

BALANCE GENERAL		
AL 30/09/2016		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	27.540.503,54
1.1.	INVERSIONES	15.526.047,22
1.1.01.	FINANCIERAS	14.007.571,51
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	96.870,76
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	0,00
1.1.01.01.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	96.870,76
1.1.01.02.	Renta fija Tipo I a costo amortizado	6.096.566,12
1.1.01.02.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	249.332,84
1.1.01.02.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	3.832.337,70
1.1.01.02.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	2.014.895,58
1.1.01.03.	Renta fija Tipo II a valor razonable	3.462.743,23
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	2.375.232,99
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	1.087.510,24
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	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	4.448.262,16
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1.122.759,79
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	3.325.502,37
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)	-96.870,76
1.1.01.99.01.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA FIJA)	-96.870,76
1.1.01.99.02.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA VARIABLE)	0,00
1.1.02.	CAJA y BANCOS	666.100,15
1.1.02.01.	Caja	2.680,51
1.1.02.02.	Bancos	663.419,64
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	663.419,64
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	852.375,56
1.1.03.01.	Bienes Raíces	605.239,16
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	-334.419,48
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehiculos	246.686,40
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	41.769,55
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	237.450,80
1.1.03.02.03.	Vehículos	181.808,96
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-214.342,91
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450,00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	7.434.357,99
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	7.434.357,99
1.2.01.01.	Por Vencer	5.583.524,07
1.2.01.02.	Vencidas	1.882.888,54
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-32.054,62
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	21.501,98
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-21.501,98
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3.345.860,79
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	1.167.788,59
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	2.194.954,06
1.3.05.01.	Vida	0,00
1.3.05.02.	Generales	2.194.954,06
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-16.881,86
1.4.	OTROS ACTIVOS	1.234.237,54
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	624.253,83
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	624.253,83
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0,00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	556.442,96
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	328.337,16
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	0,00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	48.819,48
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	953.956,66
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	953.956,66
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	0,00
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0,00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-774.670,34
1.4.03.	DIFERIDOS	53.540,75
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	14.337,84
1.4.03.04.	Reaseguros no Proporcionales	23.118,91
1.4.03.05.	Programas de Computación	0,00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	16.084,00
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0,00
2.	PASIVOS	18.340.535,90
2.1.	RESERVAS TECNICAS	10.675.503,88
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	5.585.112,24
2.1.01.01.	Primas no devengadas	5.585.112,24
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	4.837.247,13
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	608.061,89
2.1.03.01.01.	Vida	0,00
2.1.03.01.02.	Generales	608.061,89
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	3.227.574,27
2.1.03.02.01.	Vida	0,00
2.1.03.02.02.	Generales	3.227.574,27
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados Vida y Gen.	1.001.610,97
2.1.03.03.01.	Vida	0,00
2.1.03.03.02.	Generales	1.001.610,97

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	78.266,19
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	78.266,19
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	78.266,19
2.1.05.	Reservas de estabilizacion	174.878,32
2.1.05.01.	Para ramos nuevos	174.878,32
2.1.05.02.	Para ramos existentes	0,00
2.1.06.	Otras Reservas	0,00
2.2.	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	4.543.131,34
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	4.543.131,34
2.2.02.	Acreedores por Siniestros Reaseguros Aceptados	0,00
2.2.03.	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	0,00
2.2.04.	Acreedores por Siniestros Coaseguros Aceptados	0,00
2.3.	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	56.758,85
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	56.758,85
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	3.065.141,83
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	556.772,38
2.5.01.01.	IVA	413.645,59
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	34.315,95
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0,00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	24.439,32
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	73.044,22
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	71.756,79
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	309,42
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	960,46
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	2,21
2.5.01.07.06.	Por Honorarios ajustadores de siniestros persona jurídica	15,34
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	1.076,33
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	10.250,97
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	10.250,97
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0,00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	80.735,74
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	80.735,74
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	2.427.633,71
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	1.530.157,16
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	697.839,37
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	832.317,79
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0,00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0,00
2.5.90.05.	Proveedores	6.405,85

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	90.997,69
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	24.188,43
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	66.809,26
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	29.132,36
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	770.940,65
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	8.935.183,42
3.1.	CAPITAL	8.031.449,00
3.1.01.	CAPITAL PAGADO	8.031.449,00
3.1.02.	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑÍAS EXTRANJERAS)	0,00
3.2.	RESERVAS	903.734,42
3.2.01.	LEGALES	598.507,52
3.2.02.	ESPECIALES	0,00
3.2.02.01.	APORTE ACCIONISTAS	0,00
3.2.02.02.	UTILIDADES RETENIDAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00
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	57.052.244,78
5.	I N G R E S O S	57.317.029,00
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	264.784,22
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	14.075.797,30
7.1.01.	Valores en Custodia	10.741.480,11
7.1.02.	Valores en Garantía	3.334.317,19
7.1.90.	Otras	0,00
7.2	EN CONTRA	14.075.797,30

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General