

<b>BALANCE GENERAL</b>		
<b>AL 30/06/2017</b>		
<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>GENERALES</b>
1.	ACTIVO	34,041,842.57
1.1.	INVERSIONES	17,838,963.04
1.1.01.	FINANCIERAS	15,866,543.55
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	5,727,937.39
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	2,483,995.23
1.1.01.02.03.	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3,243,942.16
1.1.01.03.	Renta fija Tipo II a valor razonable	4,743,812.69
1.1.01.03.01.	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL	3,521,670.28
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	1,222,142.41
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	5,440,800.81
1.1.01.08.01.	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	1,171,513.60
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	4,269,287.21
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	457,197.98
1.1.02.01.	Caja	4,113.75
1.1.02.02.	Bancos	453,084.23
1.1.02.02.01.	Moneda Nacional	453,084.23
1.1.02.02.02.	Moneda Extranjera	0.00
1.1.02.99.	Sobregiros (Crédito)	0.00

CÓDIGO	DESCRIPCION	GENERALES
1.1.03.	ACTIVOS FIJOS	1,515,221.51
1.1.03.01.	Bienes Raíces	1,220,301.97
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 Raices	-369,356.67
1.1.03.02.	Equipos Computacion,Muebles Equipos y Vehículos	294,469.54
1.1.03.02.01.	Equipos de Computación	84,572.86
1.1.03.02.02.	Muebles y Equipos	280,116.01
1.1.03.02.03.	Vehículos	200,957.01
1.1.03.02.99.	Depreciación (Crédito)	-271,176.34
1.1.03.03.	Activos No Depreciables	450.00
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	10,746,812.56
1.2.01.	PRIMAS POR COBRAR	10,746,812.56
1.2.01.01.	Por Vencer	8,066,574.28
1.2.01.02.	Vencidas	2,749,253.57
1.2.01.99.	Provisión (Crédito)	-69,015.29
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	22,222.35
1.2.02.99.	Provisión (Crédito)	-22,222.35
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	4,264,855.15
1.3.01.	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0.00
1.3.02.	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	3,378,777.42
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	1,064,411.23
1.3.05.01.	Vida	0.00
1.3.05.02.	Generales	1,064,411.23
1.3.99.	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	-178,333.50
1.4.	OTROS ACTIVOS	1,191,211.82
1.4.01.	DEUDAS DEL FISCO	490,194.73
1.4.01.01.	Anticipos Fiscales	490,194.73
1.4.01.02.	Otros Impuestos	0.00
1.4.02.	DEUDORES VARIOS	593,809.82
1.4.02.01.	Deudas de Intermediarios de Seguros	312,112.86
1.4.02.02.	Deudores Relacionados	0.00
1.4.02.03.	Deudas del Personal	37,688.43
1.4.02.04.	Otras Cuentas por Cobrar	924,877.83
1.4.02.04.01.	Obligaciones por Otros Conceptos	924,877.83
1.4.02.05.	Intereses por Cobrar	0.00
1.4.02.06.	Anticipos FONSAT	0.00
1.4.02.99.	Provisión (Crédito)	-680,869.30
1.4.03.	DIFERIDOS	107,207.27
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	67,487.17
1.4.03.05.	Programas de Computación	0.00
1.4.03.06.	Comisiones sobre Primas Anticipadas	31,706.15
1.4.03.07.	Gastos por Leasing	0.00
2.	PASIVOS	22,358,438.10
2.1.	RESERVAS TECNICAS	10,136,195.89
2.1.01.	DE RIESGOS EN CURSO	5,839,245.77
2.1.01.01.	Primas no devengadas	5,839,245.77
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	3,950,901.44
2.1.03.01.	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	734,095.52
2.1.03.01.01.	Vida	0.00
2.1.03.01.02.	Generales	734,095.52
2.1.03.02.	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	2,390,194.41
2.1.03.02.01.	Vida	0.00
2.1.03.02.02.	Generales	2,390,194.41
2.1.03.03.	Reserva de Siniestros Ocurredos y no Reportados Vida y Gen.	826,611.51
2.1.03.03.01.	Vida	0.00
2.1.03.03.02.	Generales	826,611.51

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	8,246,108.05
2.2.01.	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	8,246,108.05
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	92,057.23
2.3.01.	Primas por Pagar Asegurados	92,057.23
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	3,884,076.93
2.5.01.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,322,678.04
2.5.01.01.	IVA	529,684.54
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	88,762.02
2.5.01.05.	Retenciones Judiciales	0.00
2.5.01.06.	Aportes y Descuentos para el IESS	36,061.53
2.5.01.07.	Contribución Superintendencia de Bancos	351,576.41
2.5.01.07.01.	Por primas de Seguros	105,094.76
2.5.01.07.02.	Por comisiones asesores de productores seguros personas naturales	544.24
2.5.01.07.03.	Por comisiones asesores de productores seguros personas jurídica	1,616.98
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	10.27
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	244,310.16
2.5.01.07.90.	Otros	0.00
2.5.01.08.	Otros Impuestos	301,580.00
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	15,013.54
2.5.01.10.01.	Retencion Periodo en Curso	15,013.54
2.5.01.10.02.	Retencion por el periodo 2001-2007	0.00
2.5.02.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	141,201.72
2.5.02.01.	Remuneraciones por Pagar	94,001.72
2.5.02.02.	Fondos de Reserva	0.00
2.5.02.03.	Reserva Jubilación Patronal	47,200.00
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	2,420,197.17
2.5.90.01.	Dividendos por Pagar	363,875.10
2.5.90.02.	Deudas con Empresas Relacionadas	0.00
2.5.90.03.	Deudas con Intermediarios	1,358,304.21
2.5.90.03.01.	Asesores Productores de Seguros	574,520.43
2.5.90.03.02.	Asesores Productores de Seguros	783,783.78
2.5.90.03.03.	Intermediarios de Reaseguros	0.00
2.5.90.04.	Regularización de Divisas	0.00
2.5.90.05.	Proveedores	12,191.84

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES
2.5.90.06.	Primas Anticipadas	163,098.96
2.5.90.06.01.	De polizas registradas en el mes actual pagadas	52,680.65
2.5.90.06.02.	De polizas registradas en meses anteriores pagadas	110,418.31
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	89,982.91
2.5.90.08.	Otras Cuentas por Pagar	432,744.15
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	9,003,436.97
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	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	40,887,471.12
5.	I N G R E S O S	43,567,438.62
(5-4)	Ingresos - Egresos (Periodos Intermedios)	<b>2,679,967.50</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	16,190,669.84
7.1.01.	Valores en Custodia	11,753,126.56
7.1.02.	Valores en Garantía	4,437,543.28
7.1.90.	Otras	0.00
7.2	EN CONTRA	16,190,669.84

Eco. Galo Mancheno Villacreses  
Presidente Ejecutivo

Ing. Patricia Donoso  
Contadora General