

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023



Cuenta	Descripción	Vida	General	Total
1	ACTIVOS	7.221.344,17	112.701.969,45	119.923.313,62
11	INVERSIONES	6.560.942,36	61.344.663,89	67.905.606,25
1101	FINANCIERAS	6.459.018,50	40.760.884,95	47.219.903,45
110101	RENTA FIJA TIPO I A VALOR RAZONABLE	0,00	31.470.144,49	31.470.144,49
11010101	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	0,00	3.316.981,59	3.316.981,59
11010102	Títulos emitidos por el Sistema Financiero Nacional	0,00	4.100.000,00	4.100.000,00
11010103	Títulos emitidos por Sociedades no Financieras Nacional	0,00	24.053.162,90	24.053.162,90
110102	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	0,00	0,00	0,00
11010201	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	0,00	0,00	0,00
11010202	Títulos emitidos por el sistema financiero nacional	0,00	0,00	0,00
11010203	Títulos emitidos por sociedades no financieras nacionales	0,00	0,00	0,00
110103	RENTA FIJA TIPO II A VALOR RAZONABLE	6.459.018,50	9.004.960,36	15.463.978,86
11010301	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	6.459.018,50	8.576.717,61	15.035.736,11
11010302	Títulos emitidos por el Sistema Financiero Nacional	0,00	0,00	0,00
11010303	Títulos Emitidos Por sociedades No Financieras Nacionales	0,00	428.242,75	428.242,75
110104	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	0,00	0,00	0,00
11010401	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	0,00	0,00	0,00
11010402	Títulos emitidos por el Sistema Financiero Nacional	0,00	0,00	0,00
11010403	Títulos emitidos por Sociedades no Financieras Nacional	0,00	0,00	0,00
110105	RENTA FIJA TIPO III A VALORA RAZONABLE	0,00	0,00	0,00
11010501	Títulos emitidos por el Servicio de Rentas Internas	0,00	0,00	0,00
11010502	Otros títulos de renta fija sin fecha de Vencimiento	0,00	0,00	0,00
110106	RENTA FIJA INTERNACIONAL A VALOR RAZONABLE	0,00	0,00	0,00
11010601	Títulos emitidos y garantizados por estados y bancos centrales	0,00	0,00	0,00
11010602	Títulos emitidos por bancos e instituciones Financieras Extranjera	0,00	0,00	0,00
11010603	Títulos emitidos por sociedades no financieras Extranjeras	0,00	0,00	0,00
110107	RENTA FIJA INTERNACIONAL A COSTO AMORTIZADO	0,00	0,00	0,00
11010701	Títulos emitidos y garantizados por estados y bancos centrales	0,00	0,00	0,00
11010702	Títulos emitidos por bancos e instituciones Financieras Extranjera	0,00	0,00	0,00
11010703	Títulos emitidos por sociedades no financieras Extranjeras	0,00	0,00	0,00
110108	RENTA VARIABLE A VALOR RAZONABLE	0,00	285.780,10	285.780,10
11010801	Acciones de sociedades nacionales	0,00	0,00	0,00
11010802	Inversiones en Asociadas nacionales	0,00	0,00	0,00
11010803	Inversiones en Negocios Conjuntos nacionales	0,00	0,00	0,00
11010804	Inversiones en Subsidiarias nacionales	0,00	0,00	0,00
11010805	Cuotas de fondos de inversión nacionales	0,00	268.521,46	268.521,46
11010806	Cuotas de otros fondos y fideicomisos	0,00	17.258,64	17.258,64
110109	RENTA VARIABLE AL COSTO	0,00	0,00	0,00
11010901	Acciones de sociedades nacionales	0,00	0,00	0,00
11010902	Inversiones en Asociadas nacionales	0,00	0,00	0,00
11010903	Inversiones en Negocios Conjuntos nacionales	0,00	0,00	0,00
11010904	Inversiones en Subsidiarias nacionales	0,00	0,00	0,00
11010905	Cuotas de fondos de inversión nacionales	0,00	0,00	0,00
11010906	Cuotas de otros fondos y fideicomisos	0,00	0,00	0,00
110110	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL A VALOR RAZONABLE	0,00	0,00	0,00
11011001	Acciones de sociedades extranjeras	0,00	0,00	0,00
11011002	Inversiones en Asociadas extranjeras	0,00	0,00	0,00
11011003	Inversiones en Negocios conjuntos extranjeros	0,00	0,00	0,00
11011004	Inversiones en Subsidiarias extranjeras	0,00	0,00	0,00

11011005	Cuotas de fondos de inversión extranjeros	0,00	0,00	0,00
11011006	Cuotas de otros fondos y fideicomisos	0,00	0,00	0,00
110111	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL AL COSTO	0,00	0,00	0,00
11011101	Acciones de sociedades extranjeras	0,00	0,00	0,00
