

BALANCE GENERAL		
AL 31/01/2017		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	28,495,524.68
1.1.	INVERSIONES	15,899,761.04
1.1.01.	FINANCIERAS	14,473,884.27
1.1.01.01.	Renta fija Tipo I a valor razonable	0.00
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	0.00
1.1.01.02.	Renta fija Tipo I a costo amortizado	5,725,862.69
1.1.01.02.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	257,463.90
1.1.01.02.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	2,397,373.10
1.1.01.02.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3,071,025.69
1.1.01.03.	Renta fija Tipo II a valor razonable	3,814,590.09
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	2,614,116.26
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	1,200,473.83
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	79,239.39
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	79,239.39
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	4,900,199.44
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1,260,869.68
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	3,639,329.76
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)	-46,007.34
1.1.01.99.01.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA FIJA)	-46,007.34
1.1.01.99.02.	(DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS DE RENTA VARIABLE)	0.00
1.1.02.	CAJA y BANCOS	562,371.30
1.1.02.01.	Caja	2,886.25
1.1.02.02.	Bancos	559,485.05
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	559,485.05
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	863,505.47
1.1.03.01.	Bienes Raíces	589,711.52
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	-349,947.12
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehiculos	273,343.95
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	62,932.02
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	253,658.87
1.1.03.02.03.	Vehículos	195,808.96
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-239,055.90
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450.00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	8,233,572.59
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	8,233,572.59
1.2.01.01.	Por Vencer	6,244,116.05
1.2.01.02.	Vencidas	2,029,070.26
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-39,613.72
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	19,552.78
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-19,552.78
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	2,692,633.22
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0.00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	1,745,944.77
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	985,377.18
1.3.05.01.	Vida	0.00
1.3.05.02.	Generales	985,377.18
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-38,688.73
1.4.	OTROS ACTIVOS	1,669,557.83
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	496,952.59
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	496,952.59
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0.00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	1,133,070.36
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	314,002.18
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	0.00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	28,030.22
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	1,490,894.44
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	1,490,894.44
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	0.00
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0.00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-699,856.48
1.4.03.	DIFERIDOS	39,534.88
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	7,013.95
1.4.03.04.	Reaseguros no Proporcionales	9,908.15
1.4.03.05.	Programas de Computación	0.00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	22,612.78
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0.00
2.	PASIVOS	18,034,535.78
2.1.	RESERVAS TECNICAS	9,435,730.17
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	5,398,394.21
2.1.01.01.	Primas no devengadas	5,398,394.21
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	3,691,287.28
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	442,548.97
2.1.03.01.01.	Vida	0.00
2.1.03.01.02.	Generales	442,548.97
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	2,313,080.59
2.1.03.02.01.	Vida	0.00
2.1.03.02.02.	Generales	2,313,080.59
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados Vida y Gen.	935,657.72
2.1.03.03.01.	Vida	0.00
2.1.03.03.02.	Generales	935,657.72

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	55,822.62
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	55,822.62
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	821.36
2.1.04.02.03.	Contratistas resp. civil y fidelidad	0.00
2.1.04.02.04.	Fianzas	55,001.26
2.1.05.	Reservas de estabilizacion	290,226.06
2.1.05.01.	Para ramos nuevos	290,226.06
2.1.05.02.	Para ramos existentes	0.00
2.1.06.	Otras Reservas	0.00
2.2.	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	5,033,550.31
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	5,033,550.31
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	68,402.29
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	68,402.29
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	3,496,853.01
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,101,643.20
2.5.01.01.	IVA	414,897.05
2.5.01.02.	Impuesto a la Renta	331,926.76
2.5.01.03.	Impuesto Municipales	0.00
2.5.01.04.	Retenciones por Impuestos a la Renta	41,852.75
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0.00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	25,722.02
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	275,731.41
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	80,592.47
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	502.58
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	956.03
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	51.45
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	193,628.88
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	11,513.21
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	11,513.21
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0.00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	220,009.72
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	40,986.98
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	179,022.74
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	2,175,200.09
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	1,354,419.84
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	592,528.94
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	761,890.90
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0.00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0.00
2.5.90.05.	Proveedores	51,067.42

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	126,740.54
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	27,510.79
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	99,229.75
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	23,187.50
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	619,784.79
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.	PATRIMONIO	9,617,718.88
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	971,987.97
3.2.01.	LEGALES	666,761.07
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	614,281.91
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	614,281.91
3.4.02.01.	Utilidades	614,281.91
3.4.02.02.	(Pérdidas)	0.00
4.	E G R E S O S	6,782,459.98
5.	I N G R E S O S	7,625,730.00
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	843,270.02
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	14,748,056.14
7.1.01.	Valores en Custodia	10,866,808.40
7.1.02.	Valores en Garantía	3,881,247.74
7.1.90.	Otras	0.00
7.2	EN CONTRA	14,748,056.14

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General