaciones de patrimonio líquido y flujos de caja deberán enviarse hasta el día 20 (veinte) del segundo mes subsecuente al mes de referencia.

§ 2° Los cuadros que refieren a las reaseguradoras locales y admitidas deberán ser enviados hasta el día 20 (veinte) del segundo mes subsecuente al mes de referencia.

§ 3° Los demás cuadros, no incluidos en los párrafos 1° y 2°, deberán enviarse hasta el día 20 (veinte) del mes subsecuente al mes de referencia.

Art. 111. El manual de orientación del FIP/SUSEP indicará los meses de referencia de cada cuadro y su respectiva periodicidad.

Párrafo único. En caso de actualización de la versión del FIP/SUSEP, su manual de orientación determinará un plazo, contado a partir de la disponibilidad de la versión actualizada, para cumplir lo dispuesto en el artículo anterior con relación a los cuadros que fueron creados o alterados.

Art. 112. Los cuadros que tengan Junio y Diciembre como meses de referencia podrán ser recargados hasta las fechas límites para la publicación de los respectivos balances.

Párrafo único. La carga de los cuadros que tengan Enero y Julio como meses de referencia deberá ocurrir en conjunto con las recargas de los cuadros cuyos meses de referencia sean Diciembre y Junio, respectivamente, siempre que tales recargas sean posteriores a las fechas previstas en el artículo 110 para las cargas de los meses de Enero y Julio, respectivamente.

Art. 113. Cuando la fecha límite de entrega caiga en un sábado, domingo o día feriado, se considerará el primer día hábil subsecuente.

Art. 114. Será considerada como prueba de recibimiento del FIP/SUSEP el protocolo emitido por el sistema.

## **CAPÍTULO II**

### **De las Normas Contables**

Art. 115. Las supervisadas deberán observar las Normas Contables establecidas en este Capítulo y en los Anexos X y XI.

#### **Sección I**

#### **Normas Básicas**

#### **Subsección I**

#### **De los Principios Generales**

Art.116. Las directrices y normas establecidas en este Capítulo y en los Anexos X y XI no presuponen permiso para la práctica de operaciones o servicios vedados por ley, regulación o acto administrativo, o que dependan de previa autorización de la Susep.

Art. 117. Queda instituida la Comisión contable de la Susep - CCS, con el objetivo de optimizar las Normas Contables de las supervisadas, proponiendo alteraciones, interpretaciones y/u orientaciones a ellas relacionadas.

§ 1° Las reuniones serán preferencialmente mensuales y sus deliberaciones serán registradas en acta que, aprobada, estará a disposición en el sitio web de la Susep.

§ 2° La comisión estará compuesta por representantes de la Susep y de la iniciativa privada, pudiendo incluir otros miembros en carácter provisorio o permanente, en las formas establecidas por la Susep.

§ 3° Podrán ser invitados por la Susep especialistas en determinado asunto para discusiones específicas.

Art. 118. Las normas y procedimientos, así como las demostraciones financieras estandarizadas, son de uso obligatorio para:

I - aseguradoras;

II - entidades abiertas de pensión complementaria;

III - sociedades de capitalización; y

IV - reaseguradoras locales..

Art. 119. Las Normas Básicas, el Elenco de Cuentas, Modelo de Publicación y las Normas Recepcionadas están jerarquizadas por el orden de presentación.

§ 1° Ante alguna duda de interpretación entre las Normas Básicas y el Elenco de Cuentas, prevalecen las Normas Básicas.

§ 2° Ante alguna duda de interpretación entre el Elenco de Cuentas y el Modelo de Publicación, prevalece el Elenco de Cuentas.

§ 3° Ante alguna duda de interpretación entre el Modelo de Publicación y las Normas Recepcionadas, prevalece el Modelo de Publicación.

§4° Las dudas de interpretación serán esclarecidas por la Susep a través de orientaciones al mercado, por medio de actas de la Comisión Contable de la Susep.

## **Subsección II**

### **De la Escrituración**

Art. 120. La escrituración de las operaciones debe obedecer a las normas establecidas por el Comité de Pronunciamientos Contables - CPC y por la Resolución N° 750/93, del Consejo Federal de Contabilidad - CFC, en lo que no contradicen las provisiones contenidas en este Capítulo y en los Anexos X y XI.

Art. 121. Se registran los ingresos y gastos en el período en que ocurren, observando el régimen de competencia.

§ 1° Para los productos de riesgo, el hecho generador del ingreso es la emisión del premio/contribución o la vigencia del riesgo, lo que ocurra primero.

§ 2° Para los productos de acumulación financiera, el hecho generador del ingreso es el recibo de las contribuciones.

§ 3° La contabilización de los ingresos de las operaciones de capitalización, cuyo título correspondiente sea contratado por medio de pago único, será efectuada en la forma descrita en los incisos I o II, debiendo el criterio adoptado justificarse en notas explicativas a las demostraciones financieras:

I - diferida en el período comprendido entre el mes de su emisión y el del término de vigencia, o;

II - integral en el mes de su emisión, cuando la sociedad de capitalización presente un estudio técnico comprobando la no relevancia de los gastos residuales relacionados con los títulos, debiendo este estudio:

- a) ponerse a provisión del auditor independiente;
- b) mantenerse actualizado y a disposición de la Susep.

§ 4° El hecho generador para la contabilización de los ingresos relacionados con los títulos de capitalización contratados por medio de pagos mensuales o periódicos será:

I - la emisión del título, para la primera porción;

II - la información sobre el pago por parte del suscriptor, para las demás porciones.

§ 5° Cuando el riesgo de cobertura contractual sea definido en el certificado o ítem asegurado, la contabilización por la vigencia de la cobertura deberá obedecer al plazo definido en el certificado o ítem asegurado.

§ 6° En las hipótesis descritas en el párrafo anterior, los registros obligatorios de emisión deberán registrar cada certificado o ítem de manera individual.

Art. 122. La escrituración debe completarse manteniéndose en registros permanentes todos los actos y hechos administrativos que modifiquen o puedan modificar, inmediatamente o no, su composición patrimonial.

Art. 123. El simple registro contable no constituye elemento suficientemente comprobatorio, debiendo la escrituración fundamentarse en documentos hábiles para la perfecta validación de los actos y hechos administrativos.

Art. 124. La contabilización será centralizada en la sede de la supervisada, utilizándose registros auxiliares de contabilidad, observando las provisiones previstas en Leyes, Reglamentos, Resoluciones del CNSP y Circulares de la Susep.

Art. 125. La escrituración inadecuada de la contabilidad o de sus respectivos registros auxiliares, el proporcionamiento de informaciones inexactas, la falta o atraso de conciliaciones contables y la escrituración mantenida en atraso por período superior a 20 (veinte) días subsecuentes al cierre de cada mes, sujetan a la supervisada, sus administradores, gerentes, miembros del consejo de administración y afines a las penalidades previstas en reglamentación específica.

§ 1° Para las reaseguradoras locales, el plazo del que trata el *caput* será el día 20 (veinte) del segundo mes inmediatamente subsecuente al mes de referencia.

§ 2° Para las supervisadas que operen en ramos en que el fisco es asumido a través de la figura del representante de seguros, la emisión del premio será considerada en el momento en que el registro del premio sea efectivizado en la supervisada.

§ 3° El lapso temporal entre la fecha de asunción del riesgo a través del representante de seguros y la fecha de registro del premio por la supervisada no podrá exceder a 30 (treinta) días.

§ 4° En los casos de coseguros aceptados, el plazo del § 3° también se aplica entre la fecha de emisión del premio en la líder y la fecha de registro del premio en la cesionaria.

Art. 126. Las conciliaciones de los títulos contables con los respectivos controles analíticos deberán ser efectuadas mensualmente y mantenidas actualizadas conforme a lo determinado en las secciones propias de este Capítulo.

Párrafo único. La documentación comprobatoria de los registros contables efectuados deberá ser archivada por, al menos, 5 (cinco) años.

### **Subsección III**

#### **Del Ejercicio Social**

Art. 127. El ejercicio social coincidirá con el año civil y la fecha de su cierre, 31 de diciembre, será fijada en el estatuto de la supervisada.

### **Subsección IV**

#### **De la Codificación de la Norma Contable**

Art. 128. La norma general de codificación prevé el empleo de dos códigos distintos:

I - el primer código, constituido por 10 (diez) dígitos, indica de izquierda a derecha:

- a) el primer dígito, la clase;
- b) el segundo dígito, el grupo;
- c) el tercer dígito, el subgrupo;
- d) el cuarto dígito, la cuenta;
- e) el quinto dígito, la subcuenta;

f) el sexto dígito, el desdoblamiento de la subcuenta, cuando sea necesario.

g) el séptimo dígito, el segundo desdoblamiento de la subcuenta, cuando sea necesario.

h) el octavo dígito, el tercer desdoblamiento de la subcuenta, cuando sea necesario.

i) el noveno dígito, el cuarto desdoblamiento de la subcuenta, cuando sea necesario.

j) el décimo dígito, el quinto desdoblamiento de la subcuenta, cuando sea necesario.

II - El segundo código, de uso facultativo por las supervisadas, podrá ser utilizado para las indicaciones juzgadas necesarias a las operaciones y a los informes contables, estadísticos o de otra naturaleza.

§ 1° Sólo la Susep podrá crear codificación contable hasta el décimo dígito del primer código.

Art. 129. La Norma Contable clasifica las cuentas contables en cuentas del Activo, iniciadas por el número 1 (uno), cuentas del Pasivo, indicadas por el número 2 (dos), y cuentas de Resultado, indicadas por el número 3 (tres).

§ 1° Como forma de segregar las operaciones, las cuentas del Activo están subdivididas en Corriente (11), No Corriente (12) y Compensación (19).

§ 2° Las cuentas del Pasivo son subdivididas en Corriente (21), No Corriente (22), Patrimonio Líquido (24) y Compensación (29).

§ 3° Las cuentas de Resultado son subdivididas en Operaciones de Seguros (31), Operaciones de reaseguros (32), Operaciones de Pensión Complementaria Abierta (33), Operaciones de Capitalización (34), Gastos Administrativos (35), Resultado Financiero (36), Resultado Patrimonial (37), Ganancias y Pérdidas con Activos no Corrientes (38) e Impuestos y Participación sobre el Resultado (39).

§ 4° Las clases comprenden varios grupos, los cuales se desdoblan en subgrupos, éstos en cuentas y éstas en subcuentas.

I - clase 1 - Activo - Cuentas Patrimoniales:

a) grupo 11 – Corriente:

- 1 - subgrupo 111 – Disponible;
- 2 - subgrupo 112 – Aplicaciones;
- 3 - subgrupo 113 – Crédito de las Operaciones;
- 4 - subgrupo 114 – Títulos y Créditos a Recibir;
- 5 - subgrupo 115 – Otros Valores y Bienes;
- 6 - subgrupo 116 – Préstamos y Depósitos Obligatorios;
- 7 - subgrupo 117 – Gastos Anticipados;
- 8 - subgrupo 118 – Costos de Adquisición Diferidos;
- 9 - subgrupo 119 – Activos de reaseguro y Retrocesión;

b) grupo 12 – No Corriente:

- 1 - subgrupo 121 – Realizable a Largo Plazo;
- 2 - subgrupo 122 – Inversiones;
- 3 - subgrupo 123 – Inmovilizado;
- 4 - subgrupo 124 – Intangible;
- 5 - subgrupo 125 – Diferido;

c) grupo 19 – Compensación:

- 1 - subgrupo 191 – Compensación;

II - clase 2 – Pasivo - Cuentas Patrimoniales:

a) grupo 21 – Corriente:

- 1 - subgrupo 211 – Cuentas a Pagar;
- 2 - subgrupo 212 – Débitos de Operaciones con Seguros y reaseguros;

- 3 - subgrupo 213 – Débitos de Operaciones con Pensión;
- 4 - subgrupo 214 – Débitos de Operaciones de Capitalización;
- 5 - subgrupo 215 – Depósito de Terceros;
- 6 - subgrupo 216 – Provisiones Técnicas – Seguros y reaseguros;
- 7 - subgrupo 217 – Provisiones Técnicas – Pensión Complementaria;
- 8 - subgrupo 218 – Provisiones Técnicas – Capitalización;
- 9 - subgrupo 219 – Otros Débitos;
- b) grupo 22 – No Corriente:
  - 1 - subgrupo 221 – Cuentas a Pagar;
  - 2 - subgrupo 222 – Débito de las Operaciones;
  - 3 - subgrupo 223 – Provisiones Técnicas – Seguros y reaseguros;
  - 4 - subgrupo 224 Provisiones Técnicas – Pensión Complementaria;
  - 5 - subgrupo 225 – Provisiones Técnicas – Capitalización;
  - 6 - subgrupo 228 – Otros Débitos;
- c) grupo 24 – Patrimonio Líquido o Patrimonio Social:
  - 1 - subgrupo 241 – Patrimonio Líquido;
  - 2 - subgrupo 242 – Patrimonio Social de las Entidades Sin Fines de Lucro;
- d) grupo 29 – Compensación:
  - 1 - subgrupo 291 – Compensación;
- III - clase 3 – Cuentas de Resultado:
  - a) grupo 31 – Operaciones de Seguros:
    - 1 - subgrupo 311 – Premios Ganados;
    - 2 - subgrupo 312 – Rentas con Tasa de Emisión de Pólizas;

3 - subgrupo 313 – Siniestros Ocurridos;

4 - subgrupo 314 – Costos de Adquisición;

5 - subgrupo 315 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales;

6 - subgrupo 319 – Resultado con Operación de reaseguros;

b) grupo 32 – Operaciones de Reaseguros;

1 - subgrupo 321 – Premios Ganados;

2 - subgrupo 322 – Siniestros Ocurridos;

3 - subgrupo 323 – Costos de Adquisición;

4 - subgrupo 324 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales;

5 - subgrupo 325 – Resultado con Operación de Retrocesión;

c) grupo 33 – Operaciones de Pensión Complementaria Abierta:

1 - subgrupo 331 – Rentas de Contribuciones Retenidas;

2 - subgrupo 332 – Variaciones de las Provisiones Técnicas;

3 - subgrupo 333 – Rentas con Tasa de Gestión y Otras;

4 - subgrupo 334 – Gastos con Beneficios y Rescates;

5 - subgrupo 335 – Costos de Adquisición;

6 - subgrupo 336 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales;

7 - subgrupo 339 – Resultado con Operaciones de reaseguro;

d) grupo 34 – Operaciones de Capitalización:

1 - subgrupo 341 – Ingreso Líquido con Títulos de Capitalización;

2 - subgrupo 342 – Variación de las Provisiones Técnicas;

3 - subgrupo 343 – Resultado con Sorteos;

4 - subgrupo 344 – Costo de Adquisición; y

5 - subgrupo 345 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

e) grupo 35 – Gastos Administrativos:

1 - subgrupo 351 – Gastos con Personal;

2 - subgrupo 352 – Gastos con Servicios a Terceros;

3 - subgrupo 353 – Gastos con Localización y Funcionamiento;

4 - subgrupo 354 – Gastos con Publicidad y Propaganda;

5 - subgrupo 355 – Gastos con Impuestos;

6 - subgrupo 356 – Gastos con Publicaciones;

7 - subgrupo 357 – Donativos y Contribuciones;

8 - subgrupo 358 – Otros Gastos Administrativos;

9 - subgrupo 359 – Gastos Administrativos del Convenio DPVAT;

f) grupo 36 – Resultado Financiero:

1 - subgrupo 361 – Ingresos Financieros;

2 - subgrupo 362 – Gastos Financieros;

g) Grupo 37 – Resultado Patrimonial:

1- subgrupo 371 – Ingresos Patrimoniales;

2 - subgrupo 372 – Gastos Patrimoniales;

h) grupo 38 – Ganancias y Pérdidas con Activos No Corrientes:

1 - subgrupo 381 – Resultado en la Alienación de Bienes del Activo Permanente;

2 - subgrupo 382 – Resultado de Otras Operaciones;

3 - subgrupo 383 – Reducción al Valor Recuperable;

i) grupo 39 – Impuestos y Participaciones sobre el Resultado

1 - subgrupo 391 – Impuestos y Contribuciones;

2 - subgrupo 392 – Participaciones sobre el Resultado.

## **Subsección V**

### **De las Demostraciones Financieras**

Art. 130. Las demostraciones financieras, en la fecha de referencia del 31 de diciembre, que abarcan el Informe de Administración, Balance Patrimonial, Demostración del Resultado del Período, Demostración de Resultado Integral, Demostración de las Mutaciones del Patrimonio Líquido, Demostración de los Flujos de Caja, Notas Explicativas y el correspondiente informe del auditor independiente sobre las demostraciones financieras, deberán publicarse hasta el día 28 de febrero de cada año, observando lo dispuesto por la Ley de Sociedades por Acciones.

§ 1° Las demostraciones financieras registrarán el destino de los lucros según la propuesta de los órganos de administración, en el presupuesto de su aprobación por la asamblea general de accionistas.

§ 2° El dividendo mínimo obligatorio, que se caracteriza efectivamente por una obligación legal o estatutaria, deberá figurar en el pasivo de la supervisada.

§ 3° La porción del dividendo, propuesta por los órganos de administración a la asamblea de socios, que exceda el dividendo mínimo obligatorio deberá ser mantenida en el patrimonio líquido, hasta la deliberación definitiva por parte de los socios.

§ 4° Conforme lo dispuesto en el § 6° del artículo 202 de la Ley n° 6.404/76, con la redacción dada por la Ley n° 10.303/2001, los lucros del ejercicio no destinados en los términos de los artículos 193 y 197 de aquel diploma legal deberán ser distribuidos como dividendos.

§ 5° Se aplican a las demostraciones financieras del 31 de diciembre los criterios de compatibilidad con los valores relativos al final del ejercicio social precedente.

§ 6° Las supervisadas deberán remitir a la Susep ejemplares de las publicaciones de las demostraciones financieras en la prensa, así como copias de

los ejemplares en medio digital para divulgación en su sitio electrónico, hasta el 15 de marzo, en referencia al período del 1° de enero al 31 de diciembre.

§ 7° Las supervisadas que no presenten la demostración del resultado integral, por no poseer otros resultados integrales en el período, deben destacar este hecho en sus demostraciones contables.

Art. 131. Las supervisadas deberán presentar a la Susep, hasta el 31 de agosto, sus demostraciones financieras intermediarias, cubriendo el Informe de la Administración, el Balance Patrimonial, la Demostración del Resultado del Período, la Demostración del Resultado Integral, la Demostración de las Mutaciones del Patrimonio Líquido, la Demostración de los Flujos de Caja, las Notas Explicativas y el correspondiente informe del auditor independiente sobre las demostraciones financieras.

Párrafo único. La Susep pondrá a disposición en su sitio electrónico las demostraciones financieras intermediarias presentadas, siendo facultada su publicación por las supervisadas en periódico de gran circulación.

Art. 132. Las supervisadas deberán presentar a la Susep hasta el 15 de marzo, para divulgación en su sitio electrónico, las demostraciones financieras consolidadas, elaboradas de acuerdo con los pronunciamientos emitidos por el International Accounting Standards Board - IASB.

§ 1° De acuerdo con el *caput*, las demostraciones financieras consolidadas deberán elaborarse con base en pronunciamientos plenamente convergentes con las normas internacionales, emitidas por el Comité de Pronunciamientos Contables - CPC, refrendados por la Susep.

§ 2° La adopción anticipada de los pronunciamientos internacionales o la adopción de alternativas en ellos previstos está condicionada por la aprobación previa de la Susep, por medio de acto normativo.

§ 3° Se aplican a las demostraciones financieras consolidadas del 31 de diciembre los criterios de compatibilidad con sus valores relativos al final del ejercicio social precedente.

§ 4° Deberán divulgarse, por medio de nota explicativa, en forma de reconciliación, los efectos de los eventos que ocasionen diferencias entre los montos del patrimonio líquido y el del resultado de la controladora, en conformidad con los mismos montos del consolidado.

§ 5° Las supervisadas están exentas de la elaboración de las demostraciones consolidadas intermediarias.

§ 6° Las supervisadas están exentas de la publicación de demostraciones financieras consolidadas en conjunto con las demostraciones financieras individuales.

Art. 133. Las demostraciones financieras de las supervisadas por la Susep deberán ser acompañadas de la opinión del auditor independiente que aborde, entre otros asuntos:

I - la adecuación de las demostraciones financieras individuales a las prácticas contables adoptadas en el Brasil, aplicables a las instituciones autorizadas a funcionar por la Susep.

II - la adecuación de las demostraciones financieras consolidadas a los pronunciamientos plenamente convergentes con las normas internacionales, emitidos por el Comité de Pronunciamientos Contables - CPC, refrendados por la Susep.

## **Subsección VI**

### **De la Clasificación en el Corriente y en el No Corriente**

Art. 134. Las supervisadas deberán proceder, al menos en cada fecha de elaboración de las demostraciones contables de los meses de Junio y Diciembre, a la revisión de los valores inscritos en el Activo y en el Pasivo Corrientes, con el objetivo de transferir para el no corriente aquellos cuyos vencimientos excedan el plazo de 12 (doce) meses subsecuentes a la respectiva fecha de referencia.

§ 1° Deberán transferirse para el corriente, los valores inscritos en el no corriente cuyos vencimientos no excedan el plazo de 12 (doce) meses subsecuentes a la respectiva fecha de referencia.

§ 2° La Administración divulgará en nota explicativa los criterios y premisas utilizados para la clasificación de los Activos y Pasivos sin vencimiento.

§ 3° Los activos mantenidos esencialmente con el propósito de negociación deberán ser considerados en el Activo Corriente.

## **Subsección VII**

### **Del Sistema Público de Escrituración Digital**

Art. 135. Las supervisadas constituidas en la forma de sociedades por acciones, que refieran a los hechos contables ocurridos a partir del 1° de Enero de 2009, deben enviar su escrituración contable en versión digital al Sistema Público de Escrituración Digital - SPED, en las condiciones establecidas por el administrador del SPED, sin perjuicio de las demás informaciones que están obligadas a prestar, en conformidad con la legislación y la reglamentación societaria aplicables.

Art. 136. El uso de las informaciones observará las políticas de seguridad y de acceso que sean establecidas por el administrador del SPED, descartando la apertura de procedimiento fiscal o equivalente para el acceso integral de la escrituración.

## **Subsección VIII**

### **De los Registros Auxiliares de contabilidad**

Art. 137. Las supervisadas deberán mantener registros auxiliares de contabilidad generados, totalizados y conciliados, mensualmente, en la forma establecida por la Susep.

Art. 138. Las supervisadas deberán mantener a disposición de la Susep, en medio magnético, a los fines del análisis y de supervisión, la estructura de datos relativa a los registros contables auxiliares obligatorios de sus operaciones, en conformidad con lo dispuesto por las normas vigentes.

Art. 139. Los datos a ser puestos a disposición de la Susep deberán ser generados en el formato establecido en la normativa específica y presentados, por medio de CD o DVD, cuando son solicitados.

Art. 140. Las supervisadas deberán estar aptas para enviar a la Susep los datos solicitados, así como a prestar cualquier información, en el plazo máximo de 5 (cinco) días hábiles, a partir de la recepción del pedido.

Art. 141. Las supervisadas podrán mantener el archivo de los registros auxiliares de contabilidad en papel, microficha u otro medio electrónico o magnético, el cual deberá estar obligatoriamente disponible en sus sedes.

§ 1º En caso de adoptar el formato de microficha o cualquier otro medio electrónico o magnético:

a) la firma del director responsable podrá ser sustituida por la transcripción de su nombre;

b) deberá garantizarse la rápida recuperación y exhibición de las informaciones, en papel o cualquier otro medio que se solicite, a efectos de análisis por parte de la Susep;

c) las informaciones solicitadas por la Susep deberán ser siempre acompañadas de documento fechado y firmado por el director responsable.

§ 2º Los registros auxiliares de contabilidad serán consolidados mensualmente.

§ 3º Se autoriza la contabilización unificada de los movimientos de la matriz y de las otras dependencias emisoras al formatear los registros auxiliares, debiendo ser observadas:

a) la perfecta identificación del origen de cada registro auxiliar, en el encabezado;

b) la indicación de cada ramo de seguro o modalidad de plan de beneficio de cada dependencia, seguida de los lanzamientos destacados y consolidados, en el texto del registro auxiliar

§ 4º En la hipótesis de que la supervisada adopte un medio electrónico o magnético, la base de datos utilizada como fuente de las informaciones contenidas en los registros auxiliares de contabilidad deberá ser copiada, al cierre de cada mes, en formato CD o DVD no regrabables, de manera que sólo puedan ser utilizados

para lectura y reproducción y los respectivos formatos deberán ser mantenidos en la supervisada.

### **Subsección IX**

#### **De la contabilización de los Planes de Seguro**

Art. 142. La contabilización de las coberturas comercializadas en los planes de seguro deberá ser efectuada en los respectivos ramos, conforme a la codificación presentada en norma específica.

### **Subsección X**

#### **De las Emisiones Fuera de Competencia**

Art.143. Las supervisadas que, por motivos operacionales, sólo tengan conocimiento del riesgo cubierto después del transcurso del período de cobertura deberán registrar, incluso para la estimación, en el propio mes de competencia los respectivos ingresos por premios y demás registros recurrentes.

Párrafo único. Deberán utilizarse, conforme a lo dispuesto en el *caput*, subcuentas específicas existentes en la Norma Contable, para las cuales los valores publicados se puedan invertir, contemplando el registro contable de los valores efectivamente debidos.

### **Subsección XI**

#### **De la Reserva de Contingencia de Beneficios**

Art. 144. La Reserva de Contingencia de Beneficios podrá constituirse sólo por entidades sin fines de lucro, con base mínima del 50% (cincuenta por ciento) del resultado de cada ejercicio, de forma acumulativa, hasta el límite máximo de 25% (veinticinco por ciento) de la suma de los valores de las siguientes provisiones técnicas correspondientes al respectivo ejercicio:

- I - Provisión de Siniestros Ocurridos y No Reportados - IBNR;
- II - Provisión Matemática de Beneficios a Conceder;
- III - Provisión Matemática de Beneficios Concedidos;

#### IV - Provisión Complementaria de Cobertura.

Párrafo único. La reversión de la reserva de contingencia de beneficios ocurrirá en contrapartida de los superávits o déficits acumulados cuando de la ocurrencia del evento generador de su constitución o cuando su constitución no sea más justificada.

### **Subsección XII**

#### **Del Informe de la Administración**

Art. 145. Las supervisadas deberán divulgar en el informe de la administración, al menos, las siguientes informaciones:

I - política de reinversión de lucros y política de distribución de dividendos para las demostraciones del 31 de diciembre;

II - negocios sociales y principales hechos internos y/o externos que tuvieron influencia en el desempeño de la supervisada y/o en el resultado del ejercicio;

III - reformulaciones societarias, reorganizaciones societarias y/o alteraciones de control accionario directo o indirecto.

IV - declaración sobre la capacidad financiera y la intención de mantener, hasta el vencimiento, los títulos y valores mobiliarios clasificados en la categoría mantenidos hasta el vencimiento.

Párrafo único. La divulgación de las informaciones contenidas en los incisos de este artículo no exime a las supervisadas de la divulgación de otras que juzguen relevantes.

### **Subsección XIII**

#### **De los Créditos Tributarios, Perjuicio Fiscal y Base Negativa de Contribución Social Sobre Lucro Líquido**

Art. 146. Los créditos tributarios derivados de perjuicios fiscales de impuestos de renta y/o de base negativas de cálculo de contribución social sobre el lucro, y aquellos derivados de deficiencias temporarias entre los criterios contables y

fiscales de cálculo de resultados deben ser registrados sólo cuando son atendidas, acumulativamente, las siguientes condiciones:

I - presenten histórico de lucros o ingresos tributables a los fines del impuesto sobre la renta y contribución social sobre el lucro, conforme el caso, comprobado por la ocurrencia de estas situaciones en, al menos, 3 (tres) de los últimos 5 (cinco) ejercicios sociales, incluyendo el ejercicio en referencia;

II - haya expectativa de generación de lucros o ingresos tributables, en el futuro, a los fines del impuesto sobre la renta y contribución social, conforme el caso, en períodos subsecuentes, basada en estudio técnico que demuestre la probabilidad de ocurrencia de obligaciones futuras con impuestos y contribuciones que permitan la realización del crédito tributario, en el plazo máximo de 10 (diez) años;

Párrafo único. El registro de los créditos tributarios de la supervisada recién constituida que no posea el histórico de lucros citado en el inciso I podrá ser efectuado sólo cuando la misma posea una expectativa de generación de lucros o ingresos tributables basada en un estudio técnico y/o plan de negocio que hayan sido presentados a la Susep, a efectos de la obtención de la autorización para el inicio de sus operaciones.

Art. 147. Deberán ser observados los criterios descritos a continuación para la constitución de los créditos tributarios a los que hace referencia el artículo anterior:

I - el valor de los créditos deberá ser calculado con base en las alícuotas vigentes al omento de la elaboración de las demostraciones financieras y ajustado siempre que esas alícuotas sufran modificaciones, debiendo ser el registro de ese ajuste efectuado en el mismo ejercicio en que fue aprobada la legislación fiscal que las modificó;

II - el valor de los créditos será calculado por la alícuota básica, a menos que sea elevada la posibilidad de realizarse la recuperación de los créditos por alícuota que incluya el porcentaje adicional a la alícuota básica.

Art. 148. La administración de la supervisada es responsable por la evaluación, al menos en ocasión del levantamiento de las demostraciones

financieras, de las posibilidades de realización de los créditos referidos en el *caput* del artículo 146.

§ 1° La evaluación de la que trata el *caput*, cuando deriva de un perjuicio fiscal y/o de base negativa de contribución social sobre el lucro, deberá ser formalizada mediante elaboración de proyecciones de resultados tributables que permitan la realización de los créditos tributarios, en el plazo máximo de 10 (diez) años, debiendo ser mantenidas a provisión de los auditores independientes y de los accionistas y, siempre que sea solicitado, presentadas a la Susep, en el plazo de 5 (cinco) días hábiles, contados a partir de la fecha de recepción de la solicitud.

§ 2° En la hipótesis de existencia de deuda razonable en relación a las posibilidades de recuperación de los créditos, deberá ser constituida la provisión para el ajuste a sus valores probables de realización.

§ 3° La provisión a la que se refiere el párrafo anterior deberá constituirse en la hipótesis de que los valores efectivamente realizados en dos períodos consecutivos sean inferiores al 50% (cincuenta por ciento) de los valores previstos para igual período en las proyecciones de resultados tributables de las que trata el artículo 147, salvo el caso extraordinario en que la supervisada no haya podido estimar en sus proyecciones.

§ 4° La constitución de la provisión a la que hace referencia el § 2° será obligatoria en la hipótesis de cálculo de perjuicio fiscal o base negativa de cálculo de la contribución social sobre el lucro por tres ejercicios consecutivos, incluyendo el ejercicio en referencia, excepto en relación a las supervisadas recién constituidas o en proceso de reestructuración operacional, o reorganización societaria, cuyo histórico de perjuicios haya sido derivado de su fase anterior.

.§ 5° Los créditos referidos en el *caput* del artículo 146 y las respectivas provisiones deberán ser bajados en el período en que quede evidenciada la imposibilidad de su recuperación.

## **Subsección XIV**

### **De los Intereses Sobre el Capital Propio**

Art. 149. Los intereses referentes a la remuneración sobre el capital propio, pagados o acreditados, deben ser registrados en los grupos de Otros Gastos o Ingresos Financieros.

Art. 150. A efectos de la elaboración de las demostraciones de resultado, mensualmente, la suma del gasto incurrido o de la ganancia obtenida, relacionado al pago o recepción de intereses sobre el capital propio, debe ser objeto de ajuste, mediante reclasificación para la cuenta Lucros o Perjuicios Acumulados, de modo que sus efectos sean eliminados de los resultados mensuales.

Párrafo único. El valor del ajuste debe ser presentado en la Demostración de Mutaciones del Patrimonio Líquido del ejercicio, como destino del Resultado.

Art. 151. Ante la hipótesis de evaluación de inversión realizada por el método de la equivalencia patrimonial, los intereses a los que se refiere el artículo 149 deberán ser objeto de ajuste a los fines de la elaboración y publicación de las demostraciones financieras del ejercicio por las supervisadas inversoras.

Párrafo único. El ajuste referido en el *caput* deberá ser realizado mediante reclasificación de los valores registrados en la cuenta Otros Ingresos Financieros para las debidas cuentas de inversión, de modo que sus efectos sean eliminados del resultado del ejercicio.

## **Subsección XV**

### **De las Transferencias de Carteras**

Art. 152. Las operaciones de transferencia de cartera de capitalización, pensión complementaria abierta, reseguros y seguros deberán registrarse de acuerdo con los siguientes criterios:

I – para la cedente:

a) los saldos de activos y pasivos, relativos a contratos o pólizas transferidos, deben ser bajados;

b) en caso esté obligada contractualmente a proceder a la cobranza de porciones pendientes de pagos o premios, se debe registrar en cuentas propias, en el Activo y en el Pasivo No Corrientes, los correspondientes valores a recibir y los valores a repasar a la cesionaria;

c) el resultado positivo o negativo, calculado en la cesión, deberá ser íntegramente apropiado al Resultado en cuenta específica, en la echa de la operación.

II – para la cesionaria:

a) todos los derechos y obligaciones recibidos en función de la adquisición de la cartera deberán ser registrados en cuentas propias;

b) el valor recibido que exceda el saldo de la PPNO deberá considerarse como premio de seguro, registrado en subcuenta específica como complemento de la provisión, y apropiado al resultado durante el plazo restante del período de vigencia de las pólizas;

c) en caso de que el valor recibido de la cedente sea inferior al saldo de la PPNO, la correspondiente diferencia deberá registrarse e el Activo Corriente, en subcuenta distinta, en el grupo de Costos de Adquisición Diferidos, y apropiada al resultado durante el plazo restante del período de vigencia de las pólizas;

d) la cesionaria deberá obtener junto a la cedente todos los datos históricos relacionados a las operaciones recibidas en transferencia, necesarios a los eventuales cálculos de provisiones técnicas.

## **Subsección XVI**

### **Del Registro Contable del DPVAT**

Art. 153. A efectos del registro contable, las operaciones derivadas de los Consorcios DPVAT deberán ser tratadas como coseguro.

Art. 154. El registro de los ingresos y gastos por la Aseguradora Líder de los Consorcios DPVAT deberá ser siempre efectivizado por el valor bruto.

Párrafo único. Las transferencias de ingresos y de las recuperaciones de gastos transferidos a las consorciadas deberán ser registradas en las cuentas rectificadoras correspondientes.

Art. 155. Todo movimiento financiero relativo a la operación del seguro DPVAT deberá ser efectuado dentro de la Aseguradora Líder, de acuerdo con la siguiente secuencia:

I - el asegurado paga el premio en el banco, que acredita en cuenta corriente exclusiva para operaciones de seguro DPVAT, con CNPJ de la Aseguradora Líder;

II - la Aseguradora Líder registra la operación y emite el billete, transfiriendo la información correspondiente al respectivo Consorcio, por cuenta de los premios recibidos;

III - el Consorcio registra la operación y repasa la información para las consorciadas, también sin movimiento financiero, autorizando la liquidación de la operación por la Aseguradora Líder con los recursos recibidos, conforme el inciso I.

## **Subsección XVII**

### **De las Notas Explicativas**

Art. 156. Deberán divulgarse en notas explicativas todas las informaciones previstas por cada pronunciamiento contable aprobado por el CPC, refrendado por la Susep, y en especial las siguientes informaciones, referentes a las demostraciones individuales:

I - divulgación de la composición accionaria, hasta el último nivel de control;

II - política contable:

a) criterio para el reconocimiento de los principales ingresos y gastos;

b) reducción al valor recuperable de activos;

c) depreciación

d) provisiones;

e) evaluación de activos y pasivos;

III - contexto operacional:

a) ramos de actuación;

b) región de la federalización en que opera;

IV - títulos y valores mobiliarios:

a) porcentaje clasificado, en cada categoría;

b) tasas de intereses contratadas;

c) valor de mercado para los títulos;

d) valores mobiliarios evaluados por la curva;

V - premios a recibir:

a) período medio de parcelamiento;

b) detalle de los saldos, considerando los plazos de vencimiento (aging);

c) reducción al valor recuperable;

VI - costo de adquisición diferido (DAC):

a) plazo para aplazamiento;

b) premisas;

c) discriminación de los costos de adquisición;

VII - salvamento y reembolsos:

a) detalle de los saldos de salvamento y reembolsos, considerando los plazos de permanencia en la cuenta (aging) y los principales ramos;

VIII - divulgación de las tablas, tasas de carga y tasas de intereses de los principales productos comercializados;

IX - porcentajes de costo de adquisición y siniestralidad de los principales ramos;

X - test de adecuación del pasivo (TAP);

a) tasa de intereses contratada para activos y pasivos;

b) tasa de intereses esperada para los activos;

c) tabla;

d) siniestralidad;

e) reseguro;

XI - gestión de riesgo:

a) información sobre gestión de riesgos de seguro (antes y después del reseguro);

b) concentración de riesgos de seguros (cartelera, área geográfica, moneda);

c) discriminación de los reaseguradores, al mínimo por clase (local, admitida y eventual) y por categoría de riesgo, siendo que para los reaseguradores locales deben considerarse la categoría de riesgo de la operación, exclusivamente, en el país;

d) información sobre riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo de crédito;

e) análisis de sensibilidad, considerando principalmente las siguientes variables:

1) siniestralidad;

2) tasas de intereses;

3) índice de convertibilidad;

4) mortalidad (frecuencia y severidad);

5) supervivencia;

6) inflación.

XII - cuadro de movimiento de premios a recibir, provisiones técnicas, aplicaciones financieras y costos de adquisición diferido (DAC);

XIII - tabla de desarrollo de siniestros.

XIV - discriminación de las provisiones de siniestros judiciales, semejante a la elaborada en el cuestionario trimestral del FIP/Susep;

XV - transferencias de cartera:

a) cedente;

b) resultado;

c) ramo;

d) vigencia media.

XVI - informaciones sobre la adecuación de capital en la fecha a la que se refieran las demostraciones financieras, con al menos los siguientes ítems:

a) demostración de cálculo del Patrimonio Líquido Ajustado;

b) capital base y capital de riesgo, explicitando sus porciones;

c) capital mínimo requerido (calculado conforme a las provisiones establecidas en la norma específica);

d) suficiencia/insuficiencia de capital.

Art. 157. La adquisición de acciones de emisiones de la propia supervisada deberá ser registrada en la cuenta Acciones en Tesorería.

§ 1º En las demostraciones financieras, la adquisición de acciones deberá presentarse como deducción de la cuenta del Patrimonio Líquido donde se originaron los recursos utilizados para la adquisición de esas acciones.

§ 2º La nota explicativa deberá indicar:

a) el objetivo de la supervisada al adquirir sus propias acciones;

b) la cantidad de acciones adquiridas y/o alienadas en el curso del ejercicio, destacando su especie y clase;

c) el costo medio ponderado de adquisiciones, así como los costos mínimos y máximos;

d) el resultado líquido de las alienaciones ocurridas en el ejercicio;

e) el valor de mercado de las especies y clases de las acciones en tesorería, calculado en base a la última cotización en bolsa o mostrador, anterior a la fecha de cierre del ejercicio social.

Art. 158. Las supervisadas deberán divulgar:

I - la composición y el plazo de amortización del activo diferido;

II - las especies y clases de acciones que componen el capital social, las respectivas cantidades y valores nominales, así como las ventajas y preferencias conferidas a las diversas clases de acciones;

III - la composición de los depósitos de terceros y el tiempo que están en esta cuenta sin identificación;

IV - la demostración del cálculo de los dividendos propuestos y de los intereses sobre el capital, así como la política de pago de ambos, de las compensaciones de distribuciones anticipadas en la forma de dividendos o intereses sobre el capital, además de los efectos en el Resultado y en el Patrimonio Líquido;

V - los activos y las provisiones técnicas de los fondos blindados;

VI - las cargas reales sobre elementos del activo y las garantías prestadas a terceros, cuando resulten relevantes;

VII - todos los datos relevantes relacionados a las operaciones de transferencia de cartera realizadas en el período, conteniendo, como mínimo:

a) los motivos u objetivos de la transición y eventuales impactos en los negocios de la supervisada;

b) el valor de la operación, por ramo;

c) el resultado calculado en la transacción;

d) la diferencia entre el valor financiero de la operación y el saldo de la PPNO de las pólizas en función de la transferencia.

e) cualesquiera sean las responsabilidades y obligaciones asumidas o garantías recibidas en función de la transferencia.

Art. 159. La supervisada que posea capital autorizado superior al suscrito deberá divulgar ese hecho, especificando:

I - el límite de aumento autorizado, en valor del capital y en número de acciones así como las especies y clases que podrán ser emitidas;

II - el órgano competente para deliberar sobre las emisiones (Asamblea General o Consejo de Administración);

III - las condiciones a las que estén sujetas las emisiones;

IV - los casos o las condiciones en las que los accionistas tendrán derecho de preferencia para la suscripción o la inexistencia de ese derecho;

V - la opción de compra de acciones a los administradores, empleados o personas naturales que presten servicios a la supervisada o empresa bajo su control, se hubiese.

Art. 160. En el caso de los créditos tributarios y perjuicios fiscales, las notas explicativas deben evidenciar las siguientes informaciones, cuando resulte relevante:

I - la suma de los tributos, corriente y diferido, registrado en el Resultado, en el Patrimonio Líquido, en el Activo y en el Pasivo.

II - la naturaleza, el fundamento y la expectativa de plazo para la realización de cada activo y obligaciones fiscales diferidas, discriminadas año a año, para los primeros 5 (cinco) años y, a partir de ahí, agrupadas en períodos máximos de 3 (tres) años, inclusive para cada porción del activo fiscal diferido no registrada que supere el plazo de realización de 10 (diez) años;

III - la suma de las diferencias temporales y de los perjuicios fiscales que no hayan sido utilizados y para los cuales no se haya reconocido Contablemente el

correspondiente activo fiscal diferido, con la indicación del valor de los tributos que no calificaron para ese reconocimiento;

IV - la suma de las diferencias temporales y de los perjuicios fiscales que no hayan sido utilizados y para los cuales no se haya reconocido Contablemente el correspondiente activo fiscal diferido, con la indicación del valor de los tributos que no calificaron para ese reconocimiento;

V - la conciliación entre el valor debilitado o acreditado al resultado de impuesto de renta y al resultado de contribución social sobre el lucro, y el resultado contable, antes del impuesto de renta, multiplicado por las alícuotas aplicables, divulgándose también las alícuotas aplicables, divulgándose también las alícuotas y sus bases de cálculo;

VI - la naturaleza y la suma de activos cuya base fiscal haya sido inferior a su valor contable;

VII - los efectos derivados de una eventual alteración en la expectativa de realización del activo fiscal diferido y los respectivos fundamentales;

VIII - la descripción de las acciones administrativas que contribuirán para la realización futura del activo fiscal diferido, cuando se trate de supervisadas recién constituidas o estén en proceso de reestructuración operacional o reorganización societaria.

Art. 161. Detallar la composición de las siguientes cuentas de la Demostración de Resultado, si resultan relevantes:

I - siniestros ocurridos;

II - costo de adquisición;

III - gastos administrativos;

IV - ingresos y gastos administrativos;

V - ingresos y gastos patrimoniales;

VI - otros ingresos y gastos operacionales.

Art. 162. En caso de existencia de saldos de préstamos u operaciones semejantes, deberán ser difundidos:

- I - fecha de la obtención del préstamo;
- II - valor del préstamo;
- III - nombre del acreedor;
- IV - condiciones financieras convenidas;
- V - plazo y forma de amortización;
- VI - saldo deudor actual;
- VII - si el deudor es parte relacionada.

Art. 163. Las supervisadas deberán explicitar eventuales insuficiencias de activos ofrecidos en cobertura de las provisiones técnicas.

### **Subsección XVIII**

#### **De las Informaciones al reaseguradoras**

Art. 164. Como prestación de cuentas del contrato de reaseguro, las cedentes o sus correctoras de reaseguros deberán presentar para las cesionarias locales, admitidas y eventuales, al menos, las informaciones relacionadas abajo, de acuerdo con los siguientes criterios:

- I - Para los Contratos Proporcionales:
  - a) nombre de la reaseguradora - nombre de código de la reaseguradora en la Susep;
  - b) participación de la reaseguradora - porcentaje de participación de la reaseguradora en el contrato;
  - c) descripción del contrato - descripción conteniendo el tipo y el código de identificación del contrato;

d) año de suscripción - año de inicio de vigencia del contrato, excepto para los contratos con inicio de vigencia el 31 de diciembre, cuando el año de suscripción será el subsecuente;

e) período de presentación de cuentas - número de presentación de cuenta del contrato;

f) premio cedido - premio de reseguro a ser cedido al contrato, líquido de restituciones y cancelamientos ocurridos en el período;

g) premio cobrado cedido - premio recibido por la cedente que será traspasado a la reaseguradora, líquido de restituciones y cancelamientos ocurridos, conforme a lo establecido en el contrato;

h) premio a ser cedido - premio a ser cedido en los próximos períodos por la cedente;

i) adicional de fraccionamiento o intereses de parcelamiento - adicional de fraccionamiento o intereses de parcelamiento del premio cedido, pactado en el contrato de reseguro;

j) comisión de intermediación de reseguro - comisión de intermediación de reseguro a pagarse al corrector de reseguro;

k) siniestros pagados a ser recuperados - siniestros efectivamente pagados por el cedente a ser recuperados en el período, incluyendo gastos con regulación de siniestros, y líquidos de salvamentos y resarcimientos;

l) Adelanto de siniestros - Adelanto de siniestros ya efectuados por la reaseguradora en el período;

m) Provisión de Siniestros a Liquidar - siniestros reportados/actualizados y pendientes de pago, a ser recuperados de la reaseguradora;

## II - Para los Contratos No Proporcionales y Facultativos:

a) nombre de la reaseguradora - nombre y código de la reaseguradora en la Susep;

b) participación de la reaseguradora - porcentaje de participación de la reaseguradora en el contrato;

c) descripción del contrato - descripción conteniendo el tipo y el código de identificación del contrato;

d) año de suscripción - año de inicio de vigencia del contrato excepto para los contratos con inicio de vigencia en 31 de diciembre, cuando el año de suscripción será el subsecuente;

e) premio de reaseguro - en los casos de contratos no proporcionales, el valor del premio mínimo;

f) comisión de intermediación de reaseguro - comisión de intermediación de reaseguro a ser pagada al corrector de reaseguro;

g) siniestros reportados/actualizados y pendientes de pago, a ser recuperados por la reaseguradora;

h) siniestros pagados a ser recuperados - siniestros efectivamente pagados por el cedente a ser recuperados, incluyendo gastos con regulación de siniestros;

i) Salvamentos y Resarcimientos.

§ 1° Las informaciones requeridas en el inciso I deben presentarse a la reaseguradora hasta 60 (sesenta) días después del cierre de cada período de prestación de cuentas del contrato de reaseguro.

§ 2° Las informaciones requeridas en las líneas de la “a” a la “f” del inciso II deben presentarse hasta 60 (sesenta) días después de aceptado el contrato por parte de la reaseguradora o del inicio de vigencia del contrato, lo que resulte posterior.

§ 3° Las informaciones requeridas en las líneas “g”, “h” e “i” del inciso I no son necesarias en los casos en los que la cedente realice los pagos a la cesionaria de todos los premios emitidos en el período, no habiendo Premio Emitido Pendiente de Cesión.

§ 4° Las informaciones requeridas en la línea “j” del inciso I y la línea “f” del inciso II serán obligatorias, sólo se existe participación de la correctora de reseguros, con pensión contractual de pago de remuneración a la misma.

§ 5° Las informaciones de actualización requeridas en la línea “g” del inciso II deben enviarse, como mínimo, si existe alteración relevante en la estimación.

§ 6° Las informaciones requeridas en las líneas “g” y “h” del inciso II deben ser enviadas/actualizadas tan pronto la entidad tenga conocimiento del valor actual de siniestro cubierto por el contrato, respetando el plazo máximo de 90 (noventa) días del aviso/actualización.

§ 7° Las supervisadas deben mantener actualizadas las informaciones requeridas en este artículo y la Susep podrá solicitarlas en cualquier momento.

Art. 165. Cuando las informaciones sean provistas por medio de correctora de reseguros, las correctoras tendrán un plazo adicional de 10 (diez) días hábiles para disponibilizar las informaciones a las reaseguradoras.

## **Sección II**

### **De los Pronunciamientos del Comité de Pronunciamientos Contables - CPC**

#### **Subsección I**

##### **De la Estructura Conceptual para Elaboración y Divulgación de Informe Contable-Financiero**

Art. 166. Sin contradecir lo expresado en esta Circular, se aplican de manera integral las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento Conceptual Básico (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

#### **Subsección II**

##### **De la Reducción al Valor Recuperable de Activos**

Art. 167. La reducción al valor recuperable debe constituirse con base en estudio técnico que tenga en cuenta el histórico de pérdidas y los riesgos de incumplimiento de pagos, entre otros factores, en relación a los activos de cualquier naturaleza y origen.

Art. 168. Las supervisadas deben mantener actualizados los estudios sobre la reducción al valor recuperable y la Susep podrá solicitar, en cualquier momento, esos estudios.

§ 1° Las supervisadas que no hayan elaborado los estudios a los que se refiere el *caput* deberán efectuar la reducción al valor recuperable cuando el período de incumplimiento de pago supere los 60 (sesenta) días de la fecha de vencimiento del crédito.

§ 2° El plazo del § 1° será de 180 (ciento y ochenta) días a partir del registro del crédito, cuando esos créditos sean con reaseguradoras referentes a la restitución de siniestros pagados.

§ 3° La reducción en los casos de los § 1° y § 2° corresponderá al valor total de los créditos a los que se refieren.

Art. 169. En el caso de los premios a recibir relativos a riesgos transcurridos o premios a recibir vencidos y no pagados, referentes a pólizas cuya vigencia haya expirado y que no hayan sido canceladas, deberá ser efectuada la reducción al valor recuperable.

Párrafo único. La suma de la reducción de la que trata el *caput* corresponderá a la totalidad de los valores a recibir de determinado deudor, independientemente de si existen otros valores a saldar de este mismo deudor.

Art. 170. Sin contradecir a esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 01 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

### **Subsección III**

#### **De los Efectos de las Mudanzas en las Tasas de Cambio y Conversión de Demostraciones Contables**

Art. 171. Sin contradecir a esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 02 (R2), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección IV**

### **De la Demostración de los Flujos de Caja**

Art. 172. En la definición de equivalentes de caja, además de lo dispuesto en los ítems que van del 7 al 10 del Pronunciamiento CPC 03 (R2), debe observarse que:

I - para ser considerado equivalente de caja, la inversión debe tener, a la fecha de su adquisición, el plazo de vencimiento igual o inferior a 90 (noventa) días;

II - inversiones en instrumentos de capital no son considerados equivalentes de caja, a menos que, en esencia, cumplan con los requisitos previstos en el Pronunciamiento CPC 03 (R2);

III - Las supervisadas deben presentar los flujos de caja de las actividades operacionales, utilizando alternativamente el método directo o indirecto.

Art. 173. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 03 (R2), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección V**

### **Del Activo Intangible**

Art. 174. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 04 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección VI**

### **De la Divulgación sobre Partes Relacionadas**

Art. 175. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 05 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección VII**

### **De las Operaciones de ArRENTAmiento Mercantil**

Art. 176. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 06 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección VIII**

### **De la Subvención y Asistencia Gubernamentales**

Art. 177. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 07 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección IX**

### **De los Costos de Transacción y Premios en la Emisión de Títulos y Valores Mobiliarios**

Art. 178. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 08 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección X**

### **De los pagos Basados en Acciones**

Art. 179. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 10 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XI**

### **De los Contratos de Seguro**

Art. 180. Sin contradecir esta Circular ni otras normas del CNSP y de la Susep, se aplican íntegramente las provisiones y criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 11, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XII**

### **Del Ajuste a Valor Presente**

Art. 181. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 12 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XIII**

### **De la Adopción Inicial de la Ley n° 11.638/07 y de la Medida Provisoria n° 449/08**

Art. 182. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 13 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XIV**

### **De la Combinación de Negocios**

Art. 183. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 15 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XV**

### **De los Stocks**

Art. 184. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 16 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XVI**

### **De la Inversión en Coligada y en Controlada, y Emprendimiento controlado en conjunto**

Art. 185. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 18 (R2), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XVII**

### **De los Negocios en conjunto**

Art. 186. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 19 (R2), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XVIII**

### **De los Costos de Préstamos**

Art. 187. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 2o (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XIX**

### **De la Demostración Intermediaria**

Art. 188. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 21 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XX**

### **De los Segmentos Operacionales**

Art. 189. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 22 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXI**

### **De las Políticas Contables, Mudanzas de Estimaciones y Rectificación de Error**

Art. 190. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 23, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXII**

### **Del Evento Subsecuente**

Art. 191. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 24, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXIII**

### **De las Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes**

Art. 192. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 25, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXIV**

### **De la Presentación de las Demostraciones Contables**

Art. 193. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 26 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXV**

### **Del Activo Permanente**

Art. 194. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 27, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXVI**

### **De la Propiedad para Inversión**

Art. 195. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 28, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXVII**

### **De los Ingresos**

Art. 196. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 30 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXVIII**

### **Del Activo No Corriente Mantenido para Venta y Operación Discontinuada**

Art. 197. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 31, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXIX**

### **De los Tributos sobre el Lucro**

Art. 198. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 32, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXX**

### **De los Beneficios a Empleados**

Art. 199. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 33 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXI**

### **De la Demostración Separada**

Art. 200. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 35 (R2), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXII**

### **De las Demostraciones Consolidadas**

Art. 201. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 36 (R3), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXIII**

### **De la Adopción Inicial de las Normas Internacionales de contabilidad**

Art. 202. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 37 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXIV**

### **De los Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición**

Art. 203. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 38, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXV**

### **De los Instrumentos Financieros: Presentación**

Art. 204. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 39, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXVI**

### **De los Instrumentos Financieros: Evidenciación**

Art. 205. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 40 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXVII**

### **Del Resultado por Acción**

Art. 206. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 41, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXVIII**

### **De la Adopción Inicial de los Pronunciamientos Técnicos CPC 15 a 40**

Art. 207. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 43 (R1), emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XXXIX**

### **De la Divulgación de Participaciones en Otras Entidades**

Art. 208. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 45, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección XL**

### **De la Medición del Valor Justo**

Art. 209. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en el Pronunciamiento CPC 46, emitido por el Comité de Pronunciamientos Contables.

### **Sección III**

#### **De las Interpretaciones Técnicas del Comité de Pronunciamientos Contables**

##### **Subsección I**

#### **Del Alcance del Pronunciamiento Técnico CPC 10 - Pago Basado en Acciones**

Art. 210. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 04, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

##### **Subsección II**

#### **Del Pronunciamiento Técnico CPC 10 – Pago Basado en Acciones - Transacciones de Acciones del Grupo y en Tesorería**

Art. 211. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 05, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

##### **Subsección III**

#### **De la Cobertura de Inversión Líquida en Operaciones en el Exterior**

Art. 212. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 06, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

##### **Subsección IV**

#### **De la Distribución de Lucros in Natura**

Art. 213. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 07, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección V**

### **De la contabilización de la Propuesta de pago de Dividendos**

Art. 214. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 08 (R1), emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección VI**

### **De las Demostraciones Contables Individuales, Demostraciones Separadas, Demostraciones Consolidadas y Aplicación del Método de la Equivalencia Patrimonial**

Art. 215. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 09 (R1), emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Subsección VII**

### **De la Interpretación Sobre la Aplicación Inicial al Activo Permanente y a la Propiedad para Inversión - Pronunciamientos Técnicos CPC 27, 28, 47 y 43**

Art. 216. No está permitida la opción por la atribución de costo (deemed cost) en la aplicación inicial, contenida en los ítems 22 y 51 del ICPC 10, al activo permanente y a la propiedad para inversión, previstos en los pronunciamientos técnicos CPC 27, 28, 37 y 43.

Párrafo único. Las supervisadas no podrán modificar el costo de adquisición de los activos pasivos registrados Contablemente.

Art. 217. Los activos permanentes son ítems tangibles detenidos para uso en el provisión de servicios, debiendo ser mantenidos durante más de un ejercicio de desempeño de la actividad social.

Párrafo único. Los ítems tangibles mantenidos para alquiler a otros no pueden ser clasificados como activos permanentes, debiendo ser registrados como propiedades para inversión.

Art. 218. Las propiedades para inversión son ítems tangibles no utilizados en el desempeño de la actividad social, independientemente de la verificación de renta o de la posibilidad de futuras ganancias de capital.

### **Subsección VIII**

#### **Del Recibimiento en Transferencia de Activos de Clientes**

Art. 220. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 11, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

### **Subsección IX**

#### **De las Muadnzas en Pasivos por Desactivación, Restauración y Otros Pasivos Similares**

Art. 221. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 12, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

### **Subsección X**

#### **De los Derechos a Participaciones Derivados de Fondos de Desactivación, Restauración y Rehabilitación Ambiental**

Art. 222. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 13, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

### **Subsección XI**

#### **De la Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos Patrimoniales**

Art. 223. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Interpretación Técnica ICPC 16, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Sección IV**

### **De las Revisiones de documentos emitidos por el Comité de Pronunciamientos Contables**

Art. 224. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en las Revisiones de Pronunciamientos Técnicos n° 1, 2, 3 y 4, emitidas por el Comité de Pronunciamientos Contables.

Art. 225. Sin contradecir esta Circular, se aplican íntegramente las provisiones y los criterios establecidos en la Revisión de Interpretaciones Técnicas n°1, emitida por el Comité de Pronunciamientos Contables.

