



11031

PRESUPUESTO 2014
EMPRESA: NACIÓN REASEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

ANEXO I

PLAN DE ACCIÓN
OBJETIVOS

Rentabilidad y resultados:

El Resultado Económico estimado para el Ejercicio 2014 corresponderá a un ahorro de PESOS SIETE MILLONES CUATROCIENTOS DIECIOCHO MIL SETECIENTOS SETENTA Y CUATRO (\$ 7.418.774) obteniendo un superávit de PESOS CUATRO MILLONES SETECIENTOS SESENTA Y DOS MIL SEISCIENTOS SESENTA Y DOS (\$ 4.762.662) como Resultado Financiero.

Producción:

Al cierre del Ejercicio 2014 se prevé la siguiente emisión por línea de negocio:

Seguros de Personas	
ACCIDENTES PERSONALES	394.763
Seguros Patrimoniales	
AUTOMOTORES	6.963.050
AERONAVEGACIÓN	40.365.810
TRANSPORTES - CASCOS	2.065.129
CAUCIÓN	13.975.154
COMBINADOS E INTEGRALES	5.128.189
GRANIZO	68.988.780
INCENDIO	203.421.179
RESPONSABILIDAD CIVIL	99.751.710
ROBO	4.712.567
TÉCNICO	5.948.784
TRANSPORTES MERCADERIAS	<u>6.556.834</u>
PRIMAS + RECARGOS EMITIDOS	458.271.947

Inversión:

Durante el Ejercicio 2014 se estima realizar una inversión en Activo Fijo (Hardware, Software) de PESOS DOS MILLONES OCHOCIENTOS MIL (\$ 2.800.000).

Endeudamiento:

No se prevé.

Forma: E.P.I.1

PROY-001
3551



PRESUPUESTO 2014
EMPRESA: NACIÓN REASEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

ANEXO II
Cuadro A.1

CUENTA AHORRO-INVERSIÓN-FINANCIAMIENTO
(En pesos)

CÓDIGO	CUENTA CORRIENTE	PRESUPUESTO 2014
1.1.	Ingresos Corrientes	476.745.342
1.1.5	Ingresos de Operación	476.745.342
1.1.5.1	- Ventas Brutas	458.271.947
1.1.5.3	- Otros Ingresos de Operación	18.473.395
1.1.6	Rentas de la Propiedad	0
1.1.6.1.1	- Intereses Internos	
1.1.6.1.2	- Intereses del Exterior	
1.1.6.2	- Dividendos	
1.1.6.3	- Arrendamiento de Tierras y Terrenos	
1.1.6.4	- Derechos sobre Bienes Intangibles	
1.1.7	Transferencias Corrientes	0
1.1.7.1	- Del Sector Privado	
1.1.7.2	- Del Sector Público	
1.1.7.2.1.1	- De la Administración Central	
1.1.7.3	- Del Sector Externo	
1.2	Otros Ingresos	0
A	TOTAL INGRESOS CORRIENTES	476.745.342
2.1.	Gastos Corrientes	469.326.570
2.1.1	Gastos de Operación	458.443.926
2.1.1.1	Remuneraciones	3.803.050
2.1.1.2	Bienes y Servicios	19.183.675
2.1.1.2.1	- Bienes de Consumo	19.408
2.1.1.2.2	- Servicios no Personales	19.164.269
2.1.1.3	Impuestos Indirectos	10.037.403
2.1.1.4	Depreciación y Amortización	143.888
2.1.1.5	Previsiones	18.195.820
2.1.1.5.1	- Cuentas Incobrables / Otras Previsiones	0
2.1.1.5.2	- Autoseguro / Reservas Técnicas	18.195.820
2.1.1.6	Siniestros Pagados	4.872.055
2.1.1.7	Primas Cedidas a Retrocesionarios	402.208.035
2.1.1.8	Descuentos y Bonificaciones	
2.1.3	Rentas de la Propiedad	0
2.1.3.1	- Intereses	0
2.1.3.1.1.2	- Intereses por Préstamos Internos	
2.1.3.1.2.2	- Intereses por Préstamos Externos	
2.1.3.2	- Arrendamiento de Tierras y Terrenos	
2.1.3.3	- Derechos sobre Bienes Intangibles	
2.1.5	Impuestos Directos	6.810.564
2.1.6	Otras Pérdidas	1.500.000
2.1.6.1	Resultados Financieros	
2.1.6.2	Otros	1.500.000
2.1.7	Transferencias Corrientes	2.572.080
2.1.7.1	- Al Sector Privado	
2.1.7.2	- Al Sector Público	2.572.080
2.1.7.3	- Al Sector Externo	
B	TOTAL GASTOS CORRIENTES	469.326.570
C = A - B	RESULTADO ECONÓMICO: AHORRO/(DESAHORRO)	7.418.772

