ZURICH

BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DEL 2019

Cuenta	Descripción	General	Total
1	ACTIVOS	**157,691,373.20**	**157,691,373.20**
11	INVERSIONES	**91,881,775.36**	**91,881,775.36**
1101	FINANCIERAS	**74,970,478.45**	**74,970,478.45**
110101	RENTA FIJA TIPO I A VALOR RAZONABLE	**51,255,231.89**	**51,255,231.89**
11010101	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	**17,976,194.22**	**17,976,194.22**
11010102	Títulos emitidos por el Sistema Financiero Nacional	**3,123,360.56**	**3,123,360.56**
11010103	Títulos emitidos por Sociedades no Financieras Nacional	**30,155,677.11**	**30,155,677.11**
110102	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	-	-
11010201	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	-	-
11010202	Títulos emitidos por el sistema financiero nacional	-	-
11010203	Títulos emitidos por sociedades no financieras nacionales	-	-
110103	RENTA FIJA TIPO II A VALOR RAZONABLE	**20,535,059.05**	**20,535,059.05**
11010301	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	**16,499,086.16**	**16,499,086.16**
11010302	Títulos emitidos por el Sistema Financiero Nacional	-	-
11010303	Tituos Emitidos Por sociedades No Financieras Nacionales	**4,035,972.89**	**4,035,972.89**
110104	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	-	-
11010401	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	-	-
11010402	Títulos emitidos por el Sistema Financiero Nacional	-	-
11010403	Títulos emitidos por Sociedades no Financieras Nacional	-	-
110105	RENTA FIJA TIPO III A VALORA RAZONABLE	-	-
11010501	Títulos emitidos por el Servicio de Rentas Internas	-	-
11010502	Otros títulos de renta fija sin fecha de Vencimiento	-	-
110106	RENTA FIJA INTERNACIONAL A VALOR RAZONABLE	-	-
11010601	Títulos emitidos y garantizados por estados y bancos centrales	-	-
11010602	Títulos emitidos por bancos e instituciones Financieras Extranjera	-	-
11010603	Títulos emitidos por sociedades no financieras Extranjeras	-	-
110107	RENTA FIJA INTERNACIONAL A COSTO AMORTIZADO	-	-
11010701	Títulos emitidos y garantizados por estados y bancos centrales	-	-
11010702	Títulos emitidos por bancos e instituciones Financieras Extranjera	-	-
11010703	Títulos emitidos por sociedades no financieras Extranjeras	-	-

110108	RENTA VARIABLE A VALOR RAZONABLE	**3,180,187.51**	**3,180,187.51**
11010801	Acciones de sociedades nacionales	-	-
11010802	Inversiones en Asociadas nacionales	-	-
11010803	Inversiones en Negocios Conjuntos nacionales	-	-
11010804	Inversiones en Subsidiarias nacionales	-	-
11010805	Cuotas de fondos de inversión nacionales	**3,162,928.87**	**3,162,928.87**
11010806	Cuotas de otros fondos y fideicomisos	**17,258.64**	**17,258.64**
110109	RENTA VARIABLE AL COSTO	-	-
11010901	Acciones de sociedades nacionales	-	-
11010902	Inversiones en Asociadas nacionales	-	-
11010903	Inversiones en Negocios Conjuntos nacionales	-	-
11010904	Inversiones en Subsidiarias nacionales	-	-
11010905	Cuotas de fondos de inversión nacionales	-	-
11010906	Cuotas de otros fondos y fideicomisos	-	-
110110	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL A VALOR RAZONABLE	-	-
11011001	Acciones de sociedades extranjeras	-	-
11011002	Inversiones en Asociadas extranjeras	-	-
11011003	Inversiones en Negocios conjuntos extranjeros	-	-
11011004	Inversiones en Subsidiarias extranjeras	-	-
11011005	Cuotas de fondos de inversión extranjeros	-	-
11011006	Cuotas de otros fondos y fideicomisos	-	-
110111	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL AL COSTO	-	-
11011101	Acciones de sociedades extranjeras	-	-
11011102	Inversiones en Asociadas extranjeras	-	-
11011103	Inversiones en Negocios conjuntos extranjeros	-	-
