

BALANCE GENERAL		
AL 31/05/2015		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	24.656.696,10
1.1.	INVERSIONES	12.444.922,68
1.1.01.	FINANCIERAS	11.221.184,39
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	7.357.401,53
1.1.01.01.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CE	0,00
1.1.01.01.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	4.227.171,09
1.1.01.01.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3.130.230,44
1.1.01.02.	Renta fija Tipo I a costo amortizado	0,00
1.1.01.02.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CE	0,00
1.1.01.02.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	0,00
1.1.01.02.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	0,00
1.1.01.03.	Renta fija Tipo II a valor razonable	265.512,91
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CE	265.512,91
1.1.01.03.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	0,00
1.1.01.03.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	0,00
1.1.01.04.	Renta fija Tipo II a costo amortizado	913.612,37
1.1.01.04.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CE	0,00
1.1.01.04.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	0,00
1.1.01.04.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	913.612,37
1.1.01.05.	Renta fija Tipo III a valor razonable	0,00
1.1.01.05.01.	TITULOS EMITIDOS POR EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	0,00
1.1.01.05.02.	OTROS TITULOS DE RENTA FIJA SIN FECHA DE VENCIMIENTO	0,00
1.1.01.06.	Renta fija internacional a valor razonable	0,00
1.1.01.06.01.	TITULOS EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR ESTADOS Y BANCOS CENTRALES	0,00
1.1.01.06.02.	TITULOS EMITIDOS POR BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS EXTRANJER.	0,00
1.1.01.06.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS EXTRANJERAS	0,00
1.1.01.07.	Renta fija internacional a costo amortizado	0,00
1.1.01.07.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CE	0,00
1.1.01.07.02.	TITULOS EMITIDOS POR BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS EXTRANJER.	0,00
1.1.01.07.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS EXTRANJERAS	0,00
1.1.01.08.	Renta variable a valor razonable	2.711.208,87
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1.594.890,91
1.1.01.08.02.	INVERSIONES EN ASOCIADAS NACIONALES	0,00
1.1.01.08.03.	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS NACIONALES	0,00
1.1.01.08.04.	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS NACIONALES	0,00
1.1.01.08.05.	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	1.116.317,96
1.1.01.08.06.	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FEDEICOMISOS NACIONALES	0,00
1.1.01.09.	Renta variable al costo	0,00
1.1.01.09.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	0,00
1.1.01.09.02.	INVERSIONES EN ASOCIADAS NACIONALES	0,00
1.1.01.09.03.	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS NACIONALES	0,00
1.1.01.09.04.	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS NACIONALES	0,00
1.1.01.09.05.	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	0,00
1.1.01.09.06.	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FEDEICOMISOS NACIONALES	0,00
1.1.01.10.	Renta variable internacional a valor razonable	0,00
1.1.01.10.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	0,00
1.1.01.10.02.	INVERSIONES EN ASOCIADAS NACIONALES	0,00
1.1.01.10.03.	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS NACIONALES	0,00
1.1.01.10.04.	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS NACIONALES	0,00
1.1.01.10.05.	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	0,00
1.1.01.10.06.	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FEDEICOMISOS NACIONALES	0,00
1.1.01.11.	Renta variable internacional al costo	0,00
1.1.01.11.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	0,00
1.1.01.11.02.	INVERSIONES EN ASOCIADAS NACIONALES	0,00
1.1.01.11.03.	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS NACIONALES	0,00
1.1.01.11.04.	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS NACIONALES	0,00
1.1.01.11.05.	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	0,00
1.1.01.11.06.	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FEDEICOMISOS NACIONALES	0,00
1.1.01.12.	Otras inversiones	0,00
1.1.01.12.01.	PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA	0,00
1.1.01.98.	(Provisión fluctuación de valores)	0,00
1.1.01.99.	(Deterioro acumulado de inversiones	-26.551,29
1.1.01.99.01.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA FIJA)	-26.551,29
1.1.01.99.02.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA VARIABL	0,00
1.1.02.	CAJA Y BANCOS	299.963,27
1.1.02.01.	Caja	2.118,50
1.1.02.02.	Bancos	373.702,75
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	373.702,75
1.1.02.02.02.	Moneda Extranjera	0,00
1.1.02.99.	Sobregiros (Crédito)	-75.857,98