Forma: E.P.VIII.3

PROY-SO1
3551



11031

PRESUPUESTO 2014
EMPRESA: NACIÓN REASEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

ANEXO II
Cuadro A.2

CUENTA AHORRO-INVERSIÓN-FINANCIAMIENTO
(En pesos)

CÓDIGO	CUENTA CAPITAL	PRESUPUESTO 2014
1.2	Recursos de Capital	143.888
1.2.1	Recursos Propios de Capital	143.888
1.2.1.1	Venta de Activos	
1.2.1.2	Disminución de Existencias	
1.2.1.3	Incremento de la Depreciación y Amortización Acumulada	143.888
1.2.2	Transferencias de Capital	0
1.2.2.1	- Del Sector Privado	
1.2.2.2	- Del Sector Público	0
1.2.2.2.1.1	- De la Administración Central	
1.2.2.3	- Del Sector Externo	
D	TOTAL RECURSOS DE CAPITAL	143.888
2.2	Gastos de Capital	2.800.000
2.2.1	Inversión Real Directa	2.800.000
2.2.1.1	Formación Bruta de Capital Fijo	0
2.2.1.1.1	Edificios e Instalaciones	
2.2.1.1.2	Construcciones del Dominio Privado	
2.2.1.1.3	Construcciones del Dominio Público	
2.2.1.1.4	Producción Propia	
2.2.1.2	Incremento de Existencias	
2.2.1.3	Tierras y Terrenos	
2.2.1.4	Activos Intangibles / Software	2.800.000
2.2.2	Transferencias de Capital	0
2.2.2.1	- Al Sector Privado	
2.2.2.2	- Al Sector Público	
2.2.2.3	- Al Sector Externo	
E	TOTAL GASTOS DE CAPITAL	2.800.000
F = C+D-E	RESULTADO FINANCIERO: SUPERÁVIT/(DÉFICIT)	4.762.660

Forma: E.P.VIII.3 (Continuación)

PROY-SJ1
3551

PRESUPUESTO 2014
EMPRESA: NACIÓN REASEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMAANEXO II
Cuadro A.3CUENTA AHORRO-INVERSIÓN-FINANCIAMIENTO
(En pesos)

CÓDIGO	CUENTA DE FINANCIAMIENTO	PRESUPUESTO 2014
1.3	Fuentes Financieras	50.503.545
	Disminución de Activos Financieros	
1.3.1	Disminución de la Inversión Financiera	25.497.161
1.3.1.1	Venta de Acciones y Participaciones de Capital	
1.3.1.2	Recuperación de Préstamos de Corto Plazo	
1.3.1.3	Venta de Títulos y Valores	
1.3.1.4	Disminución de Otros Activos Financieros	25.497.161
1.3.1.4.1	- Disminución de Disponibilidades	
1.3.1.4.2	- Disminución de Cuentas a Cobrar	25.497.161
1.3.1.4.3	- Disminución de Documentos a Cobrar	
1.3.1.4.4	- Disminución de Activos Diferidos y Adelantos a Proveedores y Contratistas	
1.3.1.6	Recuperación de Préstamos de Largo Plazo	
	Incremento de Pasivos	
1.3.2	Endeudamiento Público e Incremento Otros Pasivos	25.006.384
1.3.2.3.1	- Obtención de Préstamos a Corto Plazo Interno	
1.3.2.3.3	- Obtención de Préstamos a Corto Plazo Externo	
1.3.2.5	- Incremento de Otros Pasivos	25.006.384
1.3.2.5.1	- Incremento de Cuentas a Pagar	
1.3.2.5.2	- Incremento de Documentos a Pagar	
1.3.2.5.5	- Incremento de Pasivos Diferidos	
1.3.2.5.6	- Incremento de Provisiones, Provisiones y Reservas Técnicas	25.006.384
1.3.2.8.1	- Obtención de Préstamos a Largo Plazo Interno	
1.3.2.8.3	- Obtención de Préstamos a Largo Plazo Externo	0
1.3.3	Incremento del Patrimonio	0
1.3.3.1	- Incremento del Capital	
1.3.3.2	- Incremento de Reservas	
1.3.3.3	- Incremento de Resultados Acumulados	
	Superávit Financiero	4.762.662
	TOTAL FUENTES FINANCIERAS	55.266.207
2.3	Aplicaciones Financieras	55.266.207
	Incremento de Activos Financieros	
2.3.1	Inversión Financiera	33.441.670
2.3.1.1	- Aportes de Capital	
2.3.1.2	- Concesión de Préstamos de Corto Plazo	
2.3.1.3	- Adquisición de Títulos y Valores	12.708.574
2.3.1.4	- Incremento de Otros Activos Financieros	20.733.096
2.3.1.4.1	- Incremento de Disponibilidades	2.259.701
2.3.1.4.2	- Incremento de Cuentas a Cobrar	
2.3.1.4.3	- Incremento de Documentos a Cobrar	18.473.395
2.3.1.4.4	- Incremento de Activos Diferidos y Adelantos a Proveedores y Contratistas	
2.3.1.6	- Concesión de Préstamos de Largo Plazo	
	Disminución de Pasivos	
2.3.2	Amortización de la deuda y disminución Otros Pasivos	21.824.537
2.3.2.3.1	Amortización de Préstamos a Corto Plazo Interno	
2.3.2.3.3	Amortización de Préstamos a Corto Plazo Externo	
2.3.2.5	Disminución de Otros Pasivos	21.824.537
2.3.2.5.1	- Disminución de Cuentas a Pagar	21.824.537
2.3.2.5.2	- Disminución de Documentos a Pagar	0
2.3.2.5.5	- Disminución de Provisiones, Provisiones y Reservas Técnicas	
2.3.2.8.1	Amortización de Préstamos a Largo Plazo Interno	
2.3.2.8.3	Amortización de Préstamos a Largo Plazo Externo	
2.3.2.9.1	Conversión deuda interna largo plazo en corto plazo	
2.3.2.9.2	Conversión deuda externa largo plazo en corto plazo	
2.3.3	Disminución del Patrimonio	0
2.3.3.1	- Disminución del Capital	
2.3.3.2	- Disminución de Reservas	
2.3.3.3	- Disminución de Resultados Acumulados	
	Déficit Financiero	0
	TOTAL APLICACIONES FINANCIERAS	55.266.207