11011104	Inversiones en Subsidiarias extranjeras	-	-
11011105	Cuotas de fondos de inversión extranjeros	-	-
11011106	Cuotas de otros fondos y fideicomisos	-	-
110112	OTRAS INVERSIONES	-	-
11011201	Préstamos sobre pólizas de vida	-	-
110198	Provision Fluctuación de Valores	-	-
110199	(Deterioro Acumulado de inversiones Financieras)	-	-
11019901	Deterioro acumulado de inversiones de renta Fija	-	-
11019902	Deterioro acumulado de inversiones de renta Variable	-	-
1102	CAJA y BANCOS	**482,080.32**	**482,080.32**
110201	Caja	**5,600.00**	**5,600.00**
110202	Bancos	**476,480.32**	**476,480.32**
11020201	Moneda Nacional	-	-
11020202	Moneda Extranjera	**476,480.32**	**476,480.32**
110299	Sobregiros (Crédito)	-	-
1103	ACTIVOS FIJOS	**16,429,216.59**	**16,429,216.59**
110301	Bienes Raíces	**15,775,746.25**	**15,775,746.25**
11030101	Inmuebles Terminados	**17,284,693.73**	**17,284,693.73**
11030102	Inmuebles en Construcción	-	-
11030103	Terrenos	**5,165,614.20**	**5,165,614.20**
11030199	Depreciación Bienes Raices	**(6,674,561.68)**	**(6,674,561.68)**
110302	Muebles Equipos y Vehículos	**577,781.39**	**577,781.39**
11030201	Equipos de Computación	**2,149,621.53**	**2,149,621.53**

11030202	Muebles y Equipos	**925,376.24**	**925,376.24**
11030203	Vehículos	**550,062.92**	**550,062.92**
11030299	Depreciación muebles, equipos y vehículos	**(3,047,279.30)**	**(3,047,279.30)**
110303	Activos No Depreciables	**75,688.95**	**75,688.95**
12	DEUDORES POR PRIMAS	**28,853,178.02**	**28,853,178.02**
1201	PRIMAS POR COBRAR	**28,851,351.92**	**28,851,351.92**
120101	Por Vencer	**23,904,295.56**	**23,904,295.56**
120102	Vencidas	**9,521,157.22**	**9,521,157.22**
120199	Provisión (Crédito)	**(4,574,100.86)**	**(4,574,100.86)**
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	**1,826.10**	**1,826.10**
120201	Por Vencer	**0.64**	**0.64**
120202	Vencidas	**0.29**	**0.29**
120203	Cheques Protestados	**1,837.91**	**1,837.91**
120299	Provisión (Crédito)	**(12.74)**	**(12.74)**
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	**23,081,012.41**	**23,081,012.41**
1301	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	**5,232,981.06**	**5,232,981.06**
1302	Deudores por Siniestros de Reaseguros Cedidos	**1,129,231.49**	**1,129,231.49**
1303	Primas por Cobrar Coaseguros Aceptados	**2,480,365.39**	**2,480,365.39**
1304	Deudores por Siniestros de Coaseguros Cedidos	**319,606.18**	**319,606.18**
1305	Recuperaciones de siniestros avisados por reaseguros	**15,599,042.80**	**15,599,042.80**
130501	Vida	**-**	**-**
130502	Generales	**15,599,042.80**	**15,599,042.80**
1399	Provisiones	**(1,680,214.51)**	**(1,680,214.51)**
14	OTROS ACTIVOS	**13,875,407.41**	**13,875,407.41**
1401	DEUDAS DEL FISCO	**1,368,664.87**	**1,368,664.87**
140101	Anticipos Fiscales	**1,368,664.87**	**1,368,664.87**
140102	Otros Impuestos	**-**	**-**
1402	DEUDORES VARIOS	**7,486,354.68**	**7,486,354.68**
140201	Deudas de Intermediarios de Seguros	**401,875.00**	**401,875.00**
140202	Deudores Relacionados	**-**	**-**
140203	Deudas del Personal	**13,469.47**	**13,469.47**
140204	Otras Cuentas por Cobrar	**7,241,809.95**	**7,241,809.95**
14020401	Obligaciones por Otros Conceptos	**7,241,809.95**	**7,241,809.95**
140205	Intereses por Cobrar	**219,667.16**	**219,667.16**
140206	Anticipos Fonsat	**-**	**-**
140299	Provisión (Crédito)	**(390,466.90)**	**(390,466.90)**
1403	DIFERIDOS	**5,020,387.86**	**5,020,387.86**
140301	Gastos de Establecimiento y Reorganización	**-**	**-**
140302	Gastos Anticipados	**495,100.48**	**495,100.48**
140303	Otras Cuentas Diferidas y en Suspenso	**154,753.27**	**154,753.27**
