MES 2 **AÑO** 2026

1.- LIQUIDEZ **MENSUAL**

ACTIVO CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE 1.13

ACTIVO CORRIENTE			**25,923,295.20**
+	1101	Inversiones Financieras	21,709,389.14
+	1102	Caja y Bancos	876,567.32
+	12	Deudores por Primas	1,652,323.59
-	120102	Vencidas	67,651.87
-	120202	Vencidas	-
-	120203	Cheques Protestados	47,452.37
-	120302	Vencidas	-
+	13	Deudores por Reaseguros y Coaseguros	308,187.88
+	1402	Deudores Varios	1,491,931.51
PASIVO CORRIENTE			**22,933,895.97**
+	2101	Reservas Riesgos en Curso	1,402,914.22
+	2102	Reservas Matemáticas	13,197,570.04
+	2103	Reservas Obligaciones Siniestros Pendientes	3,179,915.59
+	2104	Reservas Desviación Siniestralidad y Catastrófico	-
+	2105	Reservas de estabilización	64,829.91
+	2106	Otras Reservas	-
+	22	Reaseguros y Coaseguros Cedidos	55,337.28
+	23	Otras Primas por Pagar	58,746.01
+	2401	Corto Plazo	247,938.36
+	25	Otros Pasivos	6,383,191.10
-	259004	Regularización de Divisas	-
-	259006	Primas Anticipadas	1,656,546.54
+	2601	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	-

2.- LIQUIDEZ INMEDIATA **MENSUAL**

DISPONIBLE INMEDIATO / PASIVO CORRIENTE 0.98

DISPONIBLE INMEDIATO			**22,585,956.46**
+	1101	Inversiones Financieras	21,709,389.14
+	1102	Caja y Bancos	876,567.32
PASIVO CORRIENTE			**22,933,895.97**
+	2101	Reservas Riesgos en Curso	1,402,914.22
+	2102	Reservas Matemáticas	13,197,570.04
+	2103	Reservas Obligaciones Siniestros Pendientes	3,179,915.59
+	2104	Reservas Desviación Siniestralidad y Catastrófico	-
+	2105	Reservas de estabilización	64,829.91
+	2106	Otras Reservas	-
+	22	Reaseguros y Coaseguros Cedidos	55,337.28
+	23	Otras Primas por Pagar	58,746.01
+	2401	Corto Plazo	247,938.36
+	25	Otros Pasivos	6,383,191.10
-	259004	Regularización de Divisas	-
-	259006	Primas Anticipadas	1,656,546.54
+	2601	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	-

3.- SEGURIDAD — **MENSUAL**

(ACTIVO CORRIENTE + BIENES RAICES) / (PASIVO CORRIENTE + OBLIGACIONES SISTEMA FINANCIERO LARGO PLAZO + PRIMAS ANTICIPADAS + OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN A LARGO PLAZO)				1.17
ACTIVO CORRIENTE + BIENES RAICES				**30,015,470.30**
+	1101	Inversiones Financieras	21,709,389.14	
+	1102	Caja y Bancos	876,567.32	
+	110301	Bienes Raíces	4,092,175.10	
+	12	Deudores por Primas	1,652,323.59	
-	120102	Vencidas	67,651.87	
-	120202	Vencidas	-	
-	120203	Cheques Protestados	47,452.37	
-	120302	Vencidas	-	
+	13	Deudores por Reaseguros y Coaseguros	308,187.88	
+	1402	Deudores Varios	1,491,931.51	
PASIVO CORRIENTE + OBLIGACIONES SISTEMA FINANCIERO LARGO PLAZO + PRIMAS ANTICIPADAS + OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN A LARGO PLAZO				**25,590,677.54**
+	2101	Reservas Riesgos en Curso	1,402,914.22	
+	2102	Reservas Matemáticas	13,197,570.04	
+	2103	Reservas Obligaciones Siniestros Pendientes	3,179,915.59	
+	2104	Reservas Desviación Siniestralidad y Catastrófico	-	
+	2105	Reservas de estabilización	64,829.91	
+	2106	Otras Reservas	-	
+	22	Reaseguros y Coaseguros Cedidos	55,337.28	
+	23	Otras Primas por Pagar	58,746.01	
+	24	Obligaciones con Instituciones Sistema Financiero	1,248,173.39	
+	25	Otros Pasivos	6,383,191.10	
-	259004	Regularización de Divisas	-	
+	26	Valores en obligaciones	-	