## **Sección V**

### **De los Procedimientos para el Registro Contable de los Premios de reseguro**

Art. 226. Las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria y reaseguradoras locales deberán observar los procedimientos para registro contable de los premios de reseguro establecidos en esta Sección.

Párrafo único. A los fines de esta Sección se considerarán:

I - momento de aceptación del contrato: momento en el cual el cedente y la reaseguradora, sea de forma directa o por medio de corrector de reseguro, se responsabilizan, de manera formalizada o no, por la existencia del contrato de reseguro; y

II - momento de acuerdo entre las partes: momento en el cual las partes acuerdan con las bases técnicas implicadas.

Art. 227. La aseguradora, la EAPC y la reaseguradora local deberán reconocer contablemente el premio de reseguro de acuerdo con las características de cada tipo de contrato.

Art. 228. Los premios de los contratos automáticos no proporcionales y facultativoS deberán ser reconocidos en el inicio de la vigencia o en el momento de la aceptación del contrato, lo que primero ocurra, por el valor del premio acordado contractualmente.

Párrafo único. Los premios adicionales relacionados a ajustes posteriores al inicio del contrato deberán ser reconocidos en el momento del acuerdo entre las partes.

Art. 229. Los cedentes deberán reconocer los premios de los contratos proporcionales por el valor de cada riesgo a ser traspasado, en la proporción de su cesión.

Art. 230. Las reaseguradoras locales deberán reconocer los premios de los contratos automáticos proporcionales por el valor estimado informado por el cedente.

§ 1° Las reaseguradoras locales podrán aplicar el factor de corte en los valores estimados de premios, de acuerdo con el estudio específico elaborado por la reaseguradora.

§ 2° El premio establecido en el *caput* deberá ser apropiado para todos los meses del período de vigencia del contrato.

§ 3° Las reaseguradoras locales podrán utilizar estimaciones de estacionalidad para el prorrateo establecido en el § 2° de acuerdo con el estudio elaborado por la reaseguradora,

§ 4° Las reaseguradoras locales deberán ajustar los premios estimados ya reconocidos, ni bien se obtengan informaciones sobre los premios efectivos.

§ 5° Los estudios mencionados en los párrafos 1° y 3° deberán mantenerse actualizados y a disposición de la Susep y de los auditores independientes, en formato digital y, de ser solicitados, entregados en el plazo máximo de 5 (cinco) días hábiles contados a partir de la fecha de recepción de la solicitud.

Art. 231. Los premios de reaseguro deberán ser asignados entre los ramos o grupos de ramos cubiertos por el contrato, de acuerdo con la exposición de premios estimada por el cedente.

Art. 232. Los premios de reaseguro deberán ser diferidos a lo largo de los plazos a transcurrir del contrato.

§ 1° Los cedentes deberán diferir los premios de los contratos automáticos y facultativoS proporcionales por el plazo de vigencia del riesgo.

§ 2° Los plazos a transcurrir de los contratos de reseguro podrán ser superiores a la vigencia contractual establecida, de acuerdo con las características de cada tipo de contrato.

### **CAPÍTULO III**

#### **De la auditoría Contable independiente**

##### **Sección I**

#### **Del Examen de Certificación y Educación Profesional Continuada del Auditor Contable Independiente**

Art. 233. El examen de certificación del auditor independiente, exigido en la norma vigente de prestación de auditoría independiente y regulado por la Resolución CFC n° 1.109/2007 y alteraciones posteriores, se limita a la primera habilitación, debiendo ser acompañado de un proceso de educación continuada, en los términos establecidos por el Consejo Federal de contabilidad - CFC.

Art. 234. El mantenimiento de la habilitación de los auditores independientes para ejercer sus actividades de auditoría en las supervisadas es comprobada con el ejercicio de las funciones de auditoría independiente en esas supervisadas y con el cumplimiento de los requisitos pertinentes a la educación profesional continuada, conforme lo previsto en la Resolución CFCNBCPG 12/2014, que aprobó la NBC PG 12 que dispone sobre la educación profesional continuada.

Art. 235. Los auditores independientes, para cumplir el ítem 10 de NBC PG 12 - Educación Profesional Continuada, deberán realizar, a partir del 1° de enero de 2015, el mínimo de 10 puntos anuales en educación profesional continuada relacionada a actividades específicas relativas a la auditoría independiente de las supervisadas.

## **Sección II**

### **De los procedimientos mínimos a ser observados en el informe detallado sobre la adecuación de los controles internos a los riesgos asumidos por la supervisada ante su auditoría**

Art. 236. El informe detallado sobre la adecuación de los controles internos a los riesgos asumidos por la supervisada deberá evaluar la eficiencia y la eficacia de los mismos en relación a los riesgos asumidos, destacando las deficiencias encontradas, teniendo en cuenta los principales procesos existentes en la supervisada y los procedimientos de control, los procesos de información y comunicación, y el monitoreo.

Art. 237. A los efectos de esta Sección, entiéndase:

I - como ambiente de control, la cultura de control de la supervisada en la cual las actividades de negocio son ejecutadas, especialmente la postura de la supervisada y la consciencia de controles de las personas que la componen;

II - como evaluación de riesgos, la identificación y el análisis de los riesgos asociados a los objetivos del negocio, tanto en el ámbito de la supervisada, como en el de los procesos;

III - como actividades de control, las políticas y los procedimientos que aseguran que las acciones necesarias para gerenciar riesgos sean ejecutadas adecuadamente;

IV - como procesos de información y comunicación, aquellos que garantizan la identificación, la captura y la comunicación de las informaciones necesarias al gerenciamiento de la supervisada; y

V - como monitoreo, el proceso que evalúa la calidad de la performance del sistema a lo largo del tiempo, a través de un acompañamiento continuo de las actividades, evaluaciones separadas, o una combinación de las dos.

Art. 238. La evaluación del ambiente de control deberá incluir factores como integridad y valores éticos, competencia y experiencia de los administradores, planeamiento estratégicos, aspectos de gobernanza y estructura organizacional,

estilo y filosofía de la administración, atribución de responsabilidades, prácticas y políticas de recursos humanos.

Art. 239. El análisis de la evaluación de riesgos debe incluir la capacidad de la supervisada en el análisis de factores internos y externos, y de considerar la probabilidad de ocurrencia y el impacto en las operaciones.

Art. 240. Los procesos de información y comunicación deben permitir que todos los empleados entiendan sus responsabilidades en la estructura de controles internos, así como la forma mediante la cual sus actividades están relacionadas a las actividades de los otros.

Párrafo único. La evaluación de los procesos mencionados en el *caput* debe tener en consideración la capacidad de mantener una comunicación efectiva, en un sentido amplio, fluyendo a través de toda la organización, tanto vertical como horizontalmente.

Art. 241. La evaluación del monitoreo debe tener en consideración la independencia de la auditoría interna, la frecuencia de las inspecciones y si la supervisada implementa sus recomendaciones.

Párrafo único. El monitoreo continuo debe ser evaluado en cuanto a su independencia, su eficacia y su eficiencia.

Art. 242. En lo que se refiere a las actividades definidas en el inciso III del artículo 237, deberán constar en el informe observaciones sobre la existencia, la eficacia y la eficiencia, por lo menos, de las siguientes actividades de control:

§ 1º Para operaciones de seguros:

I - Procesos de suscripción de riesgos y emisión de pólizas:

a) confirmación de la existencia del asegurado, persona física o jurídica, a través de los registros de CPF y CNPJ;

b) comprobación de los datos de la propuesta con los de la póliza;

c) análisis técnico-financiero, con base en la propuesta, datos estadísticos y registros de terceros;

- d) atención al límite de retención por riesgo aislado de la supervisada;
- e) inclusión oportuna de las pólizas emitidas en los registros oficiales;
- f) conciliación de los registros oficiales (operacionales) con los registros contables; y
- g) segregación de funciones y establecimiento de niveles de competencia en las diferentes actividades del proceso.

II - Proceso de regulación de siniestros:

- a) conciliación de los datos de aviso con los de la póliza;
  - b) verificación de la identidad de los beneficiarios;
  - c) en caso de tercerización del proceso de regulación, o de partes del proceso, los contratos firmados deben garantizar la existencia de controles internos adecuados en las tercerizadas;
  - d) política de remuneración independiente de la cantidad de siniestros negados;
  - e) inclusión oportuna de los siniestros reportados en los registros oficiales;
  - f) conciliación de los registros oficiales (operacionales) con los registros contables; y
  - g) segregación de funciones y establecimiento de niveles de competencia en las diferentes actividades del proceso
- g) segregação de funções e estabelecimento de níveis de alçada nas diferentes atividades do processo.

§ 2º Para operaciones de pensión:

- I - Procesos de suscripción de planes y emisiones de certificados:
- a) confirmación de la existencia del participante y del beneficiario del plan de pensión, a través de los registros de CPF;
  - b) comprobación de los datos de la propuesta con los del certificado;

c) estudio de viabilidad de los planes provisionales ofrecidos, considerando la tabla de mortalidad adecuada, índices de actualización del tipo cambiario, tasas de interés, etc.;

d) análisis de concentración en los planes cuya modalidad de renta vitalicia;

e) inclusión oportuna de los certificados emitidos en los registros oficiales;

f) conciliación de los registros oficiales (operacionales) con los registros contables; y

g) segregación de funciones y establecimiento de niveles de competencia en las diferentes actividades del proceso

II - Proceso de concesión de beneficios:

a) conciliación de los datos de la solicitud de beneficio con los del certificado;

b) verificación de identidad de los beneficiarios;

c) conciliación de los registros oficiales (operacionales) con los registros contables; y

d) segregación de funciones y establecimiento de niveles de competencia en las diferentes actividades del proceso.

§ 3º Para operaciones de capitalización:

I - Procesos de suscripción de títulos de capitalización:

a) confirmación de la existencia del suscriptor del título de capitalización, en cuanto nominal, persona física o jurídica, a través de los registros de CPF y CNPJ;

b) estudio para comercialización de la serie completa, de forma que, dependiendo de la magnitud de las cancelaciones, no acarree un desequilibrio financiero a la supervisada.

c) análisis de viabilidad de los títulos de capitalización emitidos, principalmente, para aquellos de largo plazo.

d) inclusión oportuna de los títulos emitidos en los registros oficiales;

e) conciliación de los registros oficiales (operacionales) con los registros contables; y

f) segregación de funciones y establecimiento de niveles de competencia en las diferentes actividades del proceso.

II - Proceso de sorteos, rescate de premios y títulos:

a) en la realización de los sorteos contratados deben existir procedimientos que garanticen la transparencia de los mismos;

b) conciliación de los registros oficiales (operacionales) con los registros contables; y

c) segregación de funciones y establecimiento de niveles de competencia en las diferentes actividades del proceso.

§ 4° Para todas las operaciones:

I - Proceso de tesorería e inversiones:

a) segregación de funciones y establecimiento de niveles de competencia en cuanto a la efectivización de pagos y recepciones;

b) análisis de riesgo-retorno de las inversiones;

c) casamiento de activos y pasivos;

d) aplicación de los activos financieros en conformidad con la legislación vigente y con las tasas practicadas en el mercado;

e) conciliación de los activos financieros con los custodios centrales; y

f) vínculo para los activos garantes.

II - Proceso jurídico:

a) acompañamiento de la ordenación jurídica inherente a la actividad;

b) acompañamiento de los procesos contingentes;

c) estimación razonable de los procesos contingentes;

d) conciliación de las estimaciones de los procesos contingentes con los registros contables; y

e) acompañamiento del desarrollo de los nuevos productos y de sus materiales informativos.

## **CAPÍTULO IV**

### **De los Pronunciamientos Técnicos Elaborados por el IBA**

Art. 243. La Susep adopta el Pronunciamiento Técnico “CPA-001 - Principios Actuariales” elaborado por el IBA, en la medida en que no contradiga las normativas aplicables, con las siguientes salvedades:

I - las referencias a las operaciones de reseguro deberán ser extendidas a las operaciones de retrocesión;

II - en el ámbito de las provisiones técnicas, los parámetros realistas mencionados en el ítem “11 - DE LOS PARÁMETROS REALISTAS” deberán ser obtenidos con base en valores corrientes, confiables, no tendenciosos y consistentes con las informaciones más actualizadas, de manera que refleje la mejor estimación al momento del cálculo, sin considerar las probabilidades de eventuales oscilaciones futuras de estos parámetros;

III - los términos “ingresos” y “gastos”, presentados entre paréntesis en el ítem “15 - DE LA COMPETENCIA DEL RIESGO”, no deberán ser entendidos como sinónimos, respectivamente, de “recibimientos” y “PAGOS”; y

IV - en relación al ítem “17 - DE LA SEGREGACIÓN PATRIMONIAL”, deberá destacarse que el análisis del equilibrio actuarial de los planes y carteras, efectuado en base a la identificación y evaluación segregada de flujos de caja, no implica la segregación patrimonial de esos planes y carteras.

Art. 244. La Susep adopta el Pronunciamiento Técnico “CPA-002 - Auditoría Actuarial Independiente” elaborado por el Instituto Brasileño de Ciencias Actuariales - IBA, en la medida en que no contradiga las normativas aplicables, con la siguiente salvedad: al inicio del conteo del plazo para la sustitución periódica del auditor independiente, dispuesto en el ítem 10, se inicia en el año 2015, relativo al ejercicio social de 2014.

## **TÍTULO IV**

### **DE LAS PROVISIONES FINALES**

Art. 245. Las aseguradoras, entidades abiertas de pensión complementaria, sociedades de capitalización y reaseguradoras deberán obedecer a las demás orientaciones COMPLEMENTARIAS establecidas por la Susep.

Art. 246. Esta Circular entra en vigor la fecha de su publicación, quedando revocadas la Circular Susep n° 280, del 30 de diciembre de 2004; la Circular Susep n° 364, del 23 de mayo de 2008; la Circular Susep n° 452, del 4 de diciembre de 2012; la Circular Susep n° 457, del 14 de diciembre de 2012; la Circular Susep n° 461, del 31 de enero de 2013; la Circular Susep n° 462, del 31 de enero de 2013; la Circular Susep n° 469, del 19 de junio de 2013; la Circular Susep n° 474, del 22 de agosto de 2013; la Circular Susep n° 484, del 23 de enero de 2014; la Circular Susep n° 482, del 31 de junio de 2014, la Circular Susep n° 498, del 15 de octubre de 2014; la Circular Susep n° 501, del 9 de diciembre de 2014; los artículos 2° y 3° de la Circular Susep n° 503, del 15 de diciembre de 2014; la Circular Susep n° 507, del 22 de diciembre de 2014; la Circular Susep n° 508, del 8 de enero de 2015; la Circular Susep n° 509, del 15 de enero de 2015; y la Circular Susep n° 511, del 19 de febrero de 2015.

**ROBERTO WESTENBERGER**

**Superintendente**

## ANEXO I

### Provisiones Técnicas - Aseguradoras y entidades abiertas de pensión complementaria

| Provisiones Técnicas   | Régimen Financiero   |                                       |                       |
|--|----------------------|---------------------------------------|-----------------------|
|  | Reparticiones SIMPLE | Repartición de Capitales de Cobertura | Capitalización        |
| <b>PPNO - Provisión de Premios No Obtenidos</b>                  | Pagos Únicos         | Rentas por Invalidez o por Muerte     |                       |
| <b>PCC - Provisión Complementaria de Cobertura</b>               | Pagos Únicos         | Rentas por Invalidez o por Muerte     | Pagos Únicos y Rentas |
| <b>PSL - Provisión de Siniestros a Liquidar</b>                  | Pagos Únicos         | Rentas por Invalidez o por Muerte     | Pagos Únicos y Rentas |
| <b>IBNR - Provisión de Siniestros Ocurredos y No Reportados</b>  | Pagos Únicos         | Rentas por Invalidez o por Muerte     | Pagos Únicos y Rentas |
| <b>PMBAC - Provisión Matemática de Beneficios a Conceder</b>     |                      |                                       | Pagos Únicos y Rentas |
| <b>PMBC - Provisión Matemática de Beneficios Concedidos</b>      |                      | Rentas por Invalidez o por Muerte     | Rentas                |
| <b>PGR - Provisión de Gastos Relacionados</b>                    | Pagos Únicos         | Rentas por Invalidez o por Muerte     | Pagos Únicos y Rentas |
| <b>PET - Provisión de Excedentes Técnicos</b>                    | Pagos Únicos         | Rentas por Invalidez o por Muerte     | Pagos Únicos y Rentas |
| <b>PEF - Provisión de Excedentes Financieros</b>                 | Pagos Únicos         | Rentas por Invalidez o por Muerte     | Pagos Únicos y Rentas |
| <b>PVR - Provisión de Rescates y Otros Valores a Regularizar</b> | Pagos Únicos         | Rentas por Invalidez o por Muerte     | Pagos Únicos y Rentas |

## ANEXO II

### Constitución de la provisión de IBNR - todos los ramos de seguros, excepto seguros de "Vida"

Art. 1º Para los ramos que están en run-off, deberán utilizarse los porcentajes de los ramos nuevos correspondientes al grupo "Personas Individuales" y seguros de capital.

| Descripción del grupo   | Código del Ramo | Descripción del ramo   | % sobre el premio de- referencia | % sobre siniestro de referencia |
|-------------------------|-----------------|--|----------------------------------|---------------------------------|
| 01 - Patrimonial        | 0112            | Asistencia - Bienes en General                                 | 2,2%                             | 8,4%                            |
|                         | 0114            | Comprensivo Residencial  | 1,5%                             | 7,1%                            |
|                         | 0115            | Robo   | 0,9%                             | 3,4%                            |
|                         | 0116            | Comprensivo Condominio   | 2,3%                             | 4,6%                            |
|                         | 0118            | Comprensivo Empresarial  | 2,3%                             | 4,3%                            |
|                         | 0141            | Lucros Cesantes  | 2,8%                             | 24,1%                           |
|                         | 0167            | Riesgos de Ingeniería  | 4,6%                             | 16,0%                           |
|                         | 0171            | Riesgos Diversos   | 2,2%                             | 8,4%                            |
|                         | 0173            | Global de Bancos   | 3,7%                             | 10,3%                           |
|                         | 0195            | Garantía Extendida / Extensión de Garantía - Bienes en General | 1,6%                             | 11,0%                           |
|                         | 0196            | Riesgos Nombrados y Operacionales                              | 11,5%                            | 15,6%                           |
| 02 - Riesgos Especiales | 0234            | Riesgos de Petróleo  | 7,7%                             | 6,3%                            |
|                         | 0272            | Riesgos Nucleares  | 7,7%                             | 6,3%                            |
|                         | 0274            | Satélites  | 7,7%                             | 6,3%                            |
| 03 - Responsabilidades  | 0310            | R.C. de Administradores y Directores - D&O                     | 2,1%                             | 42,3%                           |
|                         | 0313            | R.C. Riesgos Ambientales                                       | 7,7%                             | 20,9%                           |
|                         | 0351            | R.C. General   | 7,7%                             | 20,9%                           |
|                         | 0378            | R.C. Profesional   | 22,0%                            | 55,1%                           |
| 05 - Automóvil          | 0520            | Accidentes Personales de Pasajeros - APP                       | 7,3%                             | 59,8%                           |
|                         | 0524            | Garantía Extendida / Extensión de Garantía - Auto              | 0,6%                             | 7,7%                            |
|                         | 0525            | Carta Verde  | 4,5%                             | 7,3%                            |
|                         | 0526            | Seguro Popular de Automóvil Usado                              | 2,7%                             | 4,1%                            |
|                         | 0531            | Automóvil - Casco  | 2,7%                             | 4,1%                            |
|                         | 0542            | Asistencia y Otras Coberturas - Auto                           | 2,2%                             | 8,4%                            |
|                         | 0553            | Responsabilidad Civil Facultativa Vehículos - RCFV             | 10,6%                            | 16,5%                           |
| 06 - Transportes        | 0621            | Transporte Nacional  | 5,8%                             | 8,2%                            |
|                         | 0622            | Transporte Internacional                                       | 9,9%                             | 18,7%                           |
|                         | 0623            | Resp. C.T.Automotor Interprovincial e Inter-RC OMNIBUS         | 2,4%                             | 3,8%                            |
|                         | 0628            | Responsabilidad Civil Facultativa Vehículos - RCFV Omnibus     | 10,6%                            | 16,5%                           |

| Descripción del grupo    | Código del Ramo | Descripción del ramo  | % sobre Premio de referencia | % sobre Siniestro de referencia |
|--------------------------|-----------------|---|------------------------------|---------------------------------|
|                          | 0632            | Resp. Civil del Transportador de Carga en Viaje Internacional - RCTR-VI-C   | 8,0%                         | 7,8%                            |
|                          | 0638            | Resp. Civil del Transportador Ferroviário Carga - RCTF-C                    | 6,2%                         | 7,1%                            |
|                          | 0644            | R.C.Transp. en Viaje Internacional personas transportadas o no - Carta azul | 11,2%                        | 15,6%                           |
|                          | 0652            | Resp. Civil del Transportador Aéreo Carga - RCTA-C                          | 7,5%                         | 11,8%                           |
|                          | 0654            | Resp. Civil del Transportador Automotor Carga - RCTR-C                      | 7,1%                         | 9,4%                            |
|                          | 0655            | Resp. Civil del Transportador Desvio Carga - RCF-DC                         | 4,5%                         | 7,0%                            |
|                          | 0656            | Resp. Civil del Transportador Fluvial Carga - RCA-C                         | 7,1%                         | 36,7%                           |
|                          | 0658            | Resp. Civil del Operador elo Transporte Multimodal - RCOTM-C                | 10,0%                        | 15,6%                           |
| 07 - Riesgos Financieros | 0743            | Stop Loss   | 2,2%                         | 8,4%                            |
|                          | 0746            | Fianza locatícia  | 3,7%                         | 8,2%                            |
|                          | 0748            | Crédito interno   | 17,6%                        | 27,1%                           |
|                          | 0749            | Crédito a la Exportación  | 1,5%                         | 9,2%                            |
|                          | 0775            | Garantía Asegurado - Sector Público   | 1,4%                         | 7,2%                            |
|                          | 0776            | Garantía Asegurado - Setor Privado  | 1,4%                         | 7,2%                            |
| 09 - Personas Coletivo   | 0929            | Seguro funerario  | 5,4%                         | 17,6%                           |
|                          | 0936            | Pérdida del certificado de habilitación de vuelo (PCHV)                     | 6,4%                         | 45,4%                           |
|                          | 0969            | Viaje   | 8,9%                         | 29,8%                           |
|                          | 0977            | Prestamista (excepto Habitacional y Rural)                                  | 9,0%                         | 26,2%                           |
|                          | 0980            | Educacional   | 29,4%                        | 36,1%                           |
|                          | 0982            | Accidentes personales   | 6,4%                         | 45,4%                           |
|                          | 0984            | Enfermedades graves o enfermedad terminal                                   | 13,9%                        | 32,5%                           |
|                          | 0987            | Desempleo/Pérdida de renta  | 5,4%                         | 17,6%                           |
|                          | 0990            | Eventos aleatórios  | 5,4%                         | 17,6%                           |
|                          | 0993            | Vida  | 13,9%                        | 32,5%                           |
| 10 - Habitacional        | 1061            | Seguro habitacional en póliza de mercado - Prestamista                      | 9,0%                         | 26,2%                           |
|                          | 1065            | Seguro Habitacional en Pólizas de Mercado - Demás Coberturas                | 9,7%                         | 41,0%                           |
| 11 - Rural               | 1101            | Seguro Agrícola sin cobertura del FESR                                      | 3,3%                         | 11,9%                           |
|                          | 1102            | Seguro Agrícola con cobertura del FESR                                      | 3,3%                         | 11,9%                           |
|                          | 1103            | Seguro Pecuário sin cobertura del FESR                                      | 3,3%                         | 11,9%                           |
|                          | 1104            | Seguro Pecuário con cobertura del FESR                                      | 3,3%                         | 11,9%                           |
|                          | 1105            | Seguro Aquícola sin cobertura del FESR                                      | 3,3%                         | 11,9%                           |
|                          | 1106            | Seguro Aquícola con cobertura del FESR                                      | 3,3%                         | 11,9%                           |

| Descripción del grupo    | Código del Ramo    | Descripción del ramo                                       | % sobre Premio de referencia | % sobre Siniestro de referencia |
|--------------------------|--------------------|--|------------------------------|---------------------------------|
|                          | 1107               | Seguro Bosques sin cobertura del FESR                      | 3,3%                         | 11,9%                           |
|                          | 1108               | Seguro Bloques con cobertura del FESR                      | 3,3%                         | 11,9%                           |
|                          | 1109               | Seguro de Cédula del Producto Rural                        | 3,3%                         | 11,9%                           |
|                          | 1130               | Seguro Mejoras y Productos Agropecuarios                   | 6,4%                         | 7,3%                            |
|                          | 1162               | Promesa Rural  | 2,6%                         | 8,8%                            |
|                          | 1164               | Seguros Animales   | 0,1%                         | 0,2%                            |
|                          | 1198               | Seguro de vida del productor rural                         | 9,0%                         | 26,2%                           |
| 12 - Otros               | 1279               | Seguros en el Exterior                                     | 4,1%                         | 5,6%                            |
|                          | 1285               | Salud - Resaeguradora Local                                | 4,1%                         | 5,6%                            |
|                          | 1299               | Sucursales en el Exterior                                  | 4,1%                         | 5,6%                            |
| 13 - Personas Individual | 1329               | Seguro funerario   | 7,0%                         | 32,7%                           |
|                          | 1336               | Pérdida del certificado de habilitación de vuelo (PCHV)    | 7,0%                         | 32,7%                           |
|                          | 1369               | Viaje  | 7,0%                         | 32,7%                           |
|                          | 1377               | Prestamista (excepto Habitacional y Rural)                 | 7,0%                         | 32,7%                           |
|                          | 1380               | Educacional  | 7,0%                         | 32,7%                           |
|                          | 1381               | Accidentes personales                                      | 7,0%                         | 32,7%                           |
|                          | 1384               | Enfermedades graves y enfermedad terminal                  | 7,0%                         | 32,7%                           |
|                          | 1387               | Desempleo/Pérdida de renta                                 | 7,0%                         | 32,7%                           |
| 1390                     | Eventos aleatorios | 7,0%   | 32,7%                        |                                 |
| 14 - Marítimos           | 1417               | Seguro Comprensivo para Operadores Portuarios              | 4,0%                         | 6,6%                            |
|                          | 1428               | Responsabilidad Civil Facultativa para Embarcaciones - RCF | 7,7%                         | 20,9%                           |
|                          | 1433               | Marítimos (Casco)  | 4,0%                         | 6,6%                            |
| 15 - Aeronáuticos        | 1528               | Responsabilidad Civil Facultativa para Aeronaves - RCF     | 7,7%                         | 20,9%                           |
|                          | 1535               | Aeronáuticos (casco)                                       | 28,3%                        | 36,8%                           |
|                          | 1537               | Responsabilidad Civil Hangar                               | 16,1%                        | 26,7%                           |
|                          | 1597               | Responsabilidad del Operador Aéreo o Compañía Aérea - RETA | 28,3%                        | 36,8%                           |

### ANEXO III

#### Constitución de las provisiones técnicas de IBNR – seguros de “Vida” del grupo “Personas Individual” y seguros de capital

| <b>Cobertura / Régimen financiero</b>                          | <b>% sobre Premio</b> | <b>% sobre Siniestro Pagado</b> |
|--|-----------------------|---------------------------------|
| <b>Muerte - Capitalización</b>                                 | 1,6%                  | 14,5%                           |
| <b>Muerte – Repartición Simple y de Capitales de Cobertura</b> | 19,9%                 | 43,1%                           |
| <b>Invalidez – Todos los regímenes</b>                         | 5,7%                  | 16,9%                           |
| <b>Supervivencia</b>   | No aplicable          | No aplicable                    |

## ANEXO IV

### Constitución de la provisión de IBNR – planes de pensión complementaria

| <b>Beneficio/Régimen financiero</b>             | <b>% sobre Contribución</b> | <b>% sobre Beneficio Pagado</b> |
|---|-----------------------------|---------------------------------|
| Beneficio – Repartición Simple                  | 4,0%                        | 13,9%                           |
| Beneficio – Capitalización                      | 2,7%                        | 18,9%                           |
| Pensión – Repartición de Capitales de Cobertura | 4,5%                        | 9,7%                            |
| Pensión – Capitalización                        | 0,2%                        | 0,8%                            |
| Invalidez – Todos los regímenes                 | 5,7%                        | 16,9%                           |
| Supervivencia                                   | NO aplicable                | NO aplicabe                     |

**ANEXO V****Constitución de la estimación de la PPNO-RVNE**

Art. 1º Para los ramos que están en *run-off*, deberán utilizarse los porcentajes de los ramos nuevos correspondientes

| Descripción del grupo   | Código del Ramo | Descripción del ramo  | % a ser aplicado | Base de aplicación         |
|-------------------------|-----------------|---|------------------|----------------------------|
| 01 - Patrimonial        | 0112            | Asistencia - Bienes en General  | 11,1%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0114            | Comprensivo Residencial   | 4,8%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0115            | Robo  | 13,6%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0116            | Comprensivo Condominio  | 5,6%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0118            | Comprensivo Empresarial   | 7,9%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0141            | Lucros Cesantes   | 13,7%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0167            | Riesgos de Ingeniería   | 19,5%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0171            | Riesgos Diversos  | 14,1%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0173            | Global de Bancos  | 37,1%            | Premio de referencia       |
|                         | 0195            | Garantía Extendida / Extensión de Garantía Bienes en General              | 1,4%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0196            | Riesgos Nombrados y Operacionales   | 35,7%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
| 02 - Riesgos Especiales | 0234            | Riesgos de Petróleo   | 40,0%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0272            | Riesgos Nucleares   | 43,7%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0274            | Satélites   | 43,7%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
| 03 - Responsabilidades  | 0310            | R.C. de Administradores y Directores D&O                                  | 30,2%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0313            | R.C. Riesgos Ambientales  | 17,7%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0351            | R.C. General  | 12,3%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0378            | R.C. Profesional  | 14,5%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
| 05 - Automóvil          | 0520            | Accidentes Personales de Pasajeros - APP                                  | 5,3%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0524            | Garantía Extendida / Extensión de Garantía - Auto                         | 5,3%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0525            | Carta Verde   | 5,3%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0526            | Seguro Popular de Automóvil Usado   | 4,8%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0531            | Automóvil - Casco   | 4,8%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0542            | Asistencia y Otras Coberturas - Auto                                      | 7,9%             | PPNO - RIESGOS já emitidos |
|                         | 0553            | Responsabilidad Civil Facultativa Vehículos - RCFV                        | 5,2%             | PPNO riesgos ya emitidos   |
| 06 - Transportes        | 0621            | Transporte Nacional   | 22,9%            | Premio de referencia       |
|                         | 0622            | Transporte Internacional  | 42,5%            | Premio de referencia       |
|                         | 0623            | Resp. C.T.Automotor Interprovincial e Inter RC OMNIBUS                    | 11,5%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0628            | Responsabilidad Civil Facultativa Vehículos - RCFV Omnibus                | 10,9%            | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                         | 0632            | Resp. Civil del Transportador de Carga en Viaje Internacional - RCTR-VI-C | 1,1%             | Premio de referencia       |
|                         | 0638            | Resp. Civil del Transportador Ferroviário Carga - RCTF-C                  | 11,5%            | Premio de referencia       |

| Descripción do grupo     | Código del Ramo | Descripción del ramo  | % a ser aplicado     | Base de aplicación       |
|--------------------------|-----------------|---|----------------------|--------------------------|
|                          | 0644            | R.C.Transp. en Viaje Internacional personas transportadas o no - Carta azul | 11,5%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 0652            | Resp. Civil del Transportador Aéreo Carga - RCTA-C                          | 11,5%                | Premio de referencia     |
|                          | 0654            | Resp. Civil del Transportador Automotor Carga - RCTR-C                      | 11,0%                | Premio de referencia     |
|                          | 0655            | Resp. Civil del Transportador Desvío Carga - RCF-DC                         | 2,4%                 | Premio de referencia     |
|                          | 0656            | Resp. Civil del Transportador Fluvial Carga - RCA-C                         | 11,5%                | Premio de referencia     |
|                          | 0658            | Resp. Civil del Operador del Transporte Multimodal - RCOTM-C                | 11,5%                | Premio de referencia     |
| 07 - Riesgos Financieros | 0743            | Stop Loss   | 15,6%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 0746            | Fianza locatícia  | 13,5%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 0748            | Crédito interno   | 15,6%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 0749            | Crédito a la Exportación  | 15,6%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 0775            | Garantía Asegurado - Sector Público   | 17,2%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 0776            | Garantía Asegurado - Sector Privado   | 72,4%                | PPNO riesgos ya emitidos |
| 09 - Personas Colectivo  | 0929            | Seguro funerário  | 4,3%                 | Premio de referencia     |
|                          | 0936            | Pérdida del certificado de habilitación de vuelo (PCHV)                     | 7,8%                 | Premio de referencia     |
|                          | 0969            | Viaje   | 7,0%                 | Premio de referencia     |
|                          | 0977            | Prestamista (excetpo Habitacional y Rural)                                  | 14,0%                | Premio de referencia     |
|                          | 0980            | Educacional   | 6,6%                 | Premio de referencia     |
|                          | 0982            | Accidentes persoales  | 8,8%                 | Premio de referencia     |
|                          | 0984            | Enfermedades graves o enfermedad terminal                                   | 2,4%                 | Premio de referencia     |
|                          | 0987            | Desempleo/Pérdida de renta  | 12,0%                | Premio de referencia     |
|                          | 0990            | Eventos aleatórios  | 7,8%                 | Premio de referencia     |
| 0993                     | Vida            | 6,6%  | Premio de referencia |                          |
| 10 - Habitacional        | 1061            | Seguro habitacional en pólizas de mercado - Prestamista                     | 14,0%                | Premio de referencia     |
|                          | 1065            | Seguro Habitacional en Pólizas de Mercado - Demás Coberturas                | 1,5%                 | Premio de referencia     |
| 11 - Rural               | 1101            | Seguro Agrícola sin cobertura del FESR                                      | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1102            | Seguro Agrícola con cobertura del FESR                                      | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1103            | Seguro Pecuário sin cobertura del FESR                                      | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1104            | Seguro Pecuário con cobertura del FESR                                      | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1105            | Seguro Aquícola sin cobertura del FESR                                      | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1106            | Seguro Aquícola con cobertura del FESR                                      | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1107            | Seguro Florestas sin cobertura del FESR                                     | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1108            | Seguro Florestas con cobertura del FESR                                     | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1109            | Seguro de la Cédula del Producto Rural                                      | 15,7%                | PPNO riesgos ya emitidos |
|                          | 1130            | Seguro Mejoras y Productos Agropecuários                                    | 14,9%                | PPNO riesgos ya emitidos |

| <b>Descripción do grupo</b>   | <b>Código del Ramo</b> | <b>Descripción del ramo</b>                                 | <b>% a ser aplicado</b> | <b>Base de aplicación</b>  |
|-------------------------------|------------------------|---|-------------------------|----------------------------|
|                               | 1162                   | Promesa Rural   | 12,7%                   | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                               | 1164                   | Seguros Animales  | 15,7%                   | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                               | 1198                   | Seguro de vida del productor rural                          | 6,6%                    | Premio de referencia       |
| 12 - Otros                    | 1279                   | Seguros en el Exterior                                      | 10,7%                   | PPNO - RIESGOS já emitidos |
|                               | 1285                   | Salud - REASEGURADORA Local                                 | 10,7%                   | PPNO - RIESGOS já emitidos |
|                               | 1299                   | Sucursales en el Exterior                                   | 10,7%                   | PPNO - RIESGOS já emitidos |
| 13 -<br>Persoas<br>Individual | 1329                   | Seguro funerario  | 4,3%                    | Premio de referencia       |
|                               | 1336                   | Pérdida del certificado de habilitación de vuelo (PCHV)     | 7,8%                    | Premio de referencia       |
|                               | 1369                   | Viaje   | 7,0%                    | Premio de referencia       |
|                               | 1377                   | Prestamista (excepto Habitacional y Rural)                  | 14,0%                   | Premio de referencia       |
|                               | 1380                   | Educacional   | 6,6%                    | Premio de referencia       |
|                               | 1381                   | Accidentes personales                                       | 9,7%                    | Premio de referencia       |
|                               | 1384                   | Doenças graves ou doença terminal                           | 2,4%                    | Premio de referencia       |
|                               | 1387                   | Desempleo/Perda de RENTA                                    | 12,0%                   | Premio de referencia       |
|                               | 1390                   | Eventos aleatorios  | 7,8%                    | Premio de referencia       |
| 14 -<br>Marítimos             | 1417                   | Seguro Comprensivo para Operadores Portuarios               | 24,6%                   | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                               | 1428                   | Responsabilidad Civil Facultativa para Embarcaciones - RCF  | 24,6%                   | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                               | 1433                   | Marítimos (Casco)   | 21,6%                   | PPNO riesgos ya emitidos   |
| 15 -<br>Aeronáuticos          | 1528                   | Responsabilidad Civil Facultativa para Aeronaves – RCF      | 26,5%                   | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                               | 1535                   | Aeronáuticos (casco)  | 32,4%                   | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                               | 1537                   | Responsabilidad Civil Hangar                                | 26,5%                   | PPNO riesgos ya emitidos   |
|                               | 1597                   | Responsabilidad del Explorador o Transportador Aéreo - RETA | 6,3%                    | PPNO riesgos ya emitidos   |

## ANEXO VI

### ARCHIVOS A SER ENVIADOS TRAS LA CONCLUSIÓN DE OPERACIONES DE CESIÓN O DE TRANSFERENCIA DE CARTERA

Art. 1º El archivo PREMIOOBTENIDO.DBF, definido en la tabla 1, deberá presentarse después de la conclusión de cualquier operación de transferencia de cartera o cesión.

Párrafo único. En el archivo PREMIOOBTENIDO.DBF deberán informarse los valores mensuales de premios obtenidos de las carteras transferidas/cedidas, segregados por segmento (Vida y No-Vida), conforme a las definiciones de la Resolución CNSP n°321/15, cubriendo el mes de conclusión de la operación y los 23 (veintitrés) meses anteriores.

**Tabla 1 – Estructura del archivo PREMIOOBTENIDO.DBF**

| Campo                | Tipo       | Descripción  |
|----------------------|------------|--|
| COD_CEDENTE          | varchar(5) | Código en el FIP de la cedente/dividida  |
| COD_CESIONARIA       | varchar(5) | Código en el FIP de la cesionaria/creada através de cesión   |
| MRFMESANO            | datetime   | Mes de referencia  |
| PRE_OBTENIDO_VIDA    | float      | Valor de los Premios Obtenidos (segmento vida) correspondientes a la cartera transferida/dividida    |
| PRE_OBTENIDO_NO_VIDA | float      | Valor de los Premios Obtenidos (segmento no-vida) correspondientes a la cartera transferida/dividida |

Art. 2º Los archivos PREMIORETENIDO.DBF y SINIESTRORETENIDO.BDF, definidos respectivamente en las tablas 2 y 3, deberán ser presentados tras la conclusión de las operaciones de transferencia de cartera y cesión envolviendo transmisión de derechos y obligaciones relativos a:

I – Seguros en régimen financiero de Repartición Simple, excepto para los ramos DPVAT, DPEM y ramos excluidos en el artículo 39 de la Resolución CNSP n° 321/15;

II – reseguros en régimen financiero de Repartición Simple.

Párrafo único. En los archivos PREMIORETENIDO.DBF y SINIESTRORETENIDO.DBF deberán informarse, respectivamente, los valores mensuales de Premios Retenidos y Siniestros Retenidos de las carteras transferidas/divididas, segregados por ramo y región conforme el Anexo III de la Resolución CNSP n° 321/15, cubriendo los 12 (doce) meses anteriores al de la conclusión de la operación.

**Tabla 2 – Estructura del archivo PREMIORETENIDO.DBF**

| <b>Campo</b>   | <b>Tipo</b> | <b>Descripción</b>   |
|----------------|-------------|--|
| COD_CEDENTE    | varchar(5)  | Código en el FIP de la cedente/dividida  |
| COD_CESIONARIA | varchar(5)  | Código en el FIP de la cesionaria/creada a través de cesión  |
| MRFMESANO      | datetime    | Mes de referencia  |
| GRUPO_RAMO     | varchar(4)  | Código de grupo y ramo en el FIP, donde los dos primeros dígitos corresponden al grupo y los dos últimos al ramo.<br><u>Observación 1:</u> En caso de premios de reseguro proporcional, las reaseguradoras deberán llenar los dos últimos dígitos con 0.<br><u>Observación 2:</u> En caso de premios de reseguro no proporcional, las reaseguradoras deberán llenar todos los dígitos con 0. |
| REGION         | varchar(1)  | Código de la región de actuación, conforme tabla 3 del Anexo III de la Resolución CNSP nº 321/15<br><u>Observación 1:</u> En caso de premios de reseguro proporcional, las reaseguradoras deberán llenar 2.<br><u>Observación 2:</u> En caso de premios de reseguro no proporcional, los reaseguradores deberán llenar 0.  |
| PRE_RETENIDO   | float       | Valor de los Premios Retenidos correspondientes a la cartera transferida/dividida.   |
| PROP_NPROP     | varchar(1)  | 1 para premios de seguro e de reseguro proporcional y 0 para premios de reseguro no proporcional   |

**Tabla 3 – Estructura del archivo SINIESTRORETENIDO.DBF**

| <b>Campo</b>   | <b>Tipo</b> | <b>Descripción</b>   |
|----------------|-------------|--|
| COD_CEDENTE    | varchar(5)  | Código en el FIP de la cedente/dividida  |
| COD_CESIONARIA | varchar(5)  | Código en el FIP de la cesionaria/creada a través de cesión.   |
| MRFMESANO      | datetime    | Mês de referência  |
| GRUPO_RAMO     | varchar(4)  | Código de grupo y ramo en el FIP, donde los dos primeros dígitos corresponden al grupo y los dos últimos al ramo.<br><u>Observación 1:</u> En caso de siniestros de reseguro proporcional, las reaseguradoras deberán llenar los dos últimos dígitos con 0.<br><u>Observación 2:</u> En caso de siniestros de reseguro no proporcional, las reaseguradoras deberán llenar todos los dígitos con 0. |
| SIN_RETENIDO   | float       | Valor de los Siniestros Retenidos correspondientes a la cartera transferida/dividida.  |
| PROP_NPROP     | varchar(1)  | 1 para siniestros de seguro y de reseguro proporcional y 0 para siniestros de reseguro no proporcional.  |

Art. 3º El archivo PREMIODIRECTO.DBF, definido en la tabla 4, deberá presentarse tras la conclusión de las operaciones de transferencia de cartera y cesión envolviendo transmisión de derechos y obligaciones relativos a:

I – Seguros en régimen financieros de Repartición Simple excluido en el artículo 39 de la Resolución CNSP nº321/15;

II – Seguros en regímenes financieros de Repartición de Capitales de Cobertura y Capitalización y;

III – Planes de pensión en general.

Párrafo único. En el archivo PREMIODIRECTO.DBF deberán informarse los valores mensuales de Premios Directos (seguros) o Contribuciones (pensión) de las carteras transferidas/divididas, segregados por tipo de cobertura, cubriendo el mes de conclusión de la operación y los 11 (once) meses anteriores.

**Tabla 4 – Estructura del archivo PREMIODIRECTO.DBF**

| <b>Campo</b>       | <b>Tipo</b> | <b>Descripción</b>   |
|--------------------|-------------|--|
| COD_CEDENTE        | varchar(5)  | Código en el FIP de la cedente/dividida  |
| COD_CESIONARIA     | varchar(5)  | Código en el FIP de la cesionaria/creada a través de cesión  |
| MRFMESANO          | datetime    | Mes de referencia  |
| PRE_DIRECTO_SUPERV | float       | Valor de los Premios Directos y Contribuciones (referentes a las coberturas de supervivencia) correspondientes a la cartera transferida/dividida.                  |
| PRE_DIRECTO_DEMAS  | float       | Valor de los Premios Directos y Contribuciones (referentes a las coberturas distintas de las de supervivencia) correspondientes a la cartera transferida/dividida. |

Art. 4º El archivo IMPORTANCIAASEGURADA.DBF, definido en la tabla 5, deberá presentarse tras la conclusión de las operaciones de transferencia de cartera y cesión envolviendo transmisión de derechos y obligaciones relativos a:

I – Seguros en régimen financiero de Repartición Simple excluidos en el artículo 39 de la Resolución CNSP nº 321/15;

II – Seguros en régimen financiero de Repartición de Capitales de Cobertura;

III – Planes de pensión en régimen financiero de Repartición Simple o Repartición de Capitales de Cobertura;

Párrafo único. En el archivo IMPORTANCIAASEGURADA.DBF deberán informarse los valores de Capital Asegurado (en el caso de productos en Repartición Simple) o de Renta Mensual (en el caso de Productos en Repartición de Capitales de Cobertura), líquidos de reseguro, para todos los riesgos vigentes en el último día del

mes, de conclusión de la operación, agrupados por inicio y fin de vigencia, tipo de cobertura y régimen financiero.

**Tabla 5 – Estructura del archivo IMPORTANCIAASEGURADA.DBF**

| <b>Campo</b>   | <b>Tipo</b> | <b>Descrição</b>   |
|----------------|-------------|--|
| COD_CEDENTE    | varchar(5)  | Código en el FIP de la cedente/dividida  |
| COD_CESIONARIA | varchar(5)  | Código en el FIP de la cesionária/creada a través de cesión  |
| DATA_INICIO    | datetime    | Fecha de inicio de vigencia del riesgo   |
| DATA_FIM       | datetime    | Fecha de fin de vigencia do riesgo   |
| TIPO_COBERTURA | varchar(1)  | 1 para muerte o 2 para invalidez   |
| REG_FINANCIERO | varchar(1)  | 2 para repartición simple o 3 para repartición de capitales de cobertura (semejante a la codificación usada en el registro de los planes). |
| CAP_ASEGURADO  | float       | Valor del capital asegurado o renta mensual correspondientes a la cartera transferida/dividida.  |

Art. 5º El archivo INGRESOLIQUIDO.BDF, definido en la tabla 6, deberá ser presentado tras la conclusión de las operaciones de transferencia de cartera y cesión envolviendo la transmisión de derechos y obligaciones relativos a planes de capitalización.

Párrafo único. En el archivo INGRESOLIQUIDO.BDF deberán ser informados los valores mensuales de Recetas Líquidas de los planes de transferidos/divididos, cubriendo el mes de conclusión de la operación y los 11 (once) meses anteriores.

**Tabla 6 – Estructura del archivo INGRESOLIQUIDO.DBF**

| <b>Campo</b>   | <b>Tipo</b> | <b>Descripción</b>   |
|----------------|-------------|--|
| COD_CEDENTE    | varchar(5)  | Código en el FIP de la cedente/dividida  |
| COD_CESIONARIA | varchar(5)  | Código en el FIP da cesionaria/creada a través de cesión   |
| MRFMESANO      | datetime    | Mes de referencia  |
| ING_LIQ        | float       | Valor de las recetas líquidas (total recaudado con títulos de capitalización, líquido de devoluciones y cancelamientos), correspondientes a planes transferidos/divididos. |

## ANEXO VII

### BANCO DE DATOS DE PÉRDIDAS OPERACIONALES (BDPO)

| BANCO DE DATOS DE PÉRDIDAS OPERACIONALES - BDPO |  |          | VALORES VÁLIDOS DE LLENADO<br>PARA CADA TIPO DE EVENTO |                                      |                                      |  |
|---|--|----------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
|   |  |          | Versión: 31/03/2014                                    |                                      |                                      |  |
| CAMPO   | DESCRIPCIÓN  | FORMATO  | Pérdida  | Recuperación                         | Actualización                        |  |
| EMPRESA   | Código FIP que identifica la empresa junto a la SUSEP.   | I5       | Cod FIP  | Cod FIP                              | Cod FIP                              |  |
| FECHA DEL REGISTRO                              | Fecha del registro del evento en el banco de datos de pérdidas operacionales.  | ddmmaaaa | Fecha del registro                                     | Fecha del registro                   | Fecha del registro                   |  |
| FECHA DE LA OCURRENCIA                          | Fecha de la ocurrencia del hecho generador del evento siendo registrado. Ante la imposibilidad de identificarse la fecha de la ocurrencia, el campo debe ser llenado con la fecha '01011900'.  | ddmmaaaa | Fecha de la ocurrencia                                 | Fecha de la ocurrencia               | Fecha de la ocurrencia               |  |
| FECHA DEL RECONOCIMIENTO                        | Fecha en la cual ocurre el reconocimiento de gasto con provisiones o la liquidación financiera del evento siendo registrado.   | ddmmaaaa | Fecha del Reconocimiento                               | Fecha del Reconocimiento             | Fecha del Reconocimiento             |  |
| Nº DEL EVENTO                                   | Número secuencial, iniciado en 1 (uno), que identifica únicamente, para una "EMPRESA/FECHA DEL REGISTRO", el registro de un evento constante del banco de datos.   | I5       | [1, 99999]   | [1, 99999]                           | [1, 99999]                           |  |
| TIPO DEL EVENTO <sup>(1)(2)</sup>               | Llenar con codificación que indica el tipo de evento siendo insertado en el banco de datos:<br>1 - Pérdida Raíz<br>2 - Casi Pérdida Raíz<br>3 - Pérdida Descendiente<br>4 - Casi Pérdida Descendiente<br>5 - Recuperación<br>6 - Actualización   | I1       | [1,4]  | {5}                                  | {6}                                  |  |
| PÉRDIDA RAIZ - FECHA DEL REGISTRO               | Corresponde a FECHA DEL REGISTRO en el banco de datos relativa a la pérdida a la cual el evento siendo registrado se refiere. Debe ser llenado con la fecha '01011900' en el caso del registro de una Pérdida Raíz.  | ddmmaaaa | Fecha de registro de la pérdida raiz                   | Fecha de registro de la pérdida raiz | Fecha de registro de la pérdida raiz |  |
| PÉRDIDA RAIZ - Nº DEL EVENTO                    | Corresponde al Nº DEL EVENTO en el banco de datos relativo a la pérdida a la cual el evento siendo registrado se refiere. Debe ser llenado con ceros en el caso del registro de una Pérdida Raíz.  | I5       | [0, 99999]   | [1, 99999]                           | [1, 99999]                           |  |
| CATEGORÍA <sup>(3)(4)</sup>                     | Clasifica el evento de pérdida en categorías, conforme la codificación a seguir:<br>0 - No Aplicable<br>1 - Fraude interno<br>2 - Fraude externo<br>3 - Prácticas Laborales o seguridad en el trabajo<br>4 - Clientes, productos o prácticas de negocio<br>5 - Daño a activo físico<br>6 - Interrupción del negocio o falla de sistemas<br>7 - Falla en la ejecución, entrega o gestión de las actividades del negocio | I1       | [1, 7]   | {0}                                  | [1, 7]                               |  |

| BANCO DE DATOS DE PÉRDIDAS OPERACIONALES - BDPO |   | Versión: 31/03/2014 | VALORES VÁLIDOS DE LLENADO<br>PARA CADA TIPO DE EVENTO |              |              |
|---|---|---------------------|--|--------------|--------------|
| CAMPO   | DESCRIPCIÓN   | FORMATO             | Pérdida  | Recuperación | Atualización |
| ORÍGEN JUDICIAL <sup>(3)</sup>                  | Indica si la pérdida está relacionada a una acción judicial, conforme codificación a seguir:<br>0 - No Aplicable<br>1 - La pérdida está relacionada a una acción judicial<br>2 - La pérdida <u>no</u> está relacionada a una acción judicial  | 11                  | [1, 2]   | {0}          | [1, 2]       |
| CUENTABILIZADA EN LA PSL <sup>(3)</sup>         | Indica si la pérdida está contabilizada en la PSL – Provisión de Siniestros a Liquidar, conforme codificación a seguir:<br>0 - NO Aplicable<br>1 La pérdida está contabilizada en la PSL<br>2 La pérdida <u>no</u> está contabilizada en la PSL   | 11                  | [1, 2]   | {0}          | [1, 2]       |
| FUNCIÓN DE NEGOCIO <sup>(3)(4)</sup>            | Clasifica el evento de pérdida en la función de negocio a ella asociada, conforme codificación a seguir:<br>0 - No Aplicable<br>1 - Administración<br>2 - Finanza Corporativas<br>3 - Negociación e VENTAs<br>4 - Pagos y Liquidaciones<br>5 - Sistemas<br>6 - Suscripción<br>7 - Tercerización   | 11                  | [1, 7]   | {0}          | [1, 7]       |
| CAUSA DE LA PÉRDIDA <sup>(3)(4)</sup>           | Clasifica el evento de pérdida conforme su causa, identificada por la siguiente codificación:<br>0 - No aplicable<br>1 - Personas<br>2 - Procesos<br>3 - Sistemas - IT<br>4 - Evento Externo  | 11                  | [1, 4]   | {0}          | [1, 4]       |
| STATUS DE LA PÉRDIDA <sup>(3)</sup>             | Indica el status de la pérdida, es decir, si ella aún está sujeta a alteraciones o recuperaciones (pérdida aún no cerrada), o si los valores a ella asociados, así como las informaciones inherentes a su registro, no serán más modificadas (pérdida cerrada)<br>0 - No Aplicable<br>1 - Pérdida aún no cerrada<br>2 - Pérdida cerrada | 11                  | [1,2]  | {0}          | [1,2]        |

| BANCO DE DATOS DE PÉRDIDAS OPERACIONALES - BDPO |   | Versión: 31/03/2014                                    |               | VALORES VÁLIDOS DE LLENADO<br>PARA CADA TIPO DE EVENTO |               |  |
|---|---|--|---------------|--|---------------|--|
| CAMPO   | DESCRIPCIÓN   | FORMATO  | Pérdida       | Recuperación   | Actualización |  |
| VALOR BRUTO                                     | <p>Valor en Reales (R\$) calculado para la pérdida bruta (incluye cargos), llenado de acuerdo con el TIPO DE EVENTO al cual el registro se refiere, conforme a seguir especificando:</p> <p><b>PÉRDIDA RAIZ, CASI PÉRDIDA RAIZ, PÉRDIDA DESCENDIENTE, O CASI PÉRDIDA DESCENDIENTE:</b><br/>Llenar con el valor (o mejor estimación) de la pérdida bruta, anteriormente a la deducción de cualquier monto recuperado por vía judicial, seguro, etc.</p> <p><b>RECUPERACIÓN:</b> llenar con el <u>total</u> de los valores recuperados, desde el registro inicial de la pérdida en el banco de datos, debido al resarcimiento de seguro, acción judicial, o cualquier otro medio, ese valor substituirá a todos los valores informados en eventos de recuperación anteriores registrados en el banco de datos.</p> <p><b>ACTUALIZACIÓN:</b> llenar con el nuevo valor bruto <u>total</u> anteriormente a la deducción de cualquier monto recuperado, en caso de que la alteración no implique variación en el VALOR BRUTO informado hasta entonces, llenar el campo con el valor vigente.</p> | R13.2<br>(13 dígitos, siendo 11 enteros y 2 decimales) | [0, 100 bi)   | [0, 100 bi)  | [0, 100 bi)   |  |
| DESCRIPCIÓN DEL EVENTO                          | Descripción del evento registrado.  | char(500)  | <descripción> | <descripción>  | <descripción> |  |
| ID INTERNA DEL EVENTO                           | Identificación del evento en los registros de la empresa, Este registro permitirá la asociación (DE-PARA) entre el registro del banco de datos y el proceso interno conducido por la empresa con el detalle del evento (un proceso judicial, un documento interno de control, etc.).Ese identificador posibilitará que un validador o auditor chequee los valores registrados en el banco de datos con aquellos contenidos en los documentos que originaron el referido registro.   | char(500)  | <id interna>  | <id interna>   | <id interna>  |  |

**NOTAS:**

- (1) El evento de **recuperación** informa valores recuperados por medio de seguro, RESEGURO, retrocesión, o por cualquier otro medio (ej.: judicialmente).
- (2) El evento de **actualización** puede indicar nma alteración del valor da pérdida, o un ajuste de la estimación inicial, tanto para un valor mayor como para un monto inferior al estimado anteriormente. Ese evento también puede informar cualquier alteración en los demás campos de un evento de pérdida constante del banco de datos.
- (3) En los casos de registros de eventos de **recuperación** en ese campo debe ser llenado con "0". Cuando se trata de un evento de **actualización**, este campo debe ser llenado con la información ya registrada relativa a la pérdida correspondiente o con el nuevo valor a ser considerado a partir de esa actualización.
- (4) En los casos en que la pérdida registrada no se encuadra plenamente en una de las categorías presentadas, o en caso ella se encuadre en más de una, debe elegirse la categoría más representativa.

## **ANEXO VIII**

### **ELEMENTOS MÍNIMOS DEL PRS, CUANDO ESTÁ MOTIVADO POR LA INSUFICIENCIA DE PLA EN RELACIÓN AL CMR**

Art. 1.º El PRS será identificado por la razón social, CNPJ y código en la Susep de la supervisada.

Art. 2º La supervisada deberá describir los siguientes ítems en el PRS:

I – objetivos estratégicos de la supervisada;

II – principales productos, ramos y regiones de operación, así como las respectivas importancias en los resultados de la supervisada;

III – forma de distribución de los principales productos;

IV – política de pago de comisión de intermediación;

V – política de inversiones;

VI – política de reseguro;

VII – política de gerenciamiento de los riesgos de suscripción;

VIII – política de gerenciamiento de los riesgos de créditos, de mercado, operacional y legal;

IX – política de gerenciamiento de activos y pasivos (ALM);

X – política de remuneración de los ejecutivos y de los profesionales involucrados en la gestión de riesgos;

XI – política de distribución de lucros;

XII – política de tercerización de servicios; y

XIII – otras informaciones relevantes.