11011102	Inversiones en Asociadas extranjeras	0,00	0,00	0,00
11011103	Inversiones en Negocios conjuntos extranjeros	0,00	0,00	0,00
11011104	Inversiones en Subsidiarias extranjeras	0,00	0,00	0,00
11011105	Cuotas de fondos de inversión extranjeros	0,00	0,00	0,00
11011106	Cuotas de otros fondos y fideicomisos	0,00	0,00	0,00
110112	OTRAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
11011201	Préstamos sobre pólizas de vida	0,00	0,00	0,00
110198	Provision Fluctuación de Valores	0,00	0,00	0,00
110199	(Deterioro Acumulado de inversiones Financieras)	0,00	0,00	0,00
11019901	Deterioro acumulado de inversiones de renta Fija	0,00	0,00	0,00
11019902	Deterioro acumulado de inversiones de renta Variable	0,00	0,00	0,00
1102	CAJA y BANCOS	101.923,86	1.709.741,38	1.811.665,24
110201	Caja	0,00	4.000,00	4.000,00
110202	Bancos	101.923,86	1.705.741,38	1.807.665,24
11020201	Moneda Nacional	0,00	0,00	0,00
11020202	Moneda Extranjera	101.923,86	1.705.741,38	1.807.665,24
110299	Sobregiros (Crédito)	0,00	0,00	0,00
1103	ACTIVOS FIJOS	0,00	18.874.037,56	18.874.037,56
110301	Bienes Raíces	0,00	15.357.559,57	15.357.559,57
11030101	Inmuebles Terminados	0,00	21.115.976,03	21.115.976,03
11030102	Inmuebles en Construcción	0,00	0,00	0,00
11030103	Terrenos	0,00	3.761.943,19	3.761.943,19
11030199	Depreciación Bienes Raices	0,00	-9.520.359,65	-9.520.359,65
110302	Muebles Equipos y Vehículos	0,00	1.743.354,72	1.743.354,72
11030201	Equipos de Computación	0,00	590.177,87	590.177,87
11030202	Muebles y Equipos	0,00	2.001.737,75	2.001.737,75
11030203	Vehículos	0,00	755.214,58	755.214,58
11030299	Depreciación muebles, equipos y vehículos	0,00	-1.603.775,48	-1.603.775,48
110303	Activos No Depreciables	0,00	1.773.123,27	1.773.123,27
12	DEUDORES POR PRIMAS	260.929,86	35.088.535,14	35.349.465,00
1201	PRIMAS POR COBRAR	260.929,86	25.953.403,99	26.214.333,85
120101	Por Vencer	45.478,53	21.057.297,94	21.102.776,47
120102	Vencidas	216.008,06	5.609.806,95	5.825.815,01
120199	Provisión (Crédito)	-556,73	-713.700,90	-714.257,63
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	0,00	2.944,00	2.944,00
120201	Por Vencer	0,00	0,00	0,00
120202	Vencidas	0,00	0,00	0,00
120203	Cheques Protestados	0,00	4.891,00	4.891,00
120299	Provisión (Crédito)	0,00	-1.947,00	-1.947,00
1203	PRIMAS TARJETA DE CREDITO	0,00	9.132.187,15	9.132.187,15
120301	Por Vencer	0,00	9.132.187,15	9.132.187,15
120302	Vencidas	0,00	0,00	0,00
120399	Provisión (Crédito)	0,00	0,00	0,00
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	13.348,42	9.850.968,27	9.864.316,69
1301	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00	3.742,26	3.742,26
1302	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	7.864,60	2.192.153,57	2.200.018,17
1303	Primas por Cobrar Coaseguros Aceptados	0,00	591.590,43	591.590,43
1304	Deudores por Siniestros de Coaseguros Cedidos	0,00	83.174,94	83.174,94
1305	Recuperaciones de siniestros avisados por reaseguros	5.483,82	7.629.494,44	7.634.978,26
130501	Vida	5.483,82	0,00	5.483,82
130502	Generales	0,00	7.629.494,44	7.629.494,44
1399	Provisiones	0,00	-649.187,37	-649.187,37

14	OTROS ACTIVOS	386.123,53	6.417.802,15	6.803.925,68
1401	DEUDAS DEL FISCO	688,76	2.009.344,52	2.010.033,28
140101	Anticipos Fiscales	688,76	2.009.344,52	2.010.033,28
140102	Otros Impuestos	0,00	0,00	0,00
1402	DEUDORES VARIOS	18.856,60	806.668,92	825.525,52
140201	Deudas de Intermediarios de Seguros	18.856,60	163.364,37	182.220,97
140202	Deudores Relacionados	0,00	0,00	0,00
140203	Deudas del Personal	0,00	59.558,64	59.558,64
140204	Otras Cuentas por Cobrar	0,00	261.050,09	261.050,09
14020401	Obligaciones por Otros Conceptos	0,00	261.050,09	261.050,09
140205	Intereses por Cobrar	0,00	423.646,27	423.646,27
140206	Anticipos Fonsat	0,00	0,00	0,00
140299	Provisión (Crédito)	0,00	-100.950,45	-100.950,45
1403	DIFERIDOS	366.578,17	3.601.788,71	3.968.366,88
140301	Gastos de Establecimiento y Reorganización	0,00	0,00	0,00
140302	Gastos Anticipados	0,00	506.812,72	506.812,72
140303	Otras Cuentas Diferidas y en Suspenseo	0,00	428.180,42	428.180,42