4.- RENTABILIDAD PARA LOS ACCIONISTAS - ROE — **MENSUAL**

ROE				13.44%
UTILIDAD O PÉRDIDA(PERIODO INTERMEDIO)				**2,175,603.18**
+	5	Ingresos	9,751,883.22	
-	4	Egresos	9,389,282.69	
		Factor	12	
		Número de mes	2	
PROMEDIO DEL PATRIMONIO				**16,182,078.92**
+	3	Patrimonio Dec-25	17,042,638.04	
+	3	Patrimonio Jan-26	16,182,078.92	
+	3	Patrimonio Feb-26	15,321,519.80	

5.- RENTABILIDAD DE ACTIVOS - ROA — **MENSUAL**

ROA				4.80%
UTILIDAD O PÉRDIDA(PERIODO INTERMEDIO)				**2,175,603.18**
+	5	Ingresos	9,751,883.22	
-	4	Egresos	9,389,282.69	
		Factor	12	
		Número de mes	2	
PROMEDIO DE ACTIVOS				**45,327,557.37**
+	1	Activos Dec-25	52,902,318.79	
+	1	Activos Jan-26	41,805,555.46	
+	1	Activos Feb-26	41,274,797.87	

6.- RENTABILIDAD SOBRE LAS OPERACIONES = RESULTADOS / PRIMA NETA EMITIDA

MENSUAL

RESULTADOS / PRIMA NETA EMITIDA				**8.72%**
UTILIDAD O PÉRDIDA				**362,600.53**
+	5	Ingresos	9,751,883.22	
-	4	Egresos	9,389,282.69	
PRIMA NETA EMITIDA				**4,158,651.56**
+	51	Prima Emitida	4,325,117.42	
-	45	Liquidaciones y Rescates	166,465.86	
-	4403	Coaseguro Cedido	-	

7.- TASA DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN = GASTOS ADMINISTRACIÓN / PRIMA NETA EMITIDA

MENSUAL

GASTOS ADMINISTRACIÓN / PRIMA NETA EMITIDA				**14.39%**
GASTOS ADMINISTRACIÓN				**598,310.16**
+	41	Gastos de Administración	674,486.74	
-	410113	Participación utilidades	76,176.58	
PRIMA NETA EMITIDA				**4,158,651.56**
+	51	Prima Emitida	4,325,117.42	
-	45	Liquidaciones y Rescates	166,465.86	
-	4403	Coaseguro Cedido	-	

8.- TASA DE GASTOS DE PRODUCCIÓN = COMISIONES PAGADAS - COMISIONES PAGADAS OTROS CONCEPTOS / PRIMA NETA EMITIDA

MENSUAL

COMISIONES PAGADAS - COMISIONES PAGADAS OTROS CONCEPTOS / PRIMA NETA EMITIDA				**22.50%**
COMISIONES PAGADAS NETAS				**935,524.22**
+	42	Comisiones Pagadas	1,307,312.30	
-	420490	Otros	371,788.08	
PRIMA NETA EMITIDA				**4,158,651.56**
+	51	Prima Emitida	4,325,117.42	
-	45	Liquidaciones y Rescates	166,465.86	
-	4403	Coaseguro Cedido	-	

9.- TASA DE GASTOS DE OPERACIÓN = (GASTOS ADMINISTRACIÓN + COMISIONES PAGADAS NETAS) / PRIMA NETA EMITIDA

MENSUAL

(GASTOS ADMINISTRACIÓN + COMISIONES PAGADAS NETAS) / PRIMA NETA EMITIDA				**36.88%**
GASTOS ADMINISTRACIÓN				**598,310.16**
+	41	Gastos de Administración	674,486.74	
-	410113	Participación utilidades	76,176.58	
COMISIONES PAGADAS NETAS				**935,524.22**
+	42	Comisiones Pagadas	1,307,312.30	
-	420490	Otros	371,788.08	
PRIMA NETA EMITIDA				**4,158,651.56**
+	51	Prima Emitida	4,325,117.42	
-	45	Liquidaciones y Rescates	166,465.86	
-	4403	Coaseguro Cedido	-	