140304	Reaseguros no Proporcionales	**4,095,682.00**	**4,095,682.00**
140305	Programas de Computación	**170,277.44**	**170,277.44**
140306	Comisiones sobre Primas Anticipadas	**104,574.67**	**104,574.67**
140307	Gastos por Leasing	**-**	**-**
2	PASIVOS	**118,207,021.72**	**118,207,021.72**
21	RESERVAS TECNICAS	**80,361,664.13**	**80,361,664.13**
2101	DE RIESGOS EN CURSO	**22,565,982.26**	**22,565,982.26**
210101	PRIMAS NO DEVENGADAS	**22,565,982.26**	**22,565,982.26**

210102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-
210103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-
2102	RESERVAS MATEMATICAS	-	-
210201	RESERVAS MATEMATICAS VIDA INDIVIDUAL	-	-
210202	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COERTURAS ADICIONALES	-	-
210203	OTRAS RESERVAS SEGUROS DE VIDA AHORROS	-	-
2103	PENDIENTES	**51,495,348.35**	**51,495,348.35**
210301	Siniestros Liquidados por Pagar Vida y Generales	**2,167,718.54**	**2,167,718.54**
21030101	Siniestros Liquidados por pagar Vida	-	-
21030102	Siniestros Liquidados por Pagar Generales	**2,167,718.54**	**2,167,718.54**
210302	Siniestros por Liquidar Vida y Gemerales	**43,663,292.63**	**43,663,292.63**
21030201	Siniestros por Liquidar Vida	-	-
21030202	Siniestros por Liquidar Generales	**43,663,292.63**	**43,663,292.63**
210303	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados	**5,664,337.18**	**5,664,337.18**
21030301	Siniestros ocurridos y no reportados Vida	-	-
21030302	Siniestros ocurridos y no reportados generales	**5,664,337.18**	**5,664,337.18**
210304	Seguros Vencidos-Vida	-	-
210305	Obligaciones Pendientes en Seguros de Vida	-	-
2104	CATASTROFICAS	**1,262,099.68**	**1,262,099.68**
210401	Reservas Catastroficas	-	-
21040101	Desviacion de siniestralidad incendio, terremoto	-	-
21040102	Eventos retencion neta	-	-
210402	Desviacion de siniestralidad	**1,262,099.68**	**1,262,099.68**
21040201	Vida en grupo, asistencia medica y Maritimo	-	-
21040202	Perdida de beneficio, rotura maquinaria y vida individual	**75,874.98**	**75,874.98**
21040203	Contratistas, responsabilidad civil, fidelidad	**861,131.26**	**861,131.26**
21040204	Ramo Fianzas	**325,093.44**	**325,093.44**
2105	RESERVAS DE ESTABILIZACION	**5,038,233.84**	**5,038,233.84**
210501	PARA RAMOS NUEVOS	-	-
210502	PARA RAMOS EXISTENTES	**5,038,233.84**	**5,038,233.84**
2106	Otras Reservas	-	-
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	**3,447,136.19**	**3,447,136.19**
2201	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	**1,356,403.39**	**1,356,403.39**
2202	Acreedores por Siniestros Reaseguros Aceptados	**147,668.15**	**147,668.15**
2203	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	**1,943,064.65**	**1,943,064.65**
2204	Acreedores por Siniestros Coaseguros Aceptados	-	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	**96,261.24**	**96,261.24**
2301	Primas por Pagar Asegurados	**96,261.24**	**96,261.24**
2302	Otras Primas	-	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	-	-
2401	Corto Plazo	-	-
2402	Largo Plazo	-	-
25	OTROS PASIVOS	**34,301,960.16**	**34,301,960.16**
2501	PAGAR	**3,200,518.47**	**3,200,518.47**
250101	IVA	**905,859.55**	**905,859.55**
250102	Impuesto a la Renta	**87,781.17**	**87,781.17**
250103	Impuesto Municipales	-	-

250104	Retenciones por Impuestos a la Renta	**825,014.48**	**825,014.48**
250105	Retenciones Judiciales	**1.41**	**1.41**
250106	Aportes y Descuentos para el IESS	**183,565.35**	**183,565.35**
250107	Cntribuciones y retenciones superintendencia de bancos	**720,022.73**	**720,022.73**
25010701	Por primas de seguros	**242,373.82**	**242,373.82**
25010702	Por comisiones asesores productores de seguros, persona natural	**241.90**	**241.90**