140304	Reaseguros no Proporcionales	0,00	1.073.906,73	1.073.906,73
140305	Programas de Computación	361.916,55	1.314.024,98	1.675.941,53
140306	Comisiones sobre Primas Anticipadas	4.661,62	278.863,86	283.525,48
140307	Gastos por Leasing	0,00	0,00	0,00
2	PASIVOS	1.655.534,18	83.732.398,12	85.387.932,30
21	RESERVAS TECNICAS	1.060.797,73	48.404.325,96	49.465.123,69
2101	DE RIESGOS EN CURSO	135.869,25	21.536.251,21	21.672.120,46
210101	PRIMAS NO DEVENGADAS	135.869,25	21.536.251,21	21.672.120,46
210102	RIESGOS NO EXPIRADOS	0,00	0,00	0,00
210103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	0,00	0,00	0,00
2102	RESERVAS MATEMATICAS	0,00	0,00	0,00
210201	RESERVAS MATEMATICAS VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
210202	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COERTURAS ADICIONALES	0,00	0,00	0,00
210203	OTRAS RESERVAS SEGUROS DE VIDA AHORROS	0,00	0,00	0,00
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	917.033,81	25.705.096,06	26.622.129,87
210301	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	0,00	644.844,65	644.844,65
21030101	Siniestros Liquidados por pagar Vida	0,00	0,00	0,00
21030102	Siniestros Liquidados por Pagar Generales	0,00	644.844,65	644.844,65
210302	Siniestros por Liquidar Vida y Generales	530.543,76	23.345.264,08	23.875.807,84
21030201	Siniestros por Liquidar Vida	530.543,76	0,00	530.543,76
21030202	Siniestros por Liquidar Generales	0,00	23.345.264,08	23.345.264,08
210303	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados	386.490,05	1.714.987,33	2.101.477,38
21030301	Siniestros ocurridos y no reportados Vida	386.490,05	0,00	386.490,05
21030302	Siniestros ocurridos y no reportados generales	0,00	1.714.987,33	1.714.987,33
210304	Seguros Vencidos-Vida	0,00	0,00	0,00
210305	Obligaciones Pendientes en Seguros de Vida	0,00	0,00	0,00
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	0,00	148.811,98	148.811,98
210401	Reservas Catastroficas	0,00	0,00	0,00
21040101	Desviacion de siniestralidad incendio, terremoto	0,00	0,00	0,00
21040102	Eventos retencion neta	0,00	0,00	0,00
210402	Desviacion de siniestralidad	0,00	148.811,98	148.811,98
21040201	Vida en grupo, asistencia medica y Maritimo	0,00	0,00	0,00
21040202	Perdida de beneficio, rotura maquinaria y vida individual	0,00	7.077,74	7.077,74
21040203	Contratistas, responsabilidad civil, fidelidad	0,00	116.432,86	116.432,86
21040204	Ramo Fianzas	0,00	25.301,38	25.301,38
2105	RESERVAS DE ESTABILIZACION	0,00	781.153,18	781.153,18
210501	PARA RAMOS NUEVOS	0,00	0,00	0,00
210502	PARA RAMOS EXISTENTES	0,00	781.153,18	781.153,18
2106	Otras Reservas	7.894,67	233.013,53	240.908,20

22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	216.318,72	1.770.073,95	1.986.392,67
2201	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	216.318,72	982.289,35	1.198.608,07
2202	Acreedores por Siniestros Reaseguros Aceptados	0,00	0,00	0,00
2203	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	0,00	784.679,98	784.679,98
2204	Acreedores por Siniestros Coaseguros Aceptados	0,00	3.104,62	3.104,62
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	135,02	50.546,41	50.681,43
2301	Primas por Pagar Asegurados	135,02	50.546,41	50.681,43
2302	Otras Primas	0,00	0,00	0,00
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0,00	0,00	0,00
2401	Corto Plazo	0,00	0,00	0,00
2402	Largo Plazo	0,00	0,00	0,00
25	OTROS PASIVOS	378.282,71	33.507.451,80	33.885.734,51
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	60.336,20	2.255.142,90	2.315.479,10
250101	IVA	0,00	996.817,86	996.817,86
250102	Impuesto a la Renta	0,00	0,00	0,00
250103	Impuesto Municipales	0,00	0,00	0,00
250104	Retenciones por Impuestos a la Renta	651,67	598.692,49	599.344,16
250105	Retenciones Judiciales	0,00	0,00	0,00
250106	Aportes y Descuentos para el IESS	0,00	189.675,83	189.675,83
250107	Contribuciones y retenciones superintendencia de bancos	56.921,85	427.989,94	484.911,79
25010701	Por primas de seguros	19.338,75	254.025,87	273.364,62