10.- ENDEUDAMIENTO — **MENSUAL**

(PASIVO - RESERVAS TÉCNICAS) / TOTAL PATRIMONIO				0.51
PASIVO - RESERVAS TÉCNICAS				**7,745,447.78**
+	2	Pasivo	25,590,677.54	
-	21	Reservas Técnicas	17,845,229.76	
TOTAL PATRIMONIO				**15,321,519.80**
+	3	Patrimonio	15,321,519.80	

11.- MOROSIDAD CARTERA DE PRIMAS — **MENSUAL**

PRIMAS POR COBRAR VENCIDAS / PRIMAS POR COBRAR				6.74%
PRIMAS POR COBRAR VENCIDAS				**115,104.24**
+	120102	Vencidas	67,651.87	
+	120202	Vencidas	-	
+	120203	Cheques protestados	47,452.37	
+	120302	Vencidas	-	
PRIMAS POR COBRAR				**1,708,265.26**
+	12	Deudores por primas	1,652,323.59	
-	120199	Provisión (Crédito)	(8,489.30)	
-	120299	Provisión (Crédito)	(47,452.37)	

12.- COBERTURA PRIMAS VENCIDAS — **MENSUAL**

PROVISIONES / PRIMAS POR COBRAR VENCIDAS				48.60%
PROVISIONES				**55,941.67**
-	120199	Provisión (Crédito)	(8,489.30)	
-	120299	Provisión (Crédito)	(47,452.37)	
PRIMAS POR COBRAR VENCIDAS				**115,104.24**
+	120102	Vencidas	67,651.87	
+	120202	Vencidas	-	
+	120203	Cheques protestados	47,452.37	
+	120302	Vencidas	-	

13.- CESIÓN REASEGUROS — **MENSUAL**

PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDO / PRIMA NETA EMITIDA				2.34%
PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDO				**97,433.54**
+	44	Primas de Reaseguros Cedidos	97,433.54	
-	4403	Coaseguro Cedido	-	
PRIMA NETA EMITIDA				**4,158,651.56**
+	51	Prima Emitida	4,325,117.42	
-	45	Liquidaciones y Rescates	166,465.86	
-	4403	Coaseguro Cedido	-	

14.- RENTABILIDAD REASEGURO — **MENSUAL**

POR REASEGUROS CEDIDO / PRIMA DE REASEGURO CEDIDO				37.51%
POR REASEGUROS CEDIDO				**36,547.11**
+	5203	Por reaseguros cedidos	36,547.11	
PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDO				**97,433.54**
+	44	Primas de Reaseguros Cedidos	97,433.54	
-	4403	Coaseguro Cedido	-	

15.- TASA DE SINIESTRALIDAD NETA RETENIDA DEVENGADA **MENSUAL**

COSTO DE SINIESTROS / PRIMA NETA RETENIDA DEVENGADA **41.25%**

COSTO DE SINIESTROS				**1,774,199.11**
+	46	Siniestros pagados	1,660,299.51	
-	53	Recuperaciones y salvamentos de siniestros	125,403.14	
+	4803	Constitución Reserva de Siniestros Pendientes	4,804,109.60	
-	5703	Liberación Reserva de Siniestros Pendientes	4,564,806.86	
PRIMA NETA RETENIDA DEVENGADA				**4,300,812.23**
+	5101	De seguros directos	4,325,117.42	
+	5102	De reaseguros aceptados	-	
+	5103	De coaseguros aceptados	-	
-	44	Primas de reaseguros cedidos	97,433.54	
-	45	Liquidaciones y rescates	166,465.86	
-	4801	Constitución Reserva de Riesgos en Curso	-	
+	5701	Liberación Reserva de Riesgos en Curso	241,464.76	
-	4802	Constitución Reserva de Seguros de Vida	49,907.51	
+	5702	Liberación Reserva de Seguros de Vida	48,036.96	