Forma: E.P.VIII.3 (Continuación)





ANEXO II
Cuadro B

PRESUPUESTO DE CAJA
- En pesos -

PRESUPUESTO 2014
EMPRESA: NACIÓN REASEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

DENOMINACIÓN	MESES			TRIMESTRES				TOTAL 2014
	ENERO	FEBRERO	MARZO	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	
SALDO INICIAL DE DISPONIBILIDADES	740.299	3.000.000	3.000.000	740.299	3.000.000	3.000.000	3.000.000	740.299
- INGRESOS	49.823.157	20.870.198	14.154.532	84.847.887	92.364.878	250.294.184	68.631.506	483.769.108
- INGRESOS DE OPERACIÓN	40.768.158	18.790.902	13.839.791	73.398.850	71.312.378	250.294.184	67.711.197	462.716.908
- IMPUESTOS RETENIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
- APORTES Y TRANSFERENCIAS DEL SECTOR PÚBLICO	0	0	0	0	21.052.500	0	0	21.052.500
- APORTES Y TRANSFERENCIAS DEL SECTOR PRIVADO	0	0	0	0	0	0	0	0
- VENTA DE BIENES DE USO Y ACTIVOS INTANGIBLES	0	0	0	0	0	0	0	0
- VENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	9.055.000	2.079.295	314.742	11.449.038	0	0	920.306	0
- OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO	0	0	0	0	0	0	0	0
- OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS A MEDIANO Y LARGO PLAZO	0	0	0	0	0	0	0	0
- INGRESOS DIFERIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
- OTROS INGRESOS	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO INICIAL + INGRESOS	50.563.456	23.870.198	17.154.532	85.588.186	95.364.878	253.294.184	71.631.506	484.509.407
- EGRESOS	47.563.456	20.870.198	14.154.532	82.588.187	92.364.878	250.294.184	68.631.506	481.509.408
- EGRESOS DE OPERACIÓN	4.965.718	3.673.000	3.491.040	12.119.759	5.430.653	6.427.423	13.918.348	37.696.182
1 - PERSONAL	304.033	304.033	304.253	912.320	913.235	975.341	1.004.154	3.800.050
2 - BIENES Y SERVICIOS	4.151.186	2.804.628	2.577.934	9.533.748	3.478.972	4.602.240	11.606.119	29.221.078
3 - OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	500.499	564.339	608.853	1.673.691	1.038.447	851.842	1.308.075	4.872.055
4 - DEPÓSITO DE IMPUESTOS RETENIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
- PRIMAS CEDIDAS A RETROCESIONARIOS	41.896.794	16.476.254	9.932.548	68.305.596	63.290.968	237.796.216	49.359.760	416.752.571
- INTERESES Y OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
- INVERSIÓN EN BIENES DE USO Y ACTIVOS INTANGIBLES	0	0	0	0	0	0	0	0
- INVERSIÓN FINANCIERA	0	0	0	0	21.390.395	3.687.525	2.800.000	12.708.574
- AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO	0	0	0	0	0	0	0	0
- AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS A MEDIANO Y LARGO PLAZO (PORCIÓN CIRCULANTE)	0	0	0	0	0	0	0	0
- OTROS EGRESOS	710.944	720.944	730.944	2.162.831	2.252.831	2.383.020	2.553.397	9.352.080
SALDO FINAL DE DISPONIBILIDADES	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000