25010703	Por comisiones asesores productores de seguros, persona juridica	**4,597.20**	**4,597.20**
25010704	Por comisiones intermediarios de reaseguros nacionales	-	-
25010705	Honorarios Ajustadores Siniestros Persona Natural	**42.16**	**42.16**
25010706	Juridica	**225.98**	**225.98**
25010707	Por Honorarios inspectores de riesgos, persona natural	**7.90**	**7.90**
25010708	Por Honorarios inspectores de riesgos, persona juridica	**59.75**	**59.75**
25010709	Por activos	-	-
25010710	Otros	**472,474.02**	**472,474.02**
25010790	Otros	-	-
250108	Otros Impuestos	**443,688.18**	**443,688.18**
250109	Fonsat	-	-
25010901	Participación fondo del seguro obligatorio de accidentes de transito	-	-
25010902	Multas fondo del seguro obligatorio de accidentes de transito	-	-
250110	Retencion por contribución Seguro Social Campesino	**34,585.60**	**34,585.60**
25011001	Retenciones periodo en curso	**34,578.70**	**34,578.70**
25011002	Retenciiones por el periodo 2001-2007	**6.90**	**6.90**
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	**4,506,393.39**	**4,506,393.39**
250201	Remuneraciones por Pagar	**1,454,819.45**	**1,454,819.45**
250202	Fondos de Reserva	**6,886.01**	**6,886.01**
250203	Reserva Jubilación Patronal	**2,912,496.23**	**2,912,496.23**
250204	Participacion a empleados	**132,191.70**	**132,191.70**
250290	Otras cuentas por pagar al personal	-	-
2504	Intereses por pagar obligaciones en circulación	-	-
250401	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	-	-
250402	Obligaciones en circulación a largo plazo	-	-
2590	OTROS PASIVOS POR PAGAR	**26,595,048.30**	**26,595,048.30**
259001	Dividendos por Pagar	-	-
259002	Deudas con Empresas Relacionadas	**9,719,402.15**	**9,719,402.15**
259003	Deudas con Intermediarios	**2,963,841.60**	**2,963,841.60**
25900301	Asesores productores de seguros persona Natural	**317,261.55**	**317,261.55**
25900302	Asesores productores de seguros persona Juridica	**2,646,580.05**	**2,646,580.05**
25900303	Intermediarios de Reaseguros	-	-
259004	Regularización de Divisas	-	-
259005	Proveedores	**5,040,127.27**	**5,040,127.27**
259006	Primas Anticipadas	**2,895,187.58**	**2,895,187.58**
25900601	De polizas registradas en el mes actual-pagadas	**30,899.49**	**30,899.49**
25900602	De polizas registradas en meses anteriores-pagadas	**2,574,055.27**	**2,574,055.27**
25900603	De polizas registradas en el mes actual-no pagadas	**241,453.80**	**241,453.80**
25900604	De polizas registradas en meses anteriores-no pagadas	**48,779.02**	**48,779.02**

259007	Reaseguros no Proporcionales	**5,505,480.88**	**5,505,480.88**
259008	Otras Cuentas por Pagar	**469,795.60**	**469,795.60**
259009	Aportes para Futuras Capitalizaciones	-	-
259010	Deudas con inspectores de Riesgos	**1,213.20**	**1,213.20**
25901001	Deudas con inpectores de riesgos persona Natura	-	-
25901002	Deudas con inpectores de riesgos persona Juridica	**1,213.20**	**1,213.20**
259011	Deudas con Ajsutadores de siniestros	**0.02**	**0.02**
25901101	Deudas con Ajustadores de siniestros persona Natural	**0.02**	**0.02**
25901102	Deudas con Ajustadores de siniestros persona Juridica	-	-
26	Valores en circulación	-	-
2601	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	-	-
2602	Obligaciones en circulación a largo plazo	-	-
3	P A T R I M O N I O	**45,575,179.59**	**45,575,179.59**
31	CAPITAL	**18,990,623.00**	**18,990,623.00**
3101	CAPITAL PAGADO	**18,990,623.00**	**18,990,623.00**
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑÍAS EXTRANJERAS)	-	-
32	RESERVAS	**18,491,017.78**	**18,491,017.78**
3201	LEGALES	**3,612,564.19**	**3,612,564.19**
3202	ESPECIALES	**5,705,011.79**	**5,705,011.79**