16.- RAZON COMBINADA **MENSUAL**

(COSTO DE SINIESTROS + GASTOS DE ADMINISTRACIÓN - RESULTADOS DE INTERMEDIACIÓN) / INGRESO DEVENGADO **79.96%**

COSTO DE SINIESTROS				**1,774,199.11**
+	46	Siniestros pagados	1,660,299.51	
-	53	Recuperaciones y salvamentos de siniestros	125,403.14	
+	4803	Constitución Reserva de Siniestros Pendientes	4,804,109.60	
-	5703	Liberación Reserva de Siniestros Pendientes	4,564,806.86	
GASTOS ADMINISTRACIÓN				**598,310.16**
+	41	Gastos de Administración	674,486.74	
-	410113	Participación utilidades	76,176.58	
RESULTADOS DE INTERMEDIACIÓN				**898,977.11**
-	52	Comisiones recibidas	36,547.11	
+	5204	Por otros conceptos	-	
+	42	Comisiones Pagadas	1,307,312.30	
-	420490	Otros	371,788.08	
INGRESO DEVENGADO				**4,091,243.07**
+	51	Prima Emitida	4,325,117.42	
-	44	Primas de reaseguros cedidos	97,433.54	
-	45	Liquidaciones y rescates	166,465.86	
-	4801	Constitución Reserva de Riesgos en Curso	-	
+	5701	Liberación Reserva de Riesgos en Curso	241,464.76	
-	4802	Constitución Reserva de Seguros de Vida	49,907.51	
+	5702	Liberación Reserva de Seguros de Vida	48,036.96	
-	4804	Constitución Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas	-	
+	5704	Liberación Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas	-	
-	4805	Constitución Reserva de Estabilización	64,829.91	
+	5705	Liberación Reserva de Estabilización	36,496.14	
-	4806	Constitución de otras reservas	-	
+	5706	Liberación de otras reservas	-	
-	43	Primas por reaseguros no proporcionales	181,235.39	

17.- TASA DE UTILIDAD TÉCNICA **MENSUAL**

RESULTADO TÉCNICO / INGRESO DEVENGADO				20.04%
RESULTADO TÉCNICO				**819,756.69**
+	51	Prima Emitida	4,325,117.42	
-	45	Liquidaciones y rescates	166,465.86	
-	44	Primas de reaseguros cedidos	97,433.54	
-	4801	Constitución Reserva de Riesgos en Curso	-	
+	5701	Liberación Reserva de Riesgos en Curso	241,464.76	
-	4802	Constitución Reserva de Seguros de Vida	49,907.51	
+	5702	Liberación Reserva de Seguros de Vida	48,036.96	
-	4804	Constitución Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas	-	
+	5704	Liberación Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas	-	
-	4805	Constitución Reserva de Estabilización	64,829.91	
+	5705	Liberación Reserva de Estabilización	36,496.14	
-	4806	Constitución de otras reservas	-	
+	5706	Liberación de otras reservas	-	
-	43	Primas por reaseguros no proporcionales	181,235.39	
-	46	Siniestros pagados	1,660,299.51	
+	53	Recuperaciones y salvamentos de siniestros	125,403.14	
-	4803	Constitución Reserva de Siniestros Pendientes	4,804,109.60	
+	5703	Liberación Reserva de Siniestros Pendientes	4,564,806.86	
-	41	Gastos de Administración	674,486.74	
+	410113	Participación utilidades	76,176.58	
+	52	Comisiones recibidas	36,547.11	
-	5204	Por otros conceptos	-	
-	42	Comisiones Pagadas	1,307,312.30	
+	420490	Otros	371,788.08	
INGRESO DEVENGADO				**4,091,243.07**
+	51	Prima Emitida	4,325,117.42	
-	45	Liquidaciones y rescates	166,465.86	
-	44	Primas de reaseguros cedidos	97,433.54	
-	4801	Constitución Reserva de Riesgos en Curso	-	
+	5701	Liberación Reserva de Riesgos en Curso	241,464.76	
-	4802	Constitución Reserva de Seguros de Vida	49,907.51	
+	5702	Liberación Reserva de Seguros de Vida	48,036.96	
-	4804	Constitución Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas	-	
+	5704	Liberación Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas	-	
-	43	Primas por reaseguros no proporcionales	181,235.39	
-	4805	Constitución Reserva de Estabilización	64,829.91	
+	5705	Liberación Reserva de Estabilización	36,496.14	
-	4806	Constitución de otras reservas	-	
+	5706	Liberación de otras reservas	-	