25010702	Por comisiones asesores productores de seguros, persona natural	0,00	236,09	236,09
25010703	Por comisiones asesores productores de seguros, persona juridica	328,51	4.118,39	4.446,90
25010704	Por comisiones intermediarios de reaseguros nacionales	0,00	0,00	0,00
25010705	Honorarios Ajustadores Siniestros Persona Natural	0,00	40,91	40,91
25010706	Por Honorarios Ajustadores de Siniestros Persona Juridica	0,00	106,66	106,66
25010707	Por Honorarios inspectores de riesgos, persona natural	0,00	0,00	0,00
25010708	Por Honorarios inspectores de riesgos, persona juridica	0,00	51,46	51,46
25010709	Por activos	2.711,09	33.421,71	36.132,80
25010710	Contribuciones Cosede	34.543,50	135.988,85	170.532,35
25010790	Otros	0,00	0,00	0,00
250108	Otros Impuestos	0,00	5.677,37	5.677,37
250109	Fonsat	0,00	0,00	0,00
25010901	Participación fondo del seguro obligatorio de accidentes de transito	0,00	0,00	0,00
25010902	Multas fondo del seguro obligatorio de accidentes de transito	0,00	0,00	0,00
250110	Retencion por contribución Seguro Social Campesino	2.762,68	36.289,41	39.052,09
25011001	Retenciones periodo en curso	2.762,68	36.289,41	39.052,09
25011002	Retenciones por el periodo 2001-2007	0,00	0,00	0,00
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	0,00	4.703.838,45	4.703.838,45
250201	Remuneraciones por Pagar	0,00	1.674.560,51	1.674.560,51
250202	Fondos de Reserva	0,00	4.472,59	4.472,59
250203	Reserva Jubilación Patronal	0,00	2.892.613,61	2.892.613,61
250204	Participacion a empleados	0,00	132.191,74	132.191,74
250290	Otras cuentas por pagar al personal	0,00	0,00	0,00
2504	Intereses por pagar obligaciones en circulación	0,00	0,00	0,00
250401	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	0,00	0,00	0,00
250402	Obligaciones en circulación a largo plazo	0,00	0,00	0,00
2590	OTROS PASIVOS POR PAGAR	317.946,51	26.548.470,45	26.866.416,96
259001	Dividendos por Pagar	0,00	0,00	0,00
259002	Deudas con Empresas Relacionadas	0,00	14.193.269,81	14.193.269,81
259003	Deudas con Intermediarios	273.244,85	2.642.985,03	2.916.229,88
25900301	Asesores productores de seguros persona Natural	17.658,23	236.766,88	254.425,11
25900302	Asesores productores de seguros persona Juridica	113.459,70	2.118.095,10	2.231.554,80
25900303	Intermediarios de Reaseguros	0,00	0,00	0,00
25900304	Canales Alternos de Distribucion	142.126,92	288.123,05	430.249,97
259004	Regularización de Divisas	0,00	0,00	0,00

259005	Proveedores	0,00	4.624.816,31	4.624.816,31
259006	Primas Anticipadas	20.164,52	2.495.412,73	2.515.577,25
25900601	De polizas registradas en el mes actual-pagadas	3.360,51	19.939,75	23.300,26
25900602	De polizas registradas en meses anteriores-pagadas	14.845,30	1.961.348,06	1.976.193,36
25900603	De polizas registradas en el mes actual-no pagadas	1.462,82	200.155,04	201.617,86
25900604	De polizas registradas en meses anteriores-no pagadas	495,89	313.969,88	314.465,77
259007	Reaseguros no Proporcionales	24.537,14	2.080.437,98	2.104.975,12
259008	Otras Cuentas por Pagar	0,00	500.312,90	500.312,90
259009	Aportes para Futuras Capitalizaciones	0,00	0,00	0,00
259010	Deudas con inspectores de Riesgos	0,00	11.235,65	11.235,65
25901001	Deudas con inpectores de riesgos persona Natura	0,00	0,00	0,00
25901002	Deudas con inpectores de riesgos persona Juridica	0,00	11.235,65	11.235,65
259011	Deudas con Ajsutadores de siniestros	0,00	0,04	0,04
25901101	Deudas con Ajustadores de siniestros persona Natural	0,00	0,02	0,02
25901102	Deudas con Ajustadores de siniestros persona Juridica	0,00	0,02	0,02
26	Valores en circulación	0,00	0,00	0,00
2601	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	0,00	0,00	0,00
2602	Obligaciones en circulación a largo plazo	0,00	0,00	0,00
3	PATRIMONIO	3.944.646,30	31.045.151,46	34.989.797,76
31	CAPITAL	5.765.417,02	22.825.206,16	28.590.623,18
3101	CAPITAL PAGADO	5.765.417,02	22.825.206,16	28.590.623,18
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑÍAS EXTRANJERAS)	0,00	0,00	0,00
32	RESERVAS	0,00	13.021.850,19	13.021.850,19
