

BALANCE GENERAL AL 30/06/2015		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	23.483.004,71
1.1.	INVERSIONES	12.335.575,48
1.1.01.	FINANCIERAS	11.005.913,59
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	7.398.780,15
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	4.116.228,81
1.1.01.01.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3.282.551,34
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	264.703,86
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CE	264.703,86
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	822.858,82
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	822.858,82
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	2.546.041,15
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1.525.263,83
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	1.020.777,32
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)	-26.470,39
1.1.01.99.01.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA FIJA)	-26.470,39
1.1.01.99.02.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA VARIABL	0,00
1.1.02.	CAJA y BANCOS	415.251,86
1.1.02.01.	Caja	2.118,50
1.1.02.02.	Bancos	519.014,86
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	519.014,86
1.1.02.02.02.	Moneda Extranjera	0,00
1.1.02.99.	Sobregiros (Crédito)	-105.881,50

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.1.03.	ACTIVOS FIJOS	914.410,03
1.1.03.01.	Bienes Raíces	663.467,81
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	-276.190,83
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehiculos	250.492,22
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	54.279,92
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)	-186.111,59
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450,00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	6.653.227,61
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	6.653.227,61
1.2.01.01.	Por Vencer	4.454.455,22
1.2.01.02.	Vencidas	2.252.473,83
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-53.701,44
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	23.372,79
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-23.372,79
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3.393.322,28
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	2.616.173,22
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	888.528,67
1.3.05.01.	Vida	0,00
1.3.05.02.	Generales	888.528,67
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-111.379,61
1.4.	OTROS ACTIVOS	1.100.879,34
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	129.020,46
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	129.020,46
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0,00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	822.218,83
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	382.205,66
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	0,00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	19.963,86
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	645.099,94
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	645.099,94
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	100.064,89
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0,00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-325.115,52
1.4.03.	DIFERIDOS	149.640,05
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	148.387,51
1.4.03.04.	Reaseguros no Proporcionales	0,00
1.4.03.05.	Programas de Computación	0,00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	1.252,54
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0,00
2.	PASIVOS	16.084.065,44
2.1.	RESERVAS TECNICAS	6.492.106,16
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	3.593.956,25
2.1.01.01.	Primas no devengadas	3.593.956,25
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	2.789.663,36
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	640.157,73
2.1.03.01.01.	Vida	0,00
2.1.03.01.02.	Generales	640.157,73
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	1.791.430,67
2.1.03.02.01.	Vida	0,00
2.1.03.02.02.	Generales	1.791.430,67
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurredos y no Reportados Vida y Gen.	358.074,96
2.1.03.03.01.	Vida	0,00
2.1.03.03.02.	Generales	358.074,96

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	7.594.765,66
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	7.594.765,66
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	150.041,48
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	150.041,48
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	1.847.152,14
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	414.568,94
2.5.01.01.	IVA	280.039,23
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	31.273,07
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0,00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	27.884,62
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	66.080,63
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	65.039,73
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	293,33
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	747,57
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	9.291,39
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	9.291,39
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0,00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	71.069,72
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	71.069,72
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	1.361.513,48
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	854.094,36
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	312.690,84
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	541.403,52
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0,00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0,00
2.5.90.05.	Proveedores	54.479,63

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	166.303,90
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	22.849,75
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	143.454,15
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	0,00
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	286.633,31
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	2,28
2.5.90.11.01.	Persona Natural	0,78
2.5.90.11.02.	Persona Jurídica	1,50
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	29.281.184,63
5.	I N G R E S O S	30.989.691,08
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	1.708.506,45
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	11.645.543,26
7.1.01.	Valores en Custodia	9.703.710,05
7.1.02.	Valores en Garantía	1.941.833,21
7.1.90.	Otras	0,00
7.2	EN CONTRA	11.645.543,26

**Eco. Galo Mancheno Villacreses**  
Presidente Ejecutivo

**Ing. Patricia Donoso**  
Contadora General