Párrafo único. El ítem al que se refiere el inciso XI no se aplica a las entidades de pensión complementaria sin fines de lucro.

Art. 3º La supervisada deberá identificar en el PRS, de manera precisa y detallada, los factores que contribuyeron a la insuficiencia del PLA en relación al CMR.

Art. 4º La supervisada deberá indicar en el PRS, de manera precisa y detallada, los procedimientos y las acciones correctivas a ser adoptadas para la solución de la insuficiencia del PLA en relación al CMR.

§ 1º En el caso en que la propuesta para solucionar la insuficiencia sea por medio de aportes de recursos, la supervisada deberá indicar el plazo y la forma de realización de esos aportes e identificar las fuentes de recursos;

§ 2º En el caso en que los procedimientos a esas acciones correctivas propuestas para solucionar la insuficiencia envuelvan alteraciones en uno de

los tópicos descritos en los incisos del artículo 2° de este Anexo, la supervisada deberá, en el respectivo ítem, identificar y explicar, detalladamente, los cambios y los resultados esperados.

§ 3° En los casos de transferencia de cartera o de cambio de área geográfica de actuación, la supervisada deberá indicar el número de proceso abierto en la Susep para tal fin.

§ 4° En el caso en que la propuesta para solucionar la insuficiencia involucre la alienación de inmuebles, la supervisada deberá presentar el listado detallado de los bienes que pretende vender, conteniendo, como mínimo, sus valores Contables, la expectativa de valor de alienación y los lucros/perjuicios esperados en el resultado, los cuales deberán ser considerados también en las proyecciones que trata el Art. 5° de este Anexo.

§ Art. 5° La supervisada deberá presentar en el PRS las siguientes proyecciones actuariales y financieras.

I – balance patrimonial y demostración de los resultados del ejercicio en los moldes de las informaciones proporcionadas en el Formulario de Informaciones Periódicas – FIP;

II – valor esperado del PLA;

III – valor esperado del capital de riesgo y de cada una de sus porciones; y

V – valor esperado del CMR.

§ 1° Las proyecciones de valores a los que refieren los incisos del I al IV deberán ser trimestrales, a lo largo del plazo establecido para la solución de la insuficiencia.

§ 2° La supervisada deberá describir y justificar los criterios técnicos y los escenarios económicos utilizados en las proyecciones.

§ 3° La supervisada deberá realizar un análisis de sensibilidad de los factores que más impactan en las proyecciones.

Art. 6° Para acompañamiento de los procedimientos y de las acciones correctivas a ser adoptadas para la solución de la insuficiencia, la supervisada deberá indicar en el PRS las variables de control utilizadas, con los respectivos márgenes de seguridad y las medidas correctivas en caso de identificarse un desvío del planeamiento.

## ANEXO IX

### **ELEMENTOS MÍNIMOS DEL PRS, CUANDO ES MOTIVADO POR LA INSUFICIENCIA DE LIQUIDEZ EN RELACIÓN AL CR**

Art. 1º El PRS será identificado por la razón social, CNPJ y código en la Susep de la supervisada.

Art. 2º La supervisada deberá describir los siguientes ítems en el PRS:

I – política de inversiones;

II – política de gerenciamiento de los riesgos de crédito y de mercado;

III – política de gerenciamiento de activos y pasivos (ALM);

IV – política de remuneración de los ejecutivos y de los profesionales involucrados en la gestión de riesgos; y

V – otras informaciones relevantes.

Art. 3º La supervisada deberá identificar en el PRS, de manera precisa y detallada, los factores que contribuyan a la insuficiencia de liquidez en relación al CR.

Art. 4º La supervisada deberá indicar en el PRS, de manera precisa y detallada, los procedimientos y las acciones correctivas a ser adoptadas para la solución de la insuficiencia de liquidez en relación al CR.

§ 1º En los casos en los que la propuesta para solucionar la insuficiencia dependa de aportes de recursos que serán usados en la compra de activos líquidos, la supervisada deberá indicar el plazo y la forma de realización de estos aportes e identificar las fuentes de recursos.

§ 2º En los casos en los que los procedimientos y las acciones correctivas propuestas para solucionar la insuficiencia involucren alteraciones en uno de los tópicos descritos en los incisos del Artículo 2º de este Anexo, la supervisada deberá, en el respectivo ítem, identificar y explicar, detalladamente, los cambios que serán realizados y los resultados esperados

§ 4º En los casos de transferencia de cartera o de cambio de área geográfica de actuación, la supervisada deberá indicar el número de procedimiento abierto en la Susep para tal fin.

§ 5º En los casos en los que la propuesta para solucionar la insuficiencia involucre la alienación de inmuebles, la supervisada deberá presentar un listado detallado de los bienes que pretende vender, conteniendo, como mínimo, sus valores Contables, la expectativa de valor de alienación y los lucros/perjuicios esperados en el resultado, los cuales deberán ser considerados también en las proyecciones que trata el Art. 5º de este Anexo.

Art. 5º La supervisada deberá presentar en el PRS las siguientes proyecciones actuariales y financieras:

I – valor esperado del CR;

II – valor esperado de la suficiencia de liquidez en relación al CR; y

III – valor esperado de la necesidad de cobertura de provisiones técnicas.

§ 1º Las proyecciones de valores referidos en los incisos del I al III deberán ser mensuales, a lo largo del plazo establecido para la solución de la insuficiencia.

§ 2º La supervisada deberá describir y justificar los criterios técnicos y los escenarios económicos utilizados en las proyecciones.

§ 3º La supervisada deberá realizar un análisis de sensibilidad de los factores que más impactan en las proyecciones.

Art. 6º Acompañando los procedimientos y las acciones correctivas a ser adoptadas para la solución de la insuficiencia, la supervisada deberá indicar en el PRS las variables de control utilizadas, con los respectivos márgenes de seguridad y las medidas correctivas en caso de identificación de desvío del planeamiento.

## ANEXO X

### ELENCO DE CUENTAS

|                |   |
|----------------|---|
| <b>1</b>       | <b>ACTIVO</b>                                     |
| <b>11</b>      | <b>CORRIENTE</b>                                  |
| <b>111</b>     | <b>DISPONIBLE</b>                                 |
| <b>1111</b>    | <b>CAJA</b>                                       |
| <b>11111</b>   | CAJA  |
| <b>1112</b>    | <b>VALORES EN TRÁNSITO</b>                        |
| <b>11121</b>   | VALORES EN TRÁNSITO                               |
| <b>11122</b>   | CHEQUES EMITIDOS                                  |
| <b>1113</b>    | <b>BANCOS CUENTA DEPÓSITOS</b>                    |
| <b>11131</b>   | BANCOS CUENTA DEPÓSITOS - MOVIMIENTO - PAÍS       |
| <b>11132</b>   | BANCOS CUENTA RECOLECCIÓN                         |
| <b>11137</b>   | BANCOS CUENTA DEPÓSITOS - MOVIMIENTO – EXTERIOR   |
| <b>1115</b>    | <b>INVERSIONES - EQUIVALENTE CAJA</b>             |
| <b>11151</b>   | VALOR ORIGINAL                                    |
| <b>11152</b>   | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                        |
| <b>112</b>     | <b>APLICACIONES</b>                               |
| <b>1121</b>    | <b>TÍTULOS DE RETA FIJA - PRIVADOS</b>            |
| <b>11211</b>   | VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS |
| <b>112111</b>  | EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS            |
| <b>1121111</b> | VALOR ORIGINAL                                    |
| <b>1121112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                        |
| <b>112112</b>  | EMITIDOS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS         |
| <b>1121121</b> | VALOR ORIGINAL                                    |
| <b>1121122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                        |
| <b>112119</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
|                | NO VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES       |
| <b>11212</b>   | TÉCNICAS  |
| <b>112121</b>  | EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS            |
| <b>1121211</b> | VALOR ORIGINAL                                    |
| <b>1121212</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                        |
| <b>112122</b>  | EMITIDOS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS         |
| <b>1121221</b> | VALOR ORIGINAL                                    |
| <b>1121222</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                        |
| <b>112129</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>1122</b>    | <b>TÍTULOS DE RENTA FIJA - PÚBLICOS</b>              |
| <b>11221</b>   | VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS    |
| <b>112211</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA - FEDERAL           |
| <b>1122111</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1122112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112212</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA – ESTATAL           |
| <b>1122121</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1122122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112213</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA – MUNICIPAL         |
| <b>1122131</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1122132</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112218</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA                     |
| <b>1122181</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1122182</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112219</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                       |
| <b>11222</b>   | NO VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS |
| <b>112221</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA - FEDERAL           |
| <b>1122211</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1122212</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112222</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA – ESTATAL           |
| <b>1122221</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1122222</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112223</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA – MUNICIPAL         |
| <b>1122231</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1122232</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112228</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA                     |
| <b>1122281</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1122282</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112229</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                       |
| <b>1123</b>    | <b>TÍTULOS DE RENTA VARIABLE</b>                     |
|                | VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES             |
| <b>11231</b>   | TÉCNICAS   |
| <b>112311</b>  | ACCIONES DE SOCIEDADES DE CAPITAL ABIERTO            |
| <b>1123111</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1123112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112312</b>  | ACCIONES DE OTRAS SOCIEDADES                         |
| <b>1123121</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1123122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112313</b>  | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS                   |
| <b>1123131</b> | MERCADO A PLAZO                                      |
| <b>1123133</b> | MERCADOS FUTUROS Y DE OPCIONES                       |
| <b>1123135</b> | OPERACIONES DE SWAP                                  |
| <b>112318</b>  | OTROS TÍTULOS DE RENTA VARIABLE                      |
| <b>1123181</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1123182</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112319</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                       |
| <b>11232</b>   | NO VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES          |
|                | TÉCNICAS   |
| <b>112321</b>  | ACCIONES DE SOCIEDADES DE CAPITAL ABIERTO            |
| <b>1123211</b> | VALOR ORIGINAL                                       |
| <b>1123212</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                           |
| <b>112322</b>  | ACCIONES DE OTRAS SOCIEDADES                         |
| <b>1123221</b> | VALOR ORIGINAL                                       |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>1123222</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>112323</b>   | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS                                   |
| <b>1123231</b>  | MERCADO A PLAZO  |
| <b>1123233</b>  | MERCADOS FUTUROS Y DE OPCIONES                                       |
| <b>1123235</b>  | OPERACIONES DE SWAP  |
| <b>112328</b>   | OTROS TÍTULOS DE RENTA VARIABLE                                      |
| <b>1123281</b>  | VALOR ORIGINAL   |
| <b>1123282</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>112329</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                       |
| <b>1126</b>     | <b>CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN</b>                                 |
| <b>11261</b>    | VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS                    |
| <b>112611</b>   | CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS             |
| <b>1126111</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE PLANES DE BENEFICIOS |
| <b>11261111</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>11261112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1126112</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE SEGURO DE VIDA       |
| <b>11261121</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>11261122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1126113</b>  | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS       |
| <b>11261131</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>11261132</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>112612</b>   | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN                                  |
| <b>1126121</b>  | VALOR ORIGINAL   |
| <b>1126122</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>11262</b>    | NO VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS                 |
| <b>112621</b>   | CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS             |
| <b>1126211</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE PLANES DE BENEFICIOS |
| <b>11262111</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>11262112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1126212</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE SEGURO DE VIDA       |
| <b>11262121</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>11262122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1126213</b>  | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS       |
| <b>11262131</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>11262132</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>112622</b>   | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN                                  |
| <b>1126221</b>  | VALOR ORIGINAL   |
| <b>1126222</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1127</b>     | <b>APLICACIONES EN EL EXTERIOR</b>                                   |
| <b>11271</b>    | VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS                    |
| <b>112711</b>   | VALOR ORIGINAL   |
| <b>112712</b>   | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>112719</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                       |
| <b>11272</b>    | NO VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS                 |
| <b>112721</b>   | VALOR ORIGINAL   |
| <b>112722</b>   | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>112729</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                       |
| <b>1128</b>     | <b>OTRAS APLICACIONES</b>  |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>11281</b>   | VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS        |
| <b>112818</b>  | OTRAS APLICACIONES                                       |
| <b>1128181</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>1128182</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                               |
| <b>1128189</b> | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| <b>11282</b>   | NO VINCULADAS A LA COBERTURA DE RESERVAS                 |
|                | RESAEGURADORAS – RETENCIONES REMUNERADAS DE PROVISIÓN DE |
| <b>112821</b>  | SINIESTROS   |
| <b>112822</b>  | RESAEGURADORAS – CUENTA DEPÓSITO – MONEDA EXTRANJERA     |
| <b>112828</b>  | OTRAS APLICACIONES                                       |
| <b>1128281</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>1128282</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                               |
| <b>1128289</b> | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| <b>113</b>     | <b>CRÉDITOS DE LAS OPERACIONES</b>                       |
| <b>1131</b>    | <b>PREMIOS A RECIBIR</b>                                 |
| <b>11311</b>   | DERECHO  |
| <b>113111</b>  | PREMIOS - RIESGOS VIGENTES EMITIDOS                      |
| <b>113113</b>  | INTERESES A APROPRIAR                                    |
| <b>11312</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                      |
| <b>113121</b>  | PREMIOS  |
| <b>113123</b>  | INTERESES A APROPRIAR                                    |
| <b>11315</b>   | PREMIOS - RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                   |
| <b>11316</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>113161</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                      |
| <b>113162</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                                   |
| <b>113163</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                                   |
| <b>11319</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| <b>1132</b>    | <b>ASEGURADORAS – PAÍS</b>                               |
| <b>11321</b>   | COSEGURO ACEPTADO  |
| <b>113211</b>  | PREMIOS  |
| <b>113218</b>  | OTROS CRÉDITOS   |
| <b>11322</b>   | COSEGURO CEDIDO  |
| <b>113221</b>  | PREMIOS  |
| <b>113223</b>  | INTERESES A APROPRIAR                                    |
| <b>113224</b>  | SINIESTROS   |
| <b>113225</b>  | COMERCIALIZACIÓN   |
| <b>113228</b>  | OTROS CRÉDITOS   |
| <b>11323</b>   | RESEGURO ACEPTADO - REASEGURADORA LOCAL                  |
| <b>113231</b>  | PREMIOS EFECTIVOS  |
| <b>1132311</b> | PREMIOS EFECTIVOS DE RESEGUROS                           |
| <b>1132312</b> | (-) COMISIONES EFECTIVAS DE RESEGUROS                    |
| <b>113232</b>  | PREMIOS ESTIMADOS  |
| <b>1132321</b> | PREMIOS ESTIMADOS DE RESEGUROS                           |
| <b>1132322</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS DE RESEGUROS                    |
| <b>113233</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                             |
| <b>1132331</b> | PREMIOS - RVNE   |
| <b>1132332</b> | (-) COMISIONES DE RVNE DE RESEGUROS                      |
| <b>113234</b>  | SINIESTROS   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>113235</b>   | COMERCIALIZACIÓN  |
| <b>113238</b>   | OTROS CRÉDITOS  |
| <b>11328</b>    | TRANSFERENCIA DE CARTERA - SEGUROS                            |
| <b>11329</b>    | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                |
| <b>1133</b>     | <b>ASEGURADORAS - EXTERIOR</b>                                |
| <b>11331</b>    | ASEGURADORAS – EXTERIOR – CUENTA MOVIMIENTO MONEDA EXTRANJERA |
| <b>11339</b>    | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                |
| <b>1134</b>     | <b>REASEGURADORAS</b>   |
| <b>11341</b>    | REASEGURADORA - LOCAL   |
| <b>113411</b>   | PREMIOS   |
| <b>1134111</b>  | PREMIOS EFECTIVOS   |
| <b>11341111</b> | PREMIOS EFECTIVOS BRUTO                                       |
| <b>11341112</b> | (-) COMISIONES EFECTIVAS                                      |
| <b>1134112</b>  | PREMIOS ESTIMADOS   |
| <b>11341121</b> | PREMIOS ESTIMADOS BRUTO                                       |
| <b>11341122</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS                                      |
| <b>1134113</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                                  |
| <b>11341131</b> | PREMIOS - RVNE  |
| <b>11341132</b> | (-) COMISIONES DE RVNE  |
| <b>113414</b>   | SINIESTROS  |
| <b>1134142</b>  | SINIESTROS PAGADOS  |
| <b>113418</b>   | OTROS CRÉDITOS  |
| <b>11342</b>    | REASEGURADORA - ADMITIDA                                      |
| <b>113421</b>   | PREMIOS   |
| <b>1134211</b>  | PREMIOS EFECTIVOS   |
| <b>11342111</b> | PREMIOS EFECTIVOS BRUTO                                       |
| <b>11342112</b> | (-) COMISIONES EFECTIVAS                                      |
| <b>1134212</b>  | PREMIOS ESTIMADOS   |
| <b>11342121</b> | PREMIOS ESTIMADOS BRUTO                                       |
| <b>11342122</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS                                      |
| <b>1134213</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                                  |
| <b>11342131</b> | PREMIOS – RVNE  |
| <b>11342132</b> | (-) COMISIONES DE RVNE  |
| <b>113424</b>   | SINIESTROS  |
| <b>1134242</b>  | SINIESTROS PAGADOS  |
| <b>113428</b>   | OTROS CRÉDITOS  |
| <b>11343</b>    | RESAEGURADORA – EVENTUAL                                      |
| <b>113431</b>   | PREMIOS   |
| <b>1134311</b>  | PREMIOS EFECTIVOS   |
| <b>11343111</b> | PREMIOS EFECTIVOS BRUTO                                       |
| <b>11343112</b> | (-) COMISIONES EFECTIVAS                                      |
| <b>1134312</b>  | PREMIOS ESTIMADOS   |
| <b>11343121</b> | PREMIOS ESTIMADOS BRUTO                                       |
| <b>11343122</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS                                      |
| <b>1134313</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                                  |
| <b>11343131</b> | PREMIOS – RVNE  |
| <b>11343132</b> | (-) COMISIONES DE RVNE  |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>113434</b>  | SINIESTROS   |
| <b>1134342</b> | SINIESTROS PAGADOS   |
| <b>113438</b>  | OTROS CRÉDITOS   |
| <b>11349</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                     |
| <b>1135</b>    | <b>VALORES A RECIBIR - PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b>                  |
| <b>11351</b>   | CONSIGNACIONES DE ÓRGANOS CORRESPONDIENTES                         |
| <b>11352</b>   | CONSIGNACIONES BANCARIAS   |
| <b>11353</b>   | VALORES A REGULARIZAR  |
| <b>11354</b>   | CONTRIBUCIONES RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                       |
| <b>11358</b>   | OTROS CRÉDITOS   |
| <b>11359</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                     |
| <b>1136</b>    | <b>OPERACIONES DE RESEGUROS Y TRASPASO- PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b> |
| <b>11361</b>   | CRÉDITOS DE RESEGUROS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                    |
| <b>113611</b>  | CONTRIBUCIONES A RECIBIR   |
| <b>1136111</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>1136112</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>1136113</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>113612</b>  | BENEFICIOS A RECUPERAR   |
| <b>1136121</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>1136122</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>1136123</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>113618</b>  | OTROS CRÉDITOS DE RESEGUROS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA              |
| <b>1136181</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>1136182</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>1136183</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>113619</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                     |
| <b>11362</b>   | OPERACIONES DE TRASPASOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                 |
| <b>113621</b>  | CONTRIBUCIONES A RECIBIR   |
| <b>1136211</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                                |
| <b>1136212</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>1136218</b> | OTRAS INSTITUCIONES  |
| <b>113622</b>  | BENEFICIOS A RECUPERAR   |
| <b>1136221</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                                |
| <b>1136222</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>1136228</b> | OTRAS INSTITUCIONES  |
| <b>113627</b>  | TRANSFERENCIA DE CARTERA - PENSIÓN COMPLEMENTARIA                  |
| <b>113628</b>  | OTROS CRÉDITOS DE TRASPASOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA              |
| <b>1136281</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                                |
| <b>1136282</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>1136288</b> | OTRAS INSTITUCIONES  |
| <b>113629</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                     |
| <b>1137</b>    | <b>CRÉDITOS CON OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN</b>                  |
| <b>11371</b>   | CRÉDITOS CON OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN                         |
| <b>113711</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                        |
| <b>113712</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                      |
| <b>113713</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                    |
| <b>11372</b>   | CRÉDITO CON OPERACIONES INSTITUCIONES SOCIAS                       |
| <b>113721</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                        |
| <b>113722</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                      |
| <b>113723</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                    |
| <b>11378</b>   | TRANSFERENCIA DE CARTERA – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>113781</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                        |

|        |   |
|--------|---|
| 113782 | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)         |
| 113783 | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)       |
| 11379  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                        |
| 1138   | <b>OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES</b>                   |
| 11381  | AGENTES Y CORRESPONSALES                              |
| 11383  | CORRECTORES   |
| 11384  | CONSORCIO DPVAT                                       |
| 11386  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                             |
| 11387  | PAGOS POR CUENTA DEL FESA/FCVS                        |
| 113871 | INDEMNIZACIONES PAGAS                                 |
| 113872 | TASA DE ADMINISTRACIÓN DE LA ASEGURADORA              |
| 113873 | COMISIONES DE AGENTES FINANCIEROS                     |
| 113878 | OTROS PAGOS   |
| 11388  | OTROS CRÉDITOS  |
| 11389  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                        |
| 114    | <b>TÍTULOS Y CRÉDITOS A RECIBIR</b>                   |
| 1141   | <b>CRÉDITOS A RECIBIR</b>                             |
| 11411  | ALQUILERES A RECIBIR                                  |
| 11412  | PARTICIPACIONES EN LUCROS A RECIBIR                   |
| 11413  | DIVIDENDOS Y INTERESES SOBRE CAPITAL PROPIO A RECIBIR |
| 11414  | DERECHOS RESULTANTES DE LA VENTA DE INMUEBLES         |
| 11417  | VALORES A RECIBIR DEL FESA/FCVS                       |
| 11418  | OTROS CRÉDITOS A RECIBIR                              |
| 11419  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                        |
| 1142   | <b>TÍTULOS A RECIBIR</b>                              |
| 11421  | PAGARÉS DE SEGUROS PARA RECUPERACIÓN                  |
| 11422  | PAGARÉS   |
| 11428  | OTROS TÍTULOS A RECIBIR                               |
| 11429  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                        |
| 1143   | <b>PRÉSTAMOS</b>                                      |
| 11431  | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                                |
| 11432  | PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS                               |
| 11433  | PRÉSTAMOS BAJO FIANZA                                 |
| 11435  | PRÉSTAMOS OBLIGATORIOS                                |
| 11439  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                        |
| 1144   | <b>CRÉDITOS FISCALES Y DE PREVISIÓN</b>               |
| 11441  | CRÉDITOS DE IMPUESTO DE RENTA                         |
| 114411 | IMPUESTO DE RENTA A COMPENSAR                         |
| 114412 | ANTICIPACIÓN DE IMPUESTO DE RENTA                     |
| 114413 | IMPUESTO DE RENTA EN RESTITUCIÓN                      |
| 114414 | IMPUESTO DE RENTA EN LA FUENTE – INTERESES AL CAPITAL |
| 114415 | AJUSTES TEMPORALES                                    |
| 114416 | PERJUICIOS FISCALES                                   |
| 11442  | CRÉDITOS DE CONTRIBUCIÓN SOCIAL                       |
| 114421 | CONTRIBUCIÓN SOCIAL A COMPENSAR                       |
| 114422 | ANTICIPACIÓN DE CONTRIBUCIÓN SOCIAL                   |
| 114423 | CONTRIBUCIÓN SOCIAL EN RESTITUCIÓN                    |
| 114425 | AJUSTES TEMPORALES                                    |
| 114426 | PERJUICIOS FISCALES                                   |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>11444</b>  | <b>CRÉDITOS DE SEGURIDAD SOCIAL</b>                     |
| <b>114441</b> | SALARIO MATERNIDAD                                      |
| <b>114442</b> | SALARIO FAMILIA   |
| <b>114443</b> | OTROS CRÉDITOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL                   |
| <b>11445</b>  | CRÉDITOS DE COFINS Y PIS                                |
| <b>114451</b> | COFINS A COMPENSAR                                      |
| <b>114453</b> | PIS A COMPENSAR   |
| <b>11448</b>  | OTROS CRÉDITOS FISCALES Y DE LA SEGURIDAD SOCIAL        |
| <b>11449</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                          |
| <b>1145</b>   | <b>ADELANTOS A EMPLEADOS</b>                            |
| <b>11451</b>  | SALARIOS  |
| <b>11452</b>  | VACACIONES  |
| <b>11453</b>  | 13° SALARIO   |
| <b>11458</b>  | OTROS ADELANTOS   |
| <b>1146</b>   | <b>ADELANTOS ADMINISTRATIVOS</b>                        |
| <b>11461</b>  | ADELANTOS PARA VIAJES                                   |
| <b>11462</b>  | ADELANTOS A PROVEEDORES                                 |
| <b>11468</b>  | OTROS ADELANTOS   |
| <b>1147</b>   | <b>DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES</b>                  |
| <b>11471</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES - SINIESTROS                       |
| <b>11472</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES – IMPUESTOS             |
| <b>11473</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES - CARGAS SOCIALES       |
| <b>11474</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES – BENEFICIOS            |
| <b>11475</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES – LABORALS              |
| <b>11476</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES – CAPITALIZACIÓN        |
| <b>11477</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES - CONTINGENCIAS CIVILES |
| <b>11478</b>  | OTROS DEPÓSITOS   |
| <b>1148</b>   | <b>OTROS CRÉDITOS</b>                                   |
| <b>11481</b>  | SALDOS BANCARIOS BLOQUEADOS POR DESICIÓN JUDICIAL       |
| <b>11488</b>  | CRÉDITOS DIVERSOS                                       |
| <b>11489</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                          |
| <b>1149</b>   | <b>ASISTENCIA FINANCIERA A PARTICIPANTES</b>            |
| <b>11491</b>  | GARANTÍA HIPOTECÁRIA                                    |
| <b>11492</b>  | GARANTÍA DE TÍTULOS                                     |
| <b>11493</b>  | GARANTÍA DE GRABACIÓN                                   |
| <b>11494</b>  | OTRAS GARANTÍAS   |
| <b>11498</b>  | (-) INGRESOS A APROPIAR                                 |
| <b>11499</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                          |
| <b>115</b>    | <b>OTROS VALORES Y BIENES</b>                           |
| <b>1151</b>   | <b>ACTIVOS NO CORRIENTES A LA VENTA</b>                 |
| <b>11511</b>  | RESCATADOS A LA VENTA                                   |
| <b>11512</b>  | INVERSIONES A LA VENTA                                  |
| <b>11513</b>  | INMUEBLES A LA VENTA                                    |
| <b>11518</b>  | OTROS BIENES A LA VENTA                                 |
| <b>11519</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                          |
| <b>1152</b>   | <b>ALMACENAMIENTO</b>                                   |
| <b>11521</b>  | ALMACENAMIENTO  |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>11529</b>   | <b>REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE</b>              |
| <b>1153</b>    | <b>DEPENDENCIAS EN EL PAÍS</b>                     |
| <b>11531</b>   | DEPENDENCIAS EN EL PAÍS                            |
| <b>11539</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                     |
| <b>1154</b>    | <b>ADELANTOS ASISTENCIALES, CULTURALES Y OTROS</b> |
| <b>11541</b>   | ADELANTOS ASISTENCIALES, CULTURALES Y OTROS        |
| <b>11549</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                     |
| <b>1155</b>    | <b>CHEQUES Y ÓRDENES A RECIBIR</b>                 |
| <b>11551</b>   | CHEQUES DE TERCEROS                                |
| <b>11559</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                     |
| <b>1158</b>    | <b>OTROS VALORES Y BIENES</b>                      |
| <b>11581</b>   | OTROS VALORES Y BIENES                             |
| <b>11589</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                     |
| <b>116</b>     | <b>PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS OBLIGATORIOS</b>          |
| <b>1161</b>    | <b>PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS OBLIGATORIOS</b>          |
| <b>11611</b>   | PRÉSTAMOS  |
| <b>11612</b>   | DEPÓSITOS OBLIGATORIOS                             |
| <b>116121</b>  | DEPÓSITOS GARANTÍA DE ALQUILER                     |
| <b>116122</b>  | OTROS DEPÓSITOS OBLIGATORIOS                       |
| <b>11619</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                     |
| <b>117</b>     | <b>GASTOS ANTICIPADOS</b>                          |
| <b>1171</b>    | <b>OPERACIONALES</b>                               |
| <b>11711</b>   | GASTOS OPERACIONALES ANICIPADOS                    |
| <b>1172</b>    | <b>ADMINISTRATIVOS</b>                             |
| <b>11721</b>   | GASTOS ADMINISTRATIVOS ANTICIPADOS                 |
| <b>118</b>     | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS</b>             |
| <b>1181</b>    | <b>APLAZAMIENTO - VIGENCIA DEL RIESGO</b>          |
| <b>11811</b>   | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN – SEGUROS</b>             |
| <b>118111</b>  | COMISIÓN DE SEGUROS                                |
| <b>118112</b>  | COMISIÓN DE COSEGUROS ACEPTADOS                    |
| <b>118114</b>  | COMISIÓN DE RETROCESIONES ACEPTADAS                |
| <b>1181141</b> | REASEGURADORA LOCAL                                |
| <b>1181142</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                             |
| <b>1181143</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                             |
| <b>118115</b>  | AGENCIA DE SEGUROS                                 |
| <b>118116</b>  | AGENCIA DE COSEGUROS ACEPTADOS                     |
| <b>118118</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS              |
| <b>11812</b>   | <b>COMISIÓN DE INTERMEDIACIÓN – RESEGUROS</b>      |
| <b>118123</b>  | INTERMEDIACIÓN DE RESEGUROS                        |
| <b>118124</b>  | INTERMEDIACIÓN DE RETROCESIÓN ACEPTADA             |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>11813</b>   | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN - PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b>   |
| <b>118131</b>  | COMISIONES DE PENSIÓN                                   |
| <b>118132</b>  | AGENCIAMIENTO DE PENSIÓN                                |
| <b>11814</b>   | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS - CAPITALIZACIÓN</b> |
| <b>118141</b>  | COMISIONES DE CAPITALIZACIÓN DIFERIDOS                  |
| <b>1181411</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)             |
| <b>118142</b>  | AGENCIAMIENTO DE CAPITALIZACIÓN DIFERIDO                |
| <b>1181421</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)             |
| <b>118148</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS                   |
| <b>1181481</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)             |
| <b>1182</b>    | <b>APLAZAMIENTO – OTROS</b>                             |
| <b>11821</b>   | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN – SEGUROS</b>                  |
| <b>118211</b>  | COMISIÓN DE SEGUROS                                     |
| <b>118212</b>  | COMISIÓN DE COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>118214</b>  | COMISIÓN DE RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>1182141</b> | REASEGURADORA LOCAL                                     |
| <b>1182142</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                  |
| <b>1182143</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                  |
| <b>118215</b>  | AGENCIAMIENTO DE SEGUROS                                |
| <b>118216</b>  | AGENCIAMIENTO DE COSEGUROS ACEPTADOS                    |
| <b>118218</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS                   |
| <b>11822</b>   | <b>COMISIÓN DE INTERMEDIACIÓN – RESEGUROS</b>           |
| <b>118223</b>  | INTERMEDIACIÓN DE RESEGUROS                             |
| <b>118224</b>  | INTERMEDIACIÓN DE RETROCESIÓN ACEPTADA                  |
| <b>11823</b>   | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN - PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b>   |
| <b>118231</b>  | COMISIONES DE PENSIÓN                                   |
| <b>118232</b>  | AGENCIAMIENTO DE PENSIÓN                                |
| <b>11824</b>   | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS - CAPITALIZACIÓN</b> |
| <b>118241</b>  | COMISIONES DE CAPITALIZACIÓN DIFERIDAS                  |
| <b>1182411</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)             |
| <b>118242</b>  | AGENCIAMIENTO DE CAPITALIZACIÓN DIFERIDO                |
| <b>1182421</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)             |
| <b>118248</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS                   |
| <b>1182481</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)             |
| <b>119</b>     | <b>ACTIVO DE RESEGURO Y RETROCESIONES DIFERIDAS</b>     |
| <b>1191</b>    | <b>PREMIOS – RESEGURO</b>                               |
| <b>11911</b>   | PREMIO DE RESEGURO DIFERIDO – PPNO                      |
| <b>119111</b>  | PREMIO DE RESEGURO DIFERIDO – PPNO                      |
| <b>119112</b>  | COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO      |
| <b>11912</b>   | PREMIO DE RESEGURO DIFERIDO – RVNE                      |
| <b>11915</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER           |
| <b>11917</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                   |
| <b>11918</b>   | OTROS PREMIOS DIFERIDOS                                 |
| <b>119181</b>  | OTROS PREMIOS DIFERIDOS                                 |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>1192</b>     | <b>PREMIOS – RETROCESIÓN</b>                                 |
| <b>11921</b>    | PREMIO DE RETROCESIÓN DIFERIDO – PPNO                        |
| <b>119211</b>   | ESTIMADO   |
| <b>1192111</b>  | PREMIO DE RETROCESIÓN DIFERIDO – PPNO                        |
| <b>1192112</b>  | COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN        |
| <b>119212</b>   | EFFECTIVO  |
| <b>1192121</b>  | PREMIO DE RETROCESIÓN DIFERIDO – PPNO                        |
| <b>1192122</b>  | COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN        |
| <b>11922</b>    | PREMIO DE RETROCESIÓN DIFERIDO – RVNE                        |
| <b>119221</b>   | PREMIO DE RETROCESIÓN DIFERIDO – RVNE                        |
| <b>119222</b>   | COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN - RVNE |
| <b>11925</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                |
| <b>11926</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO                               |
| <b>11927</b>    | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                        |
| <b>11928</b>    | OTROS PREMIOS DIFERIDOS                                      |
| <br>            |  |
| <b>1193</b>     | <b>SINIESTROS – RESEGUROS</b>                                |
| <b>11931</b>    | SINIESTROS - PENDIENTES DE PAGO                              |
| <b>119311</b>   | SINIESTROS - PENDIENTES DE PAGO                              |
| <b>119312</b>   | IBNER  |
| <b>11932</b>    | IBNR   |
|                 | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS                           |
| <b>11934</b>    | CONCEDIDOS   |
| <b>11935</b>    | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS                             |
| <br>            |  |
| <b>1194</b>     | <b>SINIESTROS – RETROCESIÓN</b>                              |
| <b>11941</b>    | SINIESTROS - PENDIENTES DE PAGO                              |
| <b>119411</b>   | SINIESTROS - PENDIENTES DE PAGO                              |
| <b>119412</b>   | IBNER  |
| <b>11942</b>    | IBNR   |
| <b>11944</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                |
| <b>11945</b>    | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS                             |
| <br>            |  |
| <b>1197</b>     | <b>OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>                            |
| <b>1198</b>     | <b>OTROS ACTIVOS DE RESEGURO Y RETROCESIÓN DIFERIDOS</b>     |
| <b>1199</b>     | <b>REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE</b>                        |
| <br>            |  |
| <b>12</b>       | <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                   |
| <br>            |  |
| <b>121</b>      | <b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>                              |
| <br>            |  |
| <b>1211</b>     | <b>APLICACIONES</b>  |
| <b>12111</b>    | TÍTULOS DE RENTA FIJA – PRIVADOS                             |
| <b>121111</b>   | VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS            |
| <b>1211111</b>  | EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS                       |
| <b>12111111</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>12111112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                                   |
| <b>1211112</b>  | EMITIDOS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS                    |
| <b>12111121</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>12111122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                                   |
| <b>1211119</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                               |
|                 | NO VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES                  |
| <b>121112</b>   | TÉCNICAS   |
| <b>1211121</b>  | EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS                       |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>12111211</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12111212</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211122</b>  | EMITIDOS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS   |
| <b>12111221</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12111222</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211129</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE  |
| <b>12112</b>    | TÍTULOS DE RENTA FIJA - PÚBLICOS<br>VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES<br>TÉCNICAS  |
| <b>121121</b>   | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA - FEDERAL  |
| <b>12112111</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12112112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211212</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA – ESTATAL  |
| <b>12112121</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12112122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211213</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA – MUNICIPAL  |
| <b>12112131</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12112132</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211214</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA  |
| <b>12112141</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12112142</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211219</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE<br>NO VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES<br>TÉCNICAS |
| <b>121122</b>   | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA - FEDERAL  |
| <b>12112211</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12112212</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211222</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA – ESTATAL  |
| <b>12112221</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12112222</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211223</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA – MUNICIPAL  |
| <b>12112231</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12112232</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211224</b>  | TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA  |
| <b>12112241</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12112242</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211229</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE  |
| <b>12113</b>    | TÍTULOS DE RENTA VARIABLE<br>VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES<br>TÉCNICAS         |
| <b>121131</b>   | ACCIONES DE SOCIEDADES DE CAPITAL ABIERTO   |
| <b>12113111</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12113112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211312</b>  | ACCIONES DE OTRAS SOCIEDADES  |
| <b>12113121</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12113122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211313</b>  | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS  |
| <b>12113131</b> | MERCADO A PLAZO   |
| <b>12113133</b> | MERCADOS FUTUROS Y DE OPCIONES  |
| <b>12113135</b> | OPERACIONES DE SWAP   |
| <b>1211318</b>  | OTROS TÍTUTLOS DE RENTA VARIABLE  |
| <b>12113181</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12113182</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>1211319</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE  |

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>121132</b>    | NO VINCULADOS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS                 |
| <b>1211321</b>   | ACCIONES DE SOCIEDADES DE CAPITAL ABIERTO                            |
| <b>12113211</b>  | VALOR ORIGINAL   |
| <b>12113212</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1211322</b>   | ACCIONES DE OTRAS SOCIEDADES   |
| <b>12113221</b>  | VALOR ORIGINAL   |
| <b>12113222</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1211323</b>   | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS                                   |
| <b>12113231</b>  | MERCADO A PLAZO  |
| <b>12113233</b>  | MERCADOS FUTUROS Y DE OPCIONES                                       |
| <b>12113235</b>  | OPERACIONES DE SWAP  |
| <b>1211328</b>   | OTROS TÍTULOS DE RENTA VARIABLE                                      |
| <b>12113281</b>  | VALOR ORIGINAL   |
| <b>12113282</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1211329</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                       |
| <b>12115</b>     | APLICACIÓN EN INCENTIVOS FISCALES                                    |
| <b>121151</b>    | DEPÓSITOS  |
| <b>12116</b>     | CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN  |
| <b>121161</b>    | VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS                    |
| <b>1211611</b>   | CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS             |
| <b>12116111</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE PLANES DE BENEFICIOS |
| <b>121161111</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>121161112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>12116112</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE SEGURO DE VIDA       |
| <b>121161121</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>121161122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>12116113</b>  | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS       |
| <b>121161131</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>121161132</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1211612</b>   | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN                                  |
| <b>12116121</b>  | VALOR ORIGINAL   |
| <b>12116122</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>121162</b>    | NO VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS                 |
| <b>1211621</b>   | CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS             |
| <b>12116211</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE PLANES DE BENEFICIOS |
| <b>121162111</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>121162112</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>12116212</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE SEGURO DE VIDA       |
| <b>121162121</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>121162122</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>12116213</b>  | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS       |
| <b>121162131</b> | VALOR ORIGINAL   |
| <b>121162132</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>1211622</b>   | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN                                  |
| <b>12116221</b>  | VALOR ORIGINAL   |
| <b>12116222</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>12117</b>     | APLICACIONES EN EL EXTERIOR  |
| <b>121171</b>    | VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS                    |
| <b>1211711</b>   | VALOR ORIGINAL   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>1211712</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                                |
| <b>1211719</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                            |
| <b>121172</b>   | NO VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS      |
| <b>1211721</b>  | VALOR ORIGINAL  |
| <b>1211722</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                                |
| <b>1211729</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                            |
| <b>12118</b>    | OTRAS APLICACIONES  |
| <b>121181</b>   | VINCULADAS A LA COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS         |
| <b>1211818</b>  | OTRAS APLICACIONES  |
| <b>12118181</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12118182</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                                |
| <b>12118189</b> | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                            |
| <b>121182</b>   | NO VINCULADAS A LA COBERTURA DE RESERVAS                  |
|                 | REASEGURADORES – RETENCIONESREMUNERADAS DE PROVISIÓN DE   |
| <b>1211821</b>  | SINIESTROS  |
| <b>1211822</b>  | REASEGURADORES – CUENTA DEPÓSITO – MONEDA EXTRANJERA      |
| <b>1211828</b>  | OTRAS APLICACIONES  |
| <b>12118281</b> | VALOR ORIGINAL  |
| <b>12118282</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                                |
| <b>12118289</b> | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                            |
| <b>12119</b>    | APLICACIONES FINANCIERAS BLOQUEADAS POR DECISIÓN JUDICIAL |
| <b>121191</b>   | VALOR ORIGINAL  |
| <b>121192</b>   | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO                                |
| <b>121199</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                            |
| <b>1212</b>     | <b>CRÉDITOS DE LAS OPERACIONES</b>                        |
| <b>12121</b>    | PREMIOS A RECIBIR   |
| <b>121211</b>   | DIRECTO   |
| <b>1212111</b>  | PREMIOS   |
| <b>1212112</b>  | INTERESES A APROPRIAR                                     |
| <b>121212</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                       |
| <b>1212121</b>  | PREMIOS   |
| <b>1212122</b>  | INTERESES A APROPRIAR                                     |
| <b>121213</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>1212131</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                       |
| <b>1212132</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                                    |
| <b>1212133</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                                    |
| <b>121219</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                            |
| <b>12122</b>    | ASEGURADORAS - PAÍS                                       |
| <b>121221</b>   | COSEGURO ACEPTADO   |
| <b>1212211</b>  | PREMIOS   |
| <b>1212218</b>  | OTROS CRÉDITOS  |
| <b>121222</b>   | COSEGURO CEDIDO   |
| <b>1212221</b>  | PREMIOS   |
| <b>1212222</b>  | INTERESES A APROPRIAR                                     |
| <b>1212223</b>  | SINIESTROS  |
| <b>1212224</b>  | COMERCIALIZACIÓN  |
| <b>1212228</b>  | OTROS CRÉDITOS  |
| <b>121223</b>   | RESEGURO ACEPTADO - REASEGURADORA LOCAL                   |
| <b>1212231</b>  | PREMIOS EFECTIVOS   |
| <b>12122311</b> | PREMIOS EFECTIVOS DE RESEGUROS                            |

|                  |                                       |
|------------------|---------------------------------------|
| <b>12122312</b>  | (-) COMISIONES EFECTIVAS DE RESEGUROS |
| <b>1212232</b>   | PREMIOS ESTIMADO                      |
| <b>12122321</b>  | PREMIOS ESTIMADOS DE RESEGUROS        |
| <b>12122322</b>  | (-) COMISIONES ESTIMADAS DE RESEGUROS |
| <b>1212233</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS          |
| <b>12122331</b>  | PREMIOS - RVNE                        |
| <b>12122332</b>  | (-) COMISIONES DE RVNE DE RESEGUROS   |
| <b>1212234</b>   | SINIESTROS                            |
| <b>1212235</b>   | COMERCIALIZACIÓN                      |
| <b>1212238</b>   | OTROS CRÉDITOS                        |
| <b>121229</b>    | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE        |
| <b>12123</b>     | ASEGURADORAS - EXTERIOR               |
|                  | ASEGURADORAS – EXTERIOR – CUENTA      |
| <b>121231</b>    | MOVIMIENTO                            |
| <b>121239</b>    | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE        |
| <b>12124</b>     | REASEGURADORAS                        |
| <b>121241</b>    | REASEGURADORA - LOCAL                 |
| <b>1212411</b>   | PREMIOS                               |
| <b>12124111</b>  | PREMIOS EFECTIVOS                     |
| <b>121241111</b> | PREMIOS EFECTIVOS BRUTO               |
| <b>121241112</b> | (-) COMISIONES EFECTIVAS              |
| <b>12124112</b>  | PREMIOS ESTIMADO                      |
| <b>121241121</b> | PREMIOS ESTIMADOS BRUTO               |
| <b>121241122</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS              |
| <b>12124113</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS          |
| <b>121241131</b> | PREMIOS - RVNE                        |
| <b>121241132</b> | (-) COMISIONES DE RVNE                |
| <b>1212418</b>   | OTROS CRÉDITOS                        |
| <b>121242</b>    | REASEGURADORA - ADMITIDA              |
| <b>1212421</b>   | PREMIOS                               |
| <b>12124211</b>  | PREMIOS EFECTIVOS                     |
| <b>121242111</b> | PREMIOS EFECTIVOS BRUTO               |
| <b>121242112</b> | (-) COMISIONES EFECTIVAS              |
| <b>12124212</b>  | PREMIOS ESTIMADO                      |
| <b>121242121</b> | PREMIOS ESTIMADOS BRUTO               |
| <b>121242122</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS              |
| <b>12124213</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS          |
| <b>121242131</b> | PREMIOS - RVNE                        |
| <b>121242132</b> | (-) COMISIONES DE RVNE                |
| <b>1212428</b>   | OTROS CRÉDITOS                        |
| <b>121243</b>    | REASEGURADORA - EVENTUAL              |
| <b>1212431</b>   | PREMIOS                               |
| <b>12124311</b>  | PREMIOS EFECTIVOS                     |
| <b>121243111</b> | PREMIOS EFECTIVOS BRUTO               |
| <b>121243112</b> | (-) COMISIONES EFECTIVAS              |
| <b>12124312</b>  | PREMIOS ESTIMADO                      |
| <b>121243121</b> | PREMIOS ESTIMADOS BRUTO               |
| <b>121243122</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS              |
| <b>12124313</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS          |
| <b>121243131</b> | PREMIOS - RVNE                        |

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>121243132</b> | (-) COMISIONES DE RVNE  |
| <b>1212438</b>   | OTROS CRÉDITOS  |
| <b>121249</b>    | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                |
| <b>12125</b>     | VALORES A RECIBIR - PENSIÓN COMPLEMENTARIA                    |
| <b>121251</b>    | CONSIGNACIONES DE ÓRGANOS CORRESPONDIENTES                    |
| <b>121252</b>    | CONSIGNACIONES BANCARIAS                                      |
| <b>121253</b>    | VALORES A REGULARIZAR   |
| <b>121258</b>    | OTROS CRÉDITOS  |
| <b>121259</b>    | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                |
| <b>12126</b>     | OPERACIONES DE RESEGUROS Y TRASPASOS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA |
| <b>121261</b>    | CRÉDITOS DE RESEGUROS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA               |
| <b>1212611</b>   | CONTRIBUCIONES A RECIBIR                                      |
| <b>12126111</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>12126112</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>12126113</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>1212612</b>   | BENEFICIOS A RECUPERAR  |
| <b>12126121</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>12126122</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>12126123</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>1212618</b>   | OTROS CRÉDITOS DE RESEGUROS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA         |
| <b>12126181</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>12126182</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>12126183</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>1212619</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                |
| <b>121262</b>    | CRÉDITOS DE TRASPASOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA               |
| <b>1212621</b>   | CONTRIBUCIONES A RECIBIR                                      |
| <b>12126211</b>  | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                           |
| <b>12126212</b>  | ASEGURADORAS  |
| <b>12126218</b>  | OTRAS INSTITUCIONES   |
| <b>1212622</b>   | BENEFICIOS A RECUPERAR  |
| <b>12126221</b>  | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                           |
| <b>12126222</b>  | ASEGURADORAS  |
| <b>12126228</b>  | OTRAS INSTITUCIONES   |
| <b>1212627</b>   | TRANSFERENCIA DE LA CARTERA - PENSIÓN COMPLEMENTARIA          |
| <b>1212628</b>   | OTROS CRÉDITOS DE TRASPASOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA         |
| <b>12126281</b>  | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                           |
| <b>12126282</b>  | ASEGURADORAS  |
| <b>12126288</b>  | OTRAS INSTITUCIONES   |
| <b>1212629</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                |
| <b>12127</b>     | CRÉDITOS CON OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN                    |
| <b>121271</b>    | CRÉDITOS CON OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN                    |
| <b>1212711</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                   |
| <b>1212712</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                 |
| <b>1212713</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)               |
| <b>121273</b>    | CRÉDITO CON OPERACIONES INSTITUCIONES SOCIAS                  |
| <b>1212731</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                   |
| <b>1212732</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                 |
| <b>1212733</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)               |
| <b>121278</b>    | TRANSFERENCIA DE CARTERA - CAPITALIZACIÓN                     |
| <b>1212781</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                   |
| <b>1212782</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                 |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>1212783</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)   |
| <b>121279</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
| <b>12128</b>   | OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES                      |
| <b>121281</b>  | AGENTES Y CORRESPONSALES                          |
| <b>121282</b>  | CORRECTORES                                       |
| <b>121286</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                         |
| <b>121288</b>  | OTROS CRÉDITOS                                    |
| <b>121289</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
| <b>1213</b>    | <b>TÍTULOS Y CRÉDITOS A RECIBIR</b>               |
| <b>12131</b>   | CRÉDITOS A RECIBIR                                |
| <b>121311</b>  | CRÉDITOS A RECIBIR                                |
| <b>121314</b>  | DERECHOS RESULTANTES DE LA VENTA DE INMUEBLES     |
| <b>121319</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
| <b>12132</b>   | TÍTULOS A RECIBIR                                 |
| <b>121321</b>  | PAGARÉS DE SEGUROS PARA RECUPERACIÓN              |
| <b>121322</b>  | PAGARÉS   |
| <b>121328</b>  | OTROS TÍTULOS A RECIBIR                           |
| <b>121329</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
| <b>12133</b>   | PRÉSTAMOS   |
| <b>121331</b>  | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                            |
| <b>121332</b>  | PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS                           |
| <b>121334</b>  | PRÉSTAMOS BAJO FIANZA                             |
| <b>121338</b>  | (-) INGRESOS A APROPRIAR                          |
| <b>121339</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
| <b>12134</b>   | CRÉDITOS FISCALES Y DE LA SEGURIDAD SOCIAL        |
| <b>121341</b>  | CRÉDITOS DE IMPUESTO DE RENTA                     |
| <b>1213411</b> | IMPUESTO DE RENTA A COMPENSAR                     |
| <b>1213412</b> | IMPUESTO DE RENTA EN RESTITUCIÓN                  |
| <b>1213413</b> | AJUSTES TEMPORALES                                |
| <b>1213416</b> | PERJUICIOS FISCALES                               |
| <b>121342</b>  | CRÉDITOS DE CONTRIBUCIÓN SOCIAL                   |
| <b>1213421</b> | CONTRIBUCIÓN SOCIAL A COMPENSAR                   |
| <b>1213422</b> | CONTRIBUCIÓN SOCIAL EN RESTITUCIÓN                |
| <b>1213423</b> | CONTRIBUCIÓN SOCIAL COMPENSADA CON COFINS         |
| <b>1213424</b> | AJUSTES TEMPORALES                                |
| <b>1213426</b> | PERJUICIOS FISCALES                               |
| <b>121344</b>  | CRÉDITOS DE SEGURIDAD SOCIAL                      |
| <b>121345</b>  | CRÉDITOS DE COFINS Y PIS                          |
| <b>1213451</b> | COFINS A COMPENSAR                                |
| <b>1213452</b> | PIS A COMPENSAR                                   |
| <b>121348</b>  | OTROS CRÉDITOS FISCALES Y DE LA SEGURIDAD SOCIAL  |
| <b>121349</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
| <b>12135</b>   | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES                   |
| <b>121351</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES - SINIESTROS                 |
| <b>121352</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES - IMPUESTOS       |
| <b>121353</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES - CARGAS SOCIALES |
| <b>121354</b>  | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES - BENEFICIOS      |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>121355</b>   | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES - TRABAJO        |
| <b>121356</b>   | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES - CAPITALIZACIÓN |
| <b>121357</b>   | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES - CIVILES        |
| <b>121358</b>   | OUTROS DEPÓSITOS                                 |
| <b>12138</b>    | OTROS CRÉDITOS A RECIBIR                         |
|                 | SALDOS BANCARIOS BLOQUEADOS POR DECISIÓN         |
| <b>121381</b>   | JUDICIAL   |
| <b>121388</b>   | OTROS CRÉDITOS                                   |
| <b>121389</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                   |
| <b>12139</b>    | ASISTENCIA FINANCIERA A PARTICIPANTES            |
| <b>121391</b>   | GARANTÍA HIPOTECÁRIA                             |
| <b>121392</b>   | GARANTÍA DE TÍTULOS                              |
| <b>121393</b>   | GARANTÍA DE GRABACIÓN                            |
| <b>121394</b>   | OTRAS GARANTÍAS                                  |
| <b>121398</b>   | (-) INGRESOS A APROPRIAR                         |
| <b>121399</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                   |
| <b>1214</b>     | <b>OTROS VALORES Y BIENES</b>                    |
| <b>12141</b>    | OTROS VALORES Y BIENES                           |
| <b>121411</b>   | RESCATADOS NO DISPONIBLES PARA A VENTA           |
| <b>121418</b>   | OTROS VALORES Y BIENES                           |
| <b>121419</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                   |
| <b>1215</b>     | <b>PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS OBLIGATORIOS</b>        |
| <b>12151</b>    | PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS OBLIGATORIOS               |
| <b>121511</b>   | PRÉSTAMOS  |
| <b>121512</b>   | DEPÓSITOS OBLIGATORIOS                           |
| <b>1215121</b>  | DEPÓSITOS DE ALQUILER                            |
| <b>1215122</b>  | OTROS DEPÓSITOS OBLIGATORIOS                     |
| <b>121519</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                   |
| <b>1216</b>     | <b>GASTOS ANTICIPADAS</b>                        |
| <b>12161</b>    | OPERACIONALES                                    |
| <b>121611</b>   | GASTOS OPERACIONALES ANTICIPADOS                 |
| <b>12162</b>    | ADMINISTRATIVAS                                  |
| <b>121621</b>   | GASTOS ADMINISTRATIVOS ANTICIPADOS               |
| <b>12168</b>    | OTROS GASTOS                                     |
| <b>1217</b>     | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS</b>           |
| <b>12171</b>    | <b>APLAZAMIENTO - VIGENCIA DEL RIESGO</b>        |
| <b>121711</b>   | COSTOS DE ADQUISICIÓN - SEGUROS                  |
| <b>1217111</b>  | COMISIÓN DE SEGUROS                              |
| <b>1217112</b>  | COMISIÓN DE COSEGUROS ACEPTADOS                  |
| <b>1217114</b>  | COMISIÓN DE RETROCESIONES                        |
| <b>12171141</b> | REASEGURADORA LOCAL                              |
| <b>12171142</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                           |
| <b>12171143</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                           |
| <b>1217115</b>  | AGENCIAMIENTO DE SEGUROS                         |
| <b>1217116</b>  | AGENCIAMIENTO DE COSEGUROS ACEPTADOS             |
| <b>1217118</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS            |
| <b>121712</b>   | COMISIÓN DE INTERMEDIACIÓN- RESEGUROS            |
| <b>1217123</b>  | INTERMEDIACIÓN DE RESEGUROS                      |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>1217124</b>  | INTERMEDIACIÓN DE RETROCESIÓN ACEPTADA                   |
| <b>121713</b>   | COSTOS DE ADQUISICIÓN - PENSIÓN COMPLEMENTARIA           |
| <b>1217131</b>  | COMISIONES DE PENSIÓN                                    |
| <b>1217132</b>  | AGENCIAMIENTO DE PENSIÓN                                 |
| <b>121714</b>   | COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS - CAPITALIZACIÓN         |
| <b>1217141</b>  | COMISIONES DE CAPITALIZACIÓN DIFERIDAS                   |
| <b>12171411</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)              |
| <b>1217142</b>  | AGENCIAMIENTO DE CAPITALIZACIÓN DIFERIDO                 |
| <b>12171421</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)              |
| <b>1217148</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS                    |
| <b>12171481</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)              |
| <br>            |  |
| <b>12172</b>    | <b>APLAZAMIENTO - OTROS</b>                              |
| <br>            |  |
| <b>121721</b>   | COSTOS DE ADQUISICIÓN - SEGUROS                          |
| <b>1217211</b>  | COMISIÓN DE SEGUROS                                      |
| <b>1217212</b>  | COMISIÓN DE COSEGUROS ACEPTADOS                          |
| <b>1217214</b>  | COMISIÓN DE RETROCESIONES                                |
| <b>12172141</b> | REASEGURADORA LOCAL                                      |
| <b>12172142</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                   |
| <b>12172143</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                   |
| <b>1217215</b>  | AGENCIAMIENTO DE SEGUROS                                 |
| <b>1217216</b>  | AGENCIAMIENTO DE COSEGUROS ACEPTADOS                     |
| <b>1217218</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS                    |
| <b>121722</b>   | COMISIÓN DE INTERMEDIACIÓN- RESEGUROS                    |
| <b>1217223</b>  | INTERMEDIACIÓN DE RESEGUROS                              |
| <b>1217224</b>  | INTERMEDIACIÓN DE RETROCESIÓN ACEPTADA                   |
| <b>121723</b>   | COSTOS DE ADQUISICIÓN - PENSIÓN COMPLEMENTARIA           |
| <b>1217231</b>  | COMISIONES DE PENSIÓN                                    |
| <b>1217232</b>  | AGENCIAMIENTO DE PENSIÓN                                 |
| <b>121724</b>   | COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS - CAPITALIZACIÓN         |
| <b>1217241</b>  | COMISIONES DE CAPITALIZACIÓN DIFERIDAS                   |
| <b>12172411</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)              |
| <b>1217242</b>  | AGENCIAMIENTO DE CAPITALIZACIÓN DIFERIDO                 |
| <b>12172421</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)              |
| <b>1217248</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS                    |
| <b>12172481</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)              |
| <br>            |  |
| <b>1218</b>     | <b>ACTIVO DE RESEGURO Y RETROCESIONES</b>                |
| <br>            |  |
| <b>12181</b>    | PREMIOS DE RESEGURO DIFERIDOS                            |
| <b>121811</b>   | PREMIOS DE RESEGURO DIFERIDOS - PPNO                     |
| <b>1218111</b>  | PREMIOS DE RESEGURO DIFERIDOS - PPNO                     |
| <b>1218112</b>  | (-)COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO    |
| <b>121812</b>   | PREMIOS DE RESEGURO DIFERIDOS - RVNE                     |
| <b>121814</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER            |
| <b>121817</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                    |
| <b>121818</b>   | OTROS PREMIOS DIFERIDOS                                  |
| <br>            |  |
| <b>12182</b>    | PREMIOS DE RETROCESIÓN DIFERIDOS                         |
| <b>121821</b>   | PREMIOS DE RETROCESIÓN DIFERIDOS - PPNO                  |
| <b>1218211</b>  | ESTIMADO   |
| <b>12182111</b> | PREMIO DE RETROCESIÓN DIFERIDO - PPNO                    |
| <b>12182112</b> | (-)COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN |
| <b>1218212</b>  | EFFECTIVO  |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>12182121</b> | PREMIO DE RETROCESIÓN DIFERIDO - PPNO  |
| <b>12182122</b> | (-)COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN                           |
| <b>121822</b>   | PREMIOS DE RETROCESIÓN DIFERIDOS – RVNE  |
| <b>1218221</b>  | PREMIO DE RETROCESIÓN DIFERIDO – RVNE  |
| <b>1218222</b>  | (-)COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN - RVNE                    |
| <b>121824</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                                      |
| <b>121825</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO   |
| <b>121827</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA  |
| <b>121828</b>   | OTROS PREMIOS DIFERIDOS  |
| <br>            |  |
| <b>12183</b>    | SINIESTROS - RESEGUROS   |
| <b>121831</b>   | SINIESTROS - PENDIENTES DE PAGO  |
| <b>1218311</b>  | SINIESTROS - PENDIENTES DE PAGO  |
| <b>1218312</b>  | IBNER  |
| <b>121832</b>   | IBNR   |
| <b>121834</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                                      |
| <b>121835</b>   | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS   |
| <br>            |  |
| <b>12184</b>    | SINIESTROS - RETROCESIÓN   |
| <b>121841</b>   | SINIESTROS - PENDIENTES DE PAGO  |
| <b>1218411</b>  | SINIESTROS - PENDIENTES DE PAGO  |
| <b>1218412</b>  | IBNER  |
| <b>121842</b>   | IBNR   |
| <b>121844</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                                      |
| <b>121845</b>   | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS   |
| <br>            |  |
| <b>12187</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS   |
| <b>12188</b>    | OTROS ACTIVOS DE RESEGURO Y RETROCESIÓN DIFERIDOS                                  |
| <b>12189</b>    | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE   |
| <br>            |  |
| <b>122</b>      | <b>INVERSIONES</b>   |
| <br>            |  |
| <b>1221</b>     | <b>PARTICIPACIONES SOCIETARIAS - INVERSIONES EN EL PAÍS</b>                        |
| <b>12211</b>    | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS FINANCIERAS O SIMILARES, SUBSIDIARIAS INTEGRALES       |
| <b>122111</b>   | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122112</b>   | DESCUENTOS   |
| <b>12212</b>    | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS FINANCIERAS O SIMILARES, CONTROLADAS                   |
| <b>122121</b>   | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122122</b>   | DESCUENTOS   |
| <b>12213</b>    | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS FINANCIERAS O SIMILARES, ASOCIADAS                     |
| <b>122131</b>   | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122132</b>   | DESCUENTOS   |
| <b>12215</b>    | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS NO FINANCIERAS O NO ASOCIADAS, SUBSIDIARIAS INTEGRALES |
| <b>122151</b>   | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122152</b>   | DESCUENTOS   |
| <b>12216</b>    | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS NO FINANCIERAS O NO ASOCIADAS, CONTROLADAS             |
| <b>122161</b>   | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122162</b>   | DESCUENTOS   |
| <b>12217</b>    | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS NO FINANCIERAS O NO ASOCIADAS, ASOCIADAS               |
| <b>122171</b>   | VALOR PATRIMONIAL  |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>122172</b> | DESCUENTOS   |
| <b>12218</b>  | OTRAS INVERSIONES  |
| <b>12219</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE   |
| <b>1222</b>   | <b>PARTICIPACIONES SOCIETARIAS - INVERSIONES EN EL EXTERIOR</b>                    |
| <b>12221</b>  | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS FINANCIERAS O SIMILARES, SUBSIDIARIAS INTEGRALES       |
| <b>122211</b> | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122212</b> | DESCUENTOS   |
| <b>12222</b>  | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS FINANCIERAS O SIMILARES, CONTROLADAS                   |
| <b>122221</b> | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122222</b> | DESCUENTOS   |
| <b>12223</b>  | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS FINANCIERAS O SIMILARES, ASOCIADAS                     |
| <b>122231</b> | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122232</b> | DESCUENTOS   |
| <b>12224</b>  | SUCURSALES EXTERIOR  |
| <b>12225</b>  | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS NO FINANCIERAS O NO ASOCIADAS, SUBSIDIARIAS INTEGRALES |
| <b>122251</b> | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122252</b> | DESCUENTOS   |
| <b>12226</b>  | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS NO FINANCIERAS O NO ASOCIADAS, CONTROLADAS             |
| <b>122261</b> | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122262</b> | DESCUENTOS   |
| <b>12227</b>  | ACCIONES/CUOTAS DE EMPRESAS NO FINANCIERAS O NO ASOCIADAS, ASOCIADAS               |
| <b>122271</b> | VALOR PATRIMONIAL  |
| <b>122272</b> | DESCUENTOS   |
| <b>12228</b>  | OTRAS INVERSIONES  |
| <b>12229</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE   |
| <b>1223</b>   | <b>INCENTIVOS FISCALES</b>   |
| <b>12231</b>  | ACCIONES DE INCENTIVOS FISCALES  |
| <b>12232</b>  | CUOTAS DE FONDOS   |
| <b>12239</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE   |
| <b>1224</b>   | <b>INVERSIONES EN ORO</b>  |
| <b>12241</b>  | APLICACIONES EN ORO  |
| <b>12249</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE   |
| <b>1225</b>   | <b>INMUEBLES URBANOS NO DESTINADOS A USO PROPIO</b>                                |
| <b>12251</b>  | TERRENOS URBANOS   |
| <b>122511</b> | COSTO DE ADQUISICIÓN   |
| <b>122512</b> | REVALUACIÓN  |
| <b>122519</b> | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE   |
| <b>12252</b>  | CONSTRUCCIONES URBANAS   |
| <b>122521</b> | COSTO DE ADQUISICIÓN   |
| <b>122523</b> | REVALUACIÓN  |
| <b>122529</b> | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE   |
| <b>12259</b>  | CONSTRUCCIONES URBANAS - DEPRECIACIÓN ACUMULADA                                    |
| <b>122591</b> | DEPRECIACIÓN DEL COSTO DE ADQUISICIÓN  |
| <b>122592</b> | DEPRECIACIÓN DE LA REVALUACIÓN   |
| <b>1226</b>   | <b>INMUEBLES RURALES</b>   |
| <b>12261</b>  | TERRENOS RURALES   |