3201	LEGALES	0,00	3.745.760,88	3.745.760,88
3202	ESPECIALES	0,00	5.705.011,79	5.705.011,79
320201	APORTE DE ACCIONISTAS	0,00	0,00	0,00
320202	UTILIDADES RETENIDAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00	5.705.011,79	5.705.011,79
3203	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00
3204	DIVIDENDOS ACCION	0,00	0,00	0,00
3205	OTRAS	0,00	0,00	0,00
3206	RESERVA DE CAPITAL	0,00	3.571.077,52	3.571.077,52
34	RESULTADOS	-1.820.770,72	-4.801.904,89	-6.622.675,61
3401	ACUMULADOS	-1.820.770,72	-4.801.904,89	-6.622.675,61
340101	Utilidades	0,00	0,00	0,00
340102	(Pérdidas)	-1.820.770,72	-4.801.904,89	-6.622.675,61
3402	DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0,00
340201	Utilidades	0,00	0,00	0,00
340202	(Pérdidas)	0,00	0,00	0,00
4	EGRESOS	26.841.328,70	210.807.918,54	237.649.247,24
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	5.147.869,16	13.421.164,76	18.569.033,92
4101	DEL PERSONAL	3.130.062,15	6.041.682,74	9.171.744,89
410101	Sueldos y sobresueldos	1.816.500,63	3.351.051,48	5.167.552,11
410102	Gastos de representación	0,00	0,00	0,00
410103	Viáticos y gastos de viaje	293,46	108.483,03	108.776,49
410104	Subsidios e indemnizaciones	0,00	76.703,68	76.703,68
410105	Honorarios	0,00	100.000,01	100.000,01
410106	Aportes al I.E.S.S.	461.867,55	278.964,91	740.832,46
410107	Fondo de reserva	273.005,45	175.265,27	448.270,72
410108	Décimos sueldos	305.489,14	288.778,41	594.267,55
410109	Vacaciones	0,00	161.701,36	161.701,36
410110	Jubilación patronal	0,00	393.097,50	393.097,50
410111	Impuesto a la renta	0,00	5.025,84	5.025,84
410112	Seguros del Personal	0,00	174.558,83	174.558,83
410113	Participación utilidades	0,00	0,00	0,00
410114	Gastos no especificados	272.905,92	928.052,42	1.200.958,34
4102	VARIOS	2.017.807,01	7.379.482,02	9.397.289,03

410201	Arriendos	0,00	407.219,80	407.219,80
410202	Luz, agua y teléfono	0,00	101.038,07	101.038,07
410203	Seguros de muebles, equipos y vehículos	0,00	27.080,93	27.080,93
410204	Papelería y útiles de oficina	0,00	5.354,26	5.354,26
410205	Publicaciones y propaganda	0,00	390.704,72	390.704,72
410206	Comunicaciones	0,00	21.590,98	21.590,98
410207	Movilizaciones	0,00	25.218,58	25.218,58
410208	Honorarios profesionales	942.805,56	3.580.442,04	4.523.247,60
41020801	Inspectores de riesgo Persona Natural	0,00	0,00	0,00
41020802	Inspectores de riesgo Persona Jurídica	0,00	107.706,08	107.706,08
41020890	Otros	942.805,56	3.472.735,96	4.415.541,52
410209	Cuotas y donativos	0,00	45.643,10	45.643,10
410210	Gastos judiciales	0,00	40.988,45	40.988,45
410211	Gastos de computación	706.478,45	2.090.848,29	2.797.326,74
410212	Gastos Leasing	0,00	0,00	0,00
410213	Otros gastos	368.523,00	643.352,80	1.011.875,80
42	COMISIONES PAGADAS	2.789.572,70	13.576.542,40	16.366.115,10
4201	POR SEGUROS	752.091,80	9.391.140,77	10.143.232,57
420101	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
420102	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	752.091,80	0,00	752.091,80
420103	SEGUROS GENERALES	0,00	9.391.140,77	9.391.140,77
4202	POR COASEGUROS	0,00	100.000,75	100.000,75
420201	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
420202	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	0,00	0,00	0,00
420203	SEGUROS GENERALES	0,00	100.000,75	100.000,75
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	0,00	0,00	0,00
420301	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
420302	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	0,00	0,00	0,00
420303	SEGUROS GENERALES	0,00	0,00	0,00
4204	POR OTROS CONCEPTOS	2.037.480,90	4.085.400,88	6.122.881,78
420401	Por Intermediarios de Reaseguros	0,00	0,00	0,00
420490	Otros	2.037.480,90	4.085.400,88	6.122.881,78
43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	17.711,25	3.275.269,58	3.292.980,83
4301	EN EL PAIS	0,00	0,00	0,00
4302	AL EXTERIOR	17.711,25	3.275.269,58	3.292.980,83
44	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS	4.327,40	33.121.376,46	33.125.703,86
4401	EN EL PAIS	0,00	0,00	0,00
