

BALANCE GENERAL AL 31/08/2015		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	25.225.219,35
1.1.	INVERSIONES	13.105.996,96
1.1.01.	FINANCIERAS	11.747.221,89
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	7.918.204,47
1.1.01.01.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	0,00
1.1.01.01.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	4.622.828,37
1.1.01.01.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3.295.376,10
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 CENTRAL	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	532.942,49
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	532.942,49
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	789.929,40
1.1.01.04.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	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	789.929,40
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 EXTRANJERAS	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 CENTRAL	0,00
1.1.01.07.02.	TITULOS EMITIDOS POR BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS EXTRANJERAS	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	2.559.439,78
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1.529.412,89
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	1.030.026,89
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)	-53.294,25
1.1.01.99.01.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA FIJA)	-53.294,25
1.1.01.99.02.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA VARIABLE)	0,00
1.1.02.	CAJA y BANCOS	452.065,63
1.1.02.01.	Caja	2.118,50
1.1.02.02.	Bancos	525.796,39
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	525.796,39
1.1.02.02.02.	Moneda Extranjera	0,00
1.1.02.99.	Sobregiros (Crédito)	-75.849,26

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.1.03.	ACTIVOS FIJOS	906.709,44
1.1.03.01.	Bienes Raíces	655.703,99
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	-283.954,65
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehículos	250.555,45
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	53.199,72
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	229.937,51
1.1.03.02.03.	Vehículos	164.164,64
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-196.746,42
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450,00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	6.699.325,59
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	6.699.325,59
1.2.01.01.	Por Vencer	4.347.942,68
1.2.01.02.	Vencidas	2.416.187,62
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-64.804,71
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	33.398,42
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-33.398,42
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	4.131.049,76
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	3.436.009,54
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	806.419,83
1.3.05.01.	Vida	0,00
1.3.05.02.	Generales	806.419,83
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-111.379,61
1.4.	OTROS ACTIVOS	1.288.847,04
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	285.508,42
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	285.508,42
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0,00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	831.763,05
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	371.573,55
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	4.697,70
1.4.02.03.	Deudas del Personal	25.529,85
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	598.898,77
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	598.898,77
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	90.875,80
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0,00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-259.812,62
1.4.03.	DIFERIDOS	171.575,57
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	148.487,51
1.4.03.04.	Reaseguros no Proporcionales	21.487,39
1.4.03.05.	Programas de Computación	0,00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	1.600,67
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0,00
2.	PASIVOS	16.997.316,50
2.1.	RESERVAS TECNICAS	6.499.461,70
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	3.801.955,97
2.1.01.01.	Primas no devengadas	3.801.955,97
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	2.579.816,83
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	483.572,69
2.1.03.01.01.	Vida	0,00
2.1.03.01.02.	Generales	483.572,69
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	1.654.011,79
2.1.03.02.01.	Vida	0,00
2.1.03.02.02.	Generales	1.654.011,79
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	8.647.631,80
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	8.647.631,80
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	159.139,14
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	159.139,14
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	1.691.083,86
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	388.842,42
2.5.01.01.	IVA	270.280,44
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	31.091,61
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0,00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	19.842,72
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	59.307,34
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	58.242,17
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	325,57
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	739,60
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	8.320,31
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	8.320,31
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0,00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	66.752,21
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	66.752,21
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	1.235.489,23
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	743.575,28
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	301.803,82
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	441.771,46
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0,00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0,00
2.5.90.05.	Proveedores	61.818,72

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	155.414,68
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	36.391,27
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	119.023,41
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	247.382,33
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	5,68
2.5.90.11.01.	Persona Natural	1,15
2.5.90.11.02.	Persona Jurídica	4,53
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	6.312.176,82
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	2.531.886,82
3.2.01.	LEGALES	354.032,73
3.2.02.	ESPECIALES	1.872.627,19
3.2.02.01.	APORTE ACCIONISTAS	621.744,00
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	39.463.636,20
5.	I N G R E S O S	41.379.362,23
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	1.915.726,03
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	13.622.398,37
7.1.01.	Valores en Custodia	10.554.328,58
7.1.02.	Valores en Garantía	3.068.069,79
7.1.90.	Otras	0,00
7.2	EN CONTRA	13.622.398,37

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General