

BALANCE GENERAL		
AL 31/03/2017		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	31,156,156.45
1.1.	INVERSIONES	16,845,761.24
1.1.01.	FINANCIERAS	15,224,342.09
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	6,139,714.38
1.1.01.02.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	262,587.37
1.1.01.02.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	2,429,934.36
1.1.01.02.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3,447,192.65
1.1.01.03.	Renta fija Tipo II a valor razonable	4,021,262.23
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	2,823,130.49
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	1,198,131.74
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	5,030,133.43
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1,209,970.20
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	3,820,163.23
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	709,709.49
1.1.02.01.	Caja	3,588.25
1.1.02.02.	Bancos	706,121.24
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	706,121.24
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	911,709.66
1.1.03.01.	Bienes Raíces	581,947.70
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	-357,710.94
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehiculos	329,311.96
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	78,000.62
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	272,802.87
1.1.03.02.03.	Vehículos	231,808.96
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-253,300.49
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450.00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	9,146,106.53
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	9,146,106.53
1.2.01.01.	Por Vencer	6,925,248.73
1.2.01.02.	Vencidas	2,270,281.79
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-49,423.99
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	20,892.07
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-20,892.07
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3,203,761.71
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0.00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	2,267,529.06
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	1,021,726.28
1.3.05.01.	Vida	0.00
1.3.05.02.	Generales	1,021,726.28
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-85,493.63
1.4.	OTROS ACTIVOS	1,960,526.97
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	750,609.78
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	750,609.78
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0.00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	1,172,746.93
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	302,144.08
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	0.00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	32,271.55
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	1,501,259.19
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	1,501,259.19
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	0.00
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0.00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-662,927.89
1.4.03.	DIFERIDOS	37,170.26
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	8,013.95
1.4.03.04.	Reaseguros no Proporcionales	3,302.77
1.4.03.05.	Programas de Computación	0.00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	25,853.54
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0.00
2.	PASIVOS	19,922,457.66
2.1.	RESERVAS TECNICAS	9,613,406.63
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	5,318,401.63
2.1.01.01.	Primas no devengadas	5,318,401.63
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	3,948,956.32
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	712,804.32
2.1.03.01.01.	Vida	0.00
2.1.03.01.02.	Generales	712,804.32
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	2,098,741.22
2.1.03.02.01.	Vida	0.00
2.1.03.02.02.	Generales	2,098,741.22
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados Vida y Gen.	1,137,410.78
2.1.03.03.01.	Vida	0.00
2.1.03.03.02.	Generales	1,137,410.78

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	6,491,566.80
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	6,491,566.80
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	73,882.21
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	73,882.21
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	3,743,602.02
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,324,252.31
2.5.01.01.	IVA	596,310.80
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	42,993.22
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0.00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	25,993.53
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	312,781.10
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	99,728.33
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	479.90
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	1,314.31
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	1.28
2.5.01.07.06.	Por Honorarios ajustadores de siniestros persona jurídica	25.75
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
2.5.01.07.10.	POR CONTRIBUCION AL FONDO DE SEGUROS PRIVADOS	211,231.53
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	14,246.90
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	14,246.90
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0.00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	244,898.35
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	54,075.61
2.5.02.02.	Fondos de Reserva	0.00
2.5.02.03.	Reserva Jubilación Patronal	11,800.00
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	2,174,451.36
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	1,363,108.07
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	615,436.24
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	747,671.83
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0.00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0.00
2.5.90.05.	Proveedores	45,642.74

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	139,422.39
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	55,832.00
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	83,590.39
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	9,316.14
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	616,962.02
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	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	614,281.91
3.4.01.01.	Utilidades	614,281.91
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	19,794,590.49
5.	I N G R E S O S	21,410,570.40
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	1,615,979.91
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	15,865,276.01
7.1.01.	Valores en Custodia	11,430,325.11
7.1.02.	Valores en Garantía	4,434,950.90
7.1.90.	Otras	0.00
7.2	EN CONTRA	15,865,276.01

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General