4402	AL EXTERIOR	4.327,40	31.286.891,55	31.291.218,95
4403	Primas de Coaseguros Cedidos	0,00	1.834.484,91	1.834.484,91
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	53.286,01	12.302.116,37	12.355.402,38
4501	POR ANULACIONES	0,00	0,00	0,00
450101	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
450102	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	0,00	0,00	0,00
450103	SEGUROS GENERALES	0,00	0,00	0,00
4502	POR CANCELACIONES	53.286,01	12.275.331,72	12.328.617,73
450201	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
450202	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	53.286,01	0,00	53.286,01
450203	SEGUROS GENERALES	0,00	12.275.331,72	12.275.331,72
4503	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS:	0,00	14.174,23	14.174,23
450301	POR ANULACIONES	0,00	14.174,23	14.174,23
450302	POR CANCELACIONES Y LIQUIDACIONES	0,00	0,00	0,00
4504	CANCELACIONES POR NO CADUCIDAD AUTOMATICA	0,00	0,00	0,00
4505	VENCIMIENTOS DOTALES VIDA	0,00	0,00	0,00
4506	RESCATES VIDA	0,00	0,00	0,00
4507	PAGOS RENTA VIDA	0,00	0,00	0,00
4508	DIVIDENDOS DE LOS ASEGURADOS VIDA	0,00	0,00	0,00

4509	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE COASEGUROS ACEPTADOS:	0,00	12.610,42	12.610,42
450901	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
450902	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	0,00	0,00	0,00
450903	SEGUROS GENERALES	0,00	12.610,42	12.610,42
46	SINIESTROS PAGADOS	7.099.346,23	36.809.377,08	43.908.723,31
4601	DE SEGUROS	7.095.917,87	35.093.542,01	42.189.459,88
4602	DE COASEGUROS	0,00	345.417,73	345.417,73
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	0,00	79.869,46	79.869,46
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	3.428,36	1.210.445,60	1.213.873,96
460401	Honorarios de Ajustadores de siniestros	0,00	186.021,84	186.021,84
46040101	Persona Natural	0,00	103.435,00	103.435,00
46040102	Persona Juridica	0,00	82.586,84	82.586,84
460402	Gastos judiciales	0,00	0,00	0,00
460490	Otros	3.428,36	1.024.423,76	1.027.852,12
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	0,00	80.102,28	80.102,28
47	OTROS EGRESOS	579.152,32	5.763.207,69	6.342.360,01
4701	INTERESES PAGADOS	0,00	369.841,66	369.841,66
470101	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	0,00	0,00	0,00
470102	Sobre Préstamos Recibidos	0,00	369.841,66	369.841,66
470103	Sobre Obligaciones en circulación	0,00	0,00	0,00
470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	0,00	0,00	0,00
4702	OTROS	2.651,08	3.228.433,00	3.231.084,08
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	0,00	30.896,79	30.896,79
470202	Por diferencia de cambio	0,00	0,00	0,00
470203	Por venta de activos fijos	0,00	4.962,67	4.962,67
470204	Por otros conceptos	2.651,08	1.804.896,48	1.807.547,56
470205	Por Perdidas en valor razonable de inversiones de Renta Fija	0,00	1.387.677,06	1.387.677,06
470206	Por Perdidas en valor razonable de inversiones de Renta Variable	0,00	0,00	0,00
470207	Por Perdidas Por Deterioro de Inversiones de Renta Fija	0,00	0,00	0,00
470208	Por Perdidas Por Deterioro de Inversiones de Renta Variable	0,00	0,00	0,00
470209	Por Perdidas en Inversiones de Renta Variable	0,00	0,00	0,00
4703	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	80.969,77	1.374.899,64	1.455.869,41
470301	Provisión fluctuación de valores	0,00	0,00	0,00
470302	Amortización gastos de establecimiento y reorganización	0,00	0,00	0,00
470303	Depreciaciones de activos fijos	80.969,77	1.374.899,64	1.455.869,41
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	495.317,24	713.894,78	1.209.212,02
470401	Contribución Superintendencia de Bancos	7.103,47	107.440,09	114.543,56
470402	Impuestos Municipales	0,00	183.616,73	183.616,73
470403	Impuesto a la renta	0,00	0,00	0,00
470404	Impuesto a la Salida de Divisas	0,00	17.239,83	17.239,83
470405	Contribuciones Fondo de Seguros	22.669,92	111.679,38	134.349,30
470490	Otros Impuestos	465.543,85	293.918,75	759.462,60
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	214,23	76.138,61	76.352,84
