

BALANCE GENERAL		
AL 31/07/2015		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	25.023.377,84
1.1.	INVERSIONES	13.204.876,54
1.1.01.	FINANCIERAS	11.282.724,91
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	7.548.179,71
1.1.01.01.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CEN	0,00
1.1.01.01.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	4.155.697,47
1.1.01.01.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3.392.482,24
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 CEN	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	364.048,02
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CEN	364.048,02
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	790.762,28
1.1.01.04.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CEN	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	790.762,28
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 EXTRANJERA	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 CEN	0,00
1.1.01.07.02.	TITULOS EMITIDOS POR BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS EXTRANJERA	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	2.616.139,70
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1.590.758,72
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	1.025.380,98
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)	-36.404,80
1.1.01.99.01.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA FIJA)	-36.404,80
1.1.01.99.02.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA VARIABLE)	0,00
1.1.02.	CAJA y BANCOS	1.009.423,82
1.1.02.01.	Caja	2.118,50
1.1.02.02.	Bancos	1.009.645,37
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	1.009.645,37
1.1.02.02.02.	Moneda Extranjera	0,00
1.1.02.99.	Sobregiros (Crédito)	-2.340,05

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.1.03.	ACTIVOS FIJOS	912.727,81
1.1.03.01.	Bienes Raíces	659.585,90
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	-280.072,74
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehículos	252.691,91
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	54.279,92
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	228.719,50
1.1.03.02.03.	Vehículos	161.501,70
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-191.809,21
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450,00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	6.529.858,86
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	6.529.858,86
1.2.01.01.	Por Vencer	4.529.822,06
1.2.01.02.	Vencidas	2.057.224,68
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-57.187,88
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	25.621,64
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-25.621,64
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3.902.007,61
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	3.083.867,13
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	929.520,09
1.3.05.01.	Vida	0,00
1.3.05.02.	Generales	929.520,09
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-111.379,61
1.4.	OTROS ACTIVOS	1.386.634,83
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	294.583,03
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	294.583,03
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0,00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	917.856,83
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	388.176,03
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	5.848,85
1.4.02.03.	Deudas del Personal	28.591,88
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	654.409,49
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	654.409,49
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	100.643,20
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0,00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-259.812,62
1.4.03.	DIFERIDOS	174.194,97
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	24.556,99
1.4.03.05.	Programas de Computación	0,00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	1.250,47
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0,00
2.	PASIVOS	16.912.395,54
2.1.	RESERVAS TECNICAS	6.727.375,27
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	3.755.696,98
2.1.01.01.	Primas no devengadas	3.755.696,98
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	2.853.989,39
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	606.442,75
2.1.03.01.01.	Vida	0,00
2.1.03.01.02.	Generales	606.442,75
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	1.805.314,29
2.1.03.02.01.	Vida	0,00
2.1.03.02.02.	Generales	1.805.314,29
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados Vida y Gen.	442.232,35
2.1.03.03.01.	Vida	0,00
2.1.03.03.02.	Generales	442.232,35

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	32.106,05
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	32.106,05
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	32.106,05
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	8.240.704,81
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	8.240.704,81
2.2.02.	Acreeedores por Siniestros Reaseguros Aceptados	0,00
2.2.03.	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	0,00
2.2.04.	Acreeedores por Siniestros Coaseguros Aceptados	0,00
2.3.	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	157.344,40
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	157.344,40
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	1.786.971,06
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	462.888,87
2.5.01.01.	IVA	321.668,73
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	36.892,77
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0,00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	21.591,27
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	72.625,67
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	70.773,00
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	389,45
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	1.463,22
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	10.110,43
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	10.110,43
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0,00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	79.987,84
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	79.987,84
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	1.244.094,35
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	746.438,13
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	301.042,91
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	445.395,22
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0,00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0,00
2.5.90.05.	Proveedores	34.021,88

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	160.897,31
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	29.858,70
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	131.038,61
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	27.292,54
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	275.439,53
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	4,96
2.5.90.11.01.	Persona Natural	0,45
2.5.90.11.02.	Persona Jurídica	4,51
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	6.302.252,07
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	2.521.962,07
3.2.01.	LEGALES	354.032,73
3.2.02.	ESPECIALES	1.862.702,44
3.2.02.01.	APORTE ACCIONISTAS	611.819,25
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	34.769.909,95
5.	I N G R E S O S	36.578.640,18
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	1.808.730,23
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	12.279.683,37
7.1.01.	Valores en Custodia	10.069.184,25
7.1.02.	Valores en Garantía	2.210.499,12
7.1.90.	Otras	0,00
7.2	EN CONTRA	12.279.683,37

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General