320201	APORTE DE ACCIONISTAS	-	-
320202	CAPITALIZACIONES	**5,705,011.79**	**5,705,011.79**
3203	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-	-
3204	DIVIDENDOS ACCION	-	-
3205	OTRAS	-	-
3206	RESERVA DE CAPITAL	**9,173,441.80**	**9,173,441.80**
34	RESULTADOS	**8,093,538.81**	**8,093,538.81**
3401	ACUMULADOS	**8,093,538.81**	**8,093,538.81**
340101	Utilidades	**16,280,584.90**	**16,280,584.90**
340102	(Pérdidas)	**(8,187,046.09)**	**(8,187,046.09)**
3402	DEL EJERCICIO	-	-
340201	Utilidades	-	-
340202	(Pérdidas)	-	-
4	E G R E S O S	**189,910,762.45**	**189,910,762.45**
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	**15,656,187.35**	**15,656,187.35**
4101	DEL PERSONAL	**9,319,223.20**	**9,319,223.20**
410101	Sueldos y sobresueldos	**4,409,352.24**	**4,409,352.24**
410102	Gastos de representación	-	-
410103	Viáticos y gastos de viaje	**449,205.37**	**449,205.37**
410104	Subsidios e indemnizaciones	**715,975.18**	**715,975.18**
410105	Honorarios	**223,482.00**	**223,482.00**
410106	Aportes al I.E.S.S.	**552,368.08**	**552,368.08**
410107	Fondo de reserva	**347,504.00**	**347,504.00**
410108	Décimos sueldos	**463,020.55**	**463,020.55**
410109	Vacaciones	**268,211.20**	**268,211.20**
410110	Jubilación patronal	**528,192.24**	**528,192.24**
410111	Impuesto a la renta	-	-
410112	Seguros del Personal	**115,235.42**	**115,235.42**

410113	Participación utilidades	-	-
410114	Gastos no especificados	**1,246,676.92**	**1,246,676.92**
4102	VARIOS	**6,336,964.15**	**6,336,964.15**
410201	Arriendos	**135,237.41**	**135,237.41**
410202	Luz, agua y teléfono	**205,917.43**	**205,917.43**
410203	Seguros de muebles, equipos y vehículos	**42,011.27**	**42,011.27**
410204	Papelería y útiles de oficina	**35,493.89**	**35,493.89**
410205	Publicaciones y propaganda	**188,971.40**	**188,971.40**
410206	Comunicaciones	**16,062.12**	**16,062.12**
410207	Movilizaciones	**101,835.06**	**101,835.06**
410208	Honorarios profesionales	**3,412,260.10**	**3,412,260.10**
41020801	Inspectores de riesgo Persona Natural	**40,121.70**	**40,121.70**
41020802	Inspectores de riesgo Persona Juridica	**87,656.45**	**87,656.45**
41020890	Otros	**3,284,481.95**	**3,284,481.95**
410209	Cuotas y donativos	**4,369.00**	**4,369.00**
410210	Gastos judiciales	**14,306.64**	**14,306.64**
410211	Gastos de computación	**1,123,323.79**	**1,123,323.79**
410212	Gastos Leasing	-	-
410213	Otros gastos	**1,057,176.04**	**1,057,176.04**
42	COMISIONES PAGADAS	**14,551,696.77**	**14,551,696.77**
4201	POR SEGUROS	**8,740,654.29**	**8,740,654.29**
420101	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	-	-
420102	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	-	-
420103	SEGUROS GENERALES	**8,740,654.29**	**8,740,654.29**
4202	POR COASEGUROS	**365,113.73**	**365,113.73**
420201	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	-	-
420202	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	-	-
420203	SEGUROS GENERALES	**365,113.73**	**365,113.73**
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	**439,168.69**	**439,168.69**
420301	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	-	-
420302	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	-	-
420303	SEGUROS GENERALES	**439,168.69**	**439,168.69**
4204	POR OTROS CONCEPTOS	**5,006,760.06**	**5,006,760.06**
420401	Por Intermediarios de Reaseguros	-	-
420490	Otros	**5,006,760.06**	**5,006,760.06**
43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	**8,191,364.02**	**8,191,364.02**
4301	EN EL PAIS	-	-
4302	AL EXTERIOR	**8,191,364.02**	**8,191,364.02**
44	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS	**23,202,496.31**	**23,202,496.31**