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.1.03.	ACTIVOS FIJOS	923.775,02
1.1.03.01.	Bienes Raíces	667.349,72
1.1.03.01.01.	Inmuebles Terminados	931.658,64
1.1.03.01.02.	Inmuebles en Construcción	0,00
1.1.03.01.03.	Terrenos	8.000,00
1.1.03.01.99.	Depreciación Bienes Raices	-272.308,92
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehiculos	255.975,30
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	53.740,92
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	219.343,61
1.1.03.02.03.	Vehículos	162.980,28
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-180.089,51
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450,00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	6.546.592,19
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	6.546.592,19
1.2.01.01.	Por Vencer	4.497.113,15
1.2.01.02.	Vencidas	2.110.996,68
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-61.517,64
1.2.02.	PRIMAS DOCUMENTADAS	0,00
1.2.02.01.	Por Vencer	0,00
1.2.02.02.	Vencidas	0,00
1.2.02.03.	Cheques Protestados	22.895,18
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-22.895,18
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	4.324.828,31
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	3.193.316,50
1.3.03.	Primas por Cobrar Coaseguros Aceptados	0,00
1.3.04.	Deudores por Siniestros de Coaseguros Cedidos	0,00
1.3.05.	Recuperacion de siniestros avisados por reaseg. cedidos	1.192.241,80
1.3.05.01.	Vida	0,00
1.3.05.02.	Generales	1.192.241,80
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-60.729,99
1.4.	OTROS ACTIVOS	1.340.352,92
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	122.573,93
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	122.573,93
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0,00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	839.348,73
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	347.938,17
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	151,15
1.4.02.03.	Deudas del Personal	16.257,55
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	609.245,62
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	609.245,62
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	96.177,55
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0,00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-230.421,31
1.4.03.	DIFERIDOS	378.430,26
1.4.03.01.	Gastos de Establecimiento y Reorganización	0,00
1.4.03.02.	Gastos Anticipados	0,00
1.4.03.03.	Otras Cuentas Diferidas y en Suspense	365.273,16
1.4.03.04.	Reaseguros no Proporcionales	10.087,94
1.4.03.05.	Programas de Computación	0,00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	3.069,16
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0,00
2.	PASIVOS	17.939.043,04
2.1.	RESERVAS TECNICAS	7.281.152,38
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	4.124.657,67
2.1.01.01.	Primas no devengadas	4.124.657,67
2.1.01.02.	Riesgos no expirados	0,00
2.1.01.03.	Especiales para reaseguros	0,00
2.1.02.	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	0,00
2.1.02.01.	Reservas Matematicas Vida Individual	0,00
2.1.02.02.	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	0,00
2.1.02.03.	Otras reservas seguros de vida-ahorros	0,00
2.1.03.	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	3.048.008,16
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	340.734,02
2.1.03.01.01.	Vida	0,00
2.1.03.01.02.	Generales	340.734,02
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	2.076.425,23
2.1.03.02.01.	Vida	0,00
2.1.03.02.02.	Generales	2.076.425,23
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurredos y no Reportados Vida y Gen.	630.848,91
2.1.03.03.01.	Vida	0,00
2.1.03.03.02.	Generales	630.848,91