|        |  |
|--------|--|
| 122611 | COSTO DE ADQUISICIÓN                                     |
| 122612 | REVALUACIÓN  |
| 122619 | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| 12262  | CONSTRUCCIONES RURALES                                   |
| 122621 | COSTO DE ADQUISICIÓN                                     |
| 122623 | REVALUACIÓN  |
| 122629 | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| 12269  | CONSTRUCCIONES RURALES - DEPRECIACIÓN ACUMULADA          |
| 122691 | DEPRECIACIÓN DEL COSTO DE ADQUISICIÓN                    |
| 122692 | DEPRECIACIÓN DE LA REVALUACIÓN                           |
| <br>   |  |
| 1228   | <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                 |
| 12281  | TÍTULOS PATRIMONIALES                                    |
| 12282  | OBRAS DE ARTE  |
| 12288  | OTRAS INVERSIONES  |
| 12289  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| <br>   |  |
| 1229   | <b>ADELANTO PARA ADQUISICIÓN DE INVERSIONES</b>          |
| 12291  | PARTICIPACIONES SOCIETARIAS - INVERSIONES EN EL PAÍS     |
| 12292  | PARTICIPACIONES SOCIETARIAS - INVERSIONES EN EL EXTERIOR |
| 12293  | INMUEBLES URBANOS  |
| 12294  | INMUEBLES RURALES  |
| 12295  | OTRAS INVERSIONES  |
| 12296  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| <br>   |  |
| 123    | <b>PROPIEDAD</b>   |
| <br>   |  |
| 1231   | <b>INMUEBLES DE USO PROPIO</b>                           |
| 12311  | TERRENOS   |
| 123111 | TERRENOS – COSTO DE ADQUISICIÓN                          |
| 123112 | TERRENOS – REVALUACIÓN                                   |
| 123119 | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| 12312  | CONSTRUCCIONES   |
| 123121 | CONSTRUCCIONES – COSTO DE ADQUISICIÓN                    |
| 123122 | CONSTRUCCIONES – REVALUACIÓN                             |
| 123129 | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                           |
| 12319  | DEPRECIACIÓN ACUMULADA                                   |
| 123191 | CONSTRUCCIONES – COSTO DE ADQUISICIÓN                    |
| 123192 | CONSTRUCCIONES - REVALUACIÓN                             |
| <br>   |  |
| 1232   | <b>EQUIPAMIENTO</b>                                      |
| 12321  | INFORMÁTICA  |
| 123211 | HARDWARE   |
| 123212 | SISTEMAS APLICATIVOS                                     |
| 12322  | TELECOMUNICACIONES                                       |
| 12323  | REFRIGERACIÓN  |
| 12328  | OTROS  |
| 12329  | DEPRECIACIÓN ACUMULADA / AMORTIZACIÓN ACUMULADA          |
| 123291 | DEPRECIACIÓN ACUMULADA                                   |
| 123292 | AMORTIZACIÓN ACUMULADA                                   |
| <br>   |  |
| 1233   | <b>MUEBLES, MÁQUINAS Y UTENCILIOS</b>                    |
| 12331  | MUEBLES, MÁQUINAS Y UTENILIOS                            |
| 12339  | DEPRECIACIÓN ACUMULADA                                   |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>1234</b>   | <b>VEHÍCULOS</b>                                  |
| <b>12341</b>  | VEHÍCULOS   |
| <b>12349</b>  | DEPRECIACIÓN ACUMULADA                            |
| <b>1235</b>   | <b>EDIFICACIÓN EN CURSO</b>                       |
| <b>12351</b>  | INMUEBLES EN CONSTRUCCIÓN                         |
| <b>12352</b>  | EQUIPAMENTOS IMPORTADOS O ENCOMENDADOS            |
| <b>12358</b>  | OTRAS IMOBILIZACIONES EN CURSO                    |
| <b>1238</b>   | <b>OTRAS EDIFICACIONES</b>                        |
| <b>12383</b>  | MEJORAS EN INMUEBLES DE TERCEROS                  |
| <b>12388</b>  | OTRAS EDIFICACIONES                               |
| <b>12389</b>  | AMORTIZACIÓN/ DEPRECIACIÓN ACUMULADA              |
| <b>123891</b> | AMORTIZACIÓN ACUMULADA                            |
| <b>123892</b> | DEPRECIACIÓN ACUMULADA                            |
| <b>124</b>    | <b>INTANGIBLE</b>                                 |
| <b>1243</b>   | <b>DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA</b>  |
| <b>12431</b>  | DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA         |
| <b>12438</b>  | AMORTIZACIÓN                                      |
| <b>12439</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
| <b>1248</b>   | <b>OTROS INTANGIBLES</b>                          |
| <b>12481</b>  | MARCAS Y PATENTES                                 |
| <b>12482</b>  | GASTOS POR DESARROLLO PARA SISTEMA DE COMPUTACIÓN |
| <b>12487</b>  | OTROS INTANGIBLES                                 |
| <b>12488</b>  | AMORTIZACIÓN                                      |
| <b>12489</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                    |
| <b>125</b>    | <b>DIFERIDO</b>                                   |
| <b>1251</b>   | <b>GASTOS PRE-OPERACIONALES</b>                   |
| <b>1252</b>   | <b>GASTOS POR REESTRUCTURACIÓN</b>                |
| <b>1253</b>   | <b>AMORTIZACIÓN ACUMULADA</b>                     |
| <b>19</b>     | <b>COMPENSACIÓN</b>                               |
| <b>191</b>    | <b>COMPENSACIÓN</b>                               |
| <b>1911</b>   | <b>VALORES A RECIBIR - PENSIÓN</b>                |
| <b>19111</b>  | CONSIGNACIONES DE ÓRGANOS CORRESPONDIENTES        |
| <b>19112</b>  | CONSIGNACIONES BANCARIAS                          |
| <b>19113</b>  | VALORES A REGULARIZAR                             |
| <b>19118</b>  | OTROS CRÉDITOS                                    |
| <b>1912</b>   | <b>FACTURAS EMITIDAS ANTICIPADAMENTE</b>          |
| <b>19121</b>  | FACTURAS EMITIDAS ANTICIPADAMENTE                 |
| <b>1913</b>   | <b>IOF DEL EJERCICIO</b>                          |
| <b>19131</b>  | IOF DEL EJERCICIO                                 |
| <b>1914</b>   | <b>OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN</b>              |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>19141</b>  | <b>RECAUDACIÓN TOTAL</b>  |
| <b>1915</b>   | <b>OPERACIONES DEL FESA/FCVS - SEGURO HABITACIONAL DEL SFH</b>      |
| <b>19151</b>  | REPRESENTANTES POR EMISIÓN Y COBRO DE PREMIOS - FESA/FCVS           |
| <b>19152</b>  | SINIESTROS REPORTADOS - FESA/FCVS                                   |
| <b>1916</b>   | <b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>                           |
| <b>19161</b>  | CONTRATOS DE ACCIONES Y ACTIVOS FINANCIEROS                         |
| <b>1917</b>   | <b>FONDOS BLINDADOS DE VIDA Y PENSIÓN</b>                           |
| <b>19171</b>  | FONDOS BLINDADOS DE VIDA Y PENSIÓN                                  |
| <b>1918</b>   | <b>OTRAS CUENTAS DE COMPENSACIÓN</b>                                |
| <b>19181</b>  | OTRAS CUENTAS DE COMPENSACIÓN                                       |
| <b>2</b>      | <b>PASIVO</b>   |
| <b>21</b>     | <b>CORRIENTE</b>  |
| <b>211</b>    | <b>CUENTAS A PAGAR</b>  |
| <b>2111</b>   | <b>OBLIGACIONES A PAGAR</b>   |
| <b>21111</b>  | PROVEEDORES   |
| <b>21112</b>  | ALQUILERES A PAGAR  |
| <b>21113</b>  | PARTICIPACIONES EN LUCROS DE PARTES BENEFICIARIAS                   |
| <b>21114</b>  | DIVIDENDOS, BONIFICACIONES Y INTERESES SOBRE CAPITAL PROPIO A PAGAR |
| <b>21115</b>  | PARTICIPACIÓN EN LOS LUCROS A PAGAR                                 |
| <b>21116</b>  | HONORARIOS, REMUNERACIONES Y GRATIFICACIONES A PAGAR                |
| <b>21117</b>  | PAGOS A EFECTUAR  |
| <b>211171</b> | SERVICIOS DE ASISTENCIA   |
| <b>211172</b> | OTROS PAGOS   |
| <b>21118</b>  | RECIBIMIENTOS POR CUENTA DEL FESA/FCVS                              |
| <b>211181</b> | PREMIOS DEL SEGURO HABITACIONAL DEL SFH                             |
| <b>211182</b> | RECUPERACIÓN DE INDEMNIZACIONES DEL SEGURO HABITACIONAL DEL SFH     |
| <b>211183</b> | ADELANTOS PARA PAGO DE SINIESTROS DEL SEG. HABIT. DEL SFH           |
| <b>211188</b> | OTROS RECEBIMIENTOS   |
| <b>21119</b>  | OTRAS OBLIGACIONES A PAGAR  |
| <b>211191</b> | MERCADO A PLAZO   |
| <b>211192</b> | MERCADOS FUTUROS Y DE OPCIONES                                      |
| <b>211194</b> | OPERACIONES DE SWAP   |
| <b>211198</b> | OTRAS OBLIGACIONES  |
| <b>2112</b>   | <b>IMPUESTOS Y CARGAS SOCIALES A RECOGER</b>                        |
| <b>21121</b>  | IMPUESTO DE RENTA RETENIDO DE TRABAJADORES                          |
| <b>21122</b>  | IMPUESTO DE RENTA RETENIDO DE TERCEROS                              |
| <b>21123</b>  | IMPUESTO SOBRE SERVICIOS RETENIDO                                   |
| <b>21124</b>  | IMPUESTO SOBRE OPERACIONES FINANCIERAS                              |
| <b>21125</b>  | CONTRIBUCIONES DE LA SEGURIDAD SOCIAL                               |
| <b>21126</b>  | CONTRIBUCIONES PARA O FGTS  |
| <b>21128</b>  | OTROS IMPUESTOS Y CARGAS SOCIALES                                   |
| <b>2113</b>   | <b>CARGOS LABORALES</b>   |
| <b>21131</b>  | 13 SALARIO A PAGAR  |
| <b>21132</b>  | VACACIONES A PAGAR  |
| <b>21133</b>  | CARGAS SOCIALES A RECOGER   |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>21138</b>  | <b>OTROS CARGOS</b>   |
| <b>2114</b>   | <b>PRÉSTAMOS</b>  |
| <b>21141</b>  | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS  |
| <b>21142</b>  | PRÉSTAMOS BANCARIOS   |
| <b>21148</b>  | OTROS PRÉSTAMOS   |
| <b>2115</b>   | <b>FINANCIAMENTOS</b>   |
| <b>21151</b>  | FINANCIAMENTOS PARA ADQUISICIÓN DE ACTIVOS                      |
| <b>21159</b>  | OTROS FINANCIAMENTOS  |
| <b>2116</b>   | <b>IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b>                               |
| <b>21161</b>  | IMPUESTO DE RENTA   |
| <b>211611</b> | IMPUESTO DE RENTA   |
| <b>211612</b> | (-) ANTICIPACIÓN DE IR  |
| <b>21162</b>  | CONTRIBUCIÓN SOCIAL   |
| <b>211621</b> | CONTRIBUCIÓN SOCIAL   |
| <b>211622</b> | (-) ANTICIPACIÓN DE CSLL  |
| <b>21163</b>  | COFINS  |
| <b>21164</b>  | PIS/PASEP   |
| <b>21165</b>  | IMPUESTO DE RENTA MP 2222/01                                    |
| <b>21168</b>  | OTROS IMPUESTOS   |
| <b>21169</b>  | OTRAS CONTRIBUCIONES  |
| <b>2117</b>   | <b>DEPENDENCIAS EN EL PAÍS</b>                                  |
| <b>21171</b>  | DEPENDENCIAS EN EL PAÍS   |
| <b>2118</b>   | <b>PROGRAMAS ASISTENCIALES Y CULTURALES A LOS PARTICIPANTES</b> |
| <b>21181</b>  | PROGRAMAS ASISTENCIALES Y CULTURALES A LOS PARTICIPANTES        |
| <b>2119</b>   | <b>OTRAS CUENTAS A PAGAR</b>                                    |
| <b>21191</b>  | OTRAS CUENTAS A PAGAR   |
| <b>212</b>    | <b>DÉBITOS DE OPERACIONES CON SEGUROS Y RESEGUROS</b>           |
| <b>2121</b>   | <b>PREMIOS A RESTITUIR</b>                                      |
| <b>21211</b>  | DIRECTO   |
| <b>212111</b> | PREMIOS   |
| <b>212112</b> | (-) COMISIONES DE RESEGUROS                                     |
| <b>21212</b>  | RESEGUROS   |
| <b>212121</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>212122</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>212123</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>2122</b>   | <b>ASEGURADORAS</b>   |
| <b>21221</b>  | COSEGURO ACEPTADO   |
| <b>212211</b> | PREMIOS   |
| <b>212214</b> | SINIESTROS  |
| <b>212215</b> | COMERCIALIZACIÓN  |
| <b>212218</b> | OTROS DÉBITOS   |
| <b>21222</b>  | COSEGURO CEDIDO EMITIDO   |
| <b>212221</b> | PREMIOS   |
| <b>212223</b> | INTERESES A APROPRIAR   |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>21223</b>   | COSEGURO CEDIDO A LIQUIDAR                    |
| <b>212231</b>  | PREMIOS LÍQUIDOS DE COMISIONES                |
| <b>212234</b>  | SINIESTROS                                    |
| <b>212235</b>  | COMERCIALIZACIÓN                              |
| <b>212238</b>  | OTROS DÉBITOS                                 |
| <b>21224</b>   | RESEGURO ACEPTADO                             |
| <b>212241</b>  | REASEGURADORA LOCAL                           |
| <b>2122411</b> | PREMIOS                                       |
| <b>2122414</b> | SINIESTROS                                    |
| <b>2122418</b> | OTROS DÉBITOS                                 |
| <b>212242</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                        |
| <b>2122421</b> | PREMIOS                                       |
| <b>2122424</b> | SINIESTROS                                    |
| <b>2122428</b> | OTROS DÉBITOS                                 |
| <b>212243</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                        |
| <b>2122431</b> | PREMIOS                                       |
| <b>2122434</b> | SINIESTROS                                    |
| <b>2122438</b> | OTROS DÉBITOS                                 |
| <b>21226</b>   | RETROCESIONES                                 |
| <b>212261</b>  | REASEGURADORA LOCAL                           |
| <b>2122611</b> | PREMIOS                                       |
| <b>2122614</b> | SINIESTROS                                    |
| <b>2122618</b> | OTROS DÉBITOS                                 |
| <b>212262</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                        |
| <b>2122621</b> | PREMIOS                                       |
| <b>2122624</b> | SINIESTROS                                    |
| <b>2122628</b> | OTROS DÉBITOS                                 |
| <b>212263</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                        |
| <b>2122631</b> | PREMIOS                                       |
| <b>2122634</b> | SINIESTROS                                    |
| <b>2122638</b> | OTROS DÉBITOS                                 |
| <b>21227</b>   | ASEGURADORAS - EXTERIOR CUENTA MOVIMIENTO     |
| <b>21228</b>   | TRANSFERENCIA DE CARTERA – SEGUROS            |
| <b>2123</b>    | <b>REASEGURADORAS</b>                         |
| <b>21231</b>   | RESEGURO CEDIDO - REASEGURADORA LOCAL         |
| <b>212311</b>  | PREMIOS                                       |
| <b>2123111</b> | RIESGOS EMITIDOS                              |
| <b>2123112</b> | RVNE  |
| <b>2123113</b> | (-)COMISIONES SOBRE SEGURO CEDIDO EN RESEGURO |
| <b>21232</b>   | RESEGURO A LIQUIDAR - REASEGURADORA LOCAL     |
| <b>212321</b>  | PREMIOS                                       |
| <b>2123211</b> | PREMIOS                                       |
| <b>2123212</b> | (-)COMISIONES SOBRE SEGURO CEDIDO EN RESEGURO |
| <b>212324</b>  | SINIESTROS                                    |
| <b>212328</b>  | OTROS DÉBITOS                                 |
| <b>21233</b>   | RESEGURO CEDIDO - REASEGURADORA ADMITIDA      |
| <b>212331</b>  | PREMIOS                                       |
| <b>2123311</b> | RIESGOS EMITIDOS                              |
| <b>2123312</b> | RVNE  |
| <b>2123313</b> | (-)COMISIONES SOBRE SEGURO CEDIDO EN RESEGURO |
| <b>21234</b>   | RESEGURO A LIQUIDAR - REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>212341</b>  | PREMIOS                                       |

|          |   |
|----------|---|
| 2123411  | PREMIOS                                       |
| 2123412  | (-)COMISIONES SOBRE SEGURO CEDIDO EN RESEGURO |
| 212344   | SINIESTROS                                    |
| 212348   | OTROS DÉBITOS                                 |
| 21235    | RESEGURO CEDIDO - REASEGURADORA EVENTUAL      |
| 212351   | PREMIOS                                       |
| 2123511  | RIESGOS EMITIDOS                              |
| 2123512  | RVNE  |
| 2123513  | (-)COMISIONES SOBRE SEGURO CEDIDO EN RESEGURO |
| 21236    | RESEGURO A LIQUIDAR - REASEGURADORA EVENTUAL  |
| 212361   | PREMIOS                                       |
| 2123611  | PREMIOS                                       |
| 2123612  | (-)COMISIONES SOBRE SEGURO CEDIDO EN RESEGURO |
| 212364   | SINIESTROS                                    |
| 212368   | OTROS DÉBITOS                                 |
| 21237    | RETROCESIONES CEDIDAS                         |
| 212371   | REASEGURADOR LOCAL                            |
| 2123711  | EFFECTIVOS                                    |
| 21237111 | PREMIOS EFFECTIVOS                            |
| 21237112 | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                     |
| 2123712  | ESTIMADOS                                     |
| 21237121 | PREMIOS ESTIMADOS                             |
| 21237122 | (-) COMISIONES ESTIMADAS                      |
| 2123713  | RVNE  |
| 21237131 | PREMIOS RVNE                                  |
| 21237132 | (-) COMISIONES RVNE                           |
| 2123714  | SINIESTROS                                    |
| 2123715  | OTROS DÉBITOS                                 |
| 212372   | REASEGURADOR ADMITIDO                         |
| 2123721  | EFFECTIVOS                                    |
| 21237211 | PREMIOS EFFECTIVOS                            |
| 21237212 | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                     |
| 2123722  | ESTIMADOS                                     |
| 21237221 | PREMIOS ESTIMADOS                             |
| 21237222 | (-) COMISIONES ESTIMADAS                      |
| 2123723  | RVNE  |
| 21237231 | PREMIOS RVNE                                  |
| 21237232 | (-) COMISIONES RVNE                           |
| 2123724  | SINIESTROS                                    |
| 2123725  | OTROS DÉBITOS                                 |
| 212373   | REASEGURADOR EVENTUAL                         |
| 2123731  | EFFECTIVOS                                    |
| 21237311 | PREMIOS EFFECTIVOS                            |
| 21237312 | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                     |
| 2123732  | ESTIMADOS                                     |
| 21237321 | PREMIOS ESTIMADOS                             |
| 21237322 | (-) COMISIONES ESTIMADAS                      |
| 2123733  | RVNE  |
| 21237331 | PREMIOS RVNE                                  |
| 21237332 | (-) COMISIONES RVNE                           |
| 2123734  | SINIESTROS                                    |
| 2123735  | OTROS DÉBITOS                                 |
| <br>     |   |
| 2124     | <b>CORRECTORES DE SEGUROS Y RESEGUROS</b>     |
| 21241    | COMISIONES A PAGAR – SEGUROS                  |
| <br>     |   |
| 21242    | INTERMEDIACIÓN A PAGAR – RESEGUROS            |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>2125</b>    | <b>COMISIONES Y INTERESES SOBRE PREMIOS</b>                          |
| <b>21251</b>   | DIRECTO  |
| <b>212511</b>  | COMISIONES   |
| <b>2125111</b> | COMISIONES - RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2125112</b> | COMISIONES - RIESGOS VIGENTES Y NO EMITIDOS                          |
| <b>212512</b>  | INTERESES A APROPRIAR  |
| <b>21252</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>212521</b>  | COMISIONES   |
| <b>212522</b>  | INTERESES A APROPRIAR  |
| <b>21253</b>   | RESEGUROS ACEPTADOS - REASEGURADORA LOCAL                            |
| <b>212531</b>  | COMISIONES   |
| <b>212532</b>  | INTERESES A APROPRIAR  |
| <b>21254</b>   | RESEGUROS ACEPTADOS - REASEGURADORA ADMITIDA                         |
| <b>212541</b>  | COMISIONES   |
| <b>212542</b>  | INTERESES A APROPRIAR  |
| <b>21255</b>   | RESEGUROS ACEPTADOS - REASEGURADORA EVENTUAL                         |
| <b>212551</b>  | COMISIONES   |
| <b>212552</b>  | INTERESES A APROPRIAR  |
| <b>21256</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>212561</b>  | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>212562</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>212563</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <br>           |  |
| <b>2128</b>    | <b>OTROS DÉBITOS OPERACIONALES</b>                                   |
| <b>21281</b>   | AGENTES Y CORRESPONSALES   |
| <b>21282</b>   | ESTIPULANTES DE SEGUROS  |
| <b>21283</b>   | LUCROS ATRIBUIDOS A PAGAR  |
| <b>21284</b>   | CUENTAS A PAGAR - FESA/FCVS  |
| <b>21285</b>   | CUENTAS A PAGAR TRASPASO DPVAT                                       |
| <b>21286</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>21287</b>   | CUENTAS A PAGAR – DPVAT  |
| <b>21288</b>   | OTROS DÉBITOS  |
| <br>           |  |
| <b>213</b>     | <b>DÉBITOS DE OPERACIONES CON PENSIÓN</b>                            |
| <br>           |  |
| <b>2131</b>    | <b>CONTRIBUCIONES A RESTITUIR</b>                                    |
| <b>21311</b>   | CONTRIBUCIONES A RESTITUIR A PARTICIPANTES                           |
| <b>21312</b>   | CONTRIBUCIONES A RESTITUIR DE TRASPASOS                              |
| <br>           |  |
| <b>2132</b>    | <b>OPERACIONES DE RESEGUROS Y TRASPASOS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b> |
| <b>21321</b>   | DÉBITOS DE RESEGUROS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                       |
| <b>213211</b>  | CONTRIBUCIONES A TRANSFERIR  |
| <b>2132111</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2132112</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>2132113</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>213212</b>  | BENEFICIOS A RESTITUIR   |
| <b>2132121</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2132122</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>2132123</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>213218</b>  | OTROS DÉBITOS DE RESEGUROS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                 |
| <b>2132181</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2132182</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>2132183</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <br>           |  |
| <b>21322</b>   | OPERACIONES DE TRASPASOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                   |
| <b>213221</b>  | CONTRIBUCIONES TRASPASADAS A PAGAR                                   |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>2132211</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                  |
| <b>2132212</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>2132218</b> | OTRAS INSTITUCIONES                                  |
| <b>213222</b>  | BENEFICIOS TRASPASADOS A PAGAR                       |
| <b>2132221</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                  |
| <b>2132222</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>2132228</b> | OTRAS INSTITUCIONES                                  |
| <b>213227</b>  | TRANSFERENCIA DE CARTERA - PENSIÓN COMPLEMENTARIA    |
| <b>213228</b>  | OTROS DÉBITOS DE TRASPASOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA |
| <b>2132281</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                  |
| <b>2132282</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>2132288</b> | OTRAS INSTITUCIONES                                  |
| <b>21323</b>   | OPERACIONES DE SEGUROS                               |
| <b>213231</b>  | PREMIOS A PAGAR                                      |
| <b>2132311</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>21324</b>   | OPERACIONES DE CORRESPONSALES EN EL PAÍS             |
| <b>213241</b>  | OTRAS INSTITUCIONES                                  |
| <b>2133</b>    | <b>AGENTES Y CORRESPONSALES</b>                      |
| <b>21331</b>   | COMISIONES DE INTERMEDIACIÓN A PAGAR                 |
| <b>2135</b>    | <b>TRANSFERENCIA DE CARTERA</b>                      |
| <b>2138</b>    | <b>OTROS DÉBITOS OPERACIONALES</b>                   |
| <b>21381</b>   | OTROS DÉBITOS OPERACIONALES                          |
| <b>214</b>     | <b>DÉBITOS DE OPERACIONES CON CAPITALIZACIÓN</b>     |
| <b>2142</b>    | <b>AGENTES Y CORRESPONSALES</b>                      |
| <b>21421</b>   | COMISIONES DE INTERMEDIACIÓN A PAGAR                 |
| <b>2143</b>    | <b>TRANSFERENCIA DE CARTERA - CAPITALIZACIÓN</b>     |
| <b>21431</b>   | TRANSFERENCIA DE CARTERA - CAPITALIZACIÓN            |
| <b>2148</b>    | <b>OTROS DÉBITOS OPERACIONALES</b>                   |
| <b>214811</b>  | SERVICIOS PROFESIONALES PRESTADOS                    |
| <b>2148111</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)          |
| <b>2148112</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)        |
| <b>2148113</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)      |
| <b>214812</b>  | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                              |
| <b>2148121</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)          |
| <b>2148122</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)        |
| <b>2148123</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)      |
| <b>214813</b>  | COSTOS DE COLOCACIÓN                                 |
| <b>2148131</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)          |
| <b>2148132</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)        |
| <b>2148133</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)      |
| <b>214818</b>  | OTROS DÉBITOS  |
| <b>2148181</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)          |
| <b>2148182</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)        |
| <b>2148183</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)      |
| <b>215</b>     | <b>DEPÓSITOS DE TERCEROS</b>                         |
| <b>2151</b>    | <b>ACCIONISTAS – CUENTA DEPÓSITOS</b>                |
| <b>21511</b>   | ADELANTO PARA AUMENTO DE CAPITAL                     |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>2152</b>     | <b>COBRO ANTICIPADO DE PREMIOS</b>                           |
| <b>21521</b>    | PREMIOS ANTICIPADOS  |
| <b>2154</b>     | <b>PREMIOS Y HONORARIOS RECIBIDOS</b>                        |
| <b>21541</b>    | SEGUROS  |
| <b>21542</b>    | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>21543</b>    | RESEGUROS  |
| <b>2155</b>     | <b>VALORES A RECLASIFICAR - PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b>       |
| <b>21551</b>    | VALORES A RECLASIFICAR - PENSIÓN COMPLEMENTARIA              |
| <b>2156</b>     | <b>VALORES A RECLASIFICAR - CAPITALIZACIÓN</b>               |
| <b>21561</b>    | VALORES A RECLASIFICAR - CAPITALIZACIÓN                      |
| <b>2158</b>     | <b>OTROS DEPÓSITOS</b>                                       |
| <b>21581</b>    | OTROS DEPÓSITOS  |
| <b>216</b>      | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – SEGUROS Y RESEGUROS</b>            |
| <b>2161</b>     | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – DAÑOS</b>                          |
| <b>21611</b>    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                            |
| <b>216111</b>   | DIRECTO  |
| <b>2161111</b>  | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>2161112</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                                 |
| <b>216112</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>216115</b>   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS - TRANSFERENCIA DE CARTERA |
| <b>2161151</b>  | TRANSFERENCIA DE CARTERA - PREMIO                            |
| <b>2161152</b>  | TRANSFERENCIA DE CARTERA - DESCUENTOS                        |
| <b>216116</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>2161161</b>  | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2161162</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                                       |
| <b>2161163</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                                       |
| <b>216117</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                   |
| <b>216118</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                    |
| <b>21613</b>    | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                        |
| <b>216131</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                                 |
| <b>21615</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                           |
| <b>216151</b>   | ADMINISTRATIVAS  |
| <b>2161511</b>  | DIRECTO  |
| <b>2161512</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2161516</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21615161</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21615162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                       |
| <b>21615163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                       |
| <b>2161517</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                   |
| <b>2161518</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                    |
| <b>216152</b>   | JUDICIALES   |
| <b>2161521</b>  | DIRECTO  |
| <b>2161522</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2161526</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21615261</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21615262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                       |

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>21615263</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>2161527</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>2161528</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>216154</b>    | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS               |
| <b>216155</b>    | IBNER  |
| <b>2161551</b>   | ADMINISTRATIVO                                       |
| <b>21615511</b>  | DIRECTO  |
| <b>21615512</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>21615516</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>216155161</b> | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>216155162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>216155163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>21615517</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>21615518</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>2161552</b>   | JUDICIAL   |
| <b>21615521</b>  | DIRECTO  |
| <b>21615522</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>21615526</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>216155261</b> | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>216155262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>216155263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>21615527</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>21615528</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>216156</b>    | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS          |
| <b>216159</b>    | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                         |
| <b>21616</b>     | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS |
| <b>216161</b>    | ADMINISTRATIVO                                       |
| <b>2161611</b>   | DIRECTO  |
| <b>2161612</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>2161616</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>21616161</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>21616162</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>21616163</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>2161617</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>2161618</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>216162</b>    | JUDICIAL   |
| <b>2161621</b>   | DIRECTO  |
| <b>2161622</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>2161626</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>21616261</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>21616262</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>21616263</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>2161627</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>2161628</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>216163</b>    | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS          |
| <b>216169</b>    | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                         |
| <b>21617</b>     | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS                     |
| <b>216171</b>    | ADMINISTRATIVO                                       |
| <b>2161711</b>   | DIRECTO  |
| <b>2161712</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>2161716</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>21617161</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>21617162</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>21617163</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>2161717</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                   |
| <b>2161718</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                    |
| <b>216172</b>   | JUDICIAL   |
| <b>2161721</b>  | DIRECTO  |
| <b>2161722</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2161726</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21617261</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21617262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                       |
| <b>21617263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                       |
| <b>2161727</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                   |
| <b>2161728</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                    |
| <b>216173</b>   | GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                                 |
| <b>216174</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS                       |
| <b>216179</b>   | OTROS  |
| <b>21619</b>    | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>216191</b>   | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>2161911</b>  | DIRECTO  |
| <b>2161912</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2161914</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21619141</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21619142</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                       |
| <b>21619143</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                       |
| <b>2161915</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                   |
| <b>2161918</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                    |
| <b>216193</b>   | PROVISIÓN PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS - DPVAT                |
| <b>2162</b>     | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – PERSONAS</b>                       |
| <b>21621</b>    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                            |
| <b>216211</b>   | DIRECTO  |
| <b>2162111</b>  | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>2162112</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                                 |
| <b>216212</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>216215</b>   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS - TRANSFERENCIA DE CARTERA |
| <b>2162151</b>  | TRANSFERENCIA DE CARTERA – PREMIO                            |
| <b>2162152</b>  | TRANSFERENCIA DE CARTERA - DESCUENTOS                        |
| <b>216216</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>2162161</b>  | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2162162</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                                       |
| <b>2162163</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                                       |
| <b>216217</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                   |
| <b>216218</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                    |
| <b>21623</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                |
| <b>216231</b>   | DIRECTO  |
| <b>2162311</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                                  |
| <b>2162312</b>  | REFERENCIA   |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>2162318</b>  | OTROS  |
| <b>216232</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>2162321</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                          |
| <b>2162322</b>  | REFERENCIA   |
| <b>2162328</b>  | OTROS  |
| <b>216236</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>2162361</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>2162362</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>2162368</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>216237</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>2162371</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                          |
| <b>2162372</b>  | REFERENCIA   |
| <b>2162378</b>  | OTROS  |
| <b>216238</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>2162381</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                          |
| <b>2162382</b>  | REFERENCIA   |
| <b>2162388</b>  | OTROS  |
| <b>21624</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS        |
| <b>216241</b>   | DIRECTO  |
| <b>216242</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>216244</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS               |
| <b>216246</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>2162461</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>2162462</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>2162463</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>216247</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>216248</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>21625</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |
| <b>216251</b>   | ADMINISTRATIVAS                                      |
| <b>2162511</b>  | DIRECTO  |
| <b>2162512</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>2162516</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21625161</b> | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>21625162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>21625163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>2162517</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>2162518</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>216252</b>   | JUDICIALES   |
| <b>2162521</b>  | DIRECTO  |
| <b>2162522</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| <b>2162526</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21625261</b> | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>21625262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>21625263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>2162527</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| <b>2162528</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>216253</b>   | IBNER  |
| <b>216254</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS               |
| <b>216255</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS          |
| <b>216259</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                         |
| <b>21626</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS |
| <b>216261</b>   | ADMINISTRATIVO                                       |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>2162611</b>  | DIRECTO  |
| <b>2162612</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2162616</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21626161</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21626162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>21626163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2162617</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>2162618</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                      |
| <b>216262</b>   | JUDICIAL   |
| <b>2162621</b>  | DIRECTO  |
| <b>2162622</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2162626</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21626261</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21626262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>21626263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2162627</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>2162628</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                      |
| <b>216263</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS                    |
| <b>216269</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                                   |
| <b>21627</b>    | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS                               |
| <b>216271</b>   | ADMINISTRATIVO   |
| <b>2162711</b>  | DIRECTO  |
| <b>2162712</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2162716</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21627161</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21627162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>21627163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2162717</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>2162718</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                      |
| <b>216272</b>   | JUDICIAL   |
| <b>2162721</b>  | DIRECTO  |
| <b>2162722</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2162726</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21627261</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21627262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>21627263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2162727</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>2162728</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                      |
| <b>216273</b>   | GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR<br>RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS |
| <b>216274</b>   | CEDIDOS  |
| <b>216279</b>   | OTROS<br>PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE                           |
| <b>21628</b>    | COBERTURA  |
| <b>216281</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                                   |
| <b>21629</b>    | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>216291</b>   | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>2162911</b>  | DIRECTO  |
| <b>2162912</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2162914</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21629141</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21629142</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>21629143</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>2162915</b> | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>2162918</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
|                | <b>PROVISIONES TÉCNICAS - VIDA INDIVIDUAL Y CON COBERTURA DE SUPERVIVENCIA</b> |
| <b>2163</b>    |  |
| <b>21631</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                                  |
| <b>216311</b>  | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>216312</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN                                |
| <b>2163121</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>2163122</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2163123</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216313</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - CAPITALIZACIÓN                                    |
| <b>2163131</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>2163132</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2163133</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216314</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - CAPITALIZACIÓN                                |
| <b>2163141</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>2163142</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2163143</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216315</b>  | VIDA GENERADOR DE BENEFICIOS   |
| <b>2163151</b> | VIDA GENERADOR DE BENEFICIOS   |
| <b>216318</b>  | OTROS  |
| <b>2163181</b> | OTROS  |
| <b>21632</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                                  |
| <b>216321</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA                 |
| <b>2163211</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>2163212</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2163213</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216322</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA             |
| <b>2163221</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>2163222</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2163223</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216323</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - CAPITALIZACIÓN                                |
| <b>2163231</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>2163232</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2163233</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216324</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - CAPITALIZACIÓN                                    |
| <b>2163241</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>2163242</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2163243</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216325</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN                                |
| <b>2163251</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>2163252</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2163253</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216326</b>  | VIDA GENERADOR DE BENEFICIOS   |
| <b>2163261</b> | VIDA GENERADOR DE BENEFICIOS   |
| <b>216328</b>  | OTROS  |
| <b>2163281</b> | OTROS  |
| <b>21633</b>   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  |
| <b>216331</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - REPARTICIÓN SIMPLE                                    |
| <b>2163311</b> | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>2163312</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS   |
| <b>216332</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA         |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>2163321</b>  | RENDA VITALICIA  |
| <b>21633211</b> | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>21633212</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                               |
| <b>2163322</b>  | RENDA TEMPORARIA   |
| <b>21633221</b> | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>21633222</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                               |
| <b>2163323</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO                                     |
| <b>21633231</b> | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>21633232</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                               |
| <b>216333</b>   | PAGO POR INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>2163331</b>  | RENDA VITALICIA  |
| <b>21633311</b> | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>21633312</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                               |
| <b>2163332</b>  | RENDA TEMPORARIA   |
| <b>21633321</b> | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>21633322</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                               |
| <b>2163333</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO                                     |
| <b>21633331</b> | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>21633332</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                               |
| <br>            |  |
| <b>21635</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO                          |
| <b>216351</b>   | SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL                                  |
| <br>            |  |
| <b>21636</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS       |
| <b>216361</b>   | ADMINISTRATIVO   |
| <b>2163611</b>  | SEGUROS  |
| <b>2163612</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2163613</b>  | RESEGUROS  |
| <b>21636131</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21636132</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                     |
| <b>21636133</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                     |
| <b>2163616</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21636161</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21636162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                     |
| <b>21636163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                     |
| <b>2163617</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                 |
| <b>2163618</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>216362</b>   | JUDICIAL   |
| <b>2163621</b>  | SEGUROS  |
| <b>2163622</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2163623</b>  | RESEGUROS  |
| <b>21636231</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21636232</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                     |
| <b>21636233</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                     |
| <b>2163626</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21636261</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21636262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                     |
| <b>21636263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                     |
| <b>2163627</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                 |
| <b>2163628</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>216363</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS                |
| <b>216369</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                               |
| <br>            |  |
| <b>21638</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                         |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>216381</b>   | ADMINISTRATIVA   |
| <b>2163811</b>  | SEGUROS  |
| <b>2163812</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2163816</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21638161</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21638162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>21638163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2163817</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>2163818</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>216382</b>   | JUDICIAL   |
| <b>2163821</b>  | SEGUROS  |
| <b>2163822</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2163826</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21638261</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21638262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>21638263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2163827</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>2163828</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>216383</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS                            |
| <b>216389</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO   |
| <b>21639</b>    | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>216391</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO   |
| <b>2163911</b>  | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - REPARTICIÓN SIMPLE                      |
| <b>2163912</b>  | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>2163913</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>21639131</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>21639132</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>21639133</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>2163914</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>21639141</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>21639142</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>21639143</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>2163915</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| <b>21639151</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>21639152</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>21639153</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>2163916</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>21639161</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>21639162</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>21639163</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>2163917</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>21639171</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>21639172</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>21639173</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>216393</b>   | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS                                       |
| <b>216394</b>   | PROVISIÓN DE RESCATES Y/O OTROS VALORES A REGULARIZAR                  |
| <b>2163941</b>  | SEGUROS  |
| <b>2163942</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2163946</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>21639461</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>21639462</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>21639463</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2163947</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>2163948</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>216395</b>    | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA         |
| <b>2163951</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                  |
| <b>216398</b>    | OTRAS PROVISIONES                             |
| <b>2163981</b>   | OTRAS PROVISIONES                             |
| <br>             |   |
| <b>2164</b>      | <b>PROVISIONES TÉCNICAS - REASEGURADORA</b>   |
| <b>21641</b>     | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS             |
| <b>216411</b>    | DIRECTO                                       |
| <b>2164111</b>   | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                    |
| <b>21641111</b>  | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                   |
| <b>21641112</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS            |
| <b>2164112</b>   | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                    |
| <b>21641121</b>  | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                   |
| <b>21641122</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS            |
| <b>2164113</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                  |
| <b>21641131</b>  | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                        |
| <b>21641132</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE                 |
| <b>216412</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                       |
| <b>2164121</b>   | REASEGURADORA LOCAL                           |
| <b>21641211</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                    |
| <b>216412111</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                   |
| <b>216412112</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS            |
| <b>21641212</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                    |
| <b>216412121</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                   |
| <b>216412122</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS            |
| <b>21641213</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                  |
| <b>216412131</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                        |
| <b>216412132</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE                 |
| <b>2164122</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA                        |
| <b>21641221</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                    |
| <b>216412211</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                   |
| <b>216412212</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS            |
| <b>21641222</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                    |
| <b>216412221</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                   |
| <b>216412222</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS            |
| <b>21641223</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                  |
| <b>216412231</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                        |
| <b>216412232</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE                 |
| <b>2164123</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL                        |
| <b>21641231</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                    |
| <b>216412311</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                   |
| <b>216412312</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS            |
| <b>21641232</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                    |
| <b>216412321</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                   |
| <b>216412322</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS            |
| <b>21641233</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                  |
| <b>216412331</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                        |
| <b>216412332</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE                 |
| <b>216417</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <br>             |   |
| <b>21643</b>     | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER |
| <b>216431</b>    | DIRECTO                                       |
| <b>2164311</b>   | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                   |
| <b>2164312</b>   | REFERENCIA                                    |

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>2164313</b>   | OTROS  |
| <b>216432</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>2164321</b>   | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>2164322</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>2164323</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>216437</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>21644</b>     | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS        |
| <b>216441</b>    | DIRECTO  |
| <b>216442</b>    | RETROCESIONES ACEPTADA                               |
| <b>2164421</b>   | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>2164422</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>2164423</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>216447</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>21645</b>     | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |
| <b>216451</b>    | ADMINISTRATIVAS                                      |
| <b>2164511</b>   | DIRECTO  |
| <b>2164512</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>21645121</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>21645122</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>21645123</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>216452</b>    | JUDICIALES   |
| <b>2164521</b>   | DIRECTO  |
| <b>2164522</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>21645221</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>21645222</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>21645223</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>216455</b>    | IBNER  |
| <b>2164551</b>   | ADMINISTRATIVAS                                      |
| <b>21645511</b>  | DIRECTO  |
| <b>21645512</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>216455121</b> | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>216455122</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>216455123</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>2164552</b>   | JUDICIALES   |
| <b>21645521</b>  | DIRECTO  |
| <b>21645522</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>216455221</b> | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>216455222</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>216455223</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>216456</b>    | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS          |
| <b>216457</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>216459</b>    | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                         |
| <b>21647</b>     | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS |
| <b>216471</b>    | ADMINISTRATIVAS                                      |
| <b>2164711</b>   | DIRECTO  |
| <b>2164712</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>21647121</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>21647122</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>21647123</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>216472</b>    | JUDICIALES   |
| <b>2164721</b>   | DIRECTO  |
| <b>2164722</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>21647221</b>  | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>21647222</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>21647223</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>216473</b>    | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS |
| <b>216477</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>216479</b>    | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                |
| <b>21649</b>     | OTRAS PROVISIONES                           |
| <b>216493</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTES TÉCNICOS            |
| <b>2164931</b>   | DIRECTO                                     |
| <b>21649311</b>  | COMISIÓN ESCALONADA                         |
| <b>21649312</b>  | PARTICIPACIÓN EN LOS LUCROS                 |
| <b>2164932</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>21649321</b>  | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>21649322</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>21649323</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2164937</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>216494</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTES FINANCIEROS         |
| <b>2164941</b>   | DIRECTO                                     |
| <b>2164942</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>21649421</b>  | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>21649422</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>21649423</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2164947</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>216495</b>    | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA       |
| <b>2164951</b>   | DIRECTO                                     |
| <b>2164952</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>21649521</b>  | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>21649522</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>21649523</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2164957</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>216496</b>    | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS            |
| <b>2164961</b>   | ADMINISTRATIVAS                             |
| <b>21649611</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>21649612</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>216496121</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>216496122</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>216496123</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2164962</b>   | JUDICIAL                                    |
| <b>21649621</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>21649622</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>216496221</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>216496222</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>216496223</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2164964</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS      |
| <b>2164967</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>2164968</b>   | GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                |
| <b>2164969</b>   | OTROS                                       |
| <b>216498</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS                  |
| <b>2164982</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>21649821</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>21649822</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>21649823</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>2164987</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>217</b>      | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b>                |
| <b>2171</b>     | <b>PLANES BLOQUEADOS</b>  |
| <b>21711</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                       |
| <b>217112</b>   | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>217114</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>217116</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>217117</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>21712</b>    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                   |
| <b>217121</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2171211</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2171212</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>217123</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>2171231</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2171232</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>217125</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>2171251</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2171252</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>21714</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                       |
| <b>217143</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>217144</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>217145</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>217146</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>217147</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>21715</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                                  |
| <b>217151</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>217152</b>   | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>217153</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>217154</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>217155</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>217156</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>217157</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>217158</b>   | PLANES DE RENTA - PAGO MENSUAL                                      |
| <b>217159</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO  |
| <b>21716</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                |
| <b>217161</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>217162</b>   | PLANES DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>217163</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>217164</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>217165</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>217166</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>217167</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>217169</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO  |
| <b>21719</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS  |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>217191</b>   | PLANES DE PENSIÓN   |
| <b>217192</b>   | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS                                  |
| <b>217193</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                               |
| <b>217198</b>   | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>2172</b>     | <b>PLANES NO BLOQUEADOS</b>   |
| <b>21721</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                       |
| <b>217212</b>   | PLANES DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>217214</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>2172141</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2172142</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2172143</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217216</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>2172161</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2172162</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2172163</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217217</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>2172171</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2172172</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2172173</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217218</b>   | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE                                     |
| <b>2172181</b>  | P.G.B.L.  |
| <b>21722</b>    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                   |
| <b>217221</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2172211</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2172212</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>217223</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>2172231</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21722311</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>21722312</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>2172232</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21722321</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>21722322</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>2172233</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>21722331</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>21722332</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>217225</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>2172251</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21722511</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>21722512</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>2172252</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21722521</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>21722522</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>2172253</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>21722531</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>21722532</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>21724</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                       |
| <b>217243</b>   | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| <b>2172431</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2172432</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2172433</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217244</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>2172441</b>  | RENDA VITALICIA   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>2172442</b>  | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>2172443</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217245</b>   | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>2172451</b>  | RENTA VITALICIA   |
| <b>2172452</b>  | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>2172453</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217246</b>   | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>2172461</b>  | RENTA VITALICIA   |
| <b>2172462</b>  | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>2172463</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217247</b>   | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>2172471</b>  | RENTA VITALICIA   |
| <b>2172472</b>  | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>2172473</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217248</b>   | OTROS   |
| <b>2172481</b>  | OTROS   |
| <b>21726</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                                |
| <b>217261</b>   | ADMINISTRATIVOS   |
| <b>2172611</b>  | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2172612</b>  | PLAN DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>2172613</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>21726131</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726132</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726133</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172614</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>21726141</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726142</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726143</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172615</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>21726151</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726152</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726153</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172616</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>21726161</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726162</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726163</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172617</b>  | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>21726171</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726172</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726173</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172618</b>  | PLAN DE RENTA - PAGO MENSUAL                                      |
| <b>217262</b>   | JUDICIALES  |
| <b>2172621</b>  | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2172622</b>  | PLAN DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>2172623</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>21726231</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726232</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726233</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172624</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>21726241</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726242</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726243</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172625</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>21726251</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726252</b> | RENTA TEMPORARIA  |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>21726253</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172626</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>21726261</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726262</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726263</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172627</b>  | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>21726271</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21726272</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21726273</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172628</b>  | PLAN DE RENTA - PAGO MENSUAL                                      |
| <b>217269</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                                      |
| <b>21727</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO                                 |
| <b>217271</b>   | PLANES DE PENSIÓN   |
| <b>21728</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS              |
| <b>217281</b>   | ADMINISTRATIVOS   |
| <b>2172811</b>  | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2172812</b>  | PLAN DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>2172813</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>21728131</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21728132</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21728133</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172814</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>21728141</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21728142</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21728143</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172815</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>21728151</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21728152</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21728153</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172816</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>21728161</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21728162</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21728163</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172817</b>  | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>21728171</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21728172</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21728173</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172818</b>  | PLAN DE RENTA - PAGO MENSUAL                                      |
| <b>217282</b>   | JUDICIAL  |
| <b>2172821</b>  | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2172822</b>  | PLAN DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>2172823</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>21728231</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21728232</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21728233</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172824</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>21728241</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21728242</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21728243</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172825</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>21728251</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>21728252</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>21728253</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172826</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>21728261</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21728262</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21728263</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172827</b>   | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>21728271</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21728272</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21728273</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172828</b>   | PLAN DE RENTA - PAGO MENSUAL                                      |
| <b>217289</b>    | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                                      |
| <b>21729</b>     | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA               |
| <b>217291</b>    | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS                                |
| <b>2172911</b>   | GASTOS RELACIONADOS   |
| <b>217292</b>    | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                             |
| <b>217293</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO                                    |
| <b>2172931</b>   | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2172932</b>   | PLAN DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>2172933</b>   | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>21729331</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21729332</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21729333</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172934</b>   | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>21729341</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21729342</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21729343</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172935</b>   | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>21729351</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21729352</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21729353</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172936</b>   | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>21729361</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21729362</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21729363</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2172937</b>   | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>21729371</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>21729372</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>21729373</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>217294</b>    | PROVISIÓN DE RESCATES Y/OTROS VALORES A REGULARIZAR               |
| <b>2172941</b>   | PORTABILIDADES A REGULARIZAR                                      |
| <b>21729412</b>  | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                |
| <b>21729414</b>  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>21729416</b>  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                      |
| <b>21729417</b>  | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                     |
| <b>21729418</b>  | PLANES DE CONTRIBUCIÓN  |
| <b>2172942</b>   | RESCATES Y OTROS VALORES A REGULARIZAR                            |
| <b>21729421</b>  | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>21729422</b>  | PLAN DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>21729423</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>217294231</b> | RENDA VITALICIA   |
| <b>217294232</b> | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>217294233</b> | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>21729424</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |

|             |   |
|-------------|---|
| 217294241   | RENTA VITALICIA   |
| 217294242   | RENTA TEMPORARIA  |
| 217294243   | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| 21729425    | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| 217294251   | RENTA VITALICIA   |
| 217294252   | RENTA TEMPORARIA  |
| 217294253   | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| 21729426    | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| 217294261   | RENTA VITALICIA   |
| 217294262   | RENTA TEMPORARIA  |
| 217294263   | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| 21729427    | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| 217294271   | RENTA VITALICIA   |
| 217294272   | RENTA TEMPORARIA  |
| 217294273   | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| 21729428    | PLAN DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE                                     |
| 217294281   | P.G.B.L.  |
| 217298      | OTRAS PROVISIONES   |
| 2172981     | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>218</b>  | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – CAPITALIZACIÓN</b>                      |
| <b>2181</b> | <b>PROVISIÓN PARA RESCATES</b>                                    |
| 21811       | PROVISIÓN MATEMÁTICA PARA CAPITALIZACIÓN                          |
| 218111      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| 218112      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |
| 218113      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                   |
| 21812       | PROVISIÓN PARA RESCATE ANTICIPADO DE TÍTULOS                      |
| 218121      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| 218122      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |
| 218123      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                   |
| 21813       | PROVISIÓN PARA RESCATE DE TÍTULOS VENCIDOS                        |
| 218131      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| 218132      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |
| 218133      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                   |
| <b>2182</b> | <b>PROVISIÓN PARA SORTEO</b>                                      |
| 21821       | PROVISIÓN PARA SORTEO A REALIZAR                                  |
| 218211      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| 218212      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |
| 218213      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                   |
| 21822       | PROVISIÓN PARA SORTEO A PAGAR                                     |
| 218221      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| 218222      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |
| 218223      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                   |
| <b>2183</b> | <b>PROVISIÓN PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>                      |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>218311</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)            |
| <b>218312</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)          |
| <b>218313</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)        |
| <b>2184</b>    | PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS              |
| <b>218411</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)            |
| <b>218412</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)          |
| <b>218413</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)        |
| <b>2185</b>    | PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS                   |
| <b>218511</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)            |
| <b>218512</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)          |
| <b>218513</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)        |
| <b>2188</b>    | <b>OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>                      |
| <b>21881</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)            |
| <b>21882</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)          |
| <b>21883</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)        |
| <b>219</b>     | <b>OTROS DÉBITOS</b>                                   |
| <b>2191</b>    | <b>VINCULADOS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b> |
| <b>21911</b>   | MERCADO A PLAZO  |
| <b>21912</b>   | MERCADO FUTURO Y DE OPCIONES                           |
| <b>21914</b>   | OPERACIONES DE SWAP                                    |
| <b>2192</b>    | <b>OBRIGACIONES FISCALES</b>                           |
| <b>21921</b>   | OBRIGACIONES FISCALES                                  |
| <b>2193</b>    | <b>PROVISIONES LABORALES</b>                           |
| <b>21931</b>   | PROVISIONES LABORALES                                  |
| <b>2194</b>    | <b>PROVISIONES CIVILES</b>                             |
| <b>21941</b>   | PROVISIONES CIVILES                                    |
| <b>2195</b>    | <b>GANANCIA A DIFERIR - TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN</b>  |
| <b>21951</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)            |
| <b>2198</b>    | <b>OTRAS PROVISIONES</b>                               |
| <b>21981</b>   | OTRAS PROVISIONES                                      |
| <b>2199</b>    | <b>DÉBITOS DIVERSOS</b>                                |
| <b>21991</b>   | OTROS DÉBITOS  |
| <b>21992</b>   | INGRESOS ANTICIPADOS                                   |
| <b>219921</b>  | OPERACIONALES  |
| <b>2199211</b> | INGRESOS OPERACIONALES ANTICIPADAS                     |
| <b>219922</b>  | ADMINISTRATIVAS  |
| <b>2199221</b> | INGRESOS ADMINISTRATIVOS ANTICIPADAS                   |
| <b>219928</b>  | OTROS INGRESOS   |
| <b>22</b>      | <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                             |
| <b>221</b>     | <b>CUENTAS A PAGAR</b>                                 |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>2211</b>    | <b>OBRIGACIONES A PAGAR</b>                |
| <b>22111</b>   | OBRIGACIONES POR COMPRAS                   |
| <b>22119</b>   | OTRAS OBRIGACIONES A PAGAR                 |
| <b>2212</b>    | <b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>                 |
| <b>22121</b>   | IMPUESTO DE RENTA                          |
| <b>22122</b>   | CONTRIBUCIÓN SOCIAL                        |
| <b>22123</b>   | IMPUESTOS SOBRE RESERVAS DE REVALUACIÓN    |
| <b>22124</b>   | CONTRIBUCIÓN SOBRE RESERVA DE REVALUACIÓN  |
| <b>22125</b>   | OTROS IMPUESTOS                            |
| <b>22129</b>   | OTRAS CONTRIBUCIONES                       |
| <b>2213</b>    | <b>PRÉSTAMOS</b>                           |
| <b>22131</b>   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                     |
| <b>22132</b>   | PRÉSTAMOS BANCARIOS                        |
| <b>22139</b>   | OTROS PRÉSTAMOS                            |
| <b>2214</b>    | <b>FINANCIAMENTOS</b>                      |
| <b>22141</b>   | FINANCIAMENTOS PARA ADQUISICIÓN DE ACTIVOS |
| <b>22149</b>   | OTROS FINANCIAMENTOS                       |
| <b>2218</b>    | <b>OTRAS CUENTAS A PAGAR</b>               |
| <b>22181</b>   | OTRAS CUENTAS A PAGAR                      |
| <b>222</b>     | <b>DÉBITOS DE LAS OPERACIONES</b>          |
| <b>2221</b>    | <b>ASEGURADORAS</b>                        |
| <b>22211</b>   | COSEGURO ACEPTADO                          |
| <b>222111</b>  | PREMIOS                                    |
| <b>222114</b>  | SINIESTROS                                 |
| <b>222115</b>  | COMERCIALIZACIÓN                           |
| <b>222118</b>  | OTROS DÉBITOS                              |
| <b>22212</b>   | COSEGURO CEDIDO EMITIDO                    |
| <b>222121</b>  | PREMIOS                                    |
| <b>222123</b>  | INTERESES A APROPRIAR                      |
| <b>22213</b>   | COSEGURO CEDIDO A LIQUIDAR                 |
| <b>222131</b>  | PREMIOS LÍQUIDOS DE COMISIONES             |
| <b>222134</b>  | SINIESTROS                                 |
| <b>222135</b>  | COMERCIALIZACIÓN                           |
| <b>222138</b>  | OTROS DÉBITOS                              |
| <b>22214</b>   | RESEGURO ACEPTADO                          |
| <b>222141</b>  | REASEGURADORA LOCAL                        |
| <b>2221411</b> | PREMIOS                                    |
| <b>2221414</b> | SINIESTROS                                 |
| <b>2221418</b> | OTROS DÉBITOS                              |
| <b>222142</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                     |
| <b>2221421</b> | PREMIOS                                    |
| <b>2221424</b> | SINIESTROS                                 |
| <b>2221428</b> | OTROS DÉBITOS                              |
| <b>222143</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                     |
| <b>2221431</b> | PREMIOS                                    |
| <b>2221434</b> | SINIESTROS                                 |
| <b>2221438</b> | OTROS DÉBITOS                              |
| <b>22216</b>   | RETROCESIONES                              |
| <b>222161</b>  | REASEGURADORA LOCAL                        |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>2221611</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2221614</b>  | SINIESTROS                                   |
| <b>2221618</b>  | OTROS DÉBITOS                                |
| <b>222162</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA                       |
| <b>2221621</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2221624</b>  | SINIESTROS                                   |
| <b>2221628</b>  | OTROS DÉBITOS                                |
| <b>222163</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL                       |
| <b>2221631</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2221634</b>  | SINIESTROS                                   |
| <b>2221638</b>  | OTROS DÉBITOS                                |
| <b>22217</b>    | ASEGURADORAS - EXTERIOR CUENTA MOVIMIENTO    |
| <b>22218</b>    | TRANSFERENCIA DE CARTERA - SEGUROS           |
| <b>2222</b>     | <b>REASEGURADORAS</b>                        |
| <b>22221</b>    | RESEGURO CEDIDO – REASEGURADORA LOCAL        |
| <b>222211</b>   | PREMIOS                                      |
| <b>2222111</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2222112</b>  | COMISIONES                                   |
| <b>22222</b>    | RESEGURO A LIQUIDAR – REASEGURADORA LOCAL    |
| <b>222221</b>   | PREMIOS                                      |
| <b>2222211</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2222212</b>  | COMISIONES                                   |
| <b>222224</b>   | SINIESTROS                                   |
| <b>222228</b>   | OTROS DÉBITOS                                |
| <b>22223</b>    | RESEGURO CEDIDO - REASEGURADORA ADMITIDA     |
| <b>222231</b>   | PREMIOS                                      |
| <b>2222311</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2222312</b>  | COMISIONES                                   |
| <b>22224</b>    | RESEGURO A LIQUIDAR - REASEGURADORA ADMITIDA |
| <b>222241</b>   | PREMIOS                                      |
| <b>2222411</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2222412</b>  | COMISIONES                                   |
| <b>222244</b>   | SINIESTROS                                   |
| <b>222248</b>   | OTROS DÉBITOS                                |
| <b>22225</b>    | RESEGURO CEDIDO - REASEGURADORA EVENTUAL     |
| <b>222251</b>   | PREMIOS                                      |
| <b>2222511</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2222512</b>  | COMISIONES                                   |
| <b>22226</b>    | RESEGURO A LIQUIDAR – REASEGURADORA EVENTUAL |
| <b>222261</b>   | PREMIOS                                      |
| <b>2222611</b>  | PREMIOS                                      |
| <b>2222612</b>  | COMISIONES                                   |
| <b>222264</b>   | SINIESTROS                                   |
| <b>222268</b>   | OTROS DÉBITOS                                |
| <b>22227</b>    | RETROCESIONES CEDIDAS                        |
| <b>222271</b>   | REASEGURADOR LOCAL                           |
| <b>2222711</b>  | EFFECTIVOS                                   |
| <b>22227111</b> | PREMIOS EFFECTIVOS                           |
| <b>22227112</b> | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                    |
| <b>2222712</b>  | ESTIMADOS                                    |
| <b>22227121</b> | PREMIOS ESTIMADOS                            |
| <b>22227122</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS                     |
| <b>2222713</b>  | RVNE   |
| <b>22227131</b> | PREMIOS RVNE                                 |

|             |   |
|-------------|---|
| 22227132    | (-) COMISIONES RVNE                         |
| 2222714     | SINIESTROS                                  |
| 2222715     | OTROS DÉBITOS                               |
| 222272      | REASEGURADOR ADMITIDO                       |
| 2222721     | EFFECTIVOS                                  |
| 22227211    | PREMIOS EFFECTIVOS                          |
| 22227212    | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                   |
| 2222722     | ESTIMADOS                                   |
| 22227221    | PREMIOS ESTIMADOS                           |
| 22227222    | (-) COMISIONES ESTIMADAS                    |
| 2222723     | RVNE  |
| 22227231    | PREMIOS RVNE                                |
| 22227232    | (-) COMISIONES RVNE                         |
| 2222724     | SINIESTROS                                  |
| 2222725     | OTROS DÉBITOS                               |
| 222273      | REASEGURADOR EVENTUAL                       |
| 2222731     | EFFECTIVOS                                  |
| 22227311    | PREMIOS EFFECTIVOS                          |
| 22227312    | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                   |
| 2222732     | ESTIMADOS                                   |
| 22227321    | PREMIOS ESTIMADOS                           |
| 22227322    | (-) COMISIONES ESTIMADAS                    |
| 2222733     | RVNE  |
| 22227331    | PREMIOS RVNE                                |
| 22227332    | (-) COMISIONES RVNE                         |
| 222274      | SINIESTROS                                  |
| 222278      | OTROS DÉBITOS                               |
| <b>2223</b> | <b>CORRECTORES DE SEGUROS Y RESEGUROS</b>   |
| 22231       | COMISIONES A PAGAR - SEGUROS                |
| 22232       | COMISIONES A PAGAR - RESEGUROS              |
|             | <b>COMISIONES Y INTERESES SOBRE PREMIOS</b> |
| <b>2224</b> | <b>EMITIDOS</b>                             |
| 22241       | SEGUROS                                     |
| 222411      | COMISIONES                                  |
| 222412      | INTERESES A APROPRIAR                       |
| 22242       | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| 222421      | COMISIONES                                  |
| 222422      | INTERESES A APROPRIAR                       |
| 22243       | RESEGUROS ACEPTADOS - REASEGURADORA LOCAL   |
| 222431      | COMISIONES                                  |
| 222432      | INTERESES A APROPRIAR                       |
|             | RESEGUROS ACEPTADOS - REASEGURADORA         |
| 22244       | ADMITIDA                                    |
| 222441      | COMISIONES                                  |
| 222442      | INTERESES A APROPRIAR                       |
|             | RESEGUROS ACEPTADOS - REASEGURADORA         |
| 22245       | EVENTUAL                                    |
| 222451      | COMISIONES                                  |
| 222452      | INTERESES A APROPRIAR                       |
| 22246       | RETROCESIONES                               |
| 222461      | REASEGURADORA - LOCAL                       |
| 222462      | REASEGURADORA - ADMITIDA                    |
| 222463      | REASEGURADORA - EVENTUAL                    |
| <b>2225</b> | <b>OTROS DÉBITOS OPERACIONALES</b>          |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>2226</b>    | <b>OPERACIONES DE RESEGUROS Y TRASPASOS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b> |
| <b>22261</b>   | DÉBITOS DE RESEGUROS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                       |
| <b>222611</b>  | CONTRIBUCIONES A TRANSFERIR  |
| <b>2226111</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2226112</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>2226113</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>222612</b>  | BENEFICIOS A RESTITUIR   |
| <b>2226121</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2226122</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>2226123</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>222618</b>  | OTROS DÉBITOS DE RESEGUROS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                 |
| <b>2226181</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2226182</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>2226183</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>22262</b>   | OPERACIONES DE TRASPASOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                   |
| <b>222621</b>  | CONTRIBUCIONES TRASPASADA A PAGAR                                    |
| <b>2226211</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                                  |
| <b>2226212</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>2226218</b> | OTRAS INSTITUCIONES  |
| <b>222622</b>  | BENEFICIOS TRASPASADOS A PAGAR                                       |
| <b>2226221</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                                  |
| <b>2226222</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>2226228</b> | OTRAS INSTITUCIONES  |
| <b>222627</b>  | TRANSFERENCIA DE LA CARTERA - PENSIÓN COMPLEMENTARIA                 |
| <b>222628</b>  | OTROS DÉBITOS DE TRASPASOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                 |
| <b>2226281</b> | ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                                  |
| <b>2226282</b> | ASEGURADORAS   |
| <b>2226288</b> | OTRAS INSTITUCIONES  |
| <br>           |  |
| <b>2227</b>    | <b>OTROS DÉBITOS OPERACIONALES - PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b>          |
| <b>22271</b>   | OTROS DÉBITOS OPERACIONALES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                |
| <br>           |  |
| <b>2228</b>    | <b>DÉBITOS OPERACIONALES – CAPITALIZACIÓN</b>                        |
| <b>22281</b>   | DÉBITOS DE OPERACIONES CON CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>222811</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>222812</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>222813</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <br>           |  |
| <b>223</b>     | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – SEGUROS Y RESEGUROS</b>                    |
| <br>           |  |
| <b>2231</b>    | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – DAÑOS</b>                                  |
| <br>           |  |
| <b>22311</b>   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                    |
| <b>223111</b>  | DIRECTO  |
| <b>2231111</b> | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>2231112</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS   |
| <b>223112</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
|                | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS - TRANSFERENCIA DE                 |
| <b>223115</b>  | CARTERA  |
| <b>2231151</b> | TRANSFERENCIA DE CARTERA – PREMIO                                    |
| <b>2231152</b> | TRANSFERENCIA DE CARTERA – DESCUENTOS                                |
| <b>223116</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>2231161</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>2231162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>223117</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>223118</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>22313</b>    | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA       |
| <b>223131</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                |
| <b>22315</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR          |
| <b>223151</b>   | ADMINISTRATIVAS                             |
| <b>2231511</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>2231512</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>2231516</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22315161</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22315162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22315163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2231517</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2231518</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223152</b>   | JUDICIALES                                  |
| <b>2231521</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>2231522</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>2231526</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22315261</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22315262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22315263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2231527</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2231528</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223154</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS      |
| <b>223155</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS |
| <b>223159</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                |
|                 | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO   |
| <b>22316</b>    | REPORTADOS                                  |
| <b>223161</b>   | ADMINISTRATIVO                              |
| <b>2231611</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>2231612</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>2231616</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22316161</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22316162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22316163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2231617</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2231618</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223162</b>   | JUDICIAL                                    |
| <b>2231621</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>2231622</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>2231626</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22316261</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22316262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22316263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2231627</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2231628</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223163</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS |
| <b>223169</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                |
| <b>22317</b>    | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS            |
| <b>223171</b>   | ADMINISTRATIVO                              |
| <b>2231711</b>  | DIRECTO                                     |

|          |  |
|----------|--|
| 2231716  | RETROCESIONES  |
| 22317161 | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| 22317162 | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| 22317163 | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| 2231717  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| 2231718  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| 223172   | JUDICIAL   |
| 2231721  | DIRECTO  |
| 2231722  | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| 2231726  | RETROCESIONES  |
| 22317261 | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| 22317262 | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| 22317263 | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| 2231727  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| 2231728  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| 223173   | GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                         |
| 223174   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS               |
| 223179   | OTROS  |
| <br>     |  |
| 22319    | OTRAS PROVISIONES                                    |
| <br>     |  |
| 223192   | OTRAS PROVISIONES                                    |
| 2231921  | DIRECTO  |
| 2231922  | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
| 2231924  | RETROCESIONES  |
| 22319241 | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| 22319242 | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| 22319243 | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| 2231925  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| 2231928  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <br>     |  |
| 223193   | PROVISIÓN PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS - DPVAT        |
| <br>     |  |
| 2232     | <b>PROVISIONES TÉCNICAS - PERSONAS</b>               |
| <br>     |  |
| 22321    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                    |
| 223211   | DIRECTO  |
| 2232111  | RIESGOS EMITIDOS                                     |
| 2232112  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                         |
| 223212   | COSEGUROS ACEPTADOS                                  |
|          | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS - TRANSFERENCIA DE |
| 223215   | CARTERA  |
| 2232151  | TRANSFERENCIA DE CARTERA - PREMIO                    |
| 2232152  | TRANSFERENCIA DE CARTERA - DESCUENTOS                |
| 223216   | RETROCESIONES  |
| 2232161  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| 2232162  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| 2232163  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| 223217   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                           |
| 223218   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <br>     |  |
| 22323    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER        |
| 223231   | DIRECTO  |
| 2232311  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                          |
| 2232312  | REFERENCIA   |
| 2232318  | OTROS  |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>223232</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                           |
| <b>2232321</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                   |
| <b>2232322</b>  | REFERENCIA                                    |
| <b>2232328</b>  | OTROS   |
| <b>223236</b>   | RETROCESIONES                                 |
| <b>2232361</b>  | REASEGURADORA LOCAL                           |
| <b>2232362</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                        |
| <b>2232368</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                        |
| <b>223237</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                    |
| <b>2232371</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                   |
| <b>2232372</b>  | REFERENCIA                                    |
| <b>2232378</b>  | OTROS   |
| <b>223238</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>2232381</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                   |
| <b>2232382</b>  | REFERENCIA                                    |
| <b>2232388</b>  | OTROS   |
| <b>22324</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS |
| <b>223241</b>   | DIRECTO                                       |
| <b>223242</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                           |
| <b>223244</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS        |
| <b>223246</b>   | RETROCESIONES                                 |
| <b>2232461</b>  | REASEGURADORA LOCAL                           |
| <b>2232462</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                        |
| <b>2232463</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                        |
| <b>223247</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                    |
| <b>223248</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>22325</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR            |
| <b>223251</b>   | ADMINISTRATIVAS                               |
| <b>2232511</b>  | DIRECTO                                       |
| <b>2232512</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                           |
| <b>2232516</b>  | RETROCESIONES                                 |
| <b>22325161</b> | REASEGURADORA LOCAL                           |
| <b>22325162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                        |
| <b>22325163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                        |
| <b>2232517</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                    |
| <b>2232518</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>223252</b>   | JUDICIALES                                    |
| <b>2232521</b>  | DIRECTO                                       |
| <b>2232522</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                           |
| <b>2232526</b>  | RETROCESIONES                                 |
| <b>22325261</b> | REASEGURADORA LOCAL                           |
| <b>22325262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                        |
| <b>22325263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                        |
| <b>2232527</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                    |
| <b>2232528</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>223254</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS        |
| <b>223255</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS   |
| <b>223259</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                  |
|                 | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO     |
| <b>22326</b>    | REPORTADOS                                    |
| <b>223261</b>   | ADMINISTRATIVO                                |
| <b>2232611</b>  | DIRECTO                                       |
| <b>2232612</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                           |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>2232616</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22326161</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22326162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22326163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2232617</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2232618</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223262</b>   | JUDICIAL                                    |
| <b>2232621</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>2232622</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>2232626</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22326261</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22326262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22326263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2232627</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2232628</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223263</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS |
| <b>223269</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                |
| <b>22327</b>    | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA       |
| <b>223271</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                |
| <b>22328</b>    | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS            |
| <b>223281</b>   | ADMINISTRATIVO                              |
| <b>2232811</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>2232812</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>2232816</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22328161</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22328162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22328163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2232817</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2232818</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223282</b>   | JUDICIAL                                    |
| <b>2232821</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>2232822</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>2232826</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22328261</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22328262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22328263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2232827</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2232828</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223283</b>   | GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                |
| <b>223284</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS      |
| <b>223289</b>   | OTROS                                       |
| <b>22329</b>    | OTRAS PROVISIONES                           |
| <b>223291</b>   | OTRAS PROVISIONES                           |
| <b>2232911</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>2232912</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                         |
| <b>2232914</b>  | RETROCESIONES                               |
| <b>22329141</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22329142</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22329143</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2232915</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                  |
| <b>2232918</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |

| <b>PROVISIONES TÉCNICAS - VIDA INDIVIDUAL Y CON COBERTURA DE SUPERVIVENCIA</b> |  |
|--|--|
| <b>2233</b>  |  |
| <b>22331</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                          |
| <b>223311</b>  | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>223312</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>2233121</b>   | RENTA VITALICIA  |
| <b>2233122</b>   | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2233123</b>   | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223313</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>2233131</b>   | RENTA VITALICIA  |
| <b>2233132</b>   | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2233133</b>   | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223314</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>2233141</b>   | RENTA VITALICIA  |
| <b>2233142</b>   | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2233143</b>   | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223315</b>  | VIDA GENERADOR DE BENEFICIOS   |
| <b>2233151</b>   | VIDA GENERADOR DE BENEFICIOS   |
| <b>223318</b>  | OTROS  |
| <b>2233181</b>   | OTROS  |
| <b>22332</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                          |
| <b>223321</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA         |
| <b>2233211</b>   | RENTA VITALICIA  |
| <b>2233212</b>   | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2233213</b>   | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223322</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| <b>2233221</b>   | RENTA VITALICIA  |
| <b>2233222</b>   | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2233223</b>   | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223323</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>2233231</b>   | RENTA VITALICIA  |
| <b>2233232</b>   | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2233233</b>   | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223324</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>2233241</b>   | RENTA VITALICIA  |
| <b>2233242</b>   | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2233243</b>   | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223325</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>2233251</b>   | RENTA VITALICIA  |
| <b>2233252</b>   | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>2233253</b>   | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223326</b>  | VIDA GENERADOR DE BENEFICIOS   |
| <b>2233261</b>   | VIDA GENERADOR DE BENEFICIOS   |
| <b>223328</b>  | OTROS  |
| <b>2233281</b>   | OTROS  |
| <b>22333</b>   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                      |
| <b>223331</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - REPARTICIÓN SIMPLE                            |
| <b>2233311</b>   | RIESGOS EMITIDOS   |
| <b>2233312</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS   |
| <b>223332</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>2233321</b>   | RENTA VITALICIA  |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>22333212</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                              |
| <b>2233322</b>  | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>22333221</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22333222</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                              |
| <b>2233323</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO                                    |
| <b>22333231</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22333232</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                              |
| <b>223333</b>   | PAGO POR INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALS DE COBERTURA |
| <b>2233331</b>  | RENTA VITALICIA   |
| <b>22333311</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22333312</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                              |
| <b>2233332</b>  | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>22333321</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22333322</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                              |
| <b>2233333</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO                                    |
| <b>22333331</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22333332</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                              |
| <b>22335</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO                         |
| <b>223351</b>   | SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL                                 |
| <b>22336</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS      |
| <b>223361</b>   | ADMINISTRATIVO  |
| <b>2233611</b>  | SEGUROS   |
| <b>2233612</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                       |
| <b>2233613</b>  | RESEGUROS   |
| <b>22336131</b> | REASEGURADORA LOCAL                                       |
| <b>22336132</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                    |
| <b>22336133</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                    |
| <b>2233616</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>22336161</b> | REASEGURADORA LOCAL                                       |
| <b>22336162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                    |
| <b>22336163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                    |
| <b>2233617</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                |
| <b>2233618</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                 |
| <b>223362</b>   | JUDICIAL  |
| <b>2233621</b>  | SEGUROS   |
| <b>2233622</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                       |
| <b>2233623</b>  | RESEGUROS   |
| <b>22336231</b> | REASEGURADORA LOCAL                                       |
| <b>22336232</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                    |
| <b>22336233</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                    |
| <b>2233626</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>22336261</b> | REASEGURADORA LOCAL                                       |
| <b>22336262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                                    |
| <b>22336263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                                    |
| <b>2233627</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                |
| <b>2233628</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                 |
| <b>223363</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS               |
| <b>223369</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                              |
| <b>22338</b>    | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                        |
| <b>223381</b>   | ADMINISTRATIVA  |
| <b>2233811</b>  | SEGUROS   |
| <b>2233812</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                       |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>2233816</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>22338161</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>22338162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>22338163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2233817</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>2233818</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>223382</b>   | JUDICIAL   |
| <b>2233821</b>  | SEGUROS  |
| <b>2233822</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2233826</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>22338261</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>22338262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>22338263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2233827</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>2233828</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>223383</b>   | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS                            |
| <b>223389</b>   | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO   |
| <b>22339</b>    | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>223391</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO   |
| <b>2233911</b>  | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - REPARTICIÓN SIMPLE                      |
| <b>2233912</b>  | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>2233913</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>22339131</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>22339132</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>22339133</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>2233914</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>22339141</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>22339142</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>22339143</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>2233915</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| <b>22339151</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>22339152</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>22339153</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>2233916</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>22339161</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>22339162</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>22339163</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>2233917</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>22339171</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>22339172</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>22339173</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>223393</b>   | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS                                       |
| <b>223394</b>   | PROVISIÓN DE RESCATES Y/O OTROS VALORES A REGULARIZAR                  |
| <b>2233941</b>  | SEGUROS  |
| <b>2233942</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>2233946</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>22339461</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>22339462</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>22339463</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>2233947</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>2233948</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>223395</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                                  |
| <b>223398</b>   | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>2233981</b>  | OTRAS PROVISIONES  |

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>2234</b>      | <b>PROVISIONES TÉCNICAS - REASEGURADORA</b> |
| <b>22341</b>     | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS           |
| <b>223411</b>    | DIRECTO                                     |
| <b>2234111</b>   | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                  |
| <b>22341111</b>  | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                 |
| <b>22341112</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS          |
| <b>2234112</b>   | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                  |
| <b>22341121</b>  | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                 |
| <b>22341122</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS          |
| <b>2234113</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                |
| <b>22341131</b>  | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                      |
| <b>22341132</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE               |
| <b>223412</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>2234121</b>   | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22341211</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                  |
| <b>223412111</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                 |
| <b>223412112</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS          |
| <b>22341212</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                  |
| <b>223412121</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                 |
| <b>223412122</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS          |
| <b>22341213</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                |
| <b>223412131</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                      |
| <b>223412132</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE               |
| <b>2234122</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22341221</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                  |
| <b>223412211</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                 |
| <b>223412212</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS          |
| <b>22341222</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                  |
| <b>223412221</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                 |
| <b>223412222</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS          |
| <b>22341223</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                |
| <b>223412231</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                      |
| <b>223412232</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE               |
| <b>2234123</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>22341231</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                  |
| <b>223412311</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                 |
| <b>223412312</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS          |
| <b>22341232</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                  |
| <b>223412321</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                 |
| <b>223412322</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS          |
| <b>22341233</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                |
| <b>223412331</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                      |
| <b>223412332</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE               |
| <b>223419</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
|                  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A        |
| <b>22343</b>     | CONCEDER                                    |
| <b>223431</b>    | DIRECTO                                     |
| <b>2234311</b>   | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS                 |
| <b>2234312</b>   | REFERENCIA                                  |
| <b>2234318</b>   | OTROS                                       |
| <b>223432</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>2234321</b>   | REASEGURADORA LOCAL                         |

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>2234322</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>2234328</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>223437</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>22344</b>     | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS        |
| <b>223441</b>    | DIRECTO  |
| <b>223442</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>2234421</b>   | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>2234422</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>2234423</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>223447</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>22345</b>     | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |
| <b>223451</b>    | ADMINISTRATIVAS                                      |
| <b>2234511</b>   | DIRECTO  |
| <b>2234512</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>22345121</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>22345122</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>22345123</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>223452</b>    | JUDICIALES   |
| <b>2234521</b>   | DIRECTO  |
| <b>2234522</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>22345221</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>22345222</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>22345223</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>223453</b>    | IBNER  |
| <b>2234531</b>   | ADMINISTRATIVAS                                      |
| <b>22345311</b>  | DIRECTO  |
| <b>22345312</b>  | RETROCESIÓN ACEPTADAS                                |
| <b>223453121</b> | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>223453122</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>223453123</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>2234532</b>   | JUDICIALES   |
| <b>22345321</b>  | DIRECTO  |
| <b>22345322</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>223453221</b> | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>223453222</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>223453223</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>223454</b>    | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS          |
| <b>223457</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>223459</b>    | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                         |
| <b>22347</b>     | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS |
| <b>223471</b>    | ADMINISTRATIVO                                       |
| <b>2234711</b>   | DIRECTO  |
| <b>2234712</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>22347121</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>22347122</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>22347123</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>223472</b>    | JUDICIAL   |
| <b>2234721</b>   | DIRECTO  |
| <b>2234722</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>22347221</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>22347222</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                               |

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>223473</b>    | (-) ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS |
| <b>223477</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223479</b>    | TEST DE ADECUACIÓN DE PASIVO                |
| <b>22349</b>     | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS                  |
| <b>223493</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTES TÉCNICOS            |
| <b>2234931</b>   | DIRECTO                                     |
| <b>22349311</b>  | COMISIÓN ESCALONADA                         |
| <b>22349312</b>  | PARTICIPACIÓN EN LOS LUCROS                 |
| <b>2234932</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>22349321</b>  | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22349322</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22349323</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2234937</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223494</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTES FINANCIEROS         |
| <b>2234941</b>   | DIRECTO                                     |
| <b>2234942</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>22349421</b>  | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22349422</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22349423</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2234947</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223495</b>    | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA       |
| <b>2234951</b>   | DIRECTO                                     |
| <b>2234952</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>22349521</b>  | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>22349522</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>22349523</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2234957</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>223496</b>    | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS            |
| <b>2234961</b>   | ADMINISTRATIVO                              |
| <b>22349611</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>22349612</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>223496121</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>223496122</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>223496123</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2234962</b>   | JUDICIAL                                    |
| <b>22349621</b>  | DIRECTO                                     |
| <b>22349622</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |
| <b>223496221</b> | REASEGURADORA LOCAL                         |
| <b>223496222</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                      |
| <b>223496223</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                      |
| <b>2234964</b>   | RECUPERACIONES SOBRE COSEGUROS CEDIDOS      |
| <b>2234967</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                   |
| <b>2234968</b>   | GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                |
| <b>2234969</b>   | OTROS                                       |
| <b>223498</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS                  |
| <b>2234981</b>   | DIRECTO                                     |
| <b>2234982</b>   | RETROCESIONES ACEPTADAS                     |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>22349822</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>22349823</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>2234987</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <br>            |   |
| <b>224</b>      | <b>PROVISIONES TÉCNICAS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b>                |
| <br>            |   |
| <b>2241</b>     | <b>PLANES BLOQUEADOS</b>  |
| <b>22411</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                       |
| <b>224112</b>   | PROVISIÓN DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                               |
| <b>224114</b>   | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>224116</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>224117</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <br>            |   |
| <b>22412</b>    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                   |
| <b>224121</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2241211</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2241212</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>224123</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>2241231</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2241232</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>224125</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>2241251</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2241252</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <br>            |   |
| <b>22414</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                       |
| <b>224143</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>224144</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>224145</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>224146</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>224147</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <br>            |   |
| <b>22419</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS  |
| <b>224192</b>   | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS                                  |
| <b>224193</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                               |
| <b>224199</b>   | OTRAS PROVISIONES   |
| <br>            |   |
| <b>2242</b>     | <b>PLANES NO BLOQUEADOS</b>   |
| <b>22421</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                       |
| <b>224212</b>   | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>224214</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>2242141</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2242142</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2242143</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224216</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>2242161</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2242162</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2242163</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224217</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>2242171</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2242172</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2242173</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224218</b>   | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE                                     |
| <b>2242181</b>  | P.G.B.L.  |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>22422</b>    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                   |
| <b>224221</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2242211</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>2242212</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>224223</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>2242231</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>22422311</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22422312</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>2242232</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>22422321</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22422322</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>2242233</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>22422331</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22422332</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>224225</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>2242251</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>22422511</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22422512</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>2242252</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>22422521</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22422522</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>2242253</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>22422531</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>22422532</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <br>            |   |
| <b>22424</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                       |
| <b>224243</b>   | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| <b>2242431</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2242432</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2242433</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224244</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>2242441</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2242442</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2242443</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224245</b>   | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>2242451</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2242452</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2242453</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224246</b>   | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>2242461</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2242462</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2242463</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224247</b>   | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                         |
| <b>2242471</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>2242472</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>2242473</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224248</b>   | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE                                     |
| <b>2242481</b>  | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE                                     |
| <br>            |   |
| <b>22426</b>    | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO                                   |
| <b>224261</b>   | PLANES DE PECULIO   |
| <b>224262</b>   | PLANES DE RENTA   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>22429</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA               |
| <b>224292</b>   | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS                                |
| <b>2242921</b>  | GASTOS RELACIONADOS   |
| <b>224293</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO                                    |
| <b>2242931</b>  | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>2242932</b>  | PLAN DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>2242933</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>22429331</b> | RENDA VITALICIA   |
| <b>22429332</b> | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>22429333</b> | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2242934</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>22429341</b> | RENDA VITALICIA   |
| <b>22429342</b> | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>22429343</b> | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2242935</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>22429351</b> | RENDA VITALICIA   |
| <b>22429352</b> | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>22429353</b> | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2242936</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>22429361</b> | RENDA VITALICIA   |
| <b>22429362</b> | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>22429363</b> | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>2242937</b>  | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>22429371</b> | RENDA VITALICIA   |
| <b>22429372</b> | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>22429373</b> | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>224294</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                             |
| <b>224299</b>   | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>2242991</b>  | PLANES DE PECULIO   |
| <b>2242992</b>  | PLANES DE RENTA   |
| <br>            |   |
| <b>225</b>      | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – CAPITALIZACIÓN</b>                      |
| <br>            |   |
| <b>2251</b>     | <b>PROVISIÓN PARA RESCATES</b>                                    |
| <b>22511</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA PARA CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>225111</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| <b>225112</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |
| <b>225113</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                   |
| <br>            |   |
| <b>2252</b>     | <b>PROVISIÓN PARA SORTEOS</b>                                     |
| <b>22521</b>    | PROVISIÓN PARA SORTEO A REALIZAR                                  |
| <b>225211</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| <b>225212</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |
| <b>225213</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                   |
| <br>            |   |
| <b>2254</b>     | PROVISIÓN ADMINISTRATIVA  |
| <b>22541</b>    | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| <b>22542</b>    | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |
| <b>22543</b>    | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                   |
| <br>            |   |
| <b>2255</b>     | PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS                         |
| <b>22551</b>    | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                       |
| <b>22552</b>    | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                     |

|         |  |
|---------|--|
| 2256    | PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS                   |
| 22561   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)            |
| 22562   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)          |
| 22563   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)        |
| 2258    | <b>OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>                      |
| 22581   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)            |
| 22582   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)          |
| 22583   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)        |
| 228     | <b>OTROS DÉBITOS</b>                                   |
| 2281    | <b>VINCULADOS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b> |
| 22811   | MERCADO A PLAZO  |
| 22812   | MERCADO FUTURO Y DE OPCIONES                           |
| 22814   | OPERACIONES DE SWAP                                    |
| 2282    | <b>OBRIGACIONES FISCALES</b>                           |
| 22821   | OBRIGACIONES FISCALES                                  |
| 2283    | <b>PROVISIONES LABORALES</b>                           |
| 22831   | PROVISIONES LABORALES                                  |
| 2284    | <b>PROVISIONES CIVILES</b>                             |
| 22841   | PROVISIONES CIVILES                                    |
| 2285    | <b>GANANCIA A DIFERIR - TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN</b>  |
| 22851   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)            |
| 2288    | <b>OTRAS PROVISIONES</b>                               |
| 22881   | OTRAS PROVISIONES                                      |
| 2289    | <b>DÉBITOS DIVERSOS</b>                                |
| 22891   | OTROS DÉBITOS  |
| 22892   | INGRESOS ANTICIPADOS                                   |
| 228921  | OPERACIONALES  |
| 2289211 | INGRESOS OPERACIONALES ANTICIPADOS                     |
| 228922  | ADMINISTRATIVAS  |
| 2289221 | INGRESOS ADMINISTRATIVOS ANTICIPADOS                   |
| 228928  | OTROS INGRESOS   |
| 24      | <b>PATRIMONIO LÍQUIDO O PATRIMONIO SOCIAL</b>          |
| 241     | <b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>                              |
| 2411    | <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                  |
| 24111   | CAPITAL NACIONAL                                       |
| 241111  | ACCIONES ORDINARIAS                                    |
| 241112  | ACCIONES PREFERENCIALES                                |
| 24112   | CAPITAL EXTRANJERO                                     |
| 241121  | ACCIONES ORDINARIAS                                    |
| 241122  | ACCIONES PREFERENCIALES                                |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>24121</b>  | <b>AUMENTO/REDUCCIÓN DE CAPITAL (EN APROBACIÓN)</b>                                    |
| <b>24122</b>  | <b>ACCIONISTAS CAPITAL A REALIZAR</b>  |
| <b>241221</b> | <b>ACCIONISTAS PAÍS</b>  |
| <b>241222</b> | <b>ACCIONISTAS EXTERIOR</b>  |
| <b>2413</b>   | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>   |
| <b>24131</b>  | <b>RESERVA DE DESCUENTOS EN LA SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES</b>                             |
| <b>24132</b>  | <b>RESERVA DE ALIENACIÓN DE ACCIONES EN TESORERÍA</b>                                  |
| <b>24133</b>  | <b>RESERVA DE ALIENACIÓN DE PARTES BENEFICIARIAS</b>                                   |
| <b>24138</b>  | <b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>   |
| <b>2414</b>   | <b>RESERVAS DE REVALUACIÓN</b>   |
| <b>24141</b>  | <b>RESERVAS DE REVALUACIÓN – INMUEBLES</b>   |
| <b>24142</b>  | <b>RESERVAS DE REVALUACIÓN - ASOCIADAS Y CONTROLADAS</b>                               |
| <b>24148</b>  | <b>OTRAS RESERVAS DE REVALUACIÓN</b>   |
| <b>24149</b>  | <b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>   |
| <b>2415</b>   | <b>RESERVAS DE LUCROS</b>  |
| <b>24151</b>  | <b>RESERVA LEGAL</b>   |
| <b>24152</b>  | <b>RESERVAS ESTATUTÁRIAS</b>   |
| <b>24153</b>  | <b>RESERVA PARA CONTINGENCIAS</b>  |
| <b>24154</b>  | <b>RESERVA DE LUCROS A REALIZAR</b>  |
| <b>24155</b>  | <b>RESERVA ESPECIAL PARA DIVIDENDOS</b>  |
| <b>24156</b>  | <b>RESERVA PARA RESCATE DE PARTES BENEFICIARIAS</b>                                    |
| <b>24157</b>  | <b>RESERVA DE LUCRO EN LA VENTA DE BIENES DEL ACTIVO PERMANENTE</b>                    |
| <b>24158</b>  | <b>OTRAS RESERVAS DE LUCROS</b>  |
| <b>241581</b> | <b>RESERVA DE INCENTIVOS FISCALES</b>  |
| <b>241582</b> | <b>RESERVA DE RETENCIÓN DE LUCROS</b>  |
| <b>241589</b> | <b>OTRAS RESERVAS DE LUCROS</b>  |
| <b>24159</b>  | <b>DIVIDENDO ADICIONAL PROPUESTO</b>   |
| <b>2416</b>   | <b>AJUSTES DE EVALUACIÓN PATRIMONIAL</b>   |
| <b>24161</b>  | <b>AJUSTES CON TÍTULOS Y VALORES MOBILIÁRIOS</b>                                       |
| <b>241611</b> | <b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS NO REALIZADAS CON TVM</b>                                      |
|               | <b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS NO REALIZADAS CON TVM - ASOCIADAS Y</b>                        |
| <b>241612</b> | <b>CONTROLADAS</b>   |
|               | <b>VARIACIÓN DEL TIPO DE CAMBIO SOBRE INVERSIONES SOCIETARIAS EN EL</b>                |
| <b>24162</b>  | <b>EXTERIOR</b>  |
| <b>24169</b>  | <b>OTROS AJUSTES DE EVALUACIÓN PATRIMONIAL</b>   |
| <b>2418</b>   | <b>LUCROS O PERJUICIOS ACUMULADOS</b>  |
| <b>24181</b>  | <b>LUCROS ACUMULADOS</b>   |
| <b>24182</b>  | <b>PERJUICIOS ACUMULADOS</b>   |
| <b>24183</b>  | <b>DIVIDENDOS ANTICIPADOS</b>  |
| <b>24184</b>  | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>   |
| <b>2419</b>   | <b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>   |
| <b>24191</b>  | <b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>   |
| <b>242</b>    | <b>PATRIMONIO SOCIAL DE LAS ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA SIN FINES DE LUCRO</b> |
| <b>2421</b>   | <b>PATRIMONIO SOCIAL</b>   |
| <b>24211</b>  | <b>FONDO DE CONSTITUCIÓN</b>   |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>24231</b>  | <b>RESERVAS PARA REFUERZO DEL PATRIMONIO</b>                                |
| <b>24232</b>  | <b>OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES</b>   |
| <b>2424</b>   | <b>RESERVAS DE REVALUACIÓN</b>  |
| <b>24241</b>  | <b>RESERVAS DE REVALUACIÓN - INMUEBLES</b>                                  |
| <b>24242</b>  | <b>RESERVAS DE REVALUACIÓN - ASOCIADAS Y CONTROLADAS</b>                    |
| <b>24248</b>  | <b>OTRAS RESERVAS DE REVALUACIÓN</b>  |
| <b>2425</b>   | <b>RESERVAS DE RETENCIÓN DE SUPERÁVITS</b>                                  |
| <b>24251</b>  | <b>RESERVAS ESTATUTÁRIAS</b>  |
| <b>24252</b>  | <b>RESERVAS DE CONTINGENCIAS DE BENEFICIOS</b>                              |
| <b>2426</b>   | <b>AJUSTES DE EVALUACIÓN PATRIMONIAL</b>                                    |
| <b>24261</b>  | <b>AJUSTES CON TÍTULOS Y VALORES MOBILIARIOS</b>                            |
| <b>242611</b> | <b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS NO REALIZADAS CON TVM</b>                           |
| <b>242612</b> | <b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS NO REALIZADAS CON TVM - ASOCIADAS Y CONTROLADAS</b> |
| <b>24269</b>  | <b>OTROS AJUSTES DE EVALUACIÓN PATRIMONIAL</b>                              |
| <b>2428</b>   | <b>SUPERÁVITS O DÉFICITS ACUMULADOS</b>                                     |
| <b>24281</b>  | <b>RESULTADOS POSITIVOS ACUMULADOS</b>                                      |
| <b>24282</b>  | <b>RESULTADOS NEGATIVOS ACUMULADOS</b>                                      |
| <b>24283</b>  | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>  |
| <b>29</b>     | <b>COMPENSACIÓN</b>   |
| <b>291</b>    | <b>COMPENSACIÓN</b>   |
| <b>2911</b>   | <b>VALORES A RECIBIR - PENSIÓN</b>  |
| <b>29111</b>  | <b>CONSIGNACIONES DE ÓRGANOS CORRESPONDIENTES</b>                           |
| <b>29112</b>  | <b>CONSIGNACIONES BANCARIAS</b>   |
| <b>29113</b>  | <b>VALORES A REGULARIZAR</b>  |
| <b>29118</b>  | <b>OTROS CRÉDITOS</b>   |
| <b>2912</b>   | <b>FACTURAS EMITIDAS ANTICIPADAMENTE</b>                                    |
| <b>29121</b>  | <b>FACTURAS EMITIDAS ANTICIPADAMENTE</b>                                    |
| <b>2913</b>   | <b>IOF DEL EJERCICIO</b>  |
| <b>29131</b>  | <b>IOF DEL EJERCICIO</b>  |
| <b>2914</b>   | <b>OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN</b>  |
| <b>29141</b>  | <b>RECAUDACIÓN TOTAL</b>  |
| <b>2915</b>   | <b>OPERACIONES DEL FESA/FCVS - SEGURO HABITACIONAL DEL SFH</b>              |
| <b>29151</b>  | <b>EMISIÓN Y COBRO POR CUENTA DE TERCEROS - FESA/FCVS</b>                   |
| <b>29152</b>  | <b>INDEMNIZACIONES EN LIQUIDACIÓN - FESA/FCVS</b>                           |
| <b>2916</b>   | <b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>                                   |
| <b>29161</b>  | <b>ACCIONES Y ACTIVOS FINANCIEROS CONTRATADOS</b>                           |
| <b>2917</b>   | <b>FONDOS BLINDADOS DE VIDA Y PENSIÓN</b>                                   |
| <b>29171</b>  | <b>FONDOS BLINDADOS DE VIDA Y PENSIÓN</b>                                   |
| <b>2918</b>   | <b>OTRAS CUENTAS DE COMPENSACIÓN</b>  |
| <b>29181</b>  | <b>OTRAS CUENTAS DE COMPENSACIÓN</b>  |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>3</b>       | <b>CUENTAS DE RESULTADO</b>                      |
| <b>31</b>      | <b>OPERACIONES DE SEGUROS</b>                    |
| <b>311</b>     | <b>PREMIOS OBTENIDOS</b>                         |
| <b>3111</b>    | <b>PREMIOS EMITIDOS</b>                          |
| <b>31111</b>   | PREMIOS DE SEGUROS                               |
| <b>311111</b>  | DIRECTOS   |
| <b>3111111</b> | PREMIOS - RIESGOS EMITIDOS                       |
| <b>3111115</b> | PREMIOS CANCELADOS                               |
| <b>3111116</b> | PREMIOS RESTITUÍDOS                              |
| <b>3111117</b> | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES        |
| <b>3111118</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                        |
| <b>311112</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS DE CONTRAPARTES              |
| <b>3111121</b> | PREMIOS ACEPTADOS EN COSEGURO                    |
| <b>3111125</b> | CANCELAMIENTOS DE COSEGUROS ACEPTADOS            |
| <b>3111126</b> | RESTITUCIONES DE COSEGUROS ACEPTADOS             |
| <b>311113</b>  | COSEGUROS CEDIDOS A CONTRAPARTES                 |
| <b>3111131</b> | PREMIOS CEDIDOS EN COSEGUROS                     |
| <b>3111135</b> | CANCELAMIENTOS DE COSEGUROS CEDIDOS              |
| <b>3111136</b> | RESTITUCIONES DE COSEGUROS CEDIDOS               |
| <b>311114</b>  | PREMIOS CONVENIO DPVAT                           |
| <b>311115</b>  | PREMIOS - RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS           |
| <b>3111151</b> | PREMIOS  |
| <b>3111155</b> | CANCELAMIENTOS                                   |
| <b>3111156</b> | RESTITUCIÓN                                      |
| <b>31112</b>   | RECUPERACIÓN DE COSTOS INICIALES DE CONTRATACIÓN |
| <b>31116</b>   | RETROCESIONES                                    |
| <b>311161</b>  | PREMIOS ACEPTADOS EN RETROCESIÓN                 |
| <b>3111611</b> | REASEGURADORA LOCAL                              |
| <b>3111612</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                           |
| <b>3111613</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                           |
| <b>311165</b>  | CANCELAMIENTOS DE RETROCESIONES ACEPTADAS        |
| <b>3111651</b> | REASEGURADORA LOCAL                              |
| <b>3111652</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                           |
| <b>3111653</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                           |
| <b>311166</b>  | RESTITUCIONES DE RETROCESIONES ACEPTADAS         |
| <b>3111661</b> | REASEGURADORA LOCAL                              |
| <b>3111662</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                           |
| <b>3111663</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                           |
| <b>31117</b>   | PREMIOS CEDIDOS A CONSORCIOS Y FONDOS            |
| <b>311171</b>  | TRASPASOS DEL CONVENIO DPVAT                     |
| <b>3118</b>    | <b>VARIACIONES DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>   |
| <b>31181</b>   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                |
| <b>311811</b>  | PREMIOS NO OBTENIDOS                             |
| <b>3118111</b> | DIRECTO  |
| <b>3118112</b> | COSEGUROS ACEPTADOS                              |
| <b>3118115</b> | PREMIOS - RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS           |

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>31181161</b>  | REASEGURADORA - LOCAL  |
| <b>31181162</b>  | REASEGURADORA - ADMITIDA   |
| <b>31181163</b>  | REASEGURADORA - EVENTUAL   |
| <b>3118117</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES                            |
| <b>3118118</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>3118119</b>   | TRANSFERENCIA DE CARTERA - DESCUENTOS                                |
| <b>311812</b>    | RIESGOS NO EXPIRADOS   |
| <b>3118121</b>   | PAGO POR FALLECIMIENTO - REPARTICIÓN SIMPLE                          |
| <b>3118122</b>   | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITAL DE COBERTURA |
| <b>31181221</b>  | RENTA VITALICIA  |
| <b>31181222</b>  | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31181223</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>3118123</b>   | PAGO POR INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITAL DE COBERTURA             |
| <b>31181231</b>  | RENTA VITALICIA  |
| <b>31181232</b>  | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31181233</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>31183</b>     | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                        |
| <b>311831</b>    | PERSONAS   |
| <b>3118311</b>   | DIRECTO  |
| <b>31183111</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS  |
| <b>31183112</b>  | REFERENCIA   |
| <b>31183119</b>  | OTROS  |
| <b>3118312</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>31183121</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS  |
| <b>31183122</b>  | REFERENCIA   |
| <b>31183129</b>  | OTROS  |
| <b>3118316</b>   | RETROCESIONES  |
| <b>31183161</b>  | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>311831611</b> | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS  |
| <b>311831612</b> | REFERENCIA   |
| <b>311831619</b> | OTROS  |
| <b>31183162</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>311831621</b> | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS  |
| <b>311831622</b> | REFERENCIA   |
| <b>311831629</b> | OTROS  |
| <b>31183163</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>311831631</b> | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS  |
| <b>311831632</b> | REFERENCIA   |
| <b>311831639</b> | OTROS  |
| <b>3118317</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>31183171</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS  |
| <b>31183172</b>  | REFERENCIA   |
| <b>31183179</b>  | OTROS  |
| <b>3118318</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>31183181</b>  | RENTA DE EVENTOS ALEATORIOS  |
| <b>31183182</b>  | REFERENCIA   |
| <b>31183189</b>  | OTROS  |
| <b>311832</b>    | VIDA INDIVIDUAL Y CON COBERTURA DE SUPERVIVENCIA                     |
| <b>3118321</b>   | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - CAPITALIZACIÓN                        |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>31183221</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>31183222</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31183223</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>3118323</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>31183231</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>31183232</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31183233</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>3118324</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - CAPITALIZACIÓN                    |
| <b>31183241</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>31183242</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31183243</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>3118329</b>  | OTROS  |
| <b>31188</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS   |
| <b>311881</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO                                     |
| <b>3118811</b>  | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - REPARTICIÓN SIMPLE                  |
| <b>3118812</b>  | PAGO ÚNICO POR FALLECIMIENTO - CAPITALIZACIÓN                      |
|                 | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE       |
| <b>3118813</b>  | COBERTURA  |
| <b>31188131</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>31188132</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31188133</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>3118814</b>  | PAGO POR FALLECIMIENTO - RENTA - CAPITALIZACIÓN                    |
| <b>31188141</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>31188142</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31188143</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>3118815</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>31188151</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>31188152</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31188153</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>3118816</b>  | PAGO POR INVALIDEZ - RENTA - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>31188161</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>31188162</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31188163</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>3118817</b>  | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN                    |
| <b>31188171</b> | RENTA VITALICIA  |
| <b>31188172</b> | RENTA TEMPORARIA   |
| <b>31188173</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO   |
| <b>311882</b>   | PROVISIÓN GASTOS ADMINISTRATIVOS - DPVAT                           |
| <b>311883</b>   | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS                                 |
| <b>311885</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                              |
| <b>311889</b>   | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>312</b>      | <b>RENTAS CON TASAS Y EMISIÓN DE PÓLIZAS</b>                       |
| <b>3121</b>     | <b>RENTAS CON TASA DE GESTIÓN</b>                                  |
| <b>31211</b>    | RENTAS CON TASA DE GESTIÓN   |
| <b>3122</b>     | <b>INGRESOS CON ADMINISTRACIÓN</b>                                 |
| <b>31221</b>    | INGRESOS CON ADMINISTRACIÓN DE PÓLIZAS                             |
| <b>31222</b>    | INGRESOS CON CORRESPONSALES EN EL PAÍS                             |
| <b>3123</b>     | <b>RENTAS CON OTRAS TASAS</b>                                      |
| <b>31231</b>    | TASA DE SALIDA   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>31249</b>    | EMISIÓN DE BOLETOS - CONSORCIOS DPVAT   |
| <b>313</b>      | <b>SINIESTROS OCURRIDOS</b>   |
| <b>3131</b>     | <b>SINIESTROS</b>   |
| <b>31311</b>    | INDEMNIZACIONES AVISADAS  |
| <b>313111</b>   | ADMINISTRATIVAS   |
| <b>3131111</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131112</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>3131116</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>31311161</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>31311162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>31311163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>3131117</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR  |
| <b>3131118</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>313112</b>   | JUDICIALES  |
| <b>3131121</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131122</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>3131126</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>31311261</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>31311262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>31311263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>3131127</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR  |
| <b>3131128</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>313113</b>   | VARIACIÓN DE SINIESTROS IBNER - AJUSTE PSL  |
| <b>3131131</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131132</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>3131136</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>31311361</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>31311362</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>31311363</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>3131137</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR  |
| <b>3131138</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>3131139</b>  | CONSORCIO DPVAT<br>VARIACIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y<br>REEMBOLSADOS - PSL |
| <b>313114</b>   |   |
| <b>31312</b>    | INDEMNIZACIONES AVISADAS DE CONSORCIOS Y FONDOS                                     |
| <b>313123</b>   | CONSORCIO DPVAT   |
| <b>31313</b>    | GASTOS POR SINIESTROS   |
| <b>313131</b>   | ADMINISTRATIVAS   |
| <b>3131311</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131312</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>3131316</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>31313161</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>31313162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>31313163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>3131317</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES   |
| <b>3131318</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>313132</b>   | JUDICIALES  |
| <b>3131321</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131322</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                               |
| <b>3131326</b>  | RETROCESIONES                                     |
| <b>31313261</b> | REASEGURADORA LOCAL                               |
| <b>31313262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                            |
| <b>31313263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                            |
| <b>3131327</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES         |
| <b>3131328</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                         |
| <b>3131329</b>  | HONORARIOS DE COLAPSO                             |
| <b>31314</b>    | GASTOS POR SINIESTROS DE CONSORCIOS Y FONDOS      |
| <b>313143</b>   | CONSORCIO DPVAT                                   |
| <b>31315</b>    | GASTOS POR BENEFICIOS - SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL |
| <b>313151</b>   | ADMINISTRATIVAS                                   |
| <b>3131511</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131512</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                               |
| <b>3131516</b>  | RETROCESIONES                                     |
| <b>31315161</b> | REASEGURADORA LOCAL                               |
| <b>31315162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                            |
| <b>31315163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                            |
| <b>3131517</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES         |
| <b>3131518</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                         |
| <b>313152</b>   | JUDICIALES  |
| <b>3131521</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131522</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                               |
| <b>3131526</b>  | RETROCESIONES                                     |
| <b>31315261</b> | REASEGURADORA LOCAL                               |
| <b>31315262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                            |
| <b>31315263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                            |
| <b>3131527</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES         |
| <b>3131528</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                         |
| <b>3131529</b>  | HONORARIOS DE COLAPSO                             |
| <b>31317</b>    | GASTOS POR BENEFICIOS CONCEDIDOS                  |
| <b>313171</b>   | ADMINISTRATIVAS                                   |
| <b>3131711</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131712</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                               |
| <b>3131716</b>  | RETROCESIONES                                     |
| <b>31317161</b> | REASEGURADORA LOCAL                               |
| <b>31317162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                            |
| <b>31317163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                            |
| <b>3131717</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR – ACEPTACIONES         |
| <b>3131718</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                         |
| <b>313172</b>   | JUDICIALES  |
| <b>3131721</b>  | DIRECTO   |
| <b>3131722</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                               |
| <b>3131726</b>  | RETROCESIONES                                     |
| <b>31317261</b> | REASEGURADORA LOCAL                               |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>31317262</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                          |
| <b>31317263</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                          |
| <b>3131727</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR – ACEPTACIONES       |
| <b>3131728</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                       |
| <b>3131729</b>  | HONORARIOS DE COLAPSO                           |
| <b>3132</b>     | <b>RECUPERACIÓN DE SINIESTROS</b>               |
| <b>31321</b>    | RECUPERACIÓN DE INDEMNIZACIONES DE CONTRAPARTES |
| <b>313211</b>   | DIRECTO   |
| <b>313217</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES       |
| <b>313218</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                       |
|                 | RECUPERACIÓN DE INDEMNIZACIONES DE CONSORCIOS Y |
| <b>31323</b>    | FONDOS  |
| <b>313233</b>   | CONSORCIO DPVAT                                 |
| <b>31324</b>    | RECUPERACIÓN DE GASTOS DE CONTRAPARTES          |
| <b>313241</b>   | DIRECTO   |
| <b>313247</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES       |
| <b>313248</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                       |
| <b>31326</b>    | RECUPERACIÓN DE GASTOS POR CONSORCIOS Y FONDOS  |
| <b>313263</b>   | CONSORCIO DPVAT                                 |
| <b>3133</b>     | <b>RESCATADOS</b>                               |
| <b>31331</b>    | RESCATADOS                                      |
| <b>313311</b>   | DIRECTO   |
| <b>313312</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                             |
| <b>313316</b>   | RETROCESIONES                                   |
| <b>3133161</b>  | REASEGURADORA LOCAL                             |
| <b>3133162</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                          |
| <b>3133163</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                          |
| <b>313317</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES       |
| <b>313318</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                       |
| <b>31332</b>    | RESCATADOS CEDIDOS A CONTRAPARTES               |
| <b>313321</b>   | DIRECTO   |
| <b>313327</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES       |
| <b>313328</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                       |
| <b>3134</b>     | <b>RESARCIMIENTOS</b>                           |
| <b>31341</b>    | RESARCIMIENTOS                                  |
| <b>313411</b>   | DIRECTO   |
| <b>313412</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                             |
| <b>313416</b>   | RETROCESIONES                                   |
| <b>3134161</b>  | REASEGURADORA LOCAL                             |
| <b>3134162</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                          |
| <b>3134163</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                          |
| <b>313417</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES       |
| <b>313418</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                       |
| <b>31342</b>    | RESARCIMIENTOS CEDIDOS A CONTRAPARTES           |
| <b>313421</b>   | DIRECTO   |
| <b>313427</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES       |
| <b>313428</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                       |