4401	EN EL PAIS	**82,720.87**	**82,720.87**
4402	AL EXTERIOR	**20,885,790.77**	**20,885,790.77**
4403	Primas de Coaseguros Cedidos	**2,233,984.67**	**2,233,984.67**
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	**16,095,404.87**	**16,095,404.87**
4501	POR ANULACIONES	-	-
450101	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	-	-
450102	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	-	-
450103	SEGUROS GENERALES	-	-
4502	POR CANCELACIONES	**15,112,350.17**	**15,112,350.17**

450201	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	-	-
450202	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	-	-
450203	SEGUROS GENERALES	**15,112,350.17**	**15,112,350.17**
4503	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS:	**610,660.89**	**610,660.89**
450301	POR ANULACIONES	-	-
450302	POR CANCELACIONES Y LIQUIDACIONES	**610,660.89**	**610,660.89**
4504	CANCELACIONES POR NO CADUCIDAD AUTOMATICA	-	-
4505	VENCIMIENTOS DOTALES VIDA	-	-
4506	RESCATES VIDA	-	-
4507	PAGOS RENTA VIDA	-	-
4508	DIVIDENDOS DE LOS ASEGURADOS VIDA	-	-
4509	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE COASEGUROS ACEPTADOS:	**372,393.81**	**372,393.81**
450901	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	-	-
450902	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	-	-
450903	SEGUROS GENERALES	**372,393.81**	**372,393.81**
46	SINIESTROS PAGADOS	**33,403,656.30**	**33,403,656.30**
4601	DE SEGUROS	**27,993,979.35**	**27,993,979.35**
4602	DE COASEGUROS	**530,404.50**	**530,404.50**
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	**3,284,836.14**	**3,284,836.14**
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	**1,545,286.87**	**1,545,286.87**
460401	Honorarios de Ajustadores de siniestros	**229,829.81**	**229,829.81**
46040101	Persona Natural	**82,929.20**	**82,929.20**
46040102	Persona Juridia	**146,900.61**	**146,900.61**
460402	Gastos judiciales	**4,057.41**	**4,057.41**
460490	Otros	**1,311,399.65**	**1,311,399.65**
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	**49,149.44**	**49,149.44**
47	OTROS EGRESOS	**4,934,885.79**	**4,934,885.79**
4701	INTERESES PAGADOS	**394,944.00**	**394,944.00**
470101	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	-	-
470102	Sobre Préstamos Recibidos	**394,944.00**	**394,944.00**
470103	Sobre Obligaciones en circulación	-	-
470104	individual	-	-
4702	OTROS	**587,652.43**	**587,652.43**
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	**46,501.36**	**46,501.36**
470202	Por diferencia de cambio	-	-
470203	Por venta de activos fijos	**1,554.32**	**1,554.32**
470204	Por otros conceptos	**289,166.05**	**289,166.05**
470205	Fija	**250,430.70**	**250,430.70**
470206	Por Perdidas en valor razonable de inversiones de Renta Variable	-	-
470207	Por Perdidas Por Deterioro de Inversiones de Renta Fija	-	-
470208	Variable	-	-
470209	Por Perdidas en Inversiones de Renta Variable	-	-
4703	PROVISONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	**911,157.21**	**911,157.21**
470301	Provisión fluctuación de valores	-	-
470302	Amortización gastos de establecimeinto y reorganización	-	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	**911,157.21**	**911,157.21**
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	**1,027,255.73**	**1,027,255.73**

470401	Contribución Superintendencia de Bancos	**132,456.38**	**132,456.38**
470402	Impuestos Municipales	**126,711.09**	**126,711.09**
470403	Impuesto a la renta	**87,781.17**	**87,781.17**
470404	Impuesto a la Salida de Divisas	**44,542.48**	**44,542.48**
470405	Otros Impuestos	**356,001.47**	**356,001.47**
470490	Otros Impuestos	**279,763.14**	**279,763.14**