48	CONSTITUCION DE RESERVAS	11.150.063,63	92.538.864,20	103.688.927,83
4801	PARA RIESGOS EN CURSO	418.450,14	32.066.314,40	32.484.764,54
480101	PRIMAS NO DEVENGADAS	418.450,14	32.066.314,40	32.484.764,54
480102	RIESGOS NO EXPIRADOS	0,00	0,00	0,00
480103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	0,00	0,00	0,00
4802	PARA SEGUROS DE VIDA	0,00	0,00	0,00
480201	RESERVAS MATEMATICAS VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
480202	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COERTURAS ADICIONALES	0,00	0,00	0,00
4803	PARA SINIESTROS PENDIENTES	10.708.272,90	59.617.724,16	70.325.997,06
480301	Siniestros por liquidar Vida y Generales	10.083.419,50	57.582.269,48	67.665.688,98
48030101	Siniestros por liquidar Vida	10.083.419,50	0,00	10.083.419,50
48030102	Siniestros por liquidar Generales	0,00	57.582.269,48	57.582.269,48
480302	Siniestros Ocurredos y no reportados Vida y Generales	624.853,40	2.035.454,68	2.660.308,08

48030201	Siniestros Ocurridos y no reportados Vida	624.853,40	0,00	624.853,40
48030202	Siniestros Ocurridos y no reportados Generales	0,00	2.035.454,68	2.035.454,68
480303	Dividendos Acumulados Polizas De Vida	0,00	0,00	0,00
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y EVENTOS CATASTROFICOS	0,00	9.706,70	9.706,70
480401	Reservas Catastroficas	0,00	0,00	0,00
48040101	Desviacion de siniestralidad incendio, terremoto	0,00	0,00	0,00
48040102	Eventos retencion neta	0,00	0,00	0,00
480402	Desviacion de siniestralidad	0,00	9.706,70	9.706,70
48040201	Vida Grupo, medica y maritimo	0,00	0,00	0,00
48040202	Perdida de beneficio, rotura maquinaria y vida individual	0,00	0,00	0,00
48040203	Contratistas, responsabilidad civil, fidelidad	0,00	7.077,74	7.077,74
48040204	Ramo Fianzas	0,00	2.628,96	2.628,96
4805	PARA ESTABILIZACION	0,00	781.153,18	781.153,18
480501	Ramos Nuevos	0,00	0,00	0,00
480502	Ramos Existentes	0,00	781.153,18	781.153,18
4806	PARA OTRAS RESERVAS	23.340,59	63.965,76	87.306,35
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	0,00	0,00	0,00
4901	Utilidad	0,00	0,00	0,00
5	I N G R E S O S	28.462.492,39	208.732.338,41	237.194.830,80
51	PRIMA EMITIDA	15.057.209,67	99.110.061,56	114.167.271,23
5101	DE SEGUROS DIRECTOS:	15.057.209,67	98.539.077,66	113.596.287,33
510101	Vida individual	0,00	0,00	0,00
510102	Vida en grupo	15.057.209,67	0,00	15.057.209,67
510103	Seguros generales	0,00	98.539.077,66	98.539.077,66
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS:	0,00	16.444,86	16.444,86
510201	en el país	0,00	16.444,86	16.444,86
510202	del exterior	0,00	0,00	0,00
5103	DE COASEGUROS ACEPTADOS	0,00	554.539,04	554.539,04
52	COMISIONES RECIBIDAS	1.081,93	2.001.960,27	2.003.042,20
5201	POR SEGUROS	0,00	0,00	0,00
5202	POR COASEGUROS	0,00	335.784,45	335.784,45
5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	1.081,93	1.666.175,82	1.667.257,75
520301	en el país	0,00	0,00	0,00
520302	del exterior	1.081,93	1.666.175,82	1.667.257,75
5204	POR OTROS CONCEPTOS	0,00	0,00	0,00
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	243.578,46	6.644.574,76	6.888.153,22
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS:	52.029,93	3.190.498,77	3.242.528,70
530101	en el país	0,00	160.623,26	160.623,26
530102	del exterior	52.029,93	3.029.875,51	3.081.905,44
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	0,00	24.686,42	24.686,42
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	191.548,53	3.429.389,57	3.620.938,10
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	0,00	0,00	0,00
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	0,00	0,00	0,00
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	0,00	4.022.537,77	4.022.537,77
5401	DE RENTA FIJA	0,00	4.009.971,38	4.009.971,38
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	0,00	195.180,99	195.180,99
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	0,00	0,00	0,00
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	0,00	955.151,03	955.151,03
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	0,00	0,00	0,00