Forma: E.P.VII.9



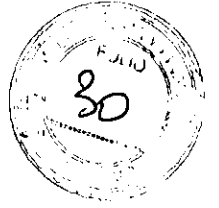
ANEXO II
Cuadro C

PRESUPUESTO 2014
EMPRESA: NACIÓN REASEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

DOTACIÓN DE PERSONAL

CONCEPTO	CIERRE ESTIMADO 2013	EJERCICIO PROYECTADO (2014)				AL IV TRIMESTRE
		ENERO	FEBRERO	MARZO	AL I TRIMESTRE	
PLANTA PERMANENTE	11	12	12	12	12	12
Gerencia General	2	2	2	2	2	2
Gerencia Administración	3	3	3	3	3	3
Gerencia Técnica	5	6	6	6	6	6
Directorio	1	1	1	1	1	1
PLANTA TEMPORARIA	0	0	0	0	0	0
TOTAL PLANTA DE PERSONAL	11	12	12	12	12	12

Forma: E.P.IV.1



1103-801

ANEXO II
Cuadro D

PRESUPUESTO 2014
EMPRESA: NACIÓN REASEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

INVERSIÓN REAL BRUTA Y FINANCIAMIENTO ASOCIADO
- en pesos -

CÓDIGO	CONCEPTO	TOTAL GENERAL DE LA INVERSIÓN REAL	A FINANCIAR CON RECURSOS PROPIOS	ADELANTOS A PROVEEDORES Y CONTRATISTAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	FINANCIAMIENTO ASOCIADO						A FINANCIAR CON OTRAS FUENTES	
					USO DEL CRÉDITO		PROVEEDORES Y CONTRATISTAS		INSTITUCIONES FINANCIERAS			
					INTERNO	EXTERNO	INTERNO	EXTERNO	INTERNO	TOTAL		
	FORMACIÓN BRUTA DE CAPITAL FIJO											
411	Tierras y Terrenos											
412	Edificios e Instalaciones											
43	Maquinaria y Equipo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Construcciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Proyectos en Ejecución											
	Proyectos a Iniciar											
	Otras Inversiones											
	Gastos Capitalizables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mano de Obra											
	Bienes y Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Activos Intangibles	2.800.000	2.800.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTAL DE LA INVERSIÓN REAL	2.800.000	2.800.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Forma: E. P. V.2



ANEXO II
Cuadro E

PRESUPUESTO 2014
EMPRESA: NACIÓN REASEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

REMUNERACIONES
- En pesos -

CONCEPTO	PRESUPUESTO 2014												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE						
I. PLANTA PERMANENTE	304.033	304.033	304.253	912.320	913.235	973.341	1.004.154					3.803.050	
1) Salarios Básicos	210.934	210.934	210.934	632.801	632.801	674.987	696.081					2.636.670	
2) Adicionales de convenio													
3) Adicionales fuera de convenio													
4) Horas Extras													
5) Asignaciones familiares													
6) Obra Social													
7) Bonificación extraordinaria													
8) Contribuciones Patronales	57.457	57.457	57.457	172.372	172.372	183.864	189.609					718.218	
9) Sueldo Anual Complementario	18.801	18.801	18.801	56.402	56.402	60.162	62.042					235.009	
10) Otras Remuneraciones	14.765	14.765	14.765	44.296	44.296	47.249	48.726					184.567	
11) Otros Gastos en Personal	2.076	2.076	2.296	6.449	7.363	7.079	7.696					28.586	
12) Remuneración en Moneda Extranjera													
II. PLANTA TEMPORARIA													
1) Salarios Básicos													
2) Adicionales de convenio													
3) Adicionales fuera de convenio													
4) Horas Extras													
5) Asignaciones familiares													
6) Obra Social													
7) Bonificación extraordinaria													
8) Contribuciones Patronales													
9) Sueldo Anual Complementario													
10) Otras Remuneraciones													
11) Otros Gastos en Personal													
12) Remuneración en Moneda Extranjera													
TOTALES	304.033	304.033	304.253	912.320	913.235	973.341	1.004.154					3.803.050	

Forma: E.P.IV.2