18.- RESULTADO TÉCNICO ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO **MENSUAL**

RESULTADO TÉCNICO ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO 30.39%

RESULTADO TÉCNICO ESTIMADO					**819,756.69**
+	51	Prima Emitida		4,325,117.42	
-	45	Liquidaciones y rescates		166,465.86	
-	44	Primas de reaseguros cedidos		97,433.54	
-	4801	Constitución Reserva de Riesgos en Curso		-	
+	5701	Liberación Reserva de Riesgos en Curso		241,464.76	
-	4802	Constitución Reserva de Seguros de Vida		49,907.51	
+	5702	Liberación Reserva de Seguros de Vida		48,036.96	
-	4804	Constitución Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas		-	
+	5704	Liberación Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas		-	
-	43	Primas por reaseguros no proporcionales		181,235.39	
-	4805	Constitución Reserva de Estabilización		64,829.91	
+	5705	Liberación Reserva de Estabilización		36,496.14	
-	4806	Para otras reservas		-	
+	5706	De otras reservas		-	
-	46	Siniestros pagados		1,660,299.51	
+	53	Recuperaciones y salvamentos de siniestros		125,403.14	
-	4803	Constitución Reserva de Siniestros Pendientes		4,804,109.60	
+	5703	Liberación Reserva de Siniestros Pendientes		4,564,806.86	
+	52	Comisiones recibidas		36,547.11	
-	5204	Por otros conceptos		-	
-	42	Comisiones Pagadas		1,307,312.30	
+	420490	Otros		371,788.08	
-	41	Gastos de Administración		674,486.74	
+	410113	Participación utilidades		76,176.58	
		Factor		12	
		Número de mes		2	
PATRIMONIO PROMEDIO					**16,182,078.92**
+	3	Patrimonio	Dec-25	17,042,638.04	
+	3	Patrimonio	Jan-26	16,182,078.92	
+	3	Patrimonio	Feb-26	15,321,519.80	

19.- RESULTADO TÉCNICO ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO **MENSUAL**

RESULTADO TÉCNICO ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO 10.85%

RESULTADO TÉCNICO ESTIMADO 819,756.69

+	51	Prima Emitida		4,325,117.42
-	45	Liquidaciones y rescates		166,465.86
-	44	Primas de reaseguros cedidos		97,433.54
-	4801	Constitución Reserva de Riesgos en Curso		-
+	5701	Liberación Reserva de Riesgos en Curso		241,464.76
-	4802	Constitución Reserva de Seguros de Vida		49,907.51
+	5702	Liberación Reserva de Seguros de Vida		48,036.96
-	4804	Constitución Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas		-
+	5704	Liberación Reserva de Desviación de Siniestralidad y Catastróficas		-
-	43	Primas por reaseguros no proporcionales		181,235.39
-	4805	Constitución Reserva de Estabilización		64,829.91
+	5705	Liberación Reserva de Estabilización		36,496.14
-	4806	Para otras reservas		-
+	5706	De otras reservas		-
-	46	Siniestros pagados		1,660,299.51
+	53	Recuperaciones y salvamentos de siniestros		125,403.14
-	4803	Constitución Reserva de Siniestros Pendientes		4,804,109.60
+	5703	Liberación Reserva de Siniestros Pendientes		4,564,806.86
+	52	Comisiones recibidas		36,547.11
-	5204	Por otros conceptos		-
-	42	Comisiones Pagadas		1,307,312.30
+	420490	Otros		371,788.08
-	41	Gastos de Administración		674,486.74
+	410113	Participación utilidades		76,176.58
		Factor		12
		Número de mes		2

PROMEDIO DE ACTIVOS 45,327,557.37

+	1	Activos	Dec-25	52,902,318.79
+	1	Activos	Jan-26	41,805,555.46
+	1	Activos	Feb-26	41,274,797.87