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	**2,013,876.42**	**2,013,876.42**
48	CONSTITUCION DE RESERVAS	**73,875,071.04**	**73,875,071.04**
4801	PARA RIESGOS EN CURSO	**11,966,210.43**	**11,966,210.43**
480101	PRIMAS NO DEVENGADAS	**11,966,210.43**	**11,966,210.43**
480102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-
480103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-
4802	PARA SEGUROS DE VIDA	-	-
480201	RESERVAS MATEMATICAS VIDA INDIVIDUAL	-	-
480202	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COERTURAS ADICIONALES	-	-
4803	PARA SINIESTROS PENDIENTES	**56,723,259.50**	**56,723,259.50**
480301	Siniesros por liquidar Vida y Generales	**52,828,671.04**	**52,828,671.04**
48030101	Siniestros por liquidar Vida	-	-
48030102	Siniestros por liquidar Generales	**52,828,671.04**	**52,828,671.04**
480302	Siniestros Ocurridos y no reportados Vida y Generales	**3,894,588.46**	**3,894,588.46**
48030201	Siniestros Ocurridos y no reportados Vida	-	-
48030202	Siniestros Ocurridos y no reportados Generales	**3,894,588.46**	**3,894,588.46**
480303	Dividendos Acumulados Polizas De Vida	-	-
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y EVENTOS CATASTROFICOS	**340,470.89**	**340,470.89**
480401	Reservas Catastroficas	-	-
48040101	Desviacion de siniestralidad incendio, terremoto	-	-
48040102	Eventos retencion neta	-	-
480402	Desviacion de siniestralidad	**340,470.89**	**340,470.89**
48040201	Vida Grupo, medica y maritimo	-	-
48040202	Perdida de beneficio, rotura maquinaria y vida individual	**68,894.18**	**68,894.18**
48040203	Contratistas, responsabilidad civil, fidelidad	**248,684.69**	**248,684.69**
48040204	Ramo Fianzas	**22,892.02**	**22,892.02**
4805	PARA ESTABILIZACION	**4,845,130.22**	**4,845,130.22**
480501	Ramos Nuevos	-	-
480502	Ramos Existentes	**4,845,130.22**	**4,845,130.22**
4806	PARA OTRAS RESERVAS	-	-
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	-	-
4901	Utilidad	-	-
5	I N G R E S O S	**183,819,934.34**	**183,819,934.34**
51	PRIMA EMITIDA	**95,556,781.22**	**95,556,781.22**
5101	DE SEGUROS DIRECTOS:	**88,705,392.93**	**88,705,392.93**
510101	Vida individual	-	-
510102	Vida en grupo	-	-
510103	Seguros generales	**88,705,392.93**	**88,705,392.93**
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS:	**4,183,004.48**	**4,183,004.48**
510201	en el país	**4,183,004.48**	**4,183,004.48**
510202	del exterior	-	-

5103	DE COASEGUROS ACEPTADOS	**2,668,383.81**	**2,668,383.81**
52	COMISIONES RECIBIDAS	**1,641,982.03**	**1,641,982.03**
5201	POR SEGUROS	-	-
5202	POR COASEGUROS	**359,516.42**	**359,516.42**
5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	**1,282,465.61**	**1,282,465.61**
520301	en el país	**22,333.72**	**22,333.72**
520302	del exterior	**1,260,131.89**	**1,260,131.89**
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-	-
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	**3,925,591.99**	**3,925,591.99**
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS:	**711,472.42**	**711,472.42**
530101	en el país	**16,458.21**	**16,458.21**
530102	del exterior	**695,014.21**	**695,014.21**
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	**629,996.35**	**629,996.35**
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	**2,584,123.22**	**2,584,123.22**
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	**2,453,522.83**	**2,453,522.83**
5401	DE RENTA FIJA	**2,145,896.77**	**2,145,896.77**
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	**235,448.63**	**235,448.63**
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	**936.01**	**936.01**
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	**490,174.65**	**490,174.65**