|                |   |
|----------------|---|
|                | <b>VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS</b> |
| <b>3135</b>    |   |
| <b>31351</b>   | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                        |
| <b>313511</b>  | DIRECTO   |
| <b>313512</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>313513</b>  | ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS                                     |
| <b>313516</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>3135161</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>3135162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>3135163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>313517</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR  |
| <b>313518</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>313519</b>  | CONSORCIO DPVAT   |
| <br>           |   |
| <b>3136</b>    | VARIACIÓN DE GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                                   |
| <br>           |   |
| <b>3137</b>    | <b>SERVICIOS DE ASISTENCIA</b>  |
| <b>31371</b>   | ASISTENCIA 24 HORAS   |
| <b>31372</b>   | OTROS SERVICIOS   |
| <br>           |   |
| <b>314</b>     | <b>COSTO DE ADQUISICIÓN</b>   |
| <br>           |   |
| <b>3141</b>    | <b>COMISIONES SOBRE PREMIOS</b>   |
| <b>31411</b>   | COMISIÓN SOBRE PREMIOS EMITIDOS   |
| <b>314111</b>  | DIRECTO   |
| <b>3141111</b> | RIESGOS VIGENTES  |
| <b>3141112</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>314112</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>314114</b>  | COMISIÓN SOBRE PREMIO ACEPTADO - TRANSFERENCIA DE CARTERA                   |
| <b>314116</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>3141161</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>3141162</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>3141163</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>314117</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES                                   |
| <b>314118</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>314119</b>  | CONSORCIO DPVAT   |
| <br>           |   |
| <b>31412</b>   | COMISIÓN DE AGENCIAMIENTO   |
| <b>314121</b>  | DIRECTO   |
| <b>3141211</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>3141212</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>314122</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>314127</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES                                   |
| <b>314128</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>314129</b>  | CONSORCIO DPVAT   |
| <br>           |   |
| <b>3142</b>    | <b>RECUPERACIÓN DE COMISIONES</b>   |
| <b>31423</b>   | COMISIÓN SOBRE PREMIOS DE COSEGUROS CEDIDOS A CONTRAPARTES                  |
| <b>314231</b>  | DIRECTO   |
| <b>314237</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES                                   |
| <b>314238</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <br>           |   |
| <b>31425</b>   | COMISIÓN DE AGENCIAMIENTO SOBRE PREMIOS DE COSEGUROS CEDIDOS A CONTRAPARTES |
| <b>314251</b>  | DIRECTO   |
| <b>314257</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES                                   |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>314258</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>3143</b>    | <b>OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                 |
| <b>31431</b>   | OBTENCIÓN DE TARJETA PROPUESTA                     |
| <b>314311</b>  | DIRECTO  |
| <b>314312</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>314316</b>  | RETROCESIONES                                      |
| <b>314317</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>314318</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>31432</b>   | GASTOS DE INSPECCIÓN DE RIESGOS                    |
| <b>314321</b>  | DIRECTO  |
| <b>314322</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>314326</b>  | RETROCESIONES                                      |
| <b>314327</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>314328</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>31433</b>   | GASTOS POR PÓLIZAS Y/O CONTRATOS                   |
| <b>314331</b>  | DIRECTO  |
| <b>314332</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>314337</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>314338</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>31438</b>   | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN                        |
| <b>314381</b>  | DIRECTO  |
| <b>314382</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>314386</b>  | RETROCESIONES                                      |
| <b>314387</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>314388</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>31439</b>   | CONSORCIO DPVAT                                    |
| <b>314391</b>  | CONSORCIO DPVAT                                    |
| <b>3145</b>    | <b>VARIACIÓN DEL COSTO DE ADQUISICIÓN DIFERIDO</b> |
| <b>31451</b>   | VARIACIÓN DE COMISIONES DIFERIDAS                  |
| <b>314511</b>  | DIRECTO  |
| <b>3145111</b> | RIESGOS EMITIDOS                                   |
| <b>3145112</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                       |
| <b>314512</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>314516</b>  | RETROCESIONES                                      |
|                | VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE AGENCIAMIENTO           |
| <b>31452</b>   | DIFERIDOS  |
| <b>314521</b>  | DIRECTO  |
| <b>3145211</b> | RIESGOS EMITIDOS                                   |
| <b>3145212</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                       |
| <b>314522</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
|                | VARIACIÓN DE OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN           |
| <b>31458</b>   | DIFERIDOS  |
| <b>315</b>     | <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>       |
| <b>3151</b>    | <b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>                |
|                | INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE LOS SEGUROS DEL     |
| <b>31515</b>   | SFH  |
| <b>315151</b>  | TASA DE ADMINISTRACIÓN                             |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>31518</b>   | OTROS INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS          |
| <b>315181</b>  | DIRECTO  |
| <b>315182</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>315183</b>  | COSEGUROS CEDIDOS                                  |
| <b>315184</b>  | DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA          |
| <b>315186</b>  | RETROCESIONES                                      |
| <b>3151861</b> | REASEGURADORA LOCAL                                |
| <b>3151862</b> | REASEGURADORA ADMITIDA                             |
| <b>3151863</b> | REASEGURADORA EVENTUAL                             |
| <b>315187</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>315188</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>315189</b>  | OTROS INGRESOS                                     |
| <b>3151892</b> | CÁLCULO DEL CICLO DEL SEGURO RURAL - FESR          |
| <b>3151898</b> | OTRAS  |
| <b>31519</b>   | OTROS INGRESOS - CONSORCIO DPVAT                   |
| <b>315191</b>  | CONSORCIO - DPVAT                                  |
| <b>3152</b>    | <b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>                  |
| <b>31522</b>   | GASTOS POR COBRO                                   |
| <b>315221</b>  | DIRECTO  |
| <b>315222</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>315224</b>  | CONSORCIO DPVAT                                    |
| <b>315227</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>315228</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>31523</b>   | GASTOS POR CARGAS SOCIALES                         |
| <b>315231</b>  | CONTRIBUCIONES SOBRE COMISIONES                    |
| <b>315232</b>  | CONTRIBUCIONES SOBRE OTROS SERVICIOS               |
| <b>315238</b>  | OTROS GASTOS                                       |
| <b>31525</b>   | GASTOS POR ADMINISTRACIÓN DE PÓLIZAS Y/O CONTRATOS |
| <b>315251</b>  | DIRECTO  |
| <b>315252</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>315256</b>  | RETROCESIONES                                      |
| <b>315257</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>315258</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>31526</b>   | LUCROS ATRIBUIDOS                                  |
| <b>315261</b>  | DIRECTO  |
| <b>315262</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>315266</b>  | RETROCESIONES                                      |
| <b>315267</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>315268</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>31527</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE A RECIBIR           |
| <b>315271</b>  | PREMIOS A RECIBIR                                  |
| <b>315272</b>  | OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES                       |
| <b>315273</b>  | TÍTULOS A RECIBIR                                  |
| <b>315274</b>  | PRÉSTAMOS  |
| <b>315278</b>  | OTROS CRÉDITOS                                     |
| <b>31528</b>   | OTROS GASTOS POR OPERACIONES DE SEGUROS            |
| <b>315281</b>  | DIRECTO  |
| <b>315282</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS                                |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>315283</b>   | COSEGUROS CEDIDOS   |
| <b>315286</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>315287</b>   | DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA                     |
| <b>315288</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES                     |
| <b>315289</b>   | OTROS GASTOS  |
| <b>3152891</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>3152892</b>  | CÁLCULO DEL CICLO DEL SEGURO RURAL - FESR                     |
| <b>3152898</b>  | OTRAS   |
| <b>31529</b>    | GASTOS DIVERSAS   |
| <b>315291</b>   | GASTOS POR PROVISIONES  |
| <b>3152913</b>  | PROVISIONES CIVILES   |
| <b>315294</b>   | CONSORCIO DPVAT   |
| <b>315298</b>   | OTROS GASTOS  |
| <b>319</b>      | <b>RESULTADO CON OPERACIÓN DE RESEGUROS</b>                   |
| <b>3191</b>     | <b>GANANCIA CON RESEGUROS</b>                                 |
| <b>31911</b>    | INDEMNIZACIÓN DE SINIESTROS                                   |
| <b>319111</b>   | DIRECTO   |
| <b>3191111</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>3191112</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>3191113</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>319112</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>3191121</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>3191122</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>3191123</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>319113</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>3191131</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>3191132</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>3191133</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>319114</b>   | VARIACIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS - PSL |
| <b>319117</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                    |
| <b>319118</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>319119</b>   | VARIACIÓN DE SINIESTROS IBNER - PSL                           |
| <b>3191191</b>  | DIRECTO   |
| <b>3191192</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>3191193</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>31911931</b> | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>31911932</b> | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>31911933</b> | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>3191197</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR                                    |
| <b>3191198</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>31912</b>    | GASTOS POR SINIESTRO  |
| <b>319121</b>   | DIRECTO   |
| <b>3191211</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>3191212</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>3191213</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>319122</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>3191221</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>3191222</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>3191223</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>319123</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>3191231</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>3191232</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>3191233</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>319127</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES                            |
| <b>319128</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>31913</b>    | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS |
| <b>319131</b>   | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                 |
| <b>3191311</b>  | DIRECTO  |
| <b>3191312</b>  | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>3191313</b>  | RETROCESIONES  |
| <b>31913131</b> | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>31913132</b> | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>31913133</b> | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>3191317</b>  | OPERACIONES EN EL EXTERIOR   |
| <b>3191318</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>3191319</b>  | ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS                              |
| <b>31914</b>    | VARIACIÓN DE GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                            |
| <b>3192</b>     | <b>INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN LUCROS</b>                        |
| <b>31921</b>    | RESEGUROS CEDIDOS  |
| <b>319211</b>   | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>319212</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>319213</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>31922</b>    | RETROCESIONES  |
| <b>319221</b>   | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>319222</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>319223</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>3193</b>     | <b>GASTOS POR RESEGUROS</b>  |
| <b>31931</b>    | PREMIOS DE RESEGUROS   |
| <b>319311</b>   | DIRECTO  |
| <b>3193111</b>  | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>31931111</b> | PREMIOS  |
| <b>31931112</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO                         |
| <b>3193112</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>31931121</b> | PREMIOS  |
| <b>31931122</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO                         |
| <b>3193113</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>31931131</b> | PREMIOS  |
| <b>31931132</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO                         |
| <b>319312</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS  |
| <b>3193121</b>  | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>31931211</b> | PREMIOS  |
| <b>31931212</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO                         |
| <b>3193122</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA   |
| <b>31931221</b> | PREMIOS  |
| <b>31931222</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO                         |
| <b>3193123</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL   |
| <b>31931231</b> | PREMIOS  |
| <b>31931232</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO                         |
| <b>319314</b>   | CANCELAMIENTO DE RESEGUROS   |
| <b>3193141</b>  | REASEGURADORA LOCAL  |
| <b>31931411</b> | PREMIOS  |
| <b>31931412</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO                         |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>3193142</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                             |
| <b>31931421</b> | PREMIOS  |
| <b>31931422</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO       |
| <b>3193143</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                             |
| <b>31931431</b> | PREMIOS  |
| <b>31931432</b> | COMISIONES SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO       |
| <b>319315</b>   | RESTITUCIÓN DE RESEGUROS                           |
| <b>3193151</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                |
| <b>3193152</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                             |
| <b>3193153</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                             |
| <b>319316</b>   | PREMIOS - RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS             |
| <b>31932</b>    | VARIACIÓN DEL GASTO DE RESEGURO                    |
| <b>319321</b>   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                  |
| <b>3193211</b>  | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                  |
| <b>3193212</b>  | COMISIONES DIFERIDAS - PREMIOS CEDIDOS EN RESEGURO |
| <b>319324</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA              |
| <b>319325</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO                     |
| <b>319329</b>   | OTRAS PROVISIONES                                  |
| <b>3194</b>     | <b>RESCATADOS Y RESARCIMIENTOS AL REASEGURADOR</b> |
| <b>31941</b>    | RESCATADOS   |
| <b>319411</b>   | DIRECTO  |
| <b>3194111</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                |
| <b>3194112</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                             |
| <b>3194113</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                             |
| <b>319412</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>3194121</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                |
| <b>3194122</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                             |
| <b>3194123</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                             |
| <b>319417</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>319418</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>31942</b>    | RESARCIMIENTOS                                     |
| <b>319421</b>   | DIRECTO  |
| <b>3194211</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                |
| <b>3194212</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                             |
| <b>3194213</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                             |
| <b>319422</b>   | COSEGUROS ACEPTADOS                                |
| <b>3194221</b>  | REASEGURADORA LOCAL                                |
| <b>3194222</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA                             |
| <b>3194223</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL                             |
| <b>319427</b>   | OPERACIONES EN EL EXTERIOR - ACEPTACIONES          |
| <b>319428</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                          |
| <b>3199</b>     | OTROS RESULTADOS CON OPERACIONES DE RESEGURO       |
| <b>32</b>       | <b>OPERACIONES DE RESEGUROS</b>                    |
| <b>321</b>      | <b>PREMIOS OBTENIDOS</b>                           |
| <b>3211</b>     | <b>PREMIOS DE RESEGUROS</b>                        |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>32111</b>    | PREMIOS DE RESEGUROS                                 |
| <b>321111</b>   | EFFECTIVO  |
| <b>3211111</b>  | PREMIOS  |
| <b>3211112</b>  | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS                           |
| <b>3211113</b>  | CANCELAMIENTO DE PREMIOS                             |
| <b>3211114</b>  | (-) CANCELAMIENTO DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS          |
| <b>3211115</b>  | RESTITUCIÓN DE PREMIOS                               |
| <b>3211116</b>  | (-) RESTITUCIÓN DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS            |
| <b>321112</b>   | ESTIMADO   |
| <b>3211121</b>  | PREMIOS  |
| <b>3211122</b>  | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS ESTIMADO                  |
| <b>3211123</b>  | CANCELAMIENTO DE PREMIOS ESTIMADO                    |
| <b>3211124</b>  | (-) CANCELAMIENTO DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS ESTIMADO |
| <b>321113</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                         |
| <b>3211131</b>  | PREMIOS - RVNE                                       |
| <b>3211132</b>  | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS - RVNE                    |
| <b>32116</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>321161</b>   | REASEGURADOR LOCAL                                   |
| <b>3211611</b>  | EFFECTIVOS   |
| <b>32116111</b> | PREMIOS EFFECTIVOS                                   |
| <b>32116112</b> | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                            |
| <b>32116113</b> | CANCELAMIENTO DE PREMIOS                             |
| <b>32116114</b> | (-) CANCELAMIENTO DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS          |
| <b>32116115</b> | RESTITUCIÓN DE PREMIOS                               |
| <b>32116116</b> | (-) RESTITUCIÓN DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS            |
| <b>3211612</b>  | ESTIMADOS  |
| <b>32116121</b> | PREMIOS ESTIMADOS                                    |
| <b>32116122</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS                             |
| <b>32116123</b> | CANCELAMIENTO DE PREMIOS ESTIMADO                    |
| <b>32116124</b> | (-) CANCELAMIENTO DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS ESTIMADO |
| <b>3211613</b>  | RVNE   |
| <b>32116131</b> | PREMIOS RVNE   |
| <b>32116132</b> | (-) COMISIONES RVNE                                  |
| <b>3211614</b>  | SINIESTROS   |
| <b>3211615</b>  | OTROS DÉBITOS  |
| <b>321162</b>   | REASEGURADOR ADMITIDO                                |
| <b>3211621</b>  | EFFECTIVOS   |
| <b>32116211</b> | PREMIOS EFFECTIVOS                                   |
| <b>32116212</b> | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                            |
| <b>32116213</b> | CANCELAMIENTO DE PREMIOS                             |
| <b>32116214</b> | (-) CANCELAMIENTO DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS          |
| <b>32116215</b> | RESTITUCIÓN DE PREMIOS                               |
| <b>32116216</b> | (-) RESTITUCIÓN DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS            |
| <b>3211622</b>  | ESTIMADOS  |
| <b>32116221</b> | PREMIOS ESTIMADOS                                    |
| <b>32116222</b> | (-) COMISIONES ESTIMADAS                             |
| <b>32116223</b> | CANCELAMIENTO DE PREMIOS ESTIMADO                    |
| <b>32116224</b> | (-) CANCELAMIENTO DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS ESTIMADO |
| <b>3211623</b>  | RVNE   |
| <b>32116231</b> | PREMIOS RVNE   |

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>3211624</b>   | SINIESTROS   |
| <b>3211625</b>   | OTROS DÉBITOS  |
| <b>321163</b>    | REASEGURADORA EVENTUAL                               |
| <b>3211631</b>   | EFFECTIVOS   |
| <b>32116311</b>  | PREMIOS EFFECTIVOS                                   |
| <b>32116312</b>  | (-) COMISIONES EFFECTIVAS                            |
| <b>32116313</b>  | CANCELAMIENTO DE PREMIOS                             |
| <b>32116314</b>  | (-) CANCELAMIENTO DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS          |
| <b>32116315</b>  | RESTITUCIÓN DE PREMIOS                               |
| <b>32116316</b>  | (-) RESTITUCIÓN DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS            |
| <b>3211632</b>   | ESTIMADOS  |
| <b>32116321</b>  | PREMIOS ESTIMADOS                                    |
| <b>32116322</b>  | (-) COMISIONES ESTIMADAS                             |
| <b>32116323</b>  | CANCELAMIENTO DE PREMIOS ESTIMADO                    |
| <b>32116324</b>  | (-) CANCELAMIENTO DE COMISIÓN SOBRE PREMIOS ESTIMADO |
| <b>3211633</b>   | RVNE   |
| <b>32116331</b>  | PREMIOS RVNE   |
| <b>32116332</b>  | (-) COMISIONES RVNE                                  |
| <b>3211634</b>   | SINIESTROS   |
| <b>3211635</b>   | OTROS DÉBITOS  |
| <b>32117</b>     | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                            |
| <b>3212</b>      | <b>VARIACIONES DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>       |
| <b>32121</b>     | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                    |
| <b>321211</b>    | RESEGUROS  |
| <b>3212111</b>   | PREMIOS DIFERIDOS EFFECTIVOS                         |
| <b>32121111</b>  | PREMIOS DIFERIDOS EFFECTIVOS                         |
| <b>32121112</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFFECTIVAS                  |
| <b>3212112</b>   | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                          |
| <b>32121121</b>  | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                          |
| <b>32121122</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS                   |
| <b>3212113</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                         |
| <b>32121131</b>  | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                               |
| <b>32121132</b>  | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE                        |
| <b>321216</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                              |
| <b>3212161</b>   | REASEGURADORA LOCAL                                  |
| <b>32121611</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFFECTIVOS                          |
| <b>321216111</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFFECTIVOS                         |
| <b>321216112</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFFECTIVAS                  |
| <b>32121612</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                           |
| <b>321216121</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                          |
| <b>321216122</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS                   |
| <b>32121613</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                         |
| <b>321216131</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                               |
| <b>321216132</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE                        |
| <b>3212162</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA                               |
| <b>32121621</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFFECTIVOS                          |
| <b>321216211</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFFECTIVOS                         |
| <b>321216212</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFFECTIVAS                  |
| <b>32121622</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                           |
| <b>321216221</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                          |

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>321216222</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS            |
| <b>32121623</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                  |
| <b>321216231</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                        |
| <b>321216232</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE                 |
| <b>3212163</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL                        |
| <b>32121631</b>  | RIESGOS EMITIDOS EFECTIVOS                    |
| <b>321216311</b> | PREMIOS DIFERIDOS EFECTIVOS                   |
| <b>321216312</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS EFECTIVAS            |
| <b>32121632</b>  | RIESGOS EMITIDOS ESTIMADOS                    |
| <b>321216321</b> | PREMIOS DIFERIDOS ESTIMADOS                   |
| <b>321216322</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS ESTIMADAS            |
| <b>32121633</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                  |
| <b>321216331</b> | PREMIOS DIFERIDOS RVNE                        |
| <b>321216332</b> | (-) COMISIONES DIFERIDAS RVNE                 |
| <b>321217</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>32123</b>     | PROVISIÓN DE EXCEDENTES TÉCNICOS              |
| <b>321231</b>    | RESEGUROS                                     |
| <b>321236</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                       |
| <b>321237</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>32124</b>     | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER |
| <b>321241</b>    | RESEGUROS                                     |
| <b>321246</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                       |
| <b>321247</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>32125</b>     | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS |
| <b>321251</b>    | RESEGUROS                                     |
| <b>321256</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                       |
| <b>321257</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>32126</b>     | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA         |
| <b>321261</b>    | RESEGUROS                                     |
| <b>321266</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                       |
| <b>321267</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>32129</b>     | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS                    |
| <b>321291</b>    | RESEGUROS                                     |
| <b>321296</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                       |
| <b>321297</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>322</b>       | <b>SINIESTROS OCURRIDOS</b>                   |
| <b>3221</b>      | <b>SINIESTROS</b>                             |
| <b>32211</b>     | INDEMNIZACIONES AVISADAS                      |
| <b>322111</b>    | RESEGUROS                                     |
| <b>322116</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                       |
| <b>322117</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |
| <b>32212</b>     | VARIACIÓN DE LA IBNER - PSL                   |
| <b>322121</b>    | RESEGURO                                      |
| <b>322126</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS                       |
| <b>322127</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                     |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>32214</b>  | GASTOS POR SINIESTROS   |
| <b>322141</b> | RESEGUROS   |
| <b>322146</b> | RETROCESIONES ACEPTADAS   |
| <b>322147</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>322149</b> | HONORARIOS DE COLAPSO   |
| <br>          |   |
| <b>32217</b>  | GASTOS POR BENEFICIOS CONCEDIDOS  |
| <b>322171</b> | RESEGUROS   |
| <b>322176</b> | RETROCESIONES ACEPTADAS   |
| <b>322177</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>322179</b> | HONORARIOS DE COLAPSO   |
| <br>          |   |
| <b>3223</b>   | <b>RESCATADOS</b>   |
| <b>32231</b>  | RESCATADOS  |
| <b>322311</b> | RESEGUROS   |
| <b>322316</b> | RETROCESIONES ACEPTADAS   |
| <b>322317</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <br>          |   |
| <b>3224</b>   | <b>RESARCIMIENTOS</b>   |
| <b>32241</b>  | RESARCIMIENTOS  |
| <b>322411</b> | RESEGUROS   |
| <b>322416</b> | RETROCESIONES ACEPTADAS   |
| <b>322417</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <br>          |   |
| <b>3225</b>   | <b>VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS</b> |
| <b>32251</b>  | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                        |
| <b>322511</b> | RESEGURO  |
| <b>322516</b> | RETROCESIONES ACEPTADAS   |
| <b>322517</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>322518</b> | VARIACIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS                     |
| <br>          |   |
| <b>3226</b>   | VARIACIÓN DE GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                                   |
| <br>          |   |
| <b>323</b>    | <b>GASTOS DE INTERMEDIACIÓN</b>   |
| <br>          |   |
| <b>3233</b>   | <b>GASTOS DE INTERMEDIACIÓN</b>   |
| <b>32331</b>  | INTERMEDIACIÓN  |
| <b>323311</b> | RESEGUROS   |
| <b>323316</b> | RETROCESIONES ACEPTADAS   |
| <b>323317</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <br>          |   |
| <b>32332</b>  | GASTOS POR INSPECCIÓN DE RIESGOS  |
| <b>323321</b> | RESEGUROS   |
| <b>323326</b> | RETROCESIONES ACEPTADAS   |
| <b>323327</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <br>          |   |
| <b>32333</b>  | GASTOS POR CONTRATOS  |
| <b>323331</b> | RESEGUROS   |
| <b>323332</b> | RETROCESIONES ACEPTADAS   |
| <b>323337</b> | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <br>          |   |
| <b>32338</b>  | OTROS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN  |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>323382</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                                    |
| <b>323387</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>3235</b>    | <b>VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN DIFERIDAS</b> |
| <b>32351</b>   | VARIACIÓN DE INTERMEDIACIONES DIFERIDAS                    |
| <b>323511</b>  | RESEGUROS  |
| <b>323516</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                                    |
| <b>323517</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>323519</b>  | RIESGOS VIGENTES Y NO EMITIDOS                             |
| <b>324</b>     | <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>               |
| <b>3241</b>    | <b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>                        |
| <b>32418</b>   | OTROS INGRESOS POR OPERACIONES DE RESEGUROS                |
| <b>324181</b>  | RESEGUROS  |
| <b>324186</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                                    |
| <b>324187</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>3242</b>    | <b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>                          |
| <b>32422</b>   | GASTOS POR COBRO   |
| <b>324221</b>  | RESEGUROS  |
| <b>324226</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                                    |
| <b>324227</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>32423</b>   | GASTOS POR CARGAS SOCIALES                                 |
| <b>324231</b>  | RESEGUROS  |
| <b>324236</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                                    |
| <b>324237</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>32425</b>   | GASTOS POR ADMINISTRACIÓN DE CONTRATOS                     |
| <b>324251</b>  | RESEGUROS  |
| <b>324256</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                                    |
| <b>324257</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>32426</b>   | LUCROS ATRIBUIDOS  |
| <b>324261</b>  | RESEGUROS  |
| <b>324266</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                                    |
| <b>324267</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>32427</b>   | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE A RECIBIR                   |
| <b>324271</b>  | PREMIOS A RECIBIR  |
| <b>324272</b>  | OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES                               |
| <b>324273</b>  | TÍTULOS A RECIBIR  |
| <b>324274</b>  | PRÉSTAMOS  |
| <b>324278</b>  | OTROS CRÉDITOS   |
| <b>32428</b>   | OTROS GASTOS POR OPERACIONES DE RESEGUROS                  |
| <b>324281</b>  | RESEGUROS  |
| <b>324286</b>  | RETROCESIONES ACEPTADAS                                    |
| <b>324287</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                  |
| <b>32429</b>   | GASTOS DIVERSAS  |
| <b>324291</b>  | GASTOS POR PROVISIONES                                     |
| <b>3242913</b> | PROVISIONES CIVILES  |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>324298</b>   | OTROS GASTOS  |
| <b>329</b>      | <b>RESULTADO CON OPERACIÓN DE RETROCESIÓN</b>                 |
| <b>3291</b>     | <b>INGRESOS POR RETROCESIONES</b>                             |
| <b>32911</b>    | INDEMNIZACIÓN DE SINIESTROS                                   |
| <b>329111</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>329112</b>   | VARIACIÓN DE LA IBNER - PSL                                   |
| <b>329113</b>   | VARIACIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS - PSL |
| <b>329117</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>32913</b>    | GASTOS POR SINIESTROS   |
| <b>329131</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>329137</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                     |
|                 | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO     |
| <b>32914</b>    | REPORTADOS  |
| <b>329141</b>   | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS          |
| <b>3291411</b>  | RETROCESIONES   |
| <b>3291412</b>  | ESTIMACIÓN DE RESCATADOS Y REEMBOLSADOS                       |
| <b>3291417</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>32915</b>    | VARIACIÓN DE GASTOS RELACIONADOS DEL IBNR                     |
| <b>3292</b>     | <b>INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN LUCROS</b>                 |
| <b>32921</b>    | RETROCESIONES   |
| <b>32927</b>    | SUCURSALES EN EL EXTERIOR                                     |
| <b>3293</b>     | <b>GASTOS POR RETROCESIÓN</b>                                 |
| <b>32931</b>    | PREMIOS DE RESEGUROS  |
| <b>329311</b>   | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>3293111</b>  | ESTIMADO  |
| <b>32931111</b> | PREMIOS   |
| <b>32931112</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN             |
| <b>3293112</b>  | EFFECTIVO   |
| <b>32931121</b> | PREMIOS   |
| <b>32931122</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN             |
| <b>3293113</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                                  |
| <b>32931131</b> | PREMIOS - RVNE  |
| <b>32931132</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN - RVNE      |
| <b>329312</b>   | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>3293121</b>  | ESTIMADO  |
| <b>32931211</b> | PREMIOS   |
| <b>32931212</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN             |
| <b>3293122</b>  | EFFECTIVO   |
| <b>32931221</b> | PREMIOS   |
| <b>32931222</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN             |
| <b>3293123</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                                  |
| <b>32931231</b> | PREMIOS - RVNE  |
| <b>32931232</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN - RVNE      |
| <b>329313</b>   | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>3293131</b>  | ESTIMADO  |
| <b>32931311</b> | PREMIOS   |
| <b>32931312</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN ESTIMADOS   |
| <b>3293132</b>  | EFFECTIVO   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>32931321</b> | PREMIOS   |
| <b>32931322</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN EFECTIVOS         |
| <b>3293133</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>32931331</b> | PREMIOS - RVNE  |
| <b>32931332</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN - RVNE            |
| <b>329317</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>32932</b>    | VARIACIÓN DEL GASTO DE RETROCESIÓN                                  |
| <b>329321</b>   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                   |
| <b>3293211</b>  | ESTIMADO  |
| <b>32932111</b> | PREMIOS ESTIMADOS   |
| <b>32932112</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN ESTIMADOS         |
| <b>3293212</b>  | EFECTIVO  |
| <b>32932121</b> | PREMIOS EFECTIVOS   |
| <b>32932122</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN EFECTIVOS         |
| <b>3293213</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>32932131</b> | PREMIOS - RVNE  |
| <b>32932132</b> | (-) COMISIÓN SOBRE PREMIOS CEDIDOS EN RETROCESIÓN - RVNE            |
| <b>3293217</b>  | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>329324</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                               |
| <b>329325</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                       |
| <b>329326</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS                       |
| <b>329327</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO                                      |
| <b>329328</b>   | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>3294</b>     | <b>RESCATADOS Y RESARCIMIENTOS AL RETROCESIONARIO</b>               |
| <b>32941</b>    | RESCATADOS  |
| <b>329411</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>329417</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>32942</b>    | RESARCIMIENTOS  |
| <b>329421</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>329427</b>   | SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>3299</b>     | OTROS RESULTADOS CON OPERACIÓN DE RETROCESIÓN                       |
| <b>33</b>       | <b>OPERACIONES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b>                        |
| <b>331</b>      | <b>RENTAS DE CONTRIBUCIONES</b>                                     |
| <b>3311</b>     | <b>INGRESOS DE CONTRIBUCIONES - PLANES BLOQUEADOS</b>               |
| <b>33111</b>    | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>331111</b>   | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>331112</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>33112</b>    | PLANES DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>331121</b>   | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33113</b>    | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>331131</b>   | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>331132</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>33114</b>    | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>331141</b>   | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33115</b>    | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>331151</b>   | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>331152</b>   | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>331161</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33117</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>331171</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>331172</b>  | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>33119</b>   | RESTITUCIONES   |
| <b>331191</b>  | PLANES DE RENTA   |
| <b>331192</b>  | PLANES DE RIESGO  |
| <b>3312</b>    | <b>INGRESOS DE CONTRIBUCIONES - PLANES NO BLOQUEADOS</b>            |
| <b>33121</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>331211</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>331212</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>33122</b>   | PLANES DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>331221</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33123</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>331231</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>331232</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>33124</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>331241</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33125</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>331251</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>331252</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>33126</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>331261</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33127</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>331271</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33128</b>   | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE                                     |
| <b>331281</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>331282</b>  | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>33129</b>   | RESTITUCIONES   |
| <b>331291</b>  | PLANES DE RENTA   |
| <b>331292</b>  | PLANES DE RIESGO  |
| <b>3313</b>    | <b>CONTRIBUCIONES ACEPTADAS EN TRASPASO</b>                         |
| <b>33131</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>33132</b>   | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>33133</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>33134</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>33135</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>33136</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>33137</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>33138</b>   | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE                                     |
| <b>33139</b>   | RESTITUCIONES   |
| <b>331391</b>  | PLANES DE RENTA   |
| <b>331392</b>  | PLANES DE RIESGO  |
| <b>332</b>     | <b>VARIACIONES DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>                      |
| <b>3321</b>    | <b>VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS - PLANES BLOQUEADOS</b>    |
| <b>33211</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                       |
| <b>332112</b>  | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| <b>3321121</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>3321122</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>332114</b>  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>3321142</b>  | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>332116</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
| <b>3321161</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>3321162</b>  | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>332117</b>   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                       |
| <b>3321171</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>3321172</b>  | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>33212</b>    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                   |
| <b>332121</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>3321211</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>3321212</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>332123</b>   | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| <b>3321231</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>3321232</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>332125</b>   | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>3321251</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>3321252</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>33219</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS  |
| <b>332191</b>   | PLANES DE PENSIÓN   |
| <b>332192</b>   | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS                                  |
| <b>332198</b>   | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>3322</b>     | <b>VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS - PLANES NO BLOQUEADOS</b> |
| <b>33221</b>    | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER                       |
| <b>332212</b>   | PLAN DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                    |
| <b>3322121</b>  | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>3322122</b>  | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>332214</b>   | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>3322141</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>33221411</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221412</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>3322142</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>33221421</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221422</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>3322143</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>33221431</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221432</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>332215</b>   | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>3322151</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>33221511</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221512</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>3322152</b>  | RENDA TEMPORARIA  |
| <b>33221521</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221522</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>3322153</b>  | RENDA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>33221531</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221532</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>332217</b>   | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN                         |
| <b>3322171</b>  | RENDA VITALICIA   |
| <b>33221711</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221712</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>3322172</b>  | RENDA TEMPORARIA  |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>33221721</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221722</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>3322173</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>33221731</b> | RIESGOS RECIBIDOS   |
| <b>33221732</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>332218</b>   | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE                                     |
| <b>3322181</b>  | P.G.B.L.  |
| <b>33222</b>    | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                   |
| <b>332221</b>   | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| <b>3322211</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>3322212</b>  | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>332223</b>   | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>3322231</b>  | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>33222311</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>33222312</b> | RIESGOS VIGENTES NO RECIBIDOS                                       |
| <b>3322232</b>  | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>33222321</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>33222322</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>3322233</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>33222331</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>33222332</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>332225</b>   | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| <b>3322251</b>  | RENTA VITALICIA   |
| <b>33222511</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>33222512</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>3322252</b>  | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>33222521</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>33222522</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>3322253</b>  | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>33222531</b> | RIESGOS EMITIDOS  |
| <b>33222532</b> | RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS  |
| <b>33229</b>    | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA                 |
| <b>332292</b>   | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS                                  |
| <b>3322921</b>  | GASTOS RELACIONADOS   |
| <b>332293</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO                                      |
| <b>3322931</b>  | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                                |
| <b>3322932</b>  | PLAN DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                    |
| <b>3322933</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| <b>33229331</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>33229332</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>33229333</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>3322934</b>  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>33229341</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>33229342</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>33229343</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>3322935</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| <b>33229351</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>33229352</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>33229353</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>3322936</b>  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                          |
| <b>33229361</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>33229362</b> | RENTA TEMPORARIA  |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>33229363</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>3322937</b>  | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN   |
| <b>33229371</b> | RENTA VITALICIA   |
| <b>33229372</b> | RENTA TEMPORARIA  |
| <b>33229373</b> | RENTA POR PLAZO CIERTO  |
| <b>332294</b>   | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE CONTRIBUCIONES  |
| <b>332298</b>   | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>333</b>      | <b>RENTAS CON TASA DE GESTIÓN Y OTRAS TASAS</b>   |
| <b>3331</b>     | <b>RENTAS CON TASA DE GESTIÓN</b>   |
| <b>33311</b>    | RENTAS CON TASA DE GESTIÓN  |
| <b>3332</b>     | <b>INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN</b>  |
| <b>33321</b>    | INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE PÓLIZAS  |
| <b>33322</b>    | INGRESOS POR CORRESPONSALES EN EL PAÍS  |
| <b>3333</b>     | <b>RENTAS CON OTRAS TASAS</b>   |
| <b>33331</b>    | TASA DE SALIDA  |
| <b>334</b>      | <b>GASTOS POR BENEFICIOS</b>  |
| <b>3341</b>     | <b>GASTOS POR BENEFICIOS RETENIDAS</b>  |
| <b>33411</b>    | GASTOS POR BENEFICIOS   |
| <b>334111</b>   | ADMINISTRATIVOS   |
| <b>3341111</b>  | PLANES BLOQUEADOS   |
| <b>3341112</b>  | PLANES DE PECULIO   |
| <b>3341113</b>  | PLANES DE RENTA   |
| <b>334112</b>   | JUDICIALES  |
| <b>3341121</b>  | PLANES BLOQUEADOS   |
| <b>3341122</b>  | PLANES DE PECULIO   |
| <b>3341123</b>  | PLANES DE RENTA   |
| <b>3341124</b>  | HONORARIOS DE COLAPSO   |
| <b>3343</b>     | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                        |
| <b>33431</b>    | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                        |
| <b>334311</b>   | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS - PLANES BLOQUEADOS    |
| <b>334312</b>   | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS - PLANES NO BLOQUEADOS |
| <b>3344</b>     | <b>SERVICIOS DE ASISTENCIA</b>  |
| <b>33441</b>    | ASISTENCIA FUNERAL  |
| <b>33442</b>    | OTROS SERVICIOS   |
| <b>335</b>      | <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>  |
| <b>3351</b>     | <b>GASTOS DE INTERMEDIACIÓN Y AGENCIAMIENTO</b>   |
| <b>33511</b>    | GASTOS DE INTERMEDIACIÓN  |
| <b>335111</b>   | PLANES DE PECULIO   |
| <b>335112</b>   | PLANES DE RENTA   |
| <b>335113</b>   | CARGAS SOCIALES   |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>335121</b> | PLANES DE PECULIO   |
| <b>335122</b> | PLANES DE RENTA   |
| <b>335123</b> | CARGAS SOCIALES   |
| <b>33514</b>  | VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN Y AGENCIAMIENTO DIFERIDOS |
| <b>335141</b> | PLANES DE PECULIO   |
| <b>335142</b> | PLANES DE RENTA   |
| <b>3352</b>   | <b>GASTOS POR COSTOS DE VENTAS</b>                                  |
| <b>33521</b>  | GASTOS DE COBRO   |
| <b>335211</b> | PLANES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                                    |
| <b>33522</b>  | GASTOS POR VENTAS   |
| <b>335221</b> | GASTOS POR ENTRENAMIENTO  |
| <b>335222</b> | GASTOS POR VIAJES   |
| <b>335223</b> | GASTOS POR IMPRESIONES Y MATERIALES DE VENTAS                       |
| <b>335224</b> | GASTOS POR PROCESAMIENTO DE DATOS                                   |
| <b>3353</b>   | <b>GASTOS POR SERVICIOS TÉCNICOS</b>                                |
| <b>33531</b>  | GASTOS POR HONORARIOS TÉCNICOS                                      |
| <b>335311</b> | PLANES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA                                    |
| <b>3358</b>   | <b>OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                                  |
| <b>33581</b>  | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN   |
| <b>336</b>    | <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>                        |
| <b>3361</b>   | <b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>                                 |
| <b>33613</b>  | DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA                           |
| <b>33618</b>  | OTROS INGRESOS OPERACIONALES  |
| <b>3362</b>   | <b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>                                   |
| <b>33621</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE A RECIBIR                            |
| <b>336211</b> | CONTRIBUCIONES A RECIBIR  |
| <b>336212</b> | OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES  |
| <b>336213</b> | TÍTULOS A RECIBIR   |
| <b>336214</b> | PRÉSTAMOS   |
| <b>336218</b> | OTROS CRÉDITOS  |
| <b>33623</b>  | DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA                           |
| <b>33624</b>  | GASTOS POR PROVISIONES  |
| <b>336243</b> | PROVISIONES CIVILES   |
| <b>336248</b> | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>33628</b>  | OTROS GASTOS OPERACIONALES  |
| <b>339</b>    | <b>RESULTADO CON OPERACIONES DE RESEGUROS</b>                       |
| <b>3391</b>   | <b>INGRESOS POR RESEGUROS</b>                                       |
| <b>33911</b>  | INDEMNIZACIÓN DE BENEFICIOS   |
| <b>339111</b> | PLANES BLOQUEADOS   |
| <b>339112</b> | PLANES DE PECULIO   |
| <b>339113</b> | PLANES DE RENTA   |
| <b>33912</b>  | GASTOS POR BENEFICIOS   |
| <b>339121</b> | PLANES BLOQUEADOS   |
| <b>339122</b> | PLANES DE PECULIO   |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>339123</b>  | PLANES DE RENTA   |
| <b>33913</b>   | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                        |
| <b>339131</b>  | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                        |
| <b>3391311</b> | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS - PLANES BLOQUEADOS    |
| <b>3391312</b> | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS - PLANES NO BLOQUEADOS |
| <b>3392</b>    | <b>GANANCIA CON PARTICIPACIÓN EN LUCROS</b>   |
| <b>33921</b>   | RESEGUROS CEDIDOS   |
| <b>339211</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>339212</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>339213</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>33922</b>   | RETROCESIONES   |
| <b>339221</b>  | REASEGURADORA LOCAL   |
| <b>339222</b>  | REASEGURADORA ADMITIDA  |
| <b>339223</b>  | REASEGURADORA EVENTUAL  |
| <b>3393</b>    | <b>GASTOS POR RESEGUROS</b>   |
| <b>33931</b>   | CONTRIBUCIONES  |
| <b>339311</b>  | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE  |
| <b>339312</b>  | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN  |
| <b>339313</b>  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA                           |
| <b>339314</b>  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN  |
| <b>339315</b>  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA                         |
| <b>339316</b>  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN  |
| <b>339317</b>  | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN   |
| <b>339318</b>  | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE   |
| <b>34</b>      | <b>OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN</b>  |
| <b>341</b>     | <b>GANANCIA LÍQUIDA CON TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN</b>                                       |
| <b>3411</b>    | <b>RECAUDACIÓN CON TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN</b>  |
| <b>34111</b>   | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN EMITIDOS Y/O RECIBIDOS  |
| <b>341111</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)   |
| <b>341112</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>341113</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)   |
| <b>34112</b>   | DEVOLUCIÓN Y CANCELACIÓN CON TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN                                      |
| <b>341121</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)   |
| <b>341122</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>341123</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)   |
| <b>3412</b>    | <b>VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN PARA RESCATE</b>   |
| <b>34121</b>   | INVERSIÓN DE LA PROVISIÓN PARA RESCATE  |
| <b>341211</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)   |
| <b>341212</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>341213</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)   |
| <b>34122</b>   | CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN PARA RESCATE   |
| <b>341221</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)   |
| <b>341222</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>341223</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)   |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>34123</b>  | GASTOS POR RESCATE   |
| <b>341231</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>341232</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>341233</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>3413</b>   | <b>VARIACIÓN DE LA GANANCIA DIFERIDA - TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN</b> |
| <b>34131</b>  | INVERSIÓN DE LA PROVISIÓN PARA GANANCIA DIFERIDA                     |
| <b>341311</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>34132</b>  | CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN PARA GANANCIA DIFERIDA                  |
| <b>341321</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342</b>    | <b>VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>                         |
| <b>3421</b>   | VARIACIÓN DE PROVISIÓN PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS                   |
| <b>34211</b>  | INVERSIÓN DE PROVISIÓN PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS                   |
| <b>342111</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342112</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>342113</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>34212</b>  | CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS                |
| <b>342121</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342122</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>342123</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>3422</b>   | VARIACIÓN DE PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS               |
| <b>34221</b>  | INVERSIÓN DE PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS               |
| <b>342211</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342212</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>342213</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>34222</b>  | CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS            |
| <b>342221</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342222</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>342223</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>3423</b>   | VARIACIÓN DE PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS                    |
| <b>34231</b>  | INVERSIÓN DE PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS                    |
| <b>342311</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342312</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>342313</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>34232</b>  | CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS                 |
| <b>342321</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342322</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>342323</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>3429</b>   | VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS                              |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>34291</b>  | INVERSIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS                              |
| <b>342911</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342912</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>342913</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>34292</b>  | CONSTITUCIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS                           |
| <b>342921</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>342922</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>342923</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>343</b>    | <b>RESULTADO CON SORTEOS</b>   |
| <b>3431</b>   | <b>VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN PARA SORTEOS</b>                        |
| <b>34311</b>  | INVERSIÓN DE LA PROVISIÓN PARA SORTEOS                               |
| <b>343111</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>343112</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>343113</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>34312</b>  | CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN PARA SORTEOS                            |
| <b>343121</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>343122</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>343123</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>3432</b>   | <b>GASTOS POR TÍTULOS SORTEADOS</b>                                  |
| <b>34321</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>34322</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>34323</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>344</b>    | <b>COSTO DE ADQUISICIÓN</b>  |
| <b>3441</b>   | <b>GASTOS DE INTERMEDIACIÓN</b>                                      |
| <b>34411</b>  | GASTOS DE INTERMEDIACIÓN SOBRE VENTAS DE TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN   |
| <b>344111</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>344112</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>344113</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>34412</b>  | GASTOS DE INTERMEDIACIÓN SOBRE RESCATES DE TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN |
| <b>344121</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>344122</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>344123</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>34418</b>  | OTROS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN                                       |
| <b>344181</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>344182</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>344183</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>3442</b>   | <b>GASTOS POR COSTOS DE VENTAS</b>                                   |
| <b>34422</b>  | GASTOS DE COBRO  |
| <b>344221</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                          |
| <b>344222</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                        |
| <b>344223</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                      |
| <b>34423</b>  | GASTOS POR VENTAS  |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>344231</b>  | <b>GASTOS POR ENTRENAMIENTO</b>  |
| <b>3442311</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442312</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442313</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>344232</b>  | <b>GASTOS POR VIAJES</b>   |
| <b>3442321</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442322</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442323</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>344233</b>  | <b>GASTOS POR IMPRESIONES Y MATERIALES DE VENTAS</b>                     |
| <b>3442331</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442332</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442333</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>344234</b>  | <b>GASTOS POR PROCESAMIENTO DE DATOS</b>                                 |
| <b>3442341</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442342</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442343</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>344235</b>  | <b>GASTOS POR TELEMARKTING</b>   |
| <b>3442351</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442352</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442353</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>34424</b>   | <b>GASTOS POR PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>                                |
| <b>344241</b>  | <b>PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>   |
| <b>3442411</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442412</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442413</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>344242</b>  | <b>OBSEQUIOS</b>   |
| <b>3442421</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442422</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442423</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>344243</b>  | <b>PROMOCIONES</b>   |
| <b>3442431</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442432</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442433</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>344248</b>  | <b>OTROS GASTOS</b>  |
| <b>3442481</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442482</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442483</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>34428</b>   | <b>OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                                       |
| <b>344281</b>  | <b>OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                                       |
| <b>3442811</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                              |
| <b>3442812</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                            |
| <b>3442813</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                          |
| <b>3445</b>    | <b>VARIACIÓN DE LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS - CAPITALIZACIÓN</b> |
| <b>34451</b>   | GASTOS POR INTERMEDIACIONES  |

