

BALANCE GENERAL AL 31/10/2015		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	24.972.354,91
1.1.	INVERSIONES	13.433.523,24
1.1.01.	FINANCIERAS	12.106.235,79
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	6.101.253,92
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	3.925.741,27
1.1.01.01.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	2.175.512,65
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	2.800.733,64
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	2.800.733,64
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	1.292.883,45
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	1.292.883,45
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	2.191.438,14
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1.353.936,37
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	837.501,77
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)	-280.073,36
1.1.01.99.01.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA FIJA)	-280.073,36
1.1.01.99.02.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA VARIABLE)	0,00
1.1.02.	CAJA y BANCOS	437.857,92
1.1.02.01.	Caja	2.118,50
1.1.02.02.	Bancos	470.720,10
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	470.720,10
1.1.02.02.02.	Moneda Extranjera	0,00
1.1.02.99.	Sobregiros (Crédito)	-34.980,68

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.1.03.	ACTIVOS FIJOS	889.429,53
1.1.03.01.	Bienes Raíces	647.940,17
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	-291.718,47
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehículos	241.039,36
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	51.256,76
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	233.620,80
1.1.03.02.03.	Vehículos	162.422,81
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-206.261,01
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450,00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	6.655.003,31
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	6.655.003,31
1.2.01.01.	Por Vencer	4.433.346,44
1.2.01.02.	Vencidas	2.282.637,61
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-60.980,74
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	30.660,08
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-30.660,08
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	2.828.393,69
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	2.279.758,94
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	633.766,29
1.3.05.01.	Vida	0,00
1.3.05.02.	Generales	633.766,29
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-85.131,54
1.4.	OTROS ACTIVOS	2.055.434,67
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	336.701,54
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	336.701,54
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0,00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	924.721,67
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	218.561,70
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	3.000,00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	31.402,91
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	836.379,02
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	836.379,02
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	95.190,66
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0,00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-259.812,62
1.4.03.	DIFERIDOS	794.011,46
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 Suspensio	777.416,78
1.4.03.04.	Reaseguros no Proporcionales	15.348,19
1.4.03.05.	Programas de Computación	0,00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	1.246,49
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0,00
2.	PASIVOS	16.028.640,00
2.1.	RESERVAS TECNICAS	6.829.667,56
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	3.965.113,42
2.1.01.01.	Primas no devengadas	3.965.113,42
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	2.768.604,79
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	336.869,22
2.1.03.01.01.	Vida	0,00
2.1.03.01.02.	Generales	336.869,22
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	1.742.775,40
2.1.03.02.01.	Vida	0,00
2.1.03.02.02.	Generales	1.742.775,40
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados Vida y Gen.	688.960,17
2.1.03.03.01.	Vida	0,00
2.1.03.03.02.	Generales	688.960,17

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	63.843,30
2.1.05.01.	Para ramos nuevos	63.843,30
2.1.05.02.	Para ramos existentes	0,00
2.1.06.	Otras Reservas	0,00
2.2.	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	7.431.282,93
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	7.431.282,93
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	165.883,10
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	165.883,10
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	1.601.806,41
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	387.878,86
2.5.01.01.	IVA	267.372,95
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	30.934,82
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0,00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	20.200,06
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	60.840,54
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	59.713,42
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	352,76
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	763,66
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	3,90
2.5.01.07.06.	Por Honorarios ajustadores de siniestros persona jurídica	6,80
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	8.530,49
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	8.530,49
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0,00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	84.110,08
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	84.110,08
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	1.129.817,47
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	732.279,74
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	321.964,43
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	410.315,31
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0,00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0,00
2.5.90.05.	Proveedores	22.515,56

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	149.931,78
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	6.574,95
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	143.356,83
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	24.429,68
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	200.660,71
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	0,00
2.5.90.11.01.	Persona Natural	0,00
2.5.90.11.02.	Persona Jurídica	0,00
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	6.380.510,82
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	2.600.220,82
3.2.01.	LEGALES	354.032,73
3.2.02.	ESPECIALES	1.940.961,19
3.2.02.01.	APORTE ACCIONISTAS	690.078,00
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	50.685.152,95
5.	I N G R E S O S	53.248.357,04
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	2.563.204,09
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	13.657.137,36
7.1.01.	Valores en Custodia	11.467.285,26
7.1.02.	Valores en Garantía	2.189.852,10
7.1.90.	Otras	0,00
7.2	EN CONTRA	13.657.137,36

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General