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	-	-
540105	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	-	-
540106	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	-	-
540107	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	-	-
540108	Ganancia en valor razonable de inversiones de Renta Fija	**1,419,337.48**	**1,419,337.48**
5402	DE RENTA VARIABLE	**307,626.06**	**307,626.06**
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	-	-
540202	Renta Variable Nacional al Costo	-	-
540203	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	-	-
540204	Renta Variable Internacional al Costo	-	-
540205	Variable	**307,626.06**	**307,626.06**
55	OTRAS RENTAS	**429,465.33**	**429,465.33**
5501	Intereses sobre obligaciones	-	-
5502	Intereses de préstamos sobre pólizas de vida	-	-
5503	Otros	**429,465.33**	**429,465.33**
56	OTROS INGRESOS	**195,553.77**	**195,553.77**
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	**2,596.84**	**2,596.84**
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	**44,489.78**	**44,489.78**
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	-	-
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	-	-
5605	POR OTROS CONCEPTOS	**148,467.15**	**148,467.15**
5606	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION	-	-
560601	Utilidad por Exposición a la Inflación	-	-
56060101	Activos no monetarios	-	-
57	LIBERACION DE RESERVAS	**79,617,037.17**	**79,617,037.17**
5701	DE RIESGOS EN CURSO	**14,478,739.58**	**14,478,739.58**

570101	PRIMAS NO DEVENGADAS	**14,478,739.58**	**14,478,739.58**
570102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-
570103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-
5702	DE SEGUROS DE VIDA	-	-
570201	RESERVA MATEMATICAS VIDA INDIVIDUAL	-	-
570202	RESERVA DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	-	-
5703	DE SINIESTROS PENDIENTES	**65,015,648.38**	**65,015,648.38**
570301	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENERALES	**61,513,262.66**	**61,513,262.66**
57030101	Siniestros liquidados por pagar vida	-	-
57030102	Siniestros Liquidados por Pagar Generales	**61,513,262.66**	**61,513,262.66**
570302	Siniestros Ocurridos y no reportados Vida y Generales	**3,502,385.72**	**3,502,385.72**
57030201	Siniestros Ocurridos y no reportados Vida	-	-
57030202	Siniestros Ocurridos y no reportados Generales	**3,502,385.72**	**3,502,385.72**
570303	Dividendos Acumulados Polizas De Vida	-	-
5704	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICOS	**72,381.47**	**72,381.47**
570401	Reservas Catastroficas	-	-
57040101	Desviacion de siniestralidad, incendio, terremoto	-	-
57040102	Eventos retencion neta	-	-
570402	Desviacion de siniestralidad	**72,381.47**	**72,381.47**
57040201	Vida Grupo, medica y maritimo	-	-
57040202	Perdida de beneficio, rotura maquinaria y vida individual	-	-
57040203	Contratistas, responsabilidad civil, fidelidad	**72,381.47**	**72,381.47**
57040204	Ramo Fianzas	-	-
5705	DE ESTABILIZACION	**50,267.74**	**50,267.74**
570501	Ramos Nuevos	-	-
570502	Ramos Existentes	**50,267.74**	**50,267.74**
5706	DE OTRAS RESERVAS	-	-
58	Perdidas y Ganancias	-	-
5801	PERDIDAS	-	-
6	CONTINGENTES	-	-
63	Acreedotas en contra	-	-
6301	Valores no retenidos por contribucion seguro social campesino 2001-2007	-	-
64	Acreedora	-	-
6401	Valores no retenidos por contribucion seguro social campesino 2001-2007	-	-
7	CUENTAS DE ORDEN	-	-
71	DEUDORAS	**106,251,239.61**	**106,251,239.61**
7101	Valores en Custodia	**75,542,703.51**	**75,542,703.51**
7102	Valores en Garantía	**28,175,334.99**	**28,175,334.99**
7190	Otras	**2,533,201.11**	**2,533,201.11**
72	ACREEDORAS	**106,251,239.61**	**106,251,239.61**