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.1.03.04.	Seguros Vencidos de Vida	0,00
2.1.03.05.	Dividendos acumulados polizas de vida	0,00
2.1.04.	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	22.903,70
2.1.04.01.	Reservas Catastroficas	0,00
2.1.04.01.01.	Desviacion de siniestralidad incendio,terremoto,riesgos de la naturaleza	0,00
2.1.04.01.02.	Eventos/retencion neta	0,00
2.1.04.02.	Desviacion de siniestralidad	22.903,70
2.1.04.02.01.	Vida en grupo asistencia medica y maritima	0,00
2.1.04.02.02.	Perdida en beneficio rot. maq. y vida individual	0,00
2.1.04.02.03.	Contratistas resp. civil y fidelidad	0,00
2.1.04.02.04.	Fianzas	22.903,70
2.1.05.	Reservas de estabilizacion	85.582,85
2.1.05.01.	Para ramos nuevos	85.582,85
2.1.05.02.	Para ramos existentes	0,00
2.1.06.	Otras Reservas	0,00
2.2.	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	8.589.977,99
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	8.589.977,99
2.2.02.	Acreedores por Siniestros Reaseguros Aceptados	0,00
2.2.03.	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	0,00
2.2.04.	Acreedores por Siniestros Coaseguros Aceptados	0,00
2.3.	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	156.636,05
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	156.636,05
2.3.02.	Otras Primas	0,00
2.4.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0,00
2.4.01.	Corto Plazo	0,00
2.4.02.	Largo Plazo	0,00
2.5.	OTROS PASIVOS	1.911.276,62
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	348.218,21
2.5.01.01.	IVA	238.061,68
2.5.01.02.	Impuesto a la Renta	0,00
2.5.01.03.	Impuesto Municipales	0,00
2.5.01.04.	Retenciones por Impuestos a la Renta	29.990,89
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0,00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	21.400,23
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	51.577,82
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	50.313,13
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	370,66
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	894,03
2.5.01.07.04.	Por comisiones intermediarios de reaseguros nacionales	0,00
2.5.01.07.05.	Por Honorarios ajustadores de siniestros persona natural	0,00
2.5.01.07.06.	Por Honorarios ajustadores de siniestros persona jurídica	0,00
2.5.01.07.07.	Por Honorarios inspectores de riesgos persona natural	0,00
2.5.01.07.08.	Por Honorarios inspectores de riesgos persona jurídica	0,00
2.5.01.07.09.	Por activos	0,00
2.5.01.07.90.	Otros	0,00
2.5.01.08.	Otros Impuestos	0,00
2.5.01.09.	FONSAT - Participacion fondo del seguro obligatorio de accidentes de transito	0,00
2.5.01.09.01.	FONSAT - Participacion fondo del seguro obligatorio de accidentes de transito	0,00
2.5.01.09.02.	FONSAT - Multas fondo del seguro obligatorio de accidentes de transito	0,00
2.5.01.10.	Retencion por contribucion seguro social campesino	7.187,59
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	7.187,59
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0,00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	61.232,21
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	61.232,21
2.5.02.02.	Fondos de Reserva	0,00
2.5.02.03.	Reserva Jubilación Patronal	0,00
2.5.02.04.	Participación empleados	0,00
2.5.02.90.	Otras cuentas por Pagar al Personal	0,00
2.5.04.	Intereses por Pagar obligaciones de circulación	0,00
2.5.04.01.	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	0,00
2.5.04.02.	Obligaciones en circulación a largo plazo	0,00
2.5.90.	OTROS PASIVOS POR PAGAR	1.501.826,20
2.5.90.01.	Dividendos por Pagar	0,00
2.5.90.02.	Deudas con Empresas Relacionadas	0,00
2.5.90.03.	Deudas con Intermediarios	799.605,16
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	296.483,04
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	503.122,12
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0,00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0,00
2.5.90.05.	Proveedores	85.890,44

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	158.835,11
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	1.266,46
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	157.568,65
2.5.90.06.03.	De polizas registradas en el mes actual no pagadas	0,00
2.5.90.06.04.	De polizas registradas en meses anteriores no pagadas	0,00
2.5.90.07.	Reaseguros no Proporcionales	10.087,98
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	447.403,74
2.5.90.09.	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00
2.5.90.10.	Deudas con inspectores de riesgos	0,00
2.5.90.10.01.	Persona Natural	0,00
2.5.90.10.02.	Persona Jurídica	0,00
2.5.90.11.	Deudas con ajustadores de siniestros	3,77
2.5.90.11.01.	Persona Natural	2,87
2.5.90.11.02.	Persona Jurídica	0,90
2.6.	Valores en Circulacion	0,00
2.6.01.	Papeles comerciales en circulacion a corto plazo	0,00
2.6.02.	Obligaciones en circulación a largo plazo	0,00
3.	P A T R I M O N I O	5.690.432,82
3.1.	CAPITAL	3.780.290,00
3.1.01.	CAPITAL PAGADO	3.780.290,00
3.1.02.	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑÍAS EXTRANJERAS)	0,00
3.2.	RESERVAS	1.910.142,82
3.2.01.	LEGALES	354.032,73
3.2.02.	ESPECIALES	1.250.883,19
3.2.02.01.	APORTE ACCIONISTAS	0,00
3.2.02.02.	UTILIDADES RETENIDAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1.250.883,19
3.2.03.	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0,00
3.2.04.	DIVIDENDOS ACCION	0,00
3.2.05.	OTRAS	0,00
3.2.06.	RESERVA DE CAPITAL	305.226,90
3.4.	RESULTADOS	0,00
3.4.01.	ACUMULADOS	0,00
3.4.01.01.	Utilidades	0,00
3.4.01.02.	(Pérdidas)	0,00
3.4.02.	DEL EJERCICIO	0,00
3.4.02.01.	Utilidades	0,00
3.4.02.02.	(Pérdidas)	0,00
4.	E G R E S O S	23.169.209,46
5.	I N G R E S O S	24.196.429,70
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	1.027.220,24
6.	CUENTAS CONTINGENTES	0,00
6.4.01.	Valores no retenidos por contribucion SSC periodo 2001-2007	0,00
7.	CUENTAS DE ORDEN	0,00
7.1.	DEUDORAS	12.224.807,61
7.1.01.	Valores en Custodia	9.623.052,75
7.1.02.	Valores en Garantía	2.601.754,86
7.1.90.	Otras	0,00
7.2	EN CONTRA	12.224.807,61

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General