

BALANCE GENERAL AL 31/01/2016		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	25,994,616.30
1.1.	INVERSIONES	14,707,234.81
1.1.01.	FINANCIERAS	12,784,360.85
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	3,573,186.04
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	3,573,186.04
1.1.01.01.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	0.00
1.1.01.02.	Renta fija Tipo I a costo amortizado	2,606,963.92
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	136,366.07
1.1.01.02.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	2,470,597.85
1.1.01.03.	Renta fija Tipo II a valor razonable	4,597,938.06
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	3,418,730.82
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	1,179,207.24
1.1.01.04.	Renta fija Tipo II a costo amortizado	0.00
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	0.00
1.1.01.05.	Renta fija Tipo III a valor razonable	96,000.00
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	96,000.00
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	2,252,145.91
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1,203,189.01
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	1,048,956.90
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)	-341,873.08
1.1.01.99.01.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA FIJA)	-341,873.08
1.1.01.99.02.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA VARIABLE)	0.00
1.1.02.	CAJA y BANCOS	1,056,057.64
1.1.02.01.	Caja	2,365.74
1.1.02.02.	Bancos	1,053,691.90
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	1,053,691.90
1.1.02.02.02.	Moneda Extranjera	0.00
1.1.02.99.	Sobregiros (Crédito)	0.00

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.1.03.	ACTIVOS FIJOS	866,816.32
1.1.03.01.	Bienes Raíces	636,294.44
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	-303,364.20
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehículos	230,071.88
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	51,256.76
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	234,410.80
1.1.03.02.03.	Vehículos	131,838.77
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-187,434.45
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450.00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	7,082,920.00
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	7,082,920.00
1.2.01.01.	Por Vencer	4,646,499.49
1.2.01.02.	Vencidas	2,504,056.57
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-67,636.06
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	26,150.45
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-26,150.45
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	2,312,915.97
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0.00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	1,758,743.79
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	601,808.57
1.3.05.01.	Vida	0.00
1.3.05.02.	Generales	601,808.57
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-47,636.39
1.4.	OTROS ACTIVOS	1,891,545.52
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	644,810.71
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	644,810.71
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0.00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	1,086,928.84
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	192,312.43
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	0.00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	41,090.69
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	1,187,634.76
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	1,187,634.76
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	36,873.13
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0.00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-370,982.17
1.4.03.	DIFERIDOS	159,805.97
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	124,686.09
1.4.03.04.	Reaseguros no Proporcionales	6,139.39
1.4.03.05.	Programas de Computación	0.00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	28,980.49
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0.00
2.	PASIVOS	16,877,084.61
2.1.	RESERVAS TECNICAS	7,268,149.47
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	4,486,264.60
2.1.01.01.	Primas no devengadas	4,486,264.60
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	2,685,935.52
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	363,037.56
2.1.03.01.01.	Vida	0.00
2.1.03.01.02.	Generales	363,037.56
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	1,638,112.48
2.1.03.02.01.	Vida	0.00
2.1.03.02.02.	Generales	1,638,112.48
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados Vida y Gen.	684,785.48
2.1.03.03.01.	Vida	0.00
2.1.03.03.02.	Generales	684,785.48

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	5,984,524.12
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	5,984,524.12
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	135,754.00
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	135,754.00
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	3,488,657.02
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,266,473.07
2.5.01.01.	IVA	273,191.75
2.5.01.02.	Impuesto a la Renta	868,696.99
2.5.01.03.	Impuesto Municipales	0.00
2.5.01.04.	Retenciones por Impuestos a la Renta	29,158.58
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0.00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	20,646.94
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	65,545.96
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	64,629.98
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	343.02
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	571.49
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	1.47
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	9,232.85
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	9,232.85
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0.00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	619,028.77
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	34,303.20
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	584,725.57
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	1,603,155.18
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	916,683.35
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	364,867.98
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	551,815.37
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0.00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0.00
2.5.90.05.	Proveedores	34,308.91

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	153,073.27
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	60,887.22
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	92,186.05
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	5,725.83
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	493,363.82
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	8,935,180.72
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	2,954,617.61
3.2.01.	LEGALES	598,507.52
3.2.02.	ESPECIALES	2,050,883.19
3.2.02.01.	APORTE ACCIONISTAS	800,000.00
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	2,200,273.11
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	2,200,273.11
3.4.02.01.	Utilidades	2,200,273.11
3.4.02.02.	(Pérdidas)	0.00
4.	E G R E S O S	5,364,778.96
5.	I N G R E S O S	5,547,129.93
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	182,350.97
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	14,328,082.08
7.1.01.	Valores en Custodia	12,038,608.96
7.1.02.	Valores en Garantía	2,289,473.12
7.1.90.	Otras	0.00
7.2	EN CONTRA	14,328,082.08

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General