

BALANCE GENERAL		
AL 29/02/2016		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	26,267,402.06
1.1.	INVERSIONES	15,329,771.55
1.1.01.	FINANCIERAS	13,944,088.21
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	4,056,772.98
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	4,056,772.98
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	2,750,352.16
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	103,999.94
1.1.01.02.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	2,646,352.22
1.1.01.03.	Renta fija Tipo II a valor razonable	4,741,127.34
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	1,322,396.52
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	258,428.61
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	258,428.61
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	2,479,280.20
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1,225,367.06
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	1,253,913.14
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	525,041.12
1.1.02.01.	Caja	2,465.74
1.1.02.02.	Bancos	522,575.38
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	522,575.38
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	860,642.22
1.1.03.01.	Bienes Raíces	632,412.53
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 Raíces	-307,246.11
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehículos	227,779.69
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	52,274.16
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	236,600.80
1.1.03.02.03.	Vehículos	131,838.77
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-192,934.04
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450.00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	6,878,514.71
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	6,878,514.71
1.2.01.01.	Por Vencer	4,758,213.74
1.2.01.02.	Vencidas	2,182,236.74
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-61,935.77
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	25,658.64
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-25,658.64
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	2,426,722.48
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0.00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	1,926,225.79
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	548,133.08
1.3.05.01.	Vida	0.00
1.3.05.02.	Generales	548,133.08
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-47,636.39
1.4.	OTROS ACTIVOS	1,632,393.32
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	530,632.46
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	530,632.46
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0.00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	950,589.74
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	239,659.61
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	0.00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	43,173.71
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	968,917.94
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	968,917.94
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	43,443.10
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0.00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-344,604.62
1.4.03.	DIFERIDOS	151,171.12
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	3,069.79
1.4.03.05.	Programas de Computación	0.00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	23,415.24
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0.00
2.	PASIVOS	17,029,859.16
2.1.	RESERVAS TECNICAS	7,139,040.31
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	4,480,995.06
2.1.01.01.	Primas no devengadas	4,480,995.06
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	2,562,095.90
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	307,553.85
2.1.03.01.01.	Vida	0.00
2.1.03.01.02.	Generales	307,553.85
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	1,569,756.57
2.1.03.02.01.	Vida	0.00
2.1.03.02.02.	Generales	1,569,756.57
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	6,262,658.88
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	6,262,658.88
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	144,345.31
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	144,345.31
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	3,483,814.66
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,235,657.82
2.5.01.01.	IVA	250,251.71
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	29,786.51
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0.00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	20,568.07
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	55,387.27
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	54,139.26
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	293.80
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	953.41
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	0.80
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	3,233.09
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	7,734.18
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	7,734.18
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0.00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	628,421.11
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	43,695.54
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	1,619,735.73
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	1,012,994.03
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	379,030.22
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	633,963.81
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0.00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0.00
2.5.90.05.	Proveedores	33,493.27

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	124,156.62
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	7,088.60
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	117,068.02
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	443,365.98
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	10,536,026.39
5.	I N G R E S O S	10,838,388.57
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	<b>302,362.18</b>
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	15,634,491.68
7.1.01.	Valores en Custodia	13,025,746.20
7.1.02.	Valores en Garantía	2,608,745.48
7.1.90.	Otras	0.00
7.2	EN CONTRA	15,634,491.68

Eco. Galo Mancheno Villacreses  
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso  
Contadora General