

BALANCE GENERAL		
AL 30/04/2017		
CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.	ACTIVO	31,320,752.70
1.1.	INVERSIONES	17,102,675.96
1.1.01.	FINANCIERAS	15,026,884.51
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	6,072,097.42
1.1.01.02.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	264,570.55
1.1.01.02.02.	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	2,447,886.30
1.1.01.02.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3,359,640.57
1.1.01.03.	Renta fija Tipo II a valor razonable	4,045,597.59
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	2,862,994.88
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	1,182,602.71
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	6,770.51
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	6,770.51
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	4,948,426.33
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1,112,195.15
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	3,836,231.18
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	505,977.46
1.1.02.01.	Caja	4,178.75
1.1.02.02.	Bancos	501,798.71
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	501,798.71
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	1,569,813.99
1.1.03.01.	Bienes Raíces	1,228,065.79
1.1.03.01.01.	Inmuebles Terminados	931,658.64
1.1.03.01.02.	Inmuebles en Construcción	650,000.00
1.1.03.01.03.	Terrenos	8,000.00
1.1.03.01.99.	Depreciación Bienes Raíces	-361,592.85
1.1.03.02.	Equipos Computación, Muebles Equipos y Vehículos	341,298.20
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	79,751.76
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	283,371.78
1.1.03.02.03.	Vehículos	239,757.01
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-261,582.35
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450.00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	9,824,957.46
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	9,824,957.46
1.2.01.01.	Por Vencer	7,410,942.38
1.2.01.02.	Vencidas	2,476,244.52
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-62,229.44
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	12,383.32
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-12,383.32
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3,579,132.92
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0.00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	2,707,140.76
1.3.03.	Primas por Cobrar Coaseguros Aceptados	0.00
1.3.04.	Deudores por Siniestros de Coaseguros Cedidos	0.00
1.3.05.	Recuperación de siniestros avisados por reaseg. cedidos	957,485.79
1.3.05.01.	Vida	0.00
1.3.05.02.	Generales	957,485.79
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-85,493.63
1.4.	OTROS ACTIVOS	813,986.36
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	224,303.33
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	224,303.33
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0.00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	555,228.19
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	303,103.35
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	0.00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	25,081.26
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	895,435.12
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	895,435.12
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	0.00
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0.00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-668,391.54
1.4.03.	DIFERIDOS	34,454.84
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	0.00
1.4.03.05.	Programas de Computación	0.00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	26,440.89
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0.00
2.	PASIVOS	19,798,159.28
2.1.	RESERVAS TECNICAS	9,561,526.77
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	5,282,142.26
2.1.01.01.	Primas no devengadas	5,282,142.26
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 Matemáticas 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	3,933,335.83
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	639,169.98
2.1.03.01.01.	Vida	0.00
2.1.03.01.02.	Generales	639,169.98
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	2,156,755.07
2.1.03.02.01.	Vida	0.00
2.1.03.02.02.	Generales	2,156,755.07
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	7,123,258.46
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	7,123,258.46
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	83,376.23
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	83,376.23
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	3,029,997.82
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	825,061.02
2.5.01.01.	IVA	427,961.43
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	40,683.88
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0.00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	26,271.04
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	317,688.26
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	87,194.88
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	520.06
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	975.35
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	4.89
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
2.5.01.07.10.	POR CONTRIBUCION AL FONDO DE SEGUROS PRIVADOS	228,993.08
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	12,456.41
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	12,456.41
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0.00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	89,673.69
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	66,073.69
2.5.02.02.	Fondos de Reserva	0.00
2.5.02.03.	Reserva Jubilación Patronal	23,600.00
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	2,115,263.11
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	1,346,186.02
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	577,436.88
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	768,749.14
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0.00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0.00
2.5.90.05.	Proveedores	15,650.66

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	142,125.89
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	46,194.03
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	95,931.86
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	601,984.40
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	26,197,956.68
5.	I N G R E S O S	28,102,831.22
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	1,904,874.54
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	15,540,431.43
7.1.01.	Valores en Custodia	11,212,031.12
7.1.02.	Valores en Garantía	4,328,400.31
7.1.90.	Otras	0.00
7.2	EN CONTRA	15,540,431.43

Eco. Galo Mancheno Villacreses
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso
Contadora General