|             |   |
|-------------|---|
| 344511      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 34452       | GASTOS POR AGENCIAMIENTOS                       |
| 344521      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 34458       | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN                     |
| 344581      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>345</b>  | <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>    |
| <b>3451</b> | <b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>             |
| 34511       | DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA       |
| 345111      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 345112      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| 345113      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| 34512       | GANANCIA CON RESCATE DE TÍTULO                  |
| 345121      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 345122      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| 345123      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| 34513       | GANANCIA CON PRESCRIPCIÓN DE RESPONSABILIDADES  |
| 345131      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 345132      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| 345133      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| 34518       | OTROS INGRESOS POR OPERACIÓN DE CAPITALIZACIÓN  |
| 345181      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 345182      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| 345183      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>3452</b> | <b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>               |
| 34521       | DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA       |
| 345211      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 345212      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| 345213      | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| 34522       | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE A RECIBIR        |
| 345221      | MENSUALIDADES A RECIBIR                         |
| 3452211     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 3452212     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| 3452213     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| 345222      | OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES                    |
| 3452221     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 3452222     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| 3452223     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| 345223      | TÍTULOS A RECIBIR                               |
| 345224      | PRÉSTAMOS                                       |
| 345228      | OTROS CRÉDITOS                                  |
| 34524       | GASTOS POR PROVISIONES                          |
| 345243      | PROVISIONES CIVILES                             |
| 3452431     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| 3452432     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| 3452433     | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>345248</b>  | OTRAS PROVISIONES                                   |
| <b>3452481</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)         |
| <b>3452482</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)       |
| <b>3452483</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)     |
| <b>34528</b>   | OTROS GASTOS POR OPERACIÓN DE CAPITALIZACIÓN        |
| <b>345281</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)         |
| <b>345282</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)       |
| <b>345283</b>  | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)     |
| <b>35</b>      | <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>                       |
| <b>351</b>     | <b>GASTOS POR PERSONAL PROPIO</b>                   |
| <b>3511</b>    | <b>GASTOS POR PERSONAL PROPIO</b>                   |
| <b>35111</b>   | GASTOS POR ADMINISTRACIÓN                           |
| <b>351111</b>  | HONORARIOS DE LA DIRECTORIA                         |
| <b>351112</b>  | HONORARIOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN            |
| <b>351113</b>  | HONORARIOS DEL CONSEJO CONSULTIVO                   |
| <b>351114</b>  | HONORARIOS DEL CONSEJO FISCAL Y COMITÉ DE AUDITORIA |
| <b>351115</b>  | REPRESENTACIÓN SOCIAL                               |
| <b>351116</b>  | AYUDA DE COSTO                                      |
| <b>351117</b>  | GRATIFICACIONES                                     |
| <b>351118</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>35112</b>   | GASTOS POR EMPLEADOS                                |
| <b>351121</b>  | ORDENADOS   |
| <b>351122</b>  | SERVICIOS EXTRAORDINARIOS                           |
| <b>351123</b>  | GRATIFICACIONES                                     |
| <b>351124</b>  | 13° SALARIO/VACACIONES                              |
| <b>351125</b>  | PROVISIONES LABORALES                               |
| <b>351126</b>  | AYUDA DE COSTO                                      |
| <b>351127</b>  | ABONO PECUNIÁRIO                                    |
| <b>351128</b>  | REPRESENTACIÓN SOCIAL                               |
| <b>351129</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>35113</b>   | GASTOS POR INDEMNIZACIONES                          |
| <b>351131</b>  | AVISO PREVIO  |
| <b>351132</b>  | VACACIONES INDEMNIZADAS                             |
| <b>351133</b>  | INDEMNIZACIONES LABORALES                           |
| <b>351138</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>35114</b>   | GASTOS POR CARGAS SOCIALES                          |
| <b>351141</b>  | SEGURIDAD SOCIAL                                    |
| <b>351142</b>  | FGTS  |
| <b>351148</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>35115</b>   | GASTOS POR ASISTENCIA SOCIAL                        |
| <b>351151</b>  | ASISTENCIA MÉDICA                                   |
| <b>351152</b>  | INSTRUCCIÓN   |
| <b>351153</b>  | ALIMENTACIÓN  |
| <b>351154</b>  | SEGUROS   |
| <b>351155</b>  | PLANES DE PENSIÓN PRIVADA                           |
| <b>351156</b>  | UNIFORMES   |
| <b>351157</b>  | CONTRIBUCIÓN A ASOCIACIONES DE TRABAJADORES         |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>351158</b>  | <b>OTROS GASTOS</b>  |
| <b>35116</b>   | <b>GASTOS POR FORMACIÓN PROFESIONAL</b>                              |
| <b>351161</b>  | <b>PERSONAL PROPIO</b>   |
| <b>351162</b>  | <b>SERVICIOS DE TERCEROS</b>   |
| <b>351163</b>  | <b>LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO</b>                                 |
| <b>351164</b>  | <b>EXPEDIENTE</b>  |
| <b>351165</b>  | <b>VIAJES</b>  |
| <b>351168</b>  | <b>OTROS GASTOS</b>  |
| <b>35117</b>   | <b>GASTOS POR PROGRAMA DE ALIMENTACIÓN AL TRABAJADOR</b>             |
| <b>351171</b>  | <b>PERSONAL PROPIO</b>   |
| <b>351172</b>  | <b>SERVICIOS DE TERCEROS</b>   |
| <b>351173</b>  | <b>GÉNEROS ALIMENTICIOS</b>  |
| <b>351174</b>  | <b>EXPEDIENTE</b>  |
| <b>351175</b>  | <b>MATERIAIS DIVERSOS</b>  |
| <b>351178</b>  | <b>OTROS GASTOS</b>  |
| <b>35118</b>   | <b>GASTOS POR VALE TRANSPORTE</b>                                    |
| <b>351181</b>  | <b>GASTOS POR VALE TRANSPORTE</b>                                    |
| <b>351188</b>  | <b>OTROS GASTOS</b>  |
| <b>352</b>     | <b>GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS</b>                              |
| <b>3521</b>    | <b>GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS</b>                              |
| <b>35211</b>   | <b>REMUNERACIÓN POR SERVICIOS DE TERCEROS</b>                        |
| <b>352111</b>  | <b>HONORARIOS DE ABOGADOS</b>  |
| <b>3521111</b> | <b>PERSONA FÍSICA</b>  |
| <b>3521112</b> | <b>PERSONA JURÍDICA</b>  |
| <b>352112</b>  | <b>HONORARIOS DE AUDITORES</b>                                       |
| <b>3521121</b> | <b>PERSONA FÍSICA</b>  |
| <b>3521122</b> | <b>PERSONA JURÍDICA</b>  |
| <b>352113</b>  | <b>HONORARIOS DE SERVICIOS TÉCNICOS - MANTENIMIENTO DE SOFTWARES</b> |
| <b>3521131</b> | <b>PERSONA FÍSICA</b>  |
| <b>3521132</b> | <b>PERSONA JURÍDICA</b>  |
| <b>352114</b>  | <b>FLETES Y ACAREOS</b>  |
| <b>3521141</b> | <b>PERSONA FÍSICA</b>  |
| <b>3521142</b> | <b>PERSONA JURÍDICA</b>  |
| <b>352115</b>  | <b>HONORARIOS DE OTROS SERVICIOS TÉCNICOS</b>                        |
| <b>3521151</b> | <b>PERSONA FÍSICA</b>  |
| <b>3521152</b> | <b>PERSONA JURÍDICA</b>  |
| <b>352118</b>  | <b>OTROS GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS</b>                        |
| <b>35212</b>   | <b>CARGAS SOCIALES CON SERVICIOS DE TERCEROS</b>                     |
| <b>352121</b>  | <b>CONTRIBUCIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                       |
| <b>352128</b>  | <b>OTROS GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS</b>                        |
| <b>353</b>     | <b>GASTOS POR LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO</b>                      |
| <b>3531</b>    | <b>GASTOS POR LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO</b>                      |
| <b>35311</b>   | <b>GASTOS POR LOCALIZACIÓN Y MANTENIMIENTO</b>                       |
| <b>353111</b>  | <b>ALQUILER</b>  |
| <b>353112</b>  | <b>ARRENDAMIENTO MERCANTIL</b>                                       |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>353113</b> | CONDOMÍNIOS Y TASAS                         |
| <b>353114</b> | AGUA, LUZ Y GAS                             |
| <b>353115</b> | LIMPIEZA                                    |
| <b>353116</b> | REPARACIONES                                |
| <b>353118</b> | OTROS GASTOS                                |
| <b>35312</b>  | GASTOS POR EXPEDIENTE                       |
| <b>353121</b> | MATERIAL DE EXPEDIENTE                      |
| <b>353122</b> | FOTOCOPIAS Y OTRAS                          |
| <b>353123</b> | INFOIMAGEN Y/O MICROFILMACIÓN DE DOCUMENTOS |
| <b>353124</b> | GASTOS LEGALES                              |
| <b>353125</b> | GASTOS BANCARIOS                            |
| <b>353128</b> | OTROS GASTOS                                |
| <b>35313</b>  | GASTOS POR COMUNICACIÓN                     |
| <b>353131</b> | ENCOMIENDAS Y CORRESPONDENCIA               |
| <b>353132</b> | TELÉFONO Y TELEGRAMAS                       |
| <b>353138</b> | OTROS GASTOS                                |
| <b>35314</b>  | GASTOS POR UTILIZACIÓN DE EQUIPAMENTOS      |
| <b>353141</b> | ALQUILER                                    |
| <b>353142</b> | ARRENDAMIENTO MERCANTIL                     |
| <b>353143</b> | MANTENIMIENTO                               |
| <b>353144</b> | REPARACIONES                                |
| <b>353148</b> | OTROS GASTOS                                |
| <b>35315</b>  | GASTOS POR UTILIZACIÓN DE VEHÍCULOS         |
| <b>353151</b> | ALQUILER                                    |
| <b>353152</b> | ARRENDAMIENTO MERCANTIL                     |
| <b>353153</b> | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                |
| <b>353154</b> | COMBUSTIBLE                                 |
| <b>353158</b> | OTROS GASTOS                                |
| <b>35316</b>  | GASTOS POR LOCOMOCIÓN                       |
| <b>353161</b> | VIAJES                                      |
| <b>353162</b> | CONDUCCIÓN Y TRÁNSITO URBANO                |
| <b>353168</b> | OTROS GASTOS                                |
| <b>35317</b>  | GASTOS POR SEGUROS                          |
| <b>353171</b> | BIENES INMUEBLES                            |
| <b>353172</b> | BIENES MUEBLES                              |
| <b>353173</b> | VEHÍCULOS                                   |
| <b>353174</b> | RESPONSABILIDAD CIVIL                       |
| <b>353178</b> | OTROS GASTOS                                |
| <b>35318</b>  | DEPRECIACIONES DE BIENES DE USO PROPIO      |
| <b>353181</b> | INMUEBLES                                   |
| <b>353182</b> | EQUIPAMENTOS                                |
| <b>353183</b> | MUEBLES, MÁQUINAS Y UTENSILIOS              |
| <b>353184</b> | VEHÍCULOS                                   |
| <b>353188</b> | OTRAS IMOBILIZACIONES                       |
| <b>35319</b>  | AMORTIZACIONES                              |
| <b>353191</b> | ORGANIZACIÓN E IMPLEMENTACIÓN               |
| <b>353192</b> | INSTALACIONES                               |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>353193</b>  | MEJORAS EN INMUEBLES DE TERCEROS             |
| <b>353194</b>  | PROGRAMAS DE INFORMÁTICA                     |
| <b>353198</b>  | OTRAS AMORTIZACIONES                         |
| <b>354</b>     | <b>GASTOS POR PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>    |
| <b>3541</b>    | <b>GASTOS POR PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>    |
| <b>35411</b>   | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                      |
| <b>35412</b>   | OBSEQUIOS                                    |
| <b>35413</b>   | PROMOCIONES                                  |
| <b>35418</b>   | OTROS GASTOS                                 |
| <b>355</b>     | <b>GASTOS POR IMPUESTOS</b>                  |
| <b>3551</b>    | <b>GASTOS POR IMPUESTOS</b>                  |
| <b>35511</b>   | IMPUESTOS                                    |
| <b>355111</b>  | IMPUESTOS NACIONALES                         |
| <b>355112</b>  | IMPUESTOS PROVINCIALES                       |
| <b>355113</b>  | IMPUESTOS MUNICIPALES                        |
| <b>35512</b>   | CONTRIBUCIONES                               |
| <b>355121</b>  | SOBRE OPERACIONES DE SEGUROS                 |
| <b>3551211</b> | COFINS                                       |
| <b>3551212</b> | PIS/PASEP                                    |
| <b>355122</b>  | SOBRE OPERACIONES DE PENSIÓN                 |
| <b>3551221</b> | COFINS                                       |
| <b>3551222</b> | PIS/PASEP                                    |
| <b>355123</b>  | SOBRE OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN          |
| <b>3551231</b> | COFINS                                       |
| <b>3551232</b> | PIS/PASEP                                    |
| <b>355124</b>  | CONTRIBUCIÓN SINDICAL                        |
| <b>355125</b>  | SOBRE OPERACIONES DE RESEGURO                |
| <b>3551251</b> | COFINS                                       |
| <b>3551252</b> | PIS/PASEP                                    |
| <b>35518</b>   | OTROS  |
| <b>355181</b>  | TASA DE FISCALIZACIÓN                        |
| <b>355188</b>  | OTROS IMPUESTOS                              |
| <b>356</b>     | <b>GASTOS POR PUBLICACIONES</b>              |
| <b>3561</b>    | <b>GASTOS POR PUBLICACIONES</b>              |
| <b>35611</b>   | PUBLICACIONES LEGALES                        |
| <b>35612</b>   | ANÚNCIOS DIVERSOS                            |
| <b>35618</b>   | OTROS GASTOS POR PUBLICACIONES               |
| <b>357</b>     | <b>GASTOS POR DONATIVOS Y CONTRIBUCIONES</b> |
| <b>3571</b>    | <b>GASTOS POR DONATIVOS Y CONTRIBUCIONES</b> |
| <b>35711</b>   | CONTRIBUCIONES PARA ENTIDADE DE CLASE        |
| <b>35712</b>   | DONATIVOS                                    |
| <b>35713</b>   | GASTOS POR PROGRAMA FILANTRÓPICO             |
| <b>357131</b>  | GASTOS ASISTENCIALES                         |
| <b>358</b>     | <b>OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>          |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>3581</b>   | <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS DIVERSOS</b>   |
| <b>35811</b>  | GASTOS DIVERSAS  |
| <b>358111</b> | JUDICIALES   |
| <b>358112</b> | DIARIOS Y REVISTAS   |
| <b>358113</b> | MULTAS   |
| <b>358114</b> | BIENES DE PEQUEÑO VALOR O BIENES DE NATURALEZA NO PERMANENTE                           |
| <b>358118</b> | OTROS GASTOS   |
| <b>359</b>    | <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS DEL CONVENIO DPVAT</b>                                       |
| <b>3591</b>   | <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS DEL CONVENIO</b>   |
| <b>35911</b>  | CONSORCIO DPVAT  |
| <b>36</b>     | <b>RESULTADO FINANCIERO</b>  |
| <b>361</b>    | <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>  |
| <b>3611</b>   | <b>INGRESOS DE APLICACIONES EN EL MERCADO ABIERTO</b>                                  |
| <b>36111</b>  | INGRESOS DE APLICACIONES EN EL MERCADO ABIERTO - PAÍS                                  |
| <b>361111</b> | INTERESES  |
| <b>361115</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361117</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>361118</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>36112</b>  | INGRESOS DE APLICACIONES EN EL MERCADO ABIERTO – EXTERIOR                              |
| <b>361121</b> | INTERESES  |
| <b>361126</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO   |
| <b>361127</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>361128</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>36118</b>  | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   |
| <b>361181</b> | INGRESOS POR INVERSIÓN DE REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS |
| <b>361188</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>3612</b>   | <b>INGRESOS POR TÍTULOS DE RENTA FIJA PRIVADOS</b>                                     |
| <b>36121</b>  | EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS   |
| <b>361211</b> | INTERESES  |
| <b>361212</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361215</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>361218</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>36122</b>  | EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS  |
| <b>361221</b> | INTERESES  |
| <b>361225</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361227</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>361228</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>3613</b>   | <b>INGRESOS POR TÍTULOS DE RENTA FIJA PÚBLICOS</b>                                     |
| <b>36131</b>  | INGRESOS C/TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA-FEDERAL                                    |
| <b>361311</b> | INTERESES  |
| <b>361315</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361317</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>361318</b> | OTROS INGRESOS   |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>36132</b>   | INGRESOS C/TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA-ESTATAL                                       |
| <b>361321</b>  | INTERESES   |
| <b>361325</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>361327</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>361328</b>  | OTROS INGRESOS  |
| <b>36133</b>   | INGRESOS C/TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA INTERNA-MUNICIPAL                                     |
| <b>361331</b>  | INTERESES   |
| <b>361335</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>361337</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>361338</b>  | OTROS INGRESOS  |
| <b>36134</b>   | INGRESOS C/TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA EXTERNA   |
| <b>361341</b>  | INTERESES   |
| <b>361346</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO  |
| <b>361347</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>361348</b>  | OTROS INGRESOS  |
| <b>36138</b>   | OTROS INGRESOS FINANCIEROS  |
| <b>361381</b>  | INGRESOS POR INVERSIÓN DE LA REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS |
| <b>361388</b>  | OTROS INGRESOS FINANCIEROS  |
| <b>3614</b>    | <b>GANANCIA CON TÍTULOS DE RENTA VARIABLE</b>   |
| <b>36141</b>   | INGRESOS C/ ACCIONES  |
| <b>361411</b>  | RESULTADO EN LA VENTA   |
| <b>361412</b>  | DIVIDENDOS  |
| <b>361413</b>  | INTERESES AL CAPITAL  |
| <b>361417</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>361418</b>  | OTROS INGRESOS  |
| <b>36143</b>   | INGRESOS EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVATIVOS                                      |
| <b>361431</b>  | OPERACIONES A PLAZO   |
| <b>361433</b>  | OPERACIONES EN EL MERCADO FUTURO - AJUSTES PERIÓDICOS                                     |
| <b>361434</b>  | OPERACIONES CON OPCIONES  |
| <b>361435</b>  | OPERACIONES DE SWAP   |
| <b>361438</b>  | OTROS INGRESOS  |
| <b>36148</b>   | OTROS INGRESOS FINANCIEROS  |
| <b>361481</b>  | INGRESOS POR INVERSIÓN DE LA REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS |
| <b>361488</b>  | OTROS INGRESOS FINANCIEROS  |
| <b>36149</b>   | INGRESOS C/OTROS TÍTUTLOS DE RENTA VARIABLE   |
| <b>361491</b>  | INTERESES   |
| <b>361495</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>361497</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO  |
| <b>361498</b>  | OTROS INGRESOS  |
| <b>3615</b>    | <b>INGRESOS POR PRÉSTAMOS</b>   |
| <b>36151</b>   | VINCULADAS A COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS  |
| <b>361511</b>  | INGRESOS C/ PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS  |
| <b>3615111</b> | INTERESES   |
| <b>3615115</b> | CORRECCIÓN MONETARIA  |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>3615118</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>361518</b>  | INGRESOS C/ OTROS PRÉSTAMOS                            |
| <b>3615181</b> | INTERESES  |
| <b>3615185</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                                   |
| <b>3615188</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>36152</b>   | NO VINCULADAS A COBERTURA DE PROVISIONES TÉCNICAS      |
| <b>361521</b>  | INGRESOS C/ PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                     |
| <b>3615211</b> | INTERESES  |
| <b>3615215</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                                   |
| <b>3615218</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>361528</b>  | INGRESOS C/ OTROS PRÉSTAMOS                            |
| <b>3615281</b> | INTERESES  |
| <b>3615285</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                                   |
| <b>3615288</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>3616</b>    | <b>INGRESOS FINANCIEROS CON OPERACIONES DE SEGUROS</b> |
| <b>36161</b>   | INGRESOS FINANCIEROS - SEGUROS                         |
| <b>361611</b>  | INTERESES  |
| <b>361615</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                                   |
| <b>361617</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                       |
| <b>361618</b>  | OTROS INGRESOS   |
| <b>36162</b>   | INGRESOS FINANCIEROS - COSEGUROS ACEPTADOS             |
| <b>361621</b>  | INTERESES  |
| <b>361625</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                                   |
| <b>361627</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                       |
| <b>361628</b>  | OTROS INGRESOS   |
| <b>36163</b>   | INGRESOS FINANCIEROS - COSEGUROS CEDIDOS               |
| <b>361631</b>  | INTERESES  |
| <b>361635</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                                   |
| <b>361637</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                       |
| <b>361638</b>  | OTROS INGRESOS   |
| <b>36165</b>   | INGRESOS FINANCIEROS - RESEGUROS CEDIDOS               |
| <b>361651</b>  | INTERESES  |
| <b>361655</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                                   |
| <b>361657</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                       |
| <b>361658</b>  | OTROS INGRESOS   |
| <b>36166</b>   | INGRESOS FINANCIEROS - RETROCESIONES                   |
| <b>361661</b>  | INTERESES  |
| <b>361665</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                                   |
| <b>361667</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                       |
| <b>361668</b>  | OTROS INGRESOS   |
|                | INGRESOS FINANCIEROS - OPERACIONES EN EL EXTERIOR-     |
| <b>36167</b>   | ACEPTACIONES   |
| <b>361671</b>  | INTERESES  |
| <b>361677</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                       |
| <b>361678</b>  | OTROS INGRESOS   |
| <b>36168</b>   | INGRESOS FINANCIEROS - SUCURSALES EN EL EXTERIOR       |
| <b>361681</b>  | INTERESES  |
| <b>361687</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                       |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>361688</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>3617</b>     | <b>INGRESOS FINANCIEROS CON OPERACIONES DE RESEGUROS</b>             |
| <b>36171</b>    | INGRESOS FINANCIEROS RESEGUROS ACEPTADOS                             |
| <b>361711</b>   | INTERESES  |
| <b>361715</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361717</b>   | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                                     |
| <b>361718</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>36172</b>    | RETROCESIONES ACEPTADAS  |
| <b>361721</b>   | INTERESES  |
| <b>361725</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361727</b>   | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                                     |
| <b>361728</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>36173</b>    | RETROCESIONES CEDIDAS  |
| <b>361731</b>   | INTERESES  |
| <b>361735</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361737</b>   | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO                                     |
| <b>361738</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>3618</b>     | <b>INGRESOS POR DEPÓSITOS Y FONDOS RETENIDOS</b>                     |
| <b>36182</b>    | INGRESOS C/OTROS DEPÓSITOS Y FONDOS RETENIDOS                        |
| <b>361821</b>   | INTERESES  |
| <b>361825</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361828</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>3619</b>     | <b>OTROS INGRESOS FINANCIEROS</b>                                    |
| <b>36191</b>    | INGRESOS C/ DEPÓSITOS Y PRÉSTAMOS OBLIGATORIOS                       |
| <b>361911</b>   | INTERESES  |
| <b>361915</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361918</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>36192</b>    | INGRESOS C/ CRÉDITOS FISCALES  |
| <b>361921</b>   | INTERESES  |
| <b>361925</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361928</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>36193</b>    | INGRESOS FINANCIEROS - CONSORCIO DPVAT                               |
| <b>361931</b>   | INGRESOS FINANCIEROS - CONSORCIO DPVAT                               |
| <b>36194</b>    | INGRESOS C/ DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES                          |
| <b>361941</b>   | INTERESES  |
| <b>361945</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361948</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>36195</b>    | INGRESOS POR FONDOS DE INVERSIÓN                                     |
| <b>361951</b>   | FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS                       |
| <b>3619511</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE PLANES DE BENEFICIOS |
| <b>36195111</b> | VALORIZACIÓN DE LA CUOTA   |
| <b>36195112</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>3619512</b>  | FONDOS ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS - GARANTES DE SEGURO DE VIDA       |
| <b>36195121</b> | VALORIZACIÓN DE LA CUOTA   |
| <b>36195122</b> | OTROS INGRESOS   |

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>3619513</b>  | OTROS FONDOS DE INVERSIÓN ESPECIALMENTE CONSTITUIDOS                                     |
| <b>36195131</b> | OSCILACIÓN DEL VALOR DE CUOTAS   |
| <b>36195132</b> | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>36195133</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>361952</b>   | CUOTAS DE OTROS FONDOS DE INVERSIÓN  |
| <b>3619521</b>  | OSCILACIÓN DEL VALOR DE CUOTAS   |
| <b>3619522</b>  | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>3619523</b>  | OTROS INGRESOS   |
| <b>36196</b>    | FONDOS DE INVERSIÓN - DPVAT  |
| <b>361961</b>   | OSCILACIÓN DEL VALORES DE CUOTAS   |
| <b>361962</b>   | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>361963</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>36197</b>    | INGRESOS DE INTERESES SOBRE O CAPITAL  |
| <b>361971</b>   | INTERESES  |
| <b>36198</b>    | INGRESOS FINANCIEROS – PENSIÓN COMPLEMENTARIA  |
| <b>361981</b>   | INTERESES  |
| <b>361985</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>36199</b>    | INGRESOS FINANCIEROS EVENTUALES  |
| <b>361991</b>   | INTERESES  |
| <b>361995</b>   | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>361998</b>   | OTROS INGRESOS   |
| <b>362</b>      | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>  |
| <b>3621</b>     | <b>GASTOS POR TÍTULOS DE RENTA VARIABLE</b>  |
| <b>36211</b>    | GASTOS C/ ACCIONES   |
| <b>362112</b>   | RESULTADO EN LA VENTA  |
| <b>362118</b>   | OTROS GASTOS   |
| <b>36212</b>    | GASTOS EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVATIVOS                                       |
| <b>362121</b>   | MERCADO A PLAZO  |
| <b>362123</b>   | MERCADO FUTURO Y DE OPCIONES   |
| <b>362125</b>   | OPERACIONES DE SWAP  |
| <b>36213</b>    | GASTOS C/ CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN  |
| <b>362131</b>   | OSCILACIÓN DEL VALOR DE CUOTAS   |
| <b>362138</b>   | OTROS GASTOS   |
| <b>36217</b>    | GASTOS C/ OTROS TÍTULOS DE RENTA VARIABLE  |
| <b>362171</b>   | RESULTADO EN LA VENTA  |
| <b>362178</b>   | OTROS GASTOS   |
| <b>3622</b>     | <b>GASTOS FINANCIEROS CON RENTA FIJA</b>   |
| <b>36221</b>    | RESULTADO EN LA VENTA  |
| <b>36227</b>    | AJUSTE AL VALOR DE MERCADO   |
| <b>36228</b>    | OTROS GASTOS   |
| <b>3623</b>     | <b>GASTOS FINANCIEROS CON OPERACIONES DE SEGUROS - RAMOS ELEMENTALES Y VIDA EN GRUPO</b> |
| <b>36231</b>    | GASTOS FINANCIEROS - SEGUROS   |
| <b>362311</b>   | INTERESES  |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>362315</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>362317</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>362318</b>  | OTROS GASTOS                                   |
| <b>36232</b>   | GASTOS FINANCIEROS - COSEGUROS ACEPTADOS       |
| <b>362321</b>  | INTERESES                                      |
| <b>362325</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>362327</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>362328</b>  | OTROS GASTOS                                   |
| <b>36233</b>   | GASTOS FINANCIEROS - COSEGUROS CEDIDOS         |
| <b>362331</b>  | INTERESES                                      |
| <b>362335</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>362337</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>362338</b>  | OTROS GASTOS                                   |
|                | GASTOS FINANCIEROS - PROVISIÓN DE SINIESTROS A |
| <b>36234</b>   | LIQUIDAR                                       |
| <b>362341</b>  | INTERESES                                      |
| <b>362345</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>362347</b>  | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>362348</b>  | OTROS GASTOS FINANCIERA                        |
| <b>36235</b>   | GASTOS FINANCIEROS - RESEGUROS CEDIDOS         |
| <b>362351</b>  | REASEGURADORA - LOCAL                          |
| <b>3623511</b> | INTERESES                                      |
| <b>3623515</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>3623517</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>3623518</b> | OTROS GASTOS                                   |
| <b>362352</b>  | REASEGURADORA - ADMITIDA                       |
| <b>3623521</b> | INTERESES                                      |
| <b>3623525</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>3623527</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>3623528</b> | OTROS GASTOS                                   |
| <b>362353</b>  | REASEGURADORA - EVENTUAL                       |
| <b>3623531</b> | INTERESES                                      |
| <b>3623535</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>3623537</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>3623538</b> | OTROS GASTOS                                   |
| <b>36236</b>   | GASTOS FINANCIEROS - RETROCESIONES             |
| <b>362361</b>  | REASEGURADORA - LOCAL                          |
| <b>3623611</b> | INTERESES                                      |
| <b>3623615</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>3623617</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>3623618</b> | OTROS GASTOS                                   |
| <b>362362</b>  | REASEGURADORA - ADMITIDA                       |
| <b>3623621</b> | INTERESES                                      |
| <b>3623625</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>3623627</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>3623628</b> | OTROS GASTOS                                   |
| <b>362363</b>  | REASEGURADORA - EVENTUAL                       |
| <b>3623631</b> | INTERESES                                      |
| <b>3623635</b> | CORRECCIÓN MONETARIA                           |
| <b>3623637</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO               |
| <b>3623638</b> | OTROS GASTOS                                   |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>36237</b>  | GASTOS FINANCIEROS - OPERACIONES EN EL EXTERIOR-ACEPTACIONES   |
| <b>362371</b> | INTERESES  |
| <b>362377</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO   |
| <b>362378</b> | OTROS GASTOS   |
| <b>36238</b>  | GASTOS FINANCIEROS - SUCURSALES EN EL EXTERIOR   |
| <b>362381</b> | INTERESES  |
| <b>362387</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO   |
| <b>362388</b> | OTROS GASTOS   |
| <b>36239</b>  | GASTOS FINANCIEROS - CONSORCIO DPVAT   |
| <b>362391</b> | GASTOS FINANCIEROS - CONSORCIO DPVAT   |
| <b>3624</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS CON PROVISIONES TÉCNICAS - VIDA INDIVIDUAL Y VIDA<br/>CON COBERTURA DE SUPERVIVENCIA</b> |
| <b>36241</b>  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER  |
| <b>362411</b> | INTERESES  |
| <b>362412</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>362414</b> | EXCEDENTE FINANCIERO   |
| <b>362418</b> | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>36242</b>  | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  |
| <b>362421</b> | INTERESES  |
| <b>362422</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>362428</b> | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>36245</b>  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  |
| <b>362451</b> | INTERESES  |
| <b>362452</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>362458</b> | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>36246</b>  | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO  |
| <b>362461</b> | INTERESES  |
| <b>362462</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>362468</b> | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>36247</b>  | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR   |
| <b>362471</b> | INTERESES  |
| <b>362472</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>362478</b> | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>36248</b>  | PROVISIÓN DE RESCATES Y/OTROS VALORES A REGULARIZAR  |
| <b>362481</b> | INTERESES  |
| <b>362482</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>362488</b> | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>36249</b>  | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>362491</b> | INTERESES  |
| <b>362492</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>362498</b> | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>3625</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS CON OPERACIONES DE RESEGUROS</b>   |
| <b>36251</b>  | GASTOS FINANCIEROS RESEGUROS ACEPTADOS   |
| <b>362511</b> | INTERESES  |

|        |  |
|--------|--|
| 362515 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362517 | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO   |
| 362518 | OTROS GASTOS   |
| 36252  | RETROCESIONES ACEPTADAS  |
| 362521 | INTERESES  |
| 362525 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362527 | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO   |
| 362528 | OTROS GASTOS   |
| 36253  | RETROCESIONES CEDIDAS  |
| 362531 | INTERESES  |
| 362535 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362537 | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO   |
| 362538 | OTROS GASTOS   |
| 3626   | <b>GASTOS FINANCIEROS CON PROVISIONES TÉCNICAS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA - PLANES BLOQUEADOS</b>    |
| 36261  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER  |
| 362611 | INTERESES  |
| 362612 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362618 | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| 36262  | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  |
| 362621 | INTERESES  |
| 362622 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362628 | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| 36265  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  |
| 362651 | INTERESES  |
| 362652 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362658 | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| 36267  | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR   |
| 362671 | INTERESES  |
| 362672 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362678 | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| 3627   | <b>GASTOS FINANCIEROS CON PROVISIONES TÉCNICAS - PENSIÓN COMPLEMENTARIA - PLANES NO BLOQUEADOS</b> |
| 36271  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER  |
| 362711 | INTERESES  |
| 362712 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362714 | EXCEDENTE FINANCIERO   |
| 362718 | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| 36272  | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  |
| 362721 | INTERESES  |
| 362722 | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| 362728 | OTROS GASTOS FINANCIEROS   |
| 36275  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  |
| 362751 | INTERESES  |
| 362752 | CORRECCIÓN MONETARIA   |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>362758</b>  | OTROS GASTOS FINANCIEROS  |
| <b>36276</b>   | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO                                   |
| <b>362761</b>  | INTERESES   |
| <b>362762</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>362768</b>  | OTROS GASTOS FINANCIEROS  |
| <b>36277</b>   | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                                  |
| <b>362771</b>  | INTERESES   |
| <b>362772</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>362778</b>  | OTROS GASTOS FINANCIEROS  |
| <b>36278</b>   | PROVISIÓN DE RESCATES Y/OTROS VALORES A REGULARIZAR                 |
| <b>362781</b>  | INTERESES   |
| <b>362782</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>362788</b>  | OTROS GASTOS FINANCIEROS  |
| <b>36279</b>   | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>362791</b>  | INTERESES   |
| <b>362792</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>362798</b>  | OTROS GASTOS FINANCIEROS  |
| <b>3628</b>    | <b>GASTOS FINANCIEROS CON PROVISIONES TÉCNICAS – CAPITALIZACIÓN</b> |
| <b>36281</b>   | PROVISIÓN MATEMÁTICA PARA CAPITALIZACIÓN                            |
| <b>362811</b>  | INTERESES   |
| <b>3628111</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                         |
| <b>3628112</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                       |
| <b>3628113</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                     |
| <b>362812</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>3628121</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                         |
| <b>3628122</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                       |
| <b>3628123</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                     |
| <b>362818</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>3628181</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                         |
| <b>3628182</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                       |
| <b>3628183</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                     |
| <b>36282</b>   | PROVISIÓN PARA SORTEO A REALIZAR                                    |
| <b>362821</b>  | INTERESES   |
| <b>3628211</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                         |
| <b>3628212</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                       |
| <b>3628213</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                     |
| <b>362822</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>3628221</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                         |
| <b>3628222</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                       |
| <b>3628223</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                     |
| <b>362828</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>3628281</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                         |
| <b>3628282</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                       |
| <b>3628283</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                     |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>36285</b>   | PROVISIÓN PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS           |
| <b>362851</b>  | INTERESES                                       |
| <b>3628511</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628512</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628513</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>362852</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                            |
| <b>3628521</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628522</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628523</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>362858</b>  | OTROS GASTOS                                    |
| <b>3628581</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628582</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628583</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>36286</b>   | PROVISIÓN PARA RESCATE DE TÍTULOS VENCIDOS      |
| <b>362862</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                            |
| <b>3628621</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628622</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628623</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>362868</b>  | OTROS GASTOS                                    |
| <b>3628681</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628682</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628683</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>36287</b>   | PROVISIÓN PARA SORTEO A PAGAR                   |
| <b>362872</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                            |
| <b>3628721</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628722</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628723</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>362878</b>  | OTROS GASTOS                                    |
| <b>3628781</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628782</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628783</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>36288</b>   | PROVISIÓN PARA RESCATES ANTICIPADOS             |
| <b>362882</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA                            |
| <b>3628821</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628822</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628823</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |
| <b>362888</b>  | OTROS GASTOS                                    |
| <b>3628881</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)     |
| <b>3628882</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)   |
| <b>3628883</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP) |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>36289</b>   | OTRAS PROVISIONES   |
| <b>362892</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>3628921</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                           |
| <b>3628922</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                         |
| <b>3628923</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                       |
| <b>362898</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>3628981</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO (PU)                           |
| <b>3628982</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO MENSUAL (PM)                         |
| <b>3628983</b> | TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO PERIÓDICO (PP)                       |
| <b>3629</b>    | <b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>                                       |
| <b>36291</b>   | GASTOS POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                                     |
| <b>362911</b>  | INTERESES   |
| <b>362915</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>362918</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>36292</b>   | GASTOS POR PRÉSTAMOS BANCARIOS  |
| <b>362921</b>  | INTERESES   |
| <b>362925</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>362928</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>36293</b>   | GASTOS POR OTROS PRÉSTAMOS  |
| <b>362931</b>  | INTERESES   |
| <b>362935</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>362938</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>36294</b>   | GASTOS POR REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE DE TÍTULOS                  |
| <b>362941</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE DE TÍTULOS DE RENTA FIJA               |
| <b>362942</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE DE TÍTULOS DE RENTA VARIABLE           |
| <b>36295</b>   | GASTOS FINANCIEROS DE CARGOS SOBRE IMPUESTOS                          |
| <b>362951</b>  | INTERESES   |
| <b>362952</b>  | CORRECCIÓN MONETARIA  |
| <b>362958</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>36296</b>   | GASTOS DE INTERESES SOBRE O CAPITAL                                   |
| <b>362961</b>  | INTERESES   |
| <b>36297</b>   | ASISTENCIA FINANCIERA   |
| <b>362971</b>  | GASTOS POR COMISIÓN DE ASISTENCIA FINANCIERA A PARTICIPANTES          |
| <b>362972</b>  | GASTOS POR PROVISIÓN PARA RIESGOS DE ASISTENCIA FINANCIERA            |
| <b>362978</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>36298</b>   | GASTOS POR IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS |
| <b>362981</b>  | IMPUESTO DE RENTA   |
| <b>362982</b>  | IMPUESTO SOBRE OPERACIONES FINANCIERAS                                |
| <b>362983</b>  | CONTRIBUCIÓN PROVISORIA SOBRE MOVIMIENTO FINANCIERO                   |
| <b>362988</b>  | OTROS GASTOS  |
| <b>36299</b>   | GASTOS FINANCIEROS EVENTUALES   |
| <b>362991</b>  | INTERESES   |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>362992</b> | CORRECCIÓN MONETARIA   |
| <b>362994</b> | CONSORCIO DPVAT  |
| <b>362998</b> | OTROS GASTOS   |
| <b>37</b>     | <b>RESULTADO PATRIMONIAL</b>                                       |
| <b>371</b>    | <b>INGRESOS PATRIMONIALES</b>                                      |
| <b>3711</b>   | <b>INGRESOS PATRIMONIALES</b>                                      |
| <b>37111</b>  | INGRESOS C/ INMUEBLES DE RENTA                                     |
| <b>371111</b> | ALQUILER   |
| <b>371118</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>37112</b>  | AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS                  |
| <b>371121</b> | RESULTADO DE EQUIVALENCIA PATRIMONIAL                              |
| <b>371122</b> | AMORTIZACIÓN DE DESCUENTOS   |
| <b>371123</b> | FLUCTUACIONES DEL TIPO DE CAMBIO DE INVERSIONES                    |
| <b>37113</b>  | OTRAS INVERSIONES  |
| <b>371131</b> | DIVIDENDOS E INGRESOS  |
| <b>371138</b> | OTROS INGRESOS   |
| <b>372</b>    | <b>GASTOS PATRIMONIALES</b>  |
| <b>3721</b>   | <b>GASTOS PATRIMONIALES</b>  |
| <b>37211</b>  | GASTOS C/ INMUEBLES DESTINADOS A LA RENTA O VENTA                  |
| <b>372111</b> | GASTOS C/ SERVICIO DE TERCEROS                                     |
| <b>372112</b> | CONSERVACIÓN Y REPARACIONES  |
| <b>372113</b> | IMPUESTOS, TASAS Y SEGUROS   |
| <b>372114</b> | CONDominio   |
| <b>372115</b> | DEPRECIACIONES   |
| <b>372116</b> | RECUPERACIÓN DE GASTOS   |
| <b>372118</b> | OTROS GASTOS   |
| <b>372119</b> | GASTOS POR REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE SOBRE ALUGUEIS A RECIBIR |
| <b>37212</b>  | AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS                  |
| <b>372121</b> | RESULTADO DE EQUIVALENCIA PATRIMONIAL                              |
| <b>372122</b> | AMORTIZACIÓN DE DESCUENTOS   |
| <b>37213</b>  | OTRAS INVERSIONES  |
| <b>372131</b> | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                                     |
| <b>372138</b> | OTROS GASTOS   |
| <b>38</b>     | <b>GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES</b>               |
| <b>381</b>    | <b>RESULTADO EN LA ALIENACIÓN DE BIENES DEL ACTIVO PERMANENTE</b>  |
| <b>3811</b>   | <b>RESULTADO EN LA ALIENACIÓN DE BIENES DEL ACTIVO PERMANENTE</b>  |
| <b>38111</b>  | GANANCIA DE VENTA  |
| <b>381111</b> | INVERSIONES  |
| <b>381112</b> | INMUEBLES  |
| <b>381113</b> | EQUIPAMENTOS   |
| <b>381114</b> | MUEBLES, MÁQUINAS Y UTENSÍLIOS                                     |
| <b>381115</b> | VEHÍCULOS  |
| <b>381118</b> | OTROS BIENES   |

|               |   |
|---------------|---|
| <b>38112</b>  | VALOR CONTABLE LÍQUIDO                              |
| <b>381121</b> | INVERSIONES   |
| <b>381122</b> | INMUEBLES   |
| <b>381123</b> | EQUIPAMENTOS  |
| <b>381124</b> | MUEBLES, MÁQUINAS Y UTENSÍLIOS                      |
| <b>381125</b> | VEHÍCULOS   |
| <b>381128</b> | OTROS BIENES  |
| <b>38113</b>  | GASTOS RELACIONADOS A VENTA                         |
| <b>381131</b> | INVERSIONES   |
| <b>381132</b> | INMUEBLES   |
| <b>381133</b> | EQUIPAMENTOS  |
| <b>381134</b> | MUEBLES, MÁQUINAS Y UTENSÍLIOS                      |
| <b>381135</b> | VEHÍCULOS   |
| <b>381138</b> | OTROS BIENES  |
| <b>382</b>    | <b>RESULTADO DE OTRAS OPERACIONES</b>               |
| <b>3821</b>   | <b>RESULTADO DE OTRAS OPERACIONES</b>               |
| <b>38211</b>  | OTROS INGRESOS NO CORRENTES                         |
| <b>382118</b> | OTROS INGRESOS                                      |
| <b>38212</b>  | OTROS GASTOS NO CORRENTES                           |
| <b>382128</b> | OTROS GASTOS  |
| <b>383</b>    | <b>REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE</b>               |
| <b>3831</b>   | <b>REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE</b>               |
| <b>38311</b>  | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE                      |
| <b>39</b>     | <b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO</b>   |
| <b>391</b>    | <b>IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b>                   |
| <b>3911</b>   | <b>IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b>                   |
| <b>39111</b>  | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                          |
| <b>391111</b> | IMPUESTO DE RENTA                                   |
| <b>391112</b> | CONTRIBUCIÓN SOCIAL                                 |
| <b>392</b>    | <b>PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO</b>               |
| <b>3921</b>   | <b>PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO</b>               |
| <b>39211</b>  | GASTOS POR PARTICIPACIÓN EN LOS LUCROS Y RESULTADOS |
| <b>392111</b> | ADMINISTRADORES                                     |
| <b>392112</b> | EMPLEADOS   |
| <b>392118</b> | OTROS   |

**ANEXO XI  
MODELO DE PUBLICACIÓN**

**AGLUTINACIÓN MÁXIMA DE LAS CUENTAS DEL ACTIVO PARA EFECTO DE PUBLICACIÓN**

| <b>MODELO DE PUBLICACIÓN</b>                               | <b>MODELO ANALÍTICO</b>   |
|--|---|
| <b>CORRIENTE</b>   |   |
| <b>DISPONIBLE</b>  |   |
| CAJA Y BANCOS  | 1111 CAJA<br>1112 VALORES EN TRÁNSITO<br>1113 BANCOS CUENTA DEPÓSITOS   |
| <b>EQUIVALENTE DE CAJA</b>                                 | 1115 INVERSIONES - EQUIVALENTE DE CAJA  |
| <b>APLICACIONES</b>  | 1121 TÍTULO RENTA FIJA – PRIVADOS<br>1122 TÍTULO RENTA FIJA – PÚBLICOS<br>1123 TÍTULO RENTA VARIABLE<br>1126 CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN<br>1127 APLICACIONES EXTERIOR<br>1128 OTRAS APLICACIONES |
| <b>CRÉDITOS DE LAS OPERACIONES CON SEGUROS Y RESEGUROS</b> |   |
| PREMIOS A RECIBIR  | 1131 PREMIOS A RECIBIR  |
| OPERACIONES CON ASEGURADORAS                               | 1132 ASEGURADORAS - PAÍS<br>1133 ASEGURADORAS - EXTERIOR  |
| OPERACIONES CON REASEGURADORAS                             | 113411, 113421, 113431 PREMIOS  |

|   |                           |  |
|---|---------------------------|--|
|   | 1134142, 1134242, 1134342 | SINIESTROS PAGADOS                           |
|   | 113418, 113428, 113438    | OTROS CRÉDITOS                               |
|   | 11349                     | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE               |
| <b>CRÉDITOS DE LAS OPERACIONES CON PENSIÓN COMPLEMENTARIA</b> |                           |  |
| VALORES A RECIBIR   | 1135                      | VALORES A RECIBIR                            |
| CRÉDITOS DE RESEGUROS   | 113611 A 113619           | CRÉDITOS DE RESEG. DE PENSIÓN COMPLEM.       |
| OPERACIONES CON TRASPASOS                                     | 113621 A 113629           | OPERACIONES DE TRASPASOS PENSIÓN COMPLEM.    |
| <b>CRÉDITOS DE LAS OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN</b>          |                           |  |
| CRÉDITOS DE LAS OPER. CAPITALIZACIÓN                          | 11371                     | CRÉDITOS CON OPER. CAPITALIZACIÓN            |
|   | 11372                     | CRÉDITO CON OPERACIONES INSTITUCIONES SOCIAS |
|   | 11378                     | TRANSF. DE LA CARTERA - CAPITALIZACIÓN       |
|   | 11379                     | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE               |
| <b>OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES</b>                           | 1138                      | OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES                 |
| <b>ACTIVOS DE RESEGURO Y RETROCESIÓN</b>                      |                           |  |
|   | 1191                      | PREMIOS - RESEGURO                           |
|   | 1192                      | PREMIOS - RETROCESIÓN                        |
|   | 1193                      | SINIESTROS - RESEGUROS                       |
|   | 1194                      | SINIESTROS - RETROCESIÓN                     |
|   | 1197                      | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS                   |
|   | 1198                      | OTROS ACTIVOS DE RESEGURO Y RETROCESIÓN      |
|   | 1199                      | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE               |
| <b>TÍTULOS Y CRÉDITOS A RECIBIR</b>                           |                           |  |
| TÍTULOS Y CRÉDITOS A RECIBIR                                  | 1141                      | CRÉDITOS A RECIBIR                           |
|   | 1142                      | TÍTULOS A RECIBIR                            |

|   |                             |  |
|---|-----------------------------|--|
| CRÉDITOS TRIBUT. Y DE LA SEGURIDAD SOCIAL | 1144                        | CRÉDITOS IMPOS. Y DE LA SEGURIDAD SOCIAL |
| DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES           | 1147                        | DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES          |
| ASISTENCIA FINANCIERA A PARTICIPANTES     | 1149                        | ASISTENCIA FINANCIERA A PARTICIPANTES    |
| OTROS CRÉDITOS                            | 1143                        | PRÉSTAMOS                                |
|   | 1145                        | ADELANTOS A TRABAJADORES                 |
|   | 1146                        | ADELANTOS ADMINISTRATIVOS                |
|   | 1148                        | OTROS CRÉDITOS                           |
| <b>OTROS VALORES Y BIENES</b>             |                             |  |
| BIENES A VENTA                            | 1151                        | ACTIVOS NO CORRIENTES PARA VENTA         |
| OTROS VALORES                             | 11521                       | ALMACENAMIENTO                           |
|   | 11531                       | DEPENDENCIAS EN EL PAÍS                  |
|   | 11541                       | ADIAN. ASSIST.,CULTURALES Y OTROS        |
|   | 11551                       | CHEQUES Y ÓRDENES A RECIBIR              |
|   | 11581                       | OTROS VALORES Y BIENES                   |
|   | 11529, 11539, 11549, 11559, |  |
|   | 11589                       | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE           |
| <b>PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS OBLIGATORIOS</b> | 116                         | PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS OBLIGATORIOS       |
| <b>GASTOS ANTICIPADAS</b>                 | 1171                        | OPERACIONALES                            |
|   | 1172                        | ADMINISTRATIVAS                          |
| <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS</b>    |                             |  |
| SEGUROS                                   |                             |  |

|  |                              |   |
|--|------------------------------|---|
| PENSIÓN  | 11811, 11821                 | COSTO DE ADQUISICIÓN – SEGUROS  |
| CAPITALIZACIÓN   | 11813, 11823                 | COSTO DE ADQUISICIÓN PENSIÓN COMPLEMENTARIA                               |
| RESEGUROS  | 11814, 11824                 | COSTO DE ADQUISICIÓN - CAPITALIZACIÓN                                     |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                 |                              |   |
| <b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>                            |                              |   |
| <b>APLICACIONES</b>  |                              |   |
|  | 12111                        | TÍTULO RENTA FIJA – PRIVADOS  |
|  | 12112                        | TÍTULO RENTA FIJA – PÚBLICOS  |
|  | 12113                        | TÍTULO RENTA VARIABLE   |
|  | 12115                        | APLICACIÓN EN INCENTIVOS FISCALES   |
|  | 12116                        | CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN   |
|  | 12117                        | APLICACIONES EXTERIOR   |
|  | 12118                        | OTRAS APLICACIONES<br>APLICACIONES FINANCIERAS BLOQUEADAS POR<br>DECISIÓN |
|  | 12119                        | JUDICIAL  |
| <b>CRÉDITOS DE LAS OPERACIONES CON SEGUROS Y RESEGUROS</b> |                              |   |
| PREMIOS A RECIBIR  | 12121                        | PREMIOS A RECIBIR   |
| OPERACIONES CON ASEGURADORAS                               | 12122                        | ASEGURADORAS - PAÍS   |
|  | 12123                        | ASEGURADORAS - EXTERIOR   |
| OPERACIONES CON REASEGURADORAS                             | 12124111, 12124211, 12124311 | PREMIOS   |
|  | 1212418, 1212428, 1212438    | OTROS CRÉDITOS  |
|  | 121249                       | REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE  |

**CRÉDITOS DE LAS OPERACIONES CON PENSIÓN COMPLEMENTARIA**

VALORES A RECIBIR

12125 VALORES A RECIBIR

CRÉDITOS DE RESEGUROS

1212611 A 1212619 CRÉDITOS DE RESEG. DE PENSIÓN COMPLEM.

OPERACIONES CON TRASPASOS

1212621 A 1212629 OPERACIONES DE TRASPASOS PENSIÓN COMPLEMENTARIA

**CRÉDITOS CON OPERACIONES DE CAPITALIZACIÓN**

CRÉDITOS DE LAS OPER. CAPITALIZACIÓN

12127 CRÉDITOS CON OPER. CAPITALIZACIÓN

**OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES**

12128 OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES

**ACTIVOS DE RESEGURO Y RETROCESIÓN**

12181 PREMIOS DE RESEGURO DIFERIDOS  
 12182 PREMIOS DE RETROCESIÓN DIFERIDOS  
 12183 SINIESTROS - RESEGUROS  
 12184 SINIESTROS - RETROCESIÓN  
 12187 OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS  
 12188 OTROS ACTIVOS DE RESEGURO Y RETROCESIÓN  
 12189 REDUCCIÓN AL VALOR RECUPERABLE

**TÍTULOS Y CRÉDITOS A RECIBIR**

TÍTULOS Y CRÉDITOS A RECIBIR

12131 CRÉDITOS A RECIBIR

12132 TÍTULOS A RECIBIR

CRÉDITOS FISCALES Y DE LA SEGURIDAD SOCIAL

CRÉDITOS TRIBUTARIOS Y DE LA SEGURIDAD SOCIAL  
 12134

DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES

12135 DEPÓSITOS JUDICIALES Y FISCALES

|   |                |   |
|---|----------------|---|
| ASISTENCIA FINANCIERA A LA PARTICIPANTES  | 12139          | ASISTENCIA FINANCIERA A LA PARTICIPANTES      |
| OTROS CRÉDITOS OPERACIONALES              | 12133          | PRÉSTAMOS                                     |
|   | 12138          | OTROS CRÉDITOS A RECIBIR                      |
| <b>OTROS VALORES Y BIENES</b>             | 1214           | OTROS VALORES Y BIENES                        |
| <b>PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS OBLIGATORIOS</b> | 1215           | PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS OBLIGATORIOS            |
| <b>GASTOS ANTICIPADAS</b>                 | 12161          | GASTOS OPERACIONALES                          |
|   | 12162          | GASTOS ADMINISTRATIVOS                        |
|   | 12168          | OTROS GASTOS                                  |
| <b>COSTOS DE ADQUISICIÓN DIFERIDOS</b>    |                |   |
| SEGUROS                                   | 121711, 121721 | COSTO DE ADQUISICIÓN – SEGUROS                |
| PENSIÓN                                   | 121713, 121723 | COSTO DE ADQUISICIÓN – PENSIÓN COMPLEMENTARIA |
| CAPITALIZACIÓN                            | 121714, 121724 | COSTO DE ADQUISICIÓN - CAPITALIZACIÓN         |
| RESEGUROS                                 | 121712, 121722 | COMISIÓN DE INTERMEDIACIÓN – RESEGUROS        |
| <b>INVERSIONES</b>                        |                |   |
| PARTICIPACIONES SOCIETARIAS               | 1221 A 1222    | PARTICIPACIONES SOCIETARIAS                   |
| INMUEBLES DESTINADOS A RENTA              | 1225           | INMUEBLES URBANOS                             |
|   | 1226           | INMUEBLES RURALES                             |
| ADELANTO PARA ADQUISICIÓN DE INVERSIONES  | 1229           | ADELANTO PARA ADQUISICIÓN DE INVERSIONES      |

|                                     |      |                                |
|-------------------------------------|------|--------------------------------|
| OTRAS INVERSIONES                   | 1223 | INCENTIVOS FISCALES            |
|                                     | 1224 | INVERSIONES EN OURO            |
|                                     | 1228 | OTRAS INVERSIONES              |
| <b>INMOBILIZADO</b>                 |      |                                |
| INMUEBLES DE USO PROPIO             | 1231 | INMUEBLES DE USO PROPIO        |
|                                     |      |                                |
| BIENES MUEBLES                      | 1232 | EQUIPAMENTOS                   |
|                                     | 1233 | MUEBLES, MÁQUINAS Y UTENSÍLIOS |
|                                     | 1234 | VEHÍCULOS                      |
|                                     |      |                                |
| OTRAS INMOBILIZACIONES              | 1235 | IMOBILIZACIONES EN CURSO       |
|                                     | 1238 | OTRAS INMOBILIZACIONES         |
|                                     |      |                                |
| <b>INTANGIBLE</b>                   |      |                                |
|                                     |      | DESCUENTOS EN LA TRANSFERENCIA |
| AGIO EN LA TRANSFERENCIA DE CARTERA | 1243 | DE CARTERA                     |
|                                     |      |                                |
| OTROS INTANGIBLES                   | 1248 | OTROS INTANGIBLES              |
|                                     |      |                                |
| <b>DIFERIDO</b>                     | 125  | DIFERIDO                       |

**AGLUTINACIÓN MÁXIMA DE LAS CUENTAS DEL PASIVO PARA EFECTO DE PUBLICACIÓN**

| <b>MODELO DE PUBLICACIÓN</b>                          | <b>MODELO ANALÍTICO</b>  |
|---|--|
| <b>CORRIENTE</b>                                      |  |
| <b>CUENTAS A PAGAR</b>                                |  |
| OBRIGACIONES A PAGAR                                  | 2111 OBRIGACIONES A PAGAR  |
| IMPUESTOS Y CARGAS SOCIALES A RECOGER                 | 2112 IMPUESTOS Y CARGAS SOCIALES A RECOGER   |
| CARGOS LABORALES                                      | 2113 CARGOS LABORALES  |
| PRÉSTAMOS Y FINANCIAMENTOS                            | 2114 PRÉSTAMOS<br>2115 FINANCIAMENTOS  |
| IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                            | 2116 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES  |
| OTRAS CUENTAS A PAGAR                                 | 2117 DEPENDENCIAS EN EL PAÍS<br>PROGRAMAS ASISTENCIAS Y CULTURALES AOS<br>2118 PARTICIPANTES<br>2119 OTRAS CUENTAS A PAGAR |
| <b>DÉBITOS DE OPERACIONES CON SEGUROS Y RESEGUROS</b> |  |
| PREMIOS A RESTITUIR                                   | 2121 PREMIOS A RESTITUIR   |
| OPERACIONES CON ASEGURADORAS                          | 2122 ASEGURADORAS  |
| OPERACIONES CON REASEGURADORAS                        | 2123 REASEGURADORAS  |
| CORRECTORES DE SEGUROS Y RESEGUROS                    | 2124 CORRECTORES DE SEGUROS Y RESEGUROS<br>2125 COMISIONES Y INTERESES SOBRE PREMIOS EMITIDOS                              |
| OTROS DÉBITOS OPERACIONALES                           | 2128 OTROS DÉBITOS OPERACIONALES   |

**DÉBITOS DE OPERACIONES CON PENSIÓN COMPLEMENTARIA**

CONTRIBUCIONES A RESTITUIR

2131 CONTRIBUCIONES A RESTITUIR

DÉBITOS DE RESEGUROS

21321 DÉBITOS DE RESEGUROS PENSIÓN COMPLEMENTARIA

OPERACIONES DE TRASPASOS

21322 OPERACIONES DE TRASPASOS PENSIÓN COMPLEMENTARIA

OPERACIONES DE SEGUROS

21323 OPERACIONES DE SEGUROS

OTROS DÉBITOS OPERACIONALES

21324 OPERACIONES DE CORRESPONSALES EN EL PAÍS

2133 AGENTES Y CORRESPONSALES

2135 TRANSFERENCIA DE CARTERA

2138 OTROS DÉBITOS OPERACIONALES

**DÉBITOS DE OPERACIONES CON CAPITALIZACIÓN**

DÉBITOS OPERACIONALES

214 DÉBITOS DE OPERACIONES CON CAPITALIZACIÓN

**DEPÓSITOS DE TERCEROS**

2151 ACCIONISTAS – CUENTA DEPÓSITOS

2152 COBRO ANTICIPADA DE PREMIOS

2154 PREMIOS Y HONORARIOS RECIBIDOS

2155 VALORES A RECLASIFICAR - PENSIÓN COMPLEMENTARIA

2156 VALORES A RECLASIFICAR - CAPITALIZACIÓN

2158 OTROS DEPÓSITOS

**PROVISIONES TÉCNICAS – SEGUROS**

DAÑOS

21611 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS

21613 PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA

21615 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR

PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO

21616 REPORTADOS

21617 PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS

21619 OTRAS PROVISIONES

|                                      |  |  |   |
|--------------------------------------|--|--|---|
| PERSONAS                             | 21621  | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                    |   |
|                                      | 21623  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER        |   |
|                                      | 21624  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS        |   |
|                                      | 21625  | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |   |
|                                      | 21626  | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS |   |
|                                      | 21627  | PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS                     |   |
|                                      | 21628  | PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA                |   |
|                                      | 21629  | OTRAS PROVISIONES                                    |   |
|                                      | VIDA INDIVIDUAL                              | 21631  | PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER       |
| 21632                                |  | PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS              |   |
| 21633                                |  | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |   |
| 21635                                |  | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO                    |   |
| 21636                                |  | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS |   |
| 21638                                |  | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |   |
| 21639                                |  | OTRAS PROVISIONES                                    |   |
| VIDA CON COBERTURA POR SUPERVIVENCIA |  | 21631  | PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER       |
|                                      |  | 21632  | PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS       |
|                                      | 21633  | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |   |
|                                      | 21635  | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO                    |   |
|                                      | 21636  | PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS |   |
|                                      | 21638  | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |   |
|                                      | 21639  | OTRAS PROVISIONES                                    |   |
|                                      | <b>PROVISIONES TÉCNICAS – REASEGURADORAS</b> | 21641  | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS             |
|                                      |  | 21643  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER |
| 21644                                |  | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS        |   |
| 21645                                |  | PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR                   |   |
| 21647                                |  | PROVISIÓN SINIESTROS OCURRIDOS Y REPORTADOS          |   |

**PROVISIONES TÉCNICAS – PENSIÓN COMPLEMENTARIA**

PLANES BLOQUEADOS

21649 OTRAS PROVISIONES

21711 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER

21712 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS

21714 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS

21715 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR

21716 PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS

21719 OTRAS PROVISIONES

PLANES NO BLOQUEADOS

21721 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER

21722 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS

21724 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS

21726 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR

21727 PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO

21728 PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS

21729 OTRAS PROVISIONES

PGBL/PRGP

21721 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER

21722 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS

21724 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS

21726 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR

21727 PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO

21728 PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS

21729 OTRAS PROVISIONES

**PROVISIONES TÉCNICAS – CAPITALIZACIÓN**

PROVISIÓN PARA RESCATES

21811 PROVISIÓN MATEMÁTICA PARA CAPITALIZACIÓN

21812 PROV. P/RESCATES ANTICIPADOS DE TÍTULOS

21813 PROVISIÓN P/RESCATE DE TÍTULOS VENCIDOS

PROVISIÓN PARA SORTEO

21821 PROVISIÓN PARA SORTEO A REALIZAR

|  |       |  |
|--|-------|--|
|  | 21822 | PROVISIÓN PARA SORTEO A PAGAR                                    |
| PROVISIÓN ADMINISTRATIVA   | 2183  | PROVISIÓN ADMINISTRATIVA   |
| PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS                        | 2184  | PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS                        |
| PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS                             | 2185  | PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS                             |
| OTRAS PROVISIONES  | 2188  | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>OTROS DÉBITOS</b>   |       |  |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS                               | 2191  | VINC. A INSTRUM.FINANCIEROS DERIVATIVOS                          |
| PROVISIONES JUDICIALES   | 2192  | OBRIGACIONES FISCALES  |
|  | 2193  | PROVISIONES LABORALES  |
|  | 2194  | PROVISIONES CIVILES  |
|  | 2198  | OTRAS PROVISIONES  |
|  | 2199  | DÉBITOS DIVERSOS   |
| GANANCIA A DIFERIR DE TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO(PU) | 2195  | GANANCIA A DIFERIR DE TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN - PAGO ÚNICO(PU) |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                                       |       |  |
| <b>CUENTAS A PAGAR</b>   |       |  |
| OBRIGACIONES A PAGAR   | 2211  | OBRIGACIONES A PAGAR   |
| IMPUESTOS DIFERIDOS  | 2212  | IMPUESTOS DIFERIDOS  |
| PRÉSTAMOS Y FINANCIAMENTOS                                       | 2213  | PRÉSTAMOS  |
|  | 2214  | FINANCIAMENTOS   |
| OTRAS CUENTAS A PAGAR  | 2218  | OTRAS CUENTAS A PAGAR  |

**DÉBITOS DE LAS OPERACIONES CON SEGUROS Y RESEGUROS**

OPERACIONES CON ASEGURADORAS

2221 ASEGURADORAS

OPERACIONES CON REASEGURADORAS

2222 REASEGURADORAS

CORRECTORES DE SEGUROS Y RESEGUROS

2223 CORRECTORES DE SEGUROS Y RESEGUROS  
2224 COMISIONES INTERESES PREMIOS EMITIDO

OTROS DÉBITOS OPERACIONALES

2225 OTROS DÉBITOS OPERACIONALES

**DÉBITOS DE LAS OPERACIONES CON PENSIÓN COMPLEMENTARIA**

DÉBITOS DE RESEGUROS

22261 DÉBITOS DE RESEGUROS PENSIÓN COMPLEMENTARIA

OPERACIONES DE TRASPASOS

22262 OPERACIONES DE TRASPASOS PENSIÓN COMPLEMENTARIA

OTROS DÉBITOS OPERACIONALES

2227 OTROS DÉBITOS OPERACIONALES

**DÉBITOS DE LAS OPERACIONES CON CAPITALIZACIÓN**

DÉBITOS OPERACIONALES

2228 DÉBITOS DE OPERACIONES CON CAPITALIZACIÓN

**PROVISIONES TÉCNICAS – SEGUROS**

DAÑOS

22311 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  
22313 PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA  
22315 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR  
22316 PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS  
22317 PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS  
22319 OTRAS PROVISIONES

PERSONAS

22321 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  
22323 PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER  
22324 PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  
22325 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR  
22326 PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS

22327 PROVISIÓN COMPLEMENTARIA DE COBERTURA  
22328 PROVISIÓN DE GASTOS RELACIONADOS  
22329 OTRAS PROVISIONES

**VIDA INDIVIDUAL**

22331 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER  
22332 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  
22333 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  
22335 PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO  
22336 PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS  
22338 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR  
22339 OTRAS PROVISIONES

**VIDA CON COBERTURA DE SUPERVIVENCIA**

22331 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER  
22332 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  
22333 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  
22335 PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO  
22336 PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS  
22338 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR  
22339 OTRAS PROVISIONES

**PROVISIONES TÉCNICAS - REASEGURADORA**

22341 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  
22343 PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER  
22344 PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  
22345 PROVISIÓN DE SINIESTROS A LIQUIDAR  
22347 PROVISIÓN SINIESTROS OCURRIDOS Y REPORTADOS  
22349 OTRAS PROVISIONES