540105	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
540106	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
540107	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	0,00	0,00	0,00
540108	Ganancia en valor razonable de inversiones de Renta Fija	0,00	2.859.639,36	2.859.639,36
5402	DE RENTA VARIABLE	0,00	12.566,39	12.566,39
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
540202	Renta Variable Nacional al Costo	0,00	0,00	0,00

540203	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
540204	Renta Variable Internacional al Costo	0,00	0,00	0,00
540205	Ganancia en valor razonable de inversiones de Renta Variable	0,00	12.566,39	12.566,39
55	OTRAS RENTAS	2.116,50	229.156,39	231.272,89
5501	Intereses sobre obligaciones	0,00	0,00	0,00
5502	Intereses de préstamos sobre pólizas de vida	0,00	0,00	0,00
5503	Otros	2.116,50	229.156,39	231.272,89
56	OTROS INGRESOS	822,93	1.033.229,21	1.034.052,14
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	0,00	0,00	0,00
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	0,00	29.940,01	29.940,01
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	0,00	0,00	0,00
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	0,00	795,63	795,63
5605	POR OTROS CONCEPTOS	822,93	1.002.493,57	1.003.316,50
5606	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION	0,00	0,00	0,00
560601	Utilidad por Exposición a la Inflación	0,00	0,00	0,00
56060101	Activos no monetarios	0,00	0,00	0,00
57	LIBERACION DE RESERVAS	13.157.682,90	95.690.818,45	108.848.501,35
5701	DE RIESGOS EN CURSO	611.811,83	31.124.265,62	31.736.077,45
570101	PRIMAS NO DEVENGADAS	611.811,83	31.124.265,62	31.736.077,45
570102	RIESGOS NO EXPIRADOS	0,00	0,00	0,00
570103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	0,00	0,00	0,00
5702	DE SEGUROS DE VIDA	0,00	0,00	0,00
570201	RESERVA MATEMATICAS VIDA INDIVIDUAL	0,00	0,00	0,00
570202	RESERVA DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	0,00	0,00	0,00
5703	DE SINIESTROS PENDIENTES	11.579.971,39	58.257.788,79	69.837.760,18
570301	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENERALES	10.540.200,14	55.494.646,43	66.034.846,57
57030101	Siniestros liquidados por pagar vida	10.540.200,14	0,00	10.540.200,14
57030102	Siniestros Liquidados por Pagar Generales	0,00	55.494.646,43	55.494.646,43
570302	Siniestros Ocurridos y no reportados Vida y Generales	1.039.771,25	2.763.142,36	3.802.913,61
57030201	Siniestros Ocurridos y no reportados Vida	1.039.771,25	0,00	1.039.771,25
57030202	Siniestros Ocurridos y no reportados Generales	0,00	2.763.142,36	2.763.142,36
570303	Dividendos Acumulados Polizas De Vida	0,00	0,00	0,00
5704	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICOS	0,00	43.059,23	43.059,23
570401	Reservas Catastroficas	0,00	0,00	0,00
57040101	Desviacion de siniestralidad, incendio, terremoto	0,00	0,00	0,00
57040102	Eventos retencion neta	0,00	0,00	0,00
570402	Desviacion de siniestralidad	0,00	43.059,23	43.059,23
57040201	Vida Grupo, medica y maritimo	0,00	0,00	0,00
57040202	Perdida de beneficio, rotura maquinaria y vida individual	0,00	43.059,23	43.059,23
57040203	Contratistas, responsabilidad civil, fidelidad	0,00	0,00	0,00
57040204	Ramo Fianzas	0,00	0,00	0,00
5705	DE ESTABILIZACION	928.305,55	6.182.314,91	7.110.620,46
570501	Ramos Nuevos	0,00	0,00	0,00
570502	Ramos Existentes	928.305,55	6.182.314,91	7.110.620,46
5706	DE OTRAS RESERVAS	37.594,13	83.389,90	120.984,03
58	Perdidas y Ganancias	0,00	0,00	0,00
5801	PERDIDAS	0,00	0,00	0,00
6	CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00
63	Acreedoras en contra	0,00	0,00	0,00
6301	Valores no retenidos por contribucion seguro social campesino 2001-2007	0,00	0,00	0,00
64	Acreedora	0,00	0,00	0,00
6401	Valores no retenidos por contribucion seguro social campesino 2001-2007	0,00	0,00	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	0,00
71	DEUDORAS	0,00	64.246.413,96	64.246.413,96
7101	Valores en Custodia	0,00	48.160.339,08	48.160.339,08
7102	Valores en Garantía	0,00	10.241.895,46	10.241.895,46