**PROVISIONES TÉCNICAS – PENSIÓN COMPLEMENTARIA  
PLANES BLOQUEADOS**

22411 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER  
22412 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS  
22414 PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  
22419 OTRAS PROVISIONES

|  |       |   |
|--|-------|---|
| PLANES NO BLOQUEADOS                         | 22421 | PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER   |
|  | 22422 | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS         |
|  | 22424 | PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS   |
|  | 22426 | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO         |
|  | 22429 | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS - PENSIÓN      |
| <br>   |       |   |
| PGBL/PRGP                                    | 22421 | PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS A CONCEDER   |
|  | 22422 | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS         |
|  | 22424 | PROVISIÓN MAT. DE BENEFICIOS CONCEDIDOS   |
|  | 22426 | PROVISIÓN DE EXCEDENTE FINANCIERO         |
|  | 22429 | OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS - PENSIÓN      |
| <br>   |       |   |
| <b>PROVISIONES TÉCNICAS – CAPITALIZACIÓN</b> |       |   |
| PROVISIÓN PARA RESCATES                      | 2251  | PROVISIÓN PARA RESCATES                   |
| <br>   |       |   |
| PROVISIÓN PARA SORTEOS                       | 2252  | PROVISIÓN PARA SORTEOS                    |
| <br>   |       |   |
| PROVISIÓN ADMINISTRATIVA                     | 2254  | PROVISIÓN ADMINISTRATIVA                  |
| <br>   |       |   |
| PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS    | 2255  | PROVISIÓN PARA COMPLEMENTACIÓN DE SORTEOS |
| <br>   |       |   |
| PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS         | 2256  | PROVISIÓN PARA DISTRIBUCIÓN DE BONOS      |
| <br>   |       |   |
| OTRAS PROVISIONES                            | 2258  | OTRAS PROVISIONES TÉC. - CAPITALIZACIÓN   |
| <br>   |       |   |
| <b>OTROS DÉBITOS</b>                         |       |   |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS           | 2281  | VINC. A INSTRUM.FINANCIEROS DERIVATIVOS   |
| <br>   |       |   |
| PROVISIONES JUDICIALES                       | 2282  | OBRIGACIONES FISCALES                     |
|  | 2283  | PROVISIONES LABORALES                     |
|  | 2284  | PROVISIONES CIVILES                       |

|  |       |  |
|--|-------|--|
|  | 2288  | OTRAS PROVISIONES  |
| INGRESOS A DIFERIR - TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN                                     | 2285  | INGRESOS A DIFERIR - TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN             |
| <b>DÉBITOS DIVERSOS</b>  | 2289  | DÉBITOS DIVERSOS   |
| <b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>  |       |  |
| CAPITAL SOCIAL   | 2411  | CAPITAL SOCIAL   |
| AUMENTO/REDUCCIÓN DE CAPITAL(EN APROBACIÓN)  | 2412  | AUMENTO/REDUCCIÓN DE CAPITAL(EN APROBACIÓN)                |
| RESERVAS DE CAPITAL  | 2413  | RESERVAS DE CAPITAL  |
| RESERVAS DE REVALUACIÓN  | 2414  | RESERVAS DE REVALUACIÓN                                    |
| RESERVAS DE LUCROS   | 2415  | RESERVAS DE LUCROS   |
| AJUSTE DE EVALUACIÓN PATRIMONIAL   | 24161 | AJUSTE CON TÍTULOS Y VALORES MOBILIARIOS                   |
|  | 24162 | VARIACIÓN DEL TIPO DE CAMBIO SOBRE INVERSIONES SOCIETARIAS |
|  | 24169 | EN EL EXTERIOR OTROS AJUSTES DE EVALUACIÓN PATRIMONIAL     |
| LUCROS O PERJUICIOS ACUMULADOS   | 2418  | LUCROS O PERJUICIOS ACUMULADOS                             |
| (-) ACCIONES EN TESORERÍA (*)  | 2419  | (-) ACCIONES EN TESORERÍA (*)                              |
| <b>PATRIMONIO SOCIAL DE ENTIDADES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA SIN FINES DE LUCRO</b> |       |  |
| PATRIMONIO SOCIAL  | 2421  | PATRIMONIO SOCIAL  |
| RESERVAS PATRIMONIALES   | 2423  | RESERVAS PATRIMONIALES                                     |

|                                     |                |   |
|-------------------------------------|----------------|---|
| RESERVAS DE REVALUACIÓN             | 2424           | RESERVAS DE REVALUACIÓN   |
| RESERVAS DE RETENCIÓN DE SUPERÁVITS | 2425           | RESERVAS DE RETENCIÓN DE SUPERÁVITS   |
| AJUSTE DE EVALUACIÓN PATRIMONIAL    | 24261<br>24269 | AJUSTE CON TÍTULOS Y VALORES MOBILIARIOS<br>OTROS AJUSTES DE EVALUACIÓN PATRIMONIAL |
| SUPERÁVITS O DÉFICITS ACUMULADOS    | 2428           | SUPERÁVITS O DÉFICITS ACUMULADOS  |

(\*) OBS.: El saldo de la cuenta “249 – Acciones en Tesorería” deberá presentarse como reductor del saldo de la cuenta de patrimonio líquido de donde salieron los recursos para su adquisición.

|  |
|--|
| <b>AGLUTINACIÓN MÁXIMA DE LAS CUENTAS DE LA DRE (SEGUROS) PARA EFECTO DE PUBLICACIÓN</b> |
|--|

**MODELO DE PUBLICACIÓN**

**MODELO ANALÍTICO**

**PREMIOS EMITIDOS**

PREMIOS DE SEGUROS (-) VGBL Y VRGP

|        |   |      |
|--------|---|------|
| 311111 | DIRECTOS  |      |
| 311112 | COSEGUROS ACEPTADOS DE CONTRAPARTES                     |      |
| 311113 | COSEGUROS CEDIDOS A CONTRAPARTES                        |      |
| 311114 | PREMIOS CONVENIO DPVAT                                  |      |
| 311115 | PREMIOS - RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                  |      |
|        | <u>RETROCESIONES</u>                                    |      |
| 311161 | PREMIOS ACEPTADOS EN RETROCESIÓN                        |      |
| 311165 | CANCELAMIENTOS DE RETROCESIONES ACEPTADAS               |      |
| 311166 | RESTITUCIONES DE RETROCESIONES ACEPTADAS                |      |
|        | <u>TRASPASOS DEL CONVENIO DPVAT</u>                     |      |
| 311171 | TRASPASOS DEL CONVENIO DPVAT                            |      |
|        | <u>RECUPERACIÓN DE COSTOS INICIALES DE CONTRATACIÓN</u> |      |
| 31112  | RECUPERACIÓN DE COSTOS INICIALES DE CONTRATACIÓN        | 3134 |

**(+/-) VARIACIONES DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS DE PREMIOS**

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 31181 | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                             |  |
| 31183 | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER (-) VGBL Y VRGP |  |
| 31188 | OTRAS PROVISIONES (-) VGBL Y VRGP                             |  |

**(=) PREMIOS OBTENIDOS**

**(+) GANANCIA CON EMISIÓN DE PÓLIZAS**

|       |                                       |  |
|-------|---------------------------------------|--|
| 31249 | EMISIÓN DE BOLETOS - CONSORCIOS DPVAT |  |
|-------|---------------------------------------|--|

**(-) SINIESTROS OCURRIDOS**

|      |                            |  |
|------|----------------------------|--|
| 3131 | SINIESTROS (-) VGBL Y VRGP |  |
| 3132 | RECUPERACIÓN DE SINIESTROS |  |
| 3133 | RESCATADOS                 |  |
|      | RESARCIMIENTO              |  |

|   |         |   |
|---|---------|---|
|   | 3135    | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO       |
|   | 3137    | REPORTADOS SERVICIOS DE ASISTENCIA                              |
| <b>(-) COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                      | 3141    | COMISIONES SOBRE PREMIOS (-) VGBL                               |
|   | 3142    | RECUPERACIÓN DE COMISIONES (-) VGBL                             |
|   | 3143    | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN (-) VGBL                            |
|   | 3145    | VARIACIÓN DEL COSTO DE ADQUISICIÓN DIFERIDO (-)VGBL             |
| <b>(+) RENTAS DE CONTRIBUCIONES Y PREMIOS</b>         | 311111  | <u>PREMIOS DIRECTOS (VGBL Y VRGP)</u>                           |
| <b>(-) CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN DE BENEFICIOS</b> |         |   |
| <b>A</b>  |         |   |
| <b>CONCEDER</b>                                       | 31183   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER (-) VGBL Y        |
|   | 3118322 | VRGP PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN.           |
| <b>(=) INGRESOS DE CONTRIBUCIONES Y PREMIOS DE</b>    |         |   |
| <b>VGBL</b>   |         |   |
| <b>(+) RENTAS CON TASAS DE GESTIÓN Y OTRAS</b>        |         |   |
| <b>TASAS</b>  | 3121    | RENTAS CON TASA DE GESTIÓN (VGBL Y VRGP)                        |
|   | 3122    | INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN (VGBL Y VRGP)                       |
|   | 3123    | RENTAS CON OTRAS TASAS (VGBL Y VRGP)                            |
| <b>(+/-) VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>  | 311883  | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS(VGBL Y VRGP)                 |
|   | 311889  | OTRAS PROVISIONES (VGBL Y VRGP)                                 |
| <b>(+) BENEFICIOS RETENIDOS</b>                       | 31315   | GASTOS POR BENEFICIOS - SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL (VGBL Y VRGP) |
|   | 31317   | GASTOS POR BENEFICIOS CONCEDIDOS (VGBL Y VRGP)                  |
| <b>(-) COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                      | 3141    | COMISIONES SOBRE PREMIOS (VGBL Y VRGP)                          |
|   | 3142    | RECUPERACIÓN DE COMISIONES (VGBL Y VRGP)                        |

|  |       |  |
|--|-------|--|
|  | 3143  | OTROS GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN (VGBL Y VRGP) VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN DIFERIDAS (VGBL Y |
|  | 3145  | VRGP)  |
| <b>(+) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b> | 3151  | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   |
|  | 3152  | OTROS GASTOS OPERACIONALES   |
| <b>(+) RESULTADO CON RESEGURO</b>                |       |  |
| (+) GANANCIA CON RESEGURO                        | 3191  | GANANCIA CON RESEGURO  |
|  | 3192  | GANANCIA CON PARTICIPACIÓN EN LOS  |
| (-) GASTO CON RESEGURO                           | 3193  | LUCROS GASTO CON RESEGURO  |
|  | 3194  | RESCATADOS Y REEMBOLSADOS  |
| (+/-) OTROS RESULTADOS CON RESEGURO              | 3199  | OTROS RESULTADOS CON OPERACIONES DE RESEGURO   |
| <b>(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>                | 3511  | PERSONAL PROPIO SERVICIOS  |
|  | 3521  | DE TERCEROS  |
|  | 3531  | LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO PUBLICIDAD Y   |
|  | 3541  | PROPAGANDA INSTITUCIONAL PUBLICACIONES   |
|  | 3561  | DONATIVOS Y CONTRIBUCIONES GASTOS  |
|  | 3571  | ADMINISTRATIVOS DIVERSOS   |
|  | 3581  | GASTOS ADMINISTRATIVOS DEL CONVENIO DPVAT  |
|  | 3591  |  |
| <b>(-) GASTOS POR IMPUESTOS</b>                  | 3551  | GASTOS POR IMPUESTOS   |
| <b>(-) RESULTADO FINANCIERO</b>                  | 361   | INGRESOS FINANCIEROS   |
|  | 362   | GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>(-) RESULTADO PATRIMONIAL</b>                 | 37111 | INGRESOS C/ INMUEBLES DE RENTA   |

|       |   |
|-------|---|
| 37211 | GASTOS C/ INMUEBLES DESTINADOS A LA RENTA O VENTA |
| 37112 | AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
| 37212 | AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
| 37113 | OTRAS INVERSIONES                                 |
| 37213 | OTRAS INVERSIONES                                 |

**(=) RESULTADO OPERACIONAL**

**(+) GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES**

**38 GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES**

**(=) RESULTADO ANTES DE LOS IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES**

**(-) IMPUESTO DE RENTA**

391111 IMPUESTO DE RENTA

**(-) CONTRIBUCIÓN SOCIAL**

391112 CONTRIBUCIÓN SOCIAL

**(-) PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO**

392 PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO

**(=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO**

**(/) CANTIDAD DE ACCIONES**

**(=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO POR ACCIÓN**

|  |
|--|
| <b>AGLUTINACIÓN MÁXIMA DE LAS CUENTAS DE LA DRE (RESEGUROS) PARA EFECTO DE PUBLICACIÓN</b> |
|--|

**MODELO DE PUBLICACIÓN**

**MODELO ANALÍTICO**

**PREMIOS EMITIDOS**

|       |                         |
|-------|-------------------------|
| 32111 | PREMIOS DE RESEGUROS    |
| 32116 | RETROCESIONES ACEPTADAS |

|  |       |  |
|--|-------|--|
|  | 32117 | SUCURSALES EN EL EXTERIOR  |
| <b>(+/-) VARIACIONES DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b> | 3212  | VARIACIONES DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS  |
| <b>(=) PREMIOS OBTENIDOS</b>                         |       |  |
| <b>(-) SINIESTROS OCURRIDOS</b>                      | 3221  | SINIESTROS   |
|  | 3223  | RESCATADOS   |
|  | 3224  | RESARCIMIENTOS   |
|  | 3225  | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS                           |
| <b>(-) COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                     | 3233  | GASTOS DE INTERMEDIACIÓN   |
|  | 3235  | VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN DIFERIDAS  |
| <b>(-) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>     | 3241  |  |
|  | 3242  | OTROS INGRESOS OPERACIONALES<br>OTROS GASTOS OPERACIONALES                                     |
| <b>(+) RESULTADO CON RETROCESIÓN</b>                 | 3291  |  |
|  | 3292  | GANANCIA CON RETROCESIÓN   |
|  | 3293  | GANANCIA CON PARTICIPACIÓN EN LOS  |
|  | 3294  | LUCROS GASTO CON RETROCESIÓN   |
|  | 3299  | RESCATADOS Y RESARCIMIENTO AL RETROCESIONARIO<br>OTROS RESULTADOS CON OPERACIÓN DE RETROCESIÓN |
| <b>(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>                    | 3511  | PERSONAL PROPIO  |
|  | 3521  | SERVICIOS DE TERCEROS  |
|  | 3531  | LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO  |
|  | 3541  | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA  |
|  | 3561  | PUBLICACIONES  |
|  | 3571  | DONATIVOS Y CONTRIBUCIONES   |
|  | 3581  | GASTOS ADMINISTRATIVOS DIVERSOS  |
| <b>(-) GASTOS POR IMPUESTOS</b>                      | 3551  | GASTOS POR IMPUESTOS   |

|   |   |
|---|---|
| <b>(+) RESULTADO FINANCIERO</b>                               |   |
| (+) INGRESOS FINANCIEROS                                      | 361 INGRESOS FINANCIEROS                                |
| (-) GASTOS FINANCIEROS  | 362 GASTOS FINANCIEROS                                  |
| <b>(+) RESULTADO PATRIMONIAL</b>                              |   |
|   | 37111 INGRESOS C/ INMUEBLES DE RENTA                    |
|   | 37211 GASTOS C/ INMUEBLES DESTINADOS A LA RENTA O VENTA |
|   | 37112 AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
|   | 37212 AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
|   | 37113 OTRAS INVERSIONES                                 |
|   | 37213 OTRAS INVERSIONES                                 |
| <b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>                              |   |
| <b>(+) GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES</b>      |   |
|   | 38 GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES        |
| <b>(+) RESULTADO ANTES DE LOS IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b> |   |
| <b>(-) IMPUESTO DE RENTA</b>                                  | 391111 IMPUESTO DE RENTA                                |
| <b>(-) CONTRIBUCIÓN SOCIAL</b>                                | 391112 CONTRIBUCIÓN SOCIAL                              |
| <b>(-) PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO</b>                     | 392 PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO                      |
| <b>(=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO</b>                          |   |
| <b>(/) CANTIDAD DE ACCIONES</b>                               |   |
| <b>(=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO POR ACCIÓN</b>               |   |

**AGLUTINACIÓN MÁXIMA DE LAS CUENTAS DE LA DRE (CAPITALIZACIÓN) PARA EFECTO DE PUBLICACIÓN**

| <b>MODELO DE PUBLICACIÓN</b>  |      | <b>MODELO ANALÍTICO</b>                                       |
|---|------|---|
| <b>(+) GANANCIA LÍQUIDA CON TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN</b>           |      | 341 GANANCIA LÍQUIDA CON TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN            |
| (+ RECAUDACIÓN CON TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN                        | 3411 | RECAUDACIÓN CON TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN                     |
| (+/-) VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN PARA RESCATE                        | 3412 | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN PARA RESCATE                        |
|   |      |   |
| (+/-) VARIACIÓN DE LA GANANCIA DIFERIDA - TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN | 3413 | VARIACIÓN DE LA GANANCIA DIFERIDA - TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN |
|   |      |   |
| <b>(+/-) VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>                  |      | 342 VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS                     |
|   |      |   |
| <b>(+) RESULTADO CON SORTEO</b>                                     |      | 343 RESULTADO CON SORTEO                                      |
|   |      |   |
| <b>(-) COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                                    |      | 344 COSTO DE ADQUISICIÓN                                      |
|   |      |   |
| <b>(+) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>                    |      |   |
| (+ OTROS INGRESOS OPERACIONALES                                     | 3451 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES                                  |
| (-) OTROS GASTOS OPERACIONALES                                      | 3452 | OTROS GASTOS OPERACIONALES                                    |
|   |      |   |
| <b>(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>                                   |      |   |
| (+ PERSONAL PROPIO  | 3511 | PERSONAL PROPIO   |
| (+ SERVICIOS DE TERCEROS  | 3521 | SERVICIOS DE TERCEROS   |
| (+ LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO                                    | 3531 | LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO                                 |
| (+ PUBLICIDAD Y PROPAGANDA  | 3541 | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                                       |
| (+ PUBLICACIONES  | 3561 | PUBLICACIONES   |
| (+ DONATIVOS Y CONTRIBUCIONES                                       | 3571 | DONATIVOS Y CONTRIBUCIONES                                    |
| (+ GASTOS ADMINISTRATIVOS DIVERSOS                                  | 3581 | GASTOS ADMINISTRATIVOS DIVERSOS                               |
|   |      |   |
| <b>(-) GASTOS POR IMPUESTOS</b>                                     |      | 3551 GASTOS POR IMPUESTOS                                     |
|   |      |   |
| <b>(+) RESULTADO FINANCIERO</b>                                     |      |   |
| (+ INGRESOS FINANCIEROS   | 361  | INGRESOS FINANCIEROS  |

|  |       |  |
|--|-------|--|
| (-) GASTOS FINANCIEROS   | 362   | GASTOS FINANCIEROS   |
| <b>(+) RESULTADO PATRIMONIAL</b>                               |       |  |
| (+) INGRESOS C/ INMUEBLES DE RENTA                             | 37111 | INGRESOS C/ INMUEBLES DE RENTA                             |
| (-) GASTOS C/ INMUEBLES DESTINADOS A LA RENTA O VENTA          | 37211 | GASTOS C/ INMUEBLES DESTINADOS A LA RENTA O VENTA          |
| (+) INGRESOS POR AJUSTES DE INVEST. EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS | 37112 | INGRESOS POR AJUSTES DE INVERS. EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
| (-) GASTOS POR AJUSTES DE INVEST. EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS   | 37212 | GASTOS POR AJUSTES DE INVEST. EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS   |
| (+) INGRESOS POR OTRAS INVERSIONES                             | 37113 | INGRESOS POR OTRAS INVERSIONES                             |
| (-) GASTOS POR OTRAS INVERSIONES                               | 37213 | GASTOS POR OTRAS INVERSIONES                               |
| <b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>                               |       |  |
| <b>(+) GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES</b>       | 38    | GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES              |
| <b>(=) RESULTADO ANTES DE LOS IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>  |       |  |
| (-) IMPUESTO DE RENTA  | 39111 |  |
|  | 1     | IMPUESTO DE RENTA  |
| (-) CONTRIBUCIÓN SOCIAL  | 39111 |  |
|  | 2     | CONTRIBUCIÓN SOCIAL  |
| (-) PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO                             | 392   | PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO                             |
| <b>(=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO</b>                           |       |  |
| <b>(/) CANTIDAD DE ACCIONES</b>                                |       |  |
| <b>(=) LUCRO LÍQUIDO/PERJUICIO POR ACCIÓN</b>                  |       |  |

**AGLUTINACIÓN MÁXIMA DE LAS CUENTAS DE LA DRE (PENSIÓN COMPLEMENTARIA Y SEGUROS) PARA EFECTO DE PUBLICACIÓN**

| <b>MODELO DE PUBLICACIÓN</b>                                     | <b>MODELO ANALÍTICO</b> |   |
|--|-------------------------|---|
| <b>RENTAS DE CONTRIBUCIONES Y PREMIOS</b>                        | 311111                  | <u>PREMIOS DIRECTOS - VGBL Y VRGP</u>   |
|  |                         | <u>CONTRIBUCIONES PLANES BLOQUEADOS</u>   |
|  | 33117                   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN bloqueada (TRADICIONALES)   |
|  |                         | <u>RESTITUCIONES - BLOQUEADOS</u>   |
|  | 331191                  | PLANES DE RENTA   |
|  |                         | <u>CONTRIBUCIONES PLANES NO BLOQUEADOS</u>  |
|  | 33127                   | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN (TRADICIONAIS)  |
|  | 33128                   | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE (PGBL)  |
|  |                         | <u>RESTITUCIONES PLANES NO BLOQUEADOS</u>   |
|  | 331291                  | PLANES DE RENTA   |
| <b>(-) CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN DE BENEFICIOS A CONCEDER</b> | 31183                   | <u>PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER - VGBL Y VGRP</u>  |
|  | 3118322                 | PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN.  |
|  |                         | <u>VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS - PLANES BLOQUEADOS</u>  |
|  | 332117                  | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN   |
|  |                         | <u>VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS - PLANES NO BLOQUEADOS</u>   |
|  | 332217                  | PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN   |
|  | 332218                  | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE   |
| <b>(=) INGRESOS DE CONTRIBUCIONES Y PREMIOS DE VGBL</b>          |                         |   |
|  |                         | <b>TÉCNICAS</b>   |
|  |                         | 311883  |
| <b>(+) RENTAS CON TASAS DE GESTIÓN Y OTRAS TASAS</b>             | 3121                    | 311889  |
|  |                         | RENTAS CON TASA DE GESTIÓN (VGBL) INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN (VGBL) RENTAS CON OTRAS TASAS (VBGL) RENTAS CON TASA DE GESTIÓN (PGBL+FAPI) |
|  | 3122                    |   |
|  | 3123                    | INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE PÓLIZAS RENTAS CON OTRAS   |
|  | 3331                    | TASAS   |
|  | 3332                    |   |
|  | 3333                    | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS - VGBL OTRAS PROVISIONES - VGBL Y VRGP   |
| <b>(+/-) VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES</b>                      |                         | <u>OTRAS PROVISIONES (BLOQUEADOS)</u>   |

|                                  |               |  |
|----------------------------------|---------------|--|
|                                  | 332192        | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS   |
|                                  | 332198        | OTRAS PROVISIONES  |
|                                  |               | <u>OTRAS PROVISIONES</u>   |
|                                  | 332292        | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS   |
|                                  | 332293        | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO   |
|                                  | 332298        | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>(+) BENEFICIOS RETENIDOS</b>  | 31315         | GASTOS POR BENEFICIOS  |
|                                  |               | <u>GASTOS POR BENEFICIOS RETENIDOS</u>                                     |
|                                  |               | <u>ADMINISTRATIVOS</u>   |
|                                  | 3341111       | PLANES BLOQUEADOS  |
|                                  | 3341113       | PLANES DE RENTA  |
|                                  | 3341114       | HONORARIOS DE COLAPSO  |
|                                  |               | <u>JUDICIALES</u>  |
|                                  | 3341121       | PLANES BLOQUEADOS  |
|                                  | 3341123       | PLANES DE RENTA  |
|                                  | 3341124       | HONORARIOS DE COLAPSO  |
| <b>(-) COSTOS DE ADQUISICIÓN</b> | 3141          | COMISIONES SOBRE PREMIOS - VGBL  |
|                                  | 3142          | RECUPERACIÓN DE COMISIONES - VGBL  |
|                                  | 3143          | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN - VGBL   |
|                                  | 3145          | VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN DIFERIDAS                      |
|                                  |               | <u>GASTOS DE INTERMEDIACIÓN</u>  |
|                                  | <b>335112</b> | <u>PLANES DE RENTA</u>   |
|                                  | 335113        | CARGAS SOCIALES  |
|                                  |               | <u>GASTOS DE AGENCIAMIENTO</u>   |
|                                  | 335122        | <u>PLANES DE RENTA</u>   |
|                                  | 335123        | CARGAS SOCIALES  |
|                                  |               | <u>VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN Y AGENCIAMIENTO DIFERIDOS</u> |
|                                  | 335142        | PLANES DE RENTA  |
|                                  | 3352          | GASTOS POR COSTOS DE VENTAS  |
|                                  | 3353          | GASTOS POR SERVICIOS TÉCNICOS  |

|   |        |  |
|---|--------|--|
|   | 3358   | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN                                      |
| <b>(+) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>    | 3361   | OTROS INGRESOS OPERACIONALES                                     |
|   | 3362   | OTROS GASTOS OPERACIONALES                                       |
| <b>(-) RESULTADO CON OPERACIONES DE RESEGURO</b>    | 3191   | GANANCIA CON RESEGURO (VGBL)                                     |
|   | 3192   | GANANCIA CON PARTICIPACIÓN EN LOS LUCROS (VGBL)                  |
|   | 3391   | GANANCIA CON RESEGURO  |
|   | 3193   | GASTO CON RESEGURO (VGBL)  |
|   | 3194   | RESCATADOS Y RESARCIMIENTOS AL REASEGURADOR (VGBL)               |
|   | 3392   | GASTOS POR RESEGURO  |
|   | 3199,  |  |
|   | 3399   | OTROS RESULTADOS CON OPERACIONES DE RESEGURO                     |
| <b>PREMIOS EMITIDOS</b>                             |        | <u>PREMIOS DE SEGUROS (-) VGBL Y VRGP DIRECTOS</u>               |
|   | 311111 | COSEGUROS ACEPTADOS DE CONTRAPARTES COSEGUROS CEDIDOS A          |
|   | 311112 | CONTRAPARTES PREMIOS CONVENIO DPVAT                              |
|   | 311113 | PREMIOS - RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS <u>RETROCESIONES</u>      |
|   | 311114 | PREMIOS ACEPTADOS EN RETROCESIÓN CANCELAMIENTOS DE RETROCESIONES |
|   | 311115 | ACEPTADAS RESTITUCIONES DE RETROCESIONES ACEPTADAS               |
|   | 311161 | <u>TRASPASOS DEL CONVENIO DPVAT</u>                              |
|   | 311165 | TRASPASOS DEL CONVENIO DPVAT                                     |
|   | 311166 |  |
|   | 311171 | <u>INGRESOS DE CONTRIBUCIONES - PLANES BLOQUEADOS</u>            |
|   |        | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                           |
|   |        | PLANES DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                               |
| <b>(+) CONTRIBUCIONES PARA COBERTURA DE RIESGOS</b> | 33111  |  |
|   | 33112  |  |

|        |   |
|--------|---|
| 33113  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| 33114  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| 33115  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| 33116  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
|        | <u>RESTITUCIONES</u>  |
| 331192 | PLANES DE RIESGO  |
|        | <u>INGRESOS DE CONTRIBUCIONES - PLANES NO BLOQUEADOS</u>            |
| 33121  | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| 33122  | PLANES DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| 33123  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| 33124  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| 33125  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| 33126  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
|        | <u>RESTITUCIONES</u>  |
| 331292 | PLANES DE RIESGO  |
|        | <br>  |
|        | 31181 PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                             |
|        | 31183 PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER (-) VGBL Y VRGP |
|        | 31188 OTRAS PROVISIONES (-) VGBL Y VRGP                             |
|        | <u>PLANES BLOQUEADOS</u>  |
|        | <u>PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER</u>                |
| 332112 | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                                  |
| 332114 | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN                          |
| 332116 | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN                        |
|        | <u>PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS</u>                            |
| 332121 | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| 332123 | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| 332125 | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
|        | <u>OTRAS PROVISIONES</u>  |
| 332191 | PLANES DE PENSIÓN - PENSIÓN+PECULIO+INVALIDEZ                       |
| 332192 | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS - PENSIÓN+PECULIO+RIESGO         |
|        | OTRAS PROVISIONES   |

**(+/-) VARIACIONES DE LAS PROVISIONES  
TÉCNICAS DE PREMIOS**

|         |   |
|---------|---|
| 3321981 | OTRAS PROVISIONES - PENSIÓN+PECULIO+INVALIDEZ<br><u>PLANES NO BLOQUEADOS</u>                          |
|         | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER   |
| 332212  | PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN  |
| 332214  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN  |
| 332215  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN<br><u>PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS</u>              |
| 332221  | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE  |
| 332223  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA                                       |
| 332225  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA<br><u>OTRAS PROVISIONES</u>         |
| 332292  | PROVISIÓN DE GASTOS ADMINISTRATIVOS - PENSIÓN+PECULIO+RIESGO<br><u>PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO</u> |
| 3322931 | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE  |
| 3322932 | PLAN DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN  |
| 3322933 | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA                                       |
| 3322934 | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN  |
| 3322935 | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA                                     |
| 3322936 | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN  |
| 332298  | OTRAS PROVISIONES - PENSIÓN+PECULIO+INVALIDEZ   |

**(=) PREMIOS OBTENIDOS**

**(+) RENTA CON TASA DE EMISIÓN DE PÓLIZAS**

312 RENTA CON TASA DE EMISIÓN DE PÓLIZAS

**(-) SINIESTROS OCURRIDOS**

|       |  |
|-------|--|
| 31311 | INDEMNIZACIONES AVISADAS                                   |
| 31312 | INDENIZ. AVISADAS DE CONSORCIOS Y FONDOS                   |
| 31313 | GASTOS POR SINIESTROS                                      |
| 31314 | DESP. CON SINIESTROS DE CONSORCIOS Y FONDOS                |
| 31315 | GASTOS POR BENEFICIOS - SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL (-) VGBL |

|  |                       |  |
|--|-----------------------|--|
|  | 31317                 | GASTOS POR BENEFICIOS - (-) VGBL   |
|  | 3133                  | RESCATADOS   |
|  | 3134                  | RESARCIMIENTOS   |
|  | 3135                  | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO REPORTADOS       |
|  | 3137                  | SERVICIOS DE ASISTENCIA  |
|  |                       | <u>GASTOS POR BENEFICIOS</u>   |
|  | 3341112               | PLANES DE PECULIO  |
|  | 3341122               | PLANES DE PECULIO  |
| <b>(-) COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                 |                       |  |
|  | 3141                  | COMISIONES (-) VGBL  |
|  | 3142                  | RECUPERACIÓN DE COMISIONES (-) VGBL  |
|  | 3143                  | OTRAS COSTOS DE ADQUISICIÓN (-) VGBL                                       |
|  | 3144                  | VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN DIFERIDAS (-) VGBL             |
|  |                       | <u>GASTOS DE INTERMEDIACIÓN</u>  |
|  | 335111                | PLANES DE PECULIO  |
|  |                       | <u>GASTOS DE AGENCIAMIENTO</u>   |
|  | 335121                | PLANES DE PECULIO  |
|  | 335123                | CARGAS SOCIALES - PECULIO  |
|  |                       | <u>VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN Y AGENCIAMIENTO DIFERIDOS</u> |
|  | 335141                | PLANES DE PECULIO  |
| <b>(-) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b> |                       |  |
|  | 3151                  | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   |
|  | 3152                  | OTROS GASTOS OPERACIONALES   |
| <b>(+) RESULTADO CON OPERACIONES DE RESEGURO</b> |                       |  |
| (+)  | GANANCIA CON RESEGURO |  |
|  | 3191                  | GANANCIA CON RESEGURO (-) VGBL   |
|  | 3192                  | GANANCIA CON PARTICIPACIÓN EN LOS LUCROS (-) VGBL                          |
|  | 3391                  | GANANCIA CON RESEGURO  |

|   |       |   |
|---|-------|---|
| (-) GASTO CON RESEGURO  | 3193  | GASTO CON RESEGURO (-) VGBL                       |
|   | 3194  | RESCATADOS Y RESARCIMIENTOS AL REASEGURADOR (-)   |
|   | 3393  | VGBL GASTOS POR RESEGURO                          |
|   | 3199, |   |
| (+/-) OTROS RESULTADOS CON RESEGURO                           | 3399  | OTROS RESULTADOS CON OPERACIONES DE RESEGURO      |
| <b>(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>                             | 3511  | PERSONAL PROPIO                                   |
|   | 3521  | SERVICIOS DE TERCEROS                             |
|   | 3531  | LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO                     |
|   | 3541  | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA INSTITUCIONAL             |
|   | 3561  | PUBLICACIONES                                     |
|   | 3571  | DONATIVOS Y CONTRIBUCIONES GASTOS                 |
|   | 3581  | ADMINISTRATIVOS DIVERSOS                          |
|   | 359   | GASTOS ADMINISTRATIVOS DEL CONVENIO DPVAT         |
| <b>(-) GASTOS POR IMPUESTOS</b>                               | 3551  | GASTOS POR IMPUESTOS                              |
| <b>(+) RESULTADO FINANCIERO</b>                               | 361   | INGRESOS FINANCIEROS                              |
|   | 362   | GASTOS FINANCIEROS                                |
| <b>(+) RESULTADO PATRIMONIAL</b>                              | 37111 | INGRESOS C/ INMUEBLES DE RENTA                    |
|   | 37211 | GASTOS C/ INMUEBLES DESTINADOS A LA RENTA O VENTA |
|   | 37112 | AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
|   | 37212 | AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
|   | 37113 | OTRAS INVERSIONES                                 |
|   | 37213 | OTRAS INVERSIONES                                 |
| <b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>                              |       |   |
| <b>(+) GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES</b>      | 38    | GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES     |
| <b>(=) RESULTADO ANTES DE LOS IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b> |       |   |

|  |        |                                |
|--|--------|--------------------------------|
| (-) IMPUESTO DE RENTA                    | 391111 | IMPUESTO DE RENTA              |
| (-) CONTRIBUCIÓN SOCIAL                  | 391112 | CONTRIBUCIÓN SOCIAL            |
| (-) PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO       | 392    | PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO |
| (=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO            |        |                                |
| (/) CANTIDAD DE ACCIONES                 |        |                                |
| (=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO POR ACCIÓN |        |                                |

**AGLUTINACIÓN MÁXIMA DE LAS CUENTAS DE LA DRE (SEGUROS Y PENSIÓN COMPLEMENTARIA) PARA EFECTO DE PUBLICACIÓN**

**MODELO DE PUBLICACIÓN**

**MODELO ANALÍTICO**

**PREMIOS EMITIDOS**

PREMIOS DE SEGUROS (-) VGBL Y VRGP

|        |   |
|--------|---|
| 311111 | DIRECTOS  |
| 311112 | COSEGUROS ACEPTADOS DE CONTRAPARTES                     |
| 311113 | COSEGUROS CEDIDOS A CONTRAPARTES                        |
| 311114 | PREMIOS CONVENIO DPVAT                                  |
| 311115 | PREMIOS - RIESGOS VIGENTES NO EMITIDOS                  |
|        | <u>RETROCESIONES</u>                                    |
| 311161 | PREMIOS ACEPTADOS EN RETROCESIÓN                        |
| 311165 | CANCELAMIENTOS DE RETROCESIONES ACEPTADAS               |
| 311166 | RESTITUCIONES DE RETROCESIONES ACEPTADAS                |
|        | <u>TRASPASOS DEL CONVENIO DPVAT</u>                     |
| 311171 | TRASPASOS DEL CONVENIO DPVAT                            |
|        | <u>RECUPERACIÓN DE COSTOS INICIALES DE CONTRATACIÓN</u> |
| 31112  | RECUPERACIÓN DE COSTOS INICIALES DE CONTRATACIÓN        |

**(+) CONTRIBUCIONES PARA COBERTURA DE RIESGOS**

|        |   |
|--------|---|
|        | <u>INGRESOS DE CONTRIBUCIONES - PLANES BLOQUEADOS</u>               |
| 33111  | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| 33112  | PLANES DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| 33113  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| 33114  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| 33115  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| 33116  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
|        | <u>RESTITUCIONES</u>  |
| 331192 | PLANES DE RIESGO  |
|        | <u>INGRESOS DE CONTRIBUCIONES - PLANES NO BLOQUEADOS</u>            |
| 33121  | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| 33122  | PLANES DE PECULIO – CAPITALIZACIÓN                                  |
| 33123  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA   |
| 33124  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN – CAPITALIZACIÓN                          |
| 33125  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA |
| 33126  | PLANES DE RENTA - INVALIDEZ – CAPITALIZACIÓN                        |
|        | <u>RESTITUCIONES</u>  |

**(+/-) VARIACIONES DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS DE PREMIOS**

|         |   |
|---------|---|
| 331292  | PLANES DE RIESGO  |
| 31181   | PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS                                   |
| 31183   | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER (-) VGBL Y            |
| 31188   | VRGP OTRAS PROVISIONES (-) VGBL Y VRGP                              |
|         | <u>PLANES BLOQUEADOS</u>  |
|         | <u>PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A</u>                         |
| 332112  | <u>CONCEDER PLANES DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN</u>                  |
| 332114  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN PLANES DE RENTA -        |
| 332116  | INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN <u>PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS</u> |
|         | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
| 332121  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| 332123  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE             |
| 332125  | COBERTURA <u>OTRAS PROVISIONES</u>                                  |
|         | PLANES DE PENSIÓN - PENSIÓN+PECULIO+INVALIDEZ                       |
| 332191  | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS - PENSIÓN+PECULIO+RIESGO         |
| 332192  | OTRAS PROVISIONES   |
|         | OTRAS PROVISIONES - PENSIÓN+PECULIO+INVALIDEZ <u>PLANES NO</u>      |
| 3321981 | <u>BLOQUEADOS</u>   |
|         | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER PLANES DE             |
|         | PECULIO - CAPITALIZACIÓN  |
| 332212  | PLANES DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN PLANES DE RENTA -        |
| 332214  | INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN <u>PROVISIÓN DE PREMIOS NO OBTENIDOS</u> |
| 332215  | PLANES DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                              |
|         | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE COBERTURA     |
| 332221  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE             |
| 332223  | COBERTURA <u>OTRAS PROVISIONES</u>                                  |
| 332225  | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS - PENSIÓN+PECULIO+RIESGO         |
|         | <u>PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO</u>                               |
| 332292  |   |
| 3322931 | PLAN DE PECULIO - REPARTICIÓN SIMPLE                                |

|  |          |  |
|--|----------|--|
|  | 3322932  | PLAN DE PECULIO - CAPITALIZACIÓN                               |
|  | 3322933  | PLAN DE RENTA - PENSIÓN - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE          |
|  | 3322934  | COBERTURA PLAN DE RENTA - PENSIÓN - CAPITALIZACIÓN             |
|  | 3322935  | PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - REPARTICIÓN DE CAPITALES DE        |
|  | 3322936  | COBERTURA PLAN DE RENTA - INVALIDEZ - CAPITALIZACIÓN           |
|  | 332298   | OTRAS PROVISIONES - PENSIÓN+PECULIO+INVALIDEZ                  |
| <b>(=) PREMIOS OBTENIDOS</b>               |          |  |
| <b>(+) GANANCIA CON EMISIÓN DE PÓLIZAS</b> |          |  |
| <b>(-) SINIESTROS OCURRIDOS</b>            |          |  |
|  | 3124     | GANANCIA CON EMISIÓN DE PÓLIZAS (-) VGBL                       |
|  | 31311    | INDEMNIZACIONES AVISADAS                                       |
|  | 31312    | INDENIZ. AVISADAS DE CONSORCIOS Y FONDOS                       |
|  | 31313    | GASTOS POR SINIESTROS  |
|  | 31314    | DESP. CON SINIESTROS DE CONSORCIOS Y FONDOS                    |
|  | 31315    | GASTOS POR BENEFICIOS - SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL (-) VGBL     |
|  | 31317    | GASTOS POR BENEFICIOS - (-) VGBL                               |
|  | 3133     | RESCATADOS   |
|  | 3134     | RESARCIMIENTOS   |
|  |          | VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS PERO NO      |
|  | 3135     | REPORTADOS   |
|  | 3137     | SERVICIOS DE ASISTENCIA  |
|  |          | <u>GASTOS POR BENEFICIOS</u>                                   |
|  | 3341112  | PLANES DE PECULIO (PAGO)                                       |
|  |          | <u>PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS</u>           |
|  | 33411171 | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS-PENSIÓN          |
|  | 33411172 | PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS-INVALIDEZ        |
|  | 3341122  | PLANES DE PECULIO  |
| <b>(-) COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>           |          |  |
|  | 3141     | COMISIONES (-) VGBL  |
|  | 3142     | RECUPERACIÓN DE COMISIONES (-) VGBL                            |
|  | 3143     | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN (-) VGBL                           |
|  | 3144     | VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN DIFERIDAS (-) VGBL |

|  |        |  |
|--|--------|--|
|  | 335111 | <u>GASTOS DE INTERMEDIACIÓN</u> PLANES DE PECULIO  |
|  | 335113 | CARGAS SOCIALES – PECULIO  |
|  | 335121 | <u>GASTOS DE AGENCIAMIENTO</u>   |
|  | 335123 | PLANES DE PECULIO CARGAS SOCIALES - PECULIO  |
|  | 335141 | <u>VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN Y AGENCIAMIENTO DIFERIDOS</u><br>PLANES DE PECULIO  |
| <b>(+) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b> | 3151   | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   |
|  | 3152   | OTROS GASTOS OPERACIONALES   |
| <b>(+) RESULTADO CON OPERACIONES DE RESEGURO</b> |        |  |
| (+) GANANCIA CON RESEGURO                        | 3191   | GANANCIA CON RESEGURO (-) VGBL   |
|  | 3192   | GANANCIA CON PARTICIPACIÓN EN LOS LUCROS (-)   |
|  | 3391   | VGBL GANANCIA CON RESEGURO   |
| (-) GASTO CON RESEGURO                           | 3193   | GASTO CON RESEGURO (-) VGBL  |
|  | 3194   | RESCATADOS Y RESARCIMIENTOS AL REASEGURADOR (-)  |
|  | 3392   | VGBL GASTOS POR RESEGURO   |
|  | 3199,  |  |
| (+/-) OTROS RESULTADOS CON RESEGURO              | 3399   | OTROS RESULTADOS CON OPERACIONES DE RESEGURO   |
| <b>(+) RENTAS DE CONTRIBUCIONES Y PREMIOS</b>    | 311111 | <u>PREMIOS DIRECTOS (VGBL Y VRGP)</u><br><u>CONTRIBUCIONES PLANES BLOQUEADOS</u>                 |
|  | 33117  | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN - bloqueada(TRADICIO<br>RESTITUCIONES - BLOQUEADOS |
|  | 331191 | PLANES DE RENTA<br><u>CONTRIBUCIONES PLANES NO BLOQUEADOS</u>                                    |
|  | 33127  | PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN – CAPITALIZACIÓN (TRADICIONAIS)                                     |
|  | 33128  | PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE (PGBL)<br><u>RESTITUCIONES PLANES NO BLOQUEADOS</u>              |

**(-) CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN DE BENEFICIOS A CONCEDER**

331291 PLANES DE RENTA

31183 PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS A CONCEDER (VGBL Y VGRP)  
311842 PAGO POR SUPERVIVENCIA - RENTA - CAPITALIZACIÓN.

VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS - PLANES BLOQUEADOS

332117 PLANES DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN

VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS - PLANES NO BLOQUEADOS

332217 PLAN DE RENTA - JUBILACIÓN - CAPITALIZACIÓN

332218 PLANES DE CONTRIBUCIÓN VARIABLE

**(=) INGRESOS DE CONTRIBUCIONES Y PREMIOS DE VGBL**

**(+) RENTAS CON TASAS DE GESTIÓN Y OTRAS TASAS**

3121 RENTAS CON TASA DE GESTIÓN (VGBL)  
3122 INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN RENTAS CON OTRAS TASAS  
3123 INGRESOS POR EMISIÓN DE PÓLIZAS  
3124 RENTAS CON TASA DE GESTIÓN (PGBL+FAPI)  
3124 INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE PÓLIZAS  
3331 RENTAS CON OTRAS TASAS  
3332  
3333

**(+/-) VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICA**

31315 GASTOS POR BENEFICIOS  
GASTOS POR BENEFICIOS RETENIDAS ADMINISTRATIVOS  
3341111 PLANES BLOQUEADOS  
3341113 PLANES DE RENTA  
PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS CONCEDIDOS  
33411173 PROVISIÓN MATEMÁTICA DE BENEFICIOS  
CONCEDIDOS-JUBILACIÓN JUDICIALES  
3341121 PLANES BLOQUEADOS  
3341123 PLANES DE RENTA  
3341124 HONORARIOS DE COLAPSO  
OTRAS PROVISIONES (BLOQUEADOS)  
332192 PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS

|  |        |  |
|--|--------|--|
|  | 332198 | OTRAS PROVISIONES  |
|  |        | <u>OTRAS PROVISIONES</u>   |
|  | 332292 | PROVISIÓN PARA GASTOS RELACIONADOS   |
|  | 332293 | PROVISIÓN DE EXCEDENTE TÉCNICO   |
|  | 332298 | OTRAS PROVISIONES  |
| <b>(-) COSTOS DE ADQUISICIÓN</b>                 |        |  |
|  | 3141   | COMISIONES (VGBL)  |
|  | 3142   | RECUPERACIÓN DE COMISIONES (VGBL)  |
|  | 3143   | OTROS COSTOS DE ADQUISICIÓN (VGBL)   |
|  | 3144   | VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN DIFERIDAS (VGBL)               |
|  |        | <u>GASTOS DE INTERMEDIACIÓN</u>  |
|  | 335112 | <u>PLANES DE RENTA</u>   |
|  | 335113 | CARGAS SOCIALES  |
|  |        | <u>GASTOS DE AGENCIAMIENTO</u>   |
|  | 335122 | <u>PLANES DE RENTA CARGAS</u>  |
|  | 335123 | SOCIALES   |
|  |        | <u>VARIACIÓN DE LOS GASTOS DE INTERMEDIACIÓN Y AGENCIAMIENTO DIFERIDOS</u> |
|  | 3352   | PLANES DE RENTA  |
|  | 3353   | GASTOS POR COSTOS DE VENTAS GASTOS   |
|  | 3358   | POR SERVICIOS TÉCNICOS OTRAS COSTOS DE ADQUISICIÓN                         |
| <b>(+) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b> | 31222  |  |
|  | 33322  | INGRESOS POR CORESPONDENTES EN EL PAÍS (VGBL)                              |
|  | 3361   | INGRESOS POR CORESPONDENTES EN EL PAÍS                                     |
|  | 3362   | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   |
| <b>(+) RESULTADO CON OPERACIONES DE RESEGURO</b> |        | OTROS GASTOS OPERACIONALES   |
| <b>(+) GANANCIA CON RESEGURO</b>                 |        | GANANCIA CON RESEGURO (VGBL)   |
|  | 3191   | GANANCIA CON PARTICIPACIÓN EN LOS LUCROS (VGBL)                            |
|  | 3192   | GANANCIA CON RESEGURO  |
|  | 3391   | GASTO CON RESEGURO (VGBL)  |
| <b>(-) GASTO CON RESEGURO</b>                    | 3193   |  |
|  | 276    |  |

|   |   |
|---|---|
|   | RESCATADOS Y RESARCIMIENTOS AL REASEGURADOR             |
|   | 3194 (VGBL)   |
|   | 3392 GASTOS POR RESEGURO                                |
|   | 3199,   |
| (+/-) OTROS RESULTADOS CON RESEGURO   | 3399 OTROS RESULTADOS CON OPERACIONES DE RESEGURO       |
| <b>(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>   |   |
|   | 3511 PERSONAL PROPIO                                    |
|   | 3521 SERVICIOS DE TERCEROS                              |
|   | 3531 LOCALIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO                      |
|   | 3541 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA INSTITUCIONAL              |
|   | 3561 PUBLICACIONES                                      |
|   | 3571 DONATIVOS Y CONTRIBUCIONES                         |
|   | 3581 GASTOS ADMINISTRATIVOS DIVERSOS                    |
|   | 359 GASTOS ADMINISTRATIVOS DEL CONVENIO DPVAT           |
| <b>(-) GASTOS POR IMPUESTOS</b>   |   |
|   | 3551 GASTOS POR IMPUESTOS                               |
| <b>(+) RESULTADO FINANCIERO</b>   |   |
|   | 361 INGRESOS FINANCIEROS                                |
|   | 362 GASTOS FINANCIEROS                                  |
| <b>(+) RESULTADO PATRIMONIAL</b>  |   |
|   | 37111 INGRESOS C/ INMUEBLES DE RENTA                    |
|   | 37211 GASTOS C/ INMUEBLES DESTINADOS A LA RENTA O VENTA |
|   | 37112 AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
|   | 37212 AJUSTES DE INVERSIONES EN CONTROLADAS Y ASOCIADAS |
|   | 37113 OTRAS INVERSIONES                                 |
|   | 37213 OTRAS INVERSIONES                                 |
| <b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>  |   |
| <b>(+) GANANCIAS O PÉRDIDAS CON ACTIVOS NO CORRENTES</b>                            |   |
| <b>(=) RESULTADO ANTES DE LOS IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES (-) IMPUESTO DE RENTA</b> |   |

|   |        |                     |
|---|--------|---------------------|
| <b>(-) CONTRIBUCIÓN SOCIAL</b>                  | 391111 | IMPUESTO DE RENTA   |
| <b>(-) PARTICIPACIONES SOBRE EL LUCRO</b>       | 391112 | CONTRIBUCIÓN SOCIAL |
| <b>(=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO</b>            |        |                     |
| <b>(/) CANTIDAD DE ACCIONES</b>                 |        |                     |
| <b>(=) LUCRO LÍQUIDO / PERJUICIO POR ACCIÓN</b> |        |                     |

**DEMOSTRACIÓN DE LAS MUTACIONES DEL PATRIMONIO LÍQUIDO**

| DISCRIMINACIÓN  | CAPITAL SOCIAL | AUMENTO (REDUCCIÓN) CAPITAL EN APROBACIÓN | RESERVAS DE |             |        | AJUSTE TVM | LUCROS/ PERJUICIOS ACUMULADOS | TOTAL |
|---|----------------|---|-------------|-------------|--------|------------|-------------------------------|-------|
|   |                |   | CAPITAL     | REVALUACIÓN | LUCROS |            |                               |       |
| SALDOS ANTERIORES   |                |   |             |             |        |            |                               |       |
| Ajustes de Ejercicios Anteriores  |                |   |             |             |        |            |                               |       |
| Aumento/Reducción de Capital:<br>AGO/Y de ___/___/___<br>Odenanza SUSEP N.º   |                |   |             |             |        |            |                               |       |
| Reservas de Capital:<br>Descuentos en la emisión de acciones<br>Alienación de partes beneficiarias<br>Otras Reservas de Capital   |                |   |             |             |        |            |                               |       |
| Reserva de revaluación<br>Realización<br>Baja   |                |   |             |             |        |            |                               |       |
| Títulos y Valores Mobiliarios   |                |   |             |             |        |            |                               |       |
| Resultado líquido del período   |                |   |             |             |        |            |                               |       |
| Propuesta p/ distribución del resultado<br>Reserva Legal<br>Reserva para contingencias<br>Reserva de Lucros a Realizar<br>Reservas Estatutarias<br>Intereses sobre o Capital propio / Dividendos<br>Otros |                |   |             |             |        |            |                               |       |
| SALDOS FINAIS   |                |   |             |             |        |            |                               |       |

OBS.: Deberán incluirse otros movimientos no contemplados en este modelo, de existir, así como excluidas las líneas en que no haya movimientos.

**DEMONSTRACIÓN DE LAS MUTACIONES DEL PATRIMONIO LÍQUIDO DE LAS ENTIDADES SIN FINES DE LUCRO**

| DISCRIMINACIÓN  | PATRIMONIO SOCIAL | RESERVAS DE   |             |                         | AJUSTE TVM | SUPERAVITS O LUCROS ACUMULADOS | TOTAL |
|---|-------------------|---------------|-------------|-------------------------|------------|--------------------------------|-------|
|   |                   | PATRIMONIALES | REVALUACIÓN | RETENCIÓN DE SUPERÁVITS |            |                                |       |
| SALDOS ANTERIORES                                     |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES                      |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| AUMENTO / REDUCCIÓN DEL PATRIMONIO SOCIAL             |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| DONACIONES / Subvenciones par refuerzo del patrimonio |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| RESERVA DE REVALUACIÓN                                |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| Realización   |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| Baja  |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| TÍTULOS Y VALORES MOBILIÁRIOS                         |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| SUPERÁVIT / DÉFICIT DEL PERÍODO                       |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| PROPUESTA P/ DESTINACIÓN DEL SUPERÁVIT                |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| Reservas Estatutarias                                 |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| Reservas para CONTINGENCIAS de BENEFICIOS             |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| OTROS   |                   |               |             |                         |            |                                |       |
| SALDOS FINAIS   |                   |               |             |                         |            |                                |       |

OBS.: Deberán incluirse otros movimientos no contemplados en este modelo, de existir, así como excluidas las líneas en que no haya movimiento.

**DEMOSTRACIÓN DE FLUXO DE CAJA - MÉTODO DIRECTO**

| <b>ACTIVIDADES OPERACIONALES</b>   |
|--|
| Recibimientos de premios de seguro, contribuciones de pensiones e tasas de gestión y otras |
| Recuperaciones de siniestros y comisiones  |
| Otros recibimientos operacionales (Rescatados, Resarcimientos y Otros)                     |
| Pagos de siniestros, beneficios, rescates y comisiones                                     |
| Trasposos de premios por cesión de riesgos   |
| Pagos de gastos con operaciones de seguros y reseguros                                     |
| Pagos de gastos y obligaciones   |
| Pago de indemnizaciones y gastos en procesos judiciales                                    |
| Otros pagos operacionales  |
| Recibimientos de intereses y dividendos  |
| Constitución de Depósitos judiciales   |
| Rescates de Depósitos judiciales   |
| Pagos de participaciones en los resultados   |
| <b>Caja generada/(Consumido) por las operaciones</b>                                       |
| Impuestos y contribuciones pagadas   |
| Intereses pagados  |
| Inversiones financieros:   |
| Aplicaciones   |
| Ventas y rescates  |
| <b>Caja Líquida Generada/(Consumido) en las Actividades Operacionales</b>                  |
| <b>ATIVIDADES DE INVERSIÓN</b>   |
| Recibimiento por la venta:   |
| Inversiones  |
| Inmovilizado   |
| Intangible   |
| Pago por la compra:  |
| Inversiones  |
| Inmovilizado   |
| Intangible   |
| <b>Caja Líquida Generada/(Consumido) en las Actividades de Inversión</b>                   |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>   |
| Aumento de Capital   |
| Reducción de Capital   |
| Distribución de Dividendos e Intereses sobre el Capital Propio                             |
| Adquisición de las propias acciones  |
| Venta de las propias acciones  |
| Adquisición de préstamos   |
| Pago de préstamos (excepto intereses)  |
| Otros  |
| <b>Caja Líquida Generada/(Consumido) en las Actividades de Financiamiento</b>              |
| <b>Aumento/(Reducción) Líquido(a) de Caja y Equivalentes de Caja</b>                       |
| <b>Caja y Equivalentes de Caja en el Inicio del Período</b>                                |
| <b>Caja y Equivalentes de Caja en el Final del Período</b>                                 |

**DEMOSTRACIÓN DE FLUJO DE CAJA - MÉTODO INDIRECTO**

| <b>ATIVIDADES OPERACIONALES</b>   |
|---|
| Lucro líquido del período   |
| Ajustes para:   |
| Depreciación y amortizaciones   |
| Pérdida (Reversión de Pérdidas) por Reducción al Valor Recuperable de los Activos |
| Variación en el valor justo de propiedades para inversión                         |
| Pérdida (Obtenido) en la Alienación de inmovilizado e intangible                  |
| Resultado de Equivalencia Patrimonial   |
| Otros Ajustes   |
| Variación en las Cuentas Patrimoniales:   |
| Activos financieros   |
| Créditos das Operaciones de seguros y Reseguros                                   |
| Créditos de las Operaciones de Pensión Complementaria                             |
| Créditos de las Operaciones de Capitalización                                     |
| Activos de reseguro   |
| Créditos Fiscales y de la Seguridad Social  |
| Activo fiscal diferido  |
| Depósitos Judiciales y Fiscales   |
| Gastos anticipados  |
| Costos de Adquisición Diferidos   |
| Otros Activos   |
| Impuestos y Contribuciones  |
| Otras cuentas a pagar   |
| Débitos de operaciones con Seguros y Reseguros                                    |
| Débitos de operaciones con Pensión Complementaria                                 |
| Débitos de operaciones con Capitalización   |
| Depósitos de Terceros   |
| Provisiones técnicas - seguros y reseguros  |
| Provisiones técnicas – Pensión Complementaria                                     |
| Provisiones técnicas - Capitalización   |
| Provisiones Judiciales  |
| Otros pasivos   |
| Caja Generada/(Consumido) por las operaciones                                     |
| Intereses pagados   |
| Intereses recibidos   |
| Recibimiento de Dividendos e intereses sobre Capital Propio                       |
| Impuesto sobre el lucro Pagado  |
| Caja Líquida Generada/(Consumido) en las Actividades Operacionales                |

| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>   |
|---|
| Recibimiento por la Venta:  |
| INVERSIONES   |
| Inmovilizado  |
| Intangible  |
| Pago por la Compra:   |
| Inversiones   |
| Inmovilizado  |
| Intangible  |
| <b>Caja Líquida Generada/(Consumido) en las Actividades de Inversión</b>      |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>  |
| Aumento de Capital  |
| Reducción de Capital  |
| Distribución de Dividendos e Intereses sobre el Capital Propio                |
| Adquisición de las propias Acciones   |
| Venta de las propias Acciones   |
| Adquisición de Préstamos  |
| Pago de Préstamos (excepto intereses)   |
| Otros   |
| <b>Caja Líquida Generada/(Consumido) en las Actividades de Financiamiento</b> |
| <b>Aumento/(Reducción) Líquido(a) de Caja y Equivalentes de Caja</b>          |
| <b>Caja y Equivalentes de Caja en el Inicio del Período</b>                   |
| <b>Caja y Equivalentes de Caja en el Final del Período</b>                    |

## RECTIFICACIÓN

En el preámbulo de la Circular Susep n° 517, del 30 de julio de 2015, publicada en el DOU del día 11/8/2015, pág. 19, sección 1, donde se lee: "... y el Art. 4° del Decreto-Ley n° 261, del 28 de febrero de 1967, c/c o Art. xxx de la Resolución CNSP n° xxx, de 2014, y considerando lo que consta del Proceso Susep n° 15414.001684/2015-67,... léase: "... y el Art. §° del Decreto-Ley n° 261, del 28 de febrero de 1967, y considerando lo que consta del Proceso Susep n.° 15414.001684/2015-67,..."

En el Art. 92, inciso V, donde se lee: "...relación al CR; y" léase: "...relación al CR."