

GENERALI ECUADOR

Balance General

BALANCE DICIEMBRE 2019

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
1	ACTIVO	12,901,918	30,380,102	43,282,020
1.1	INVERSIONES	11,416,926	11,409,585	22,826,512
1.1.01	FINANCIERAS	10,927,535	7,908,148	18,835,683
1.1.01.02	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	3,342,289	2,136,334	5,478,623
1.1.01.02.02	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NA	1,970,285	-	1,970,285
1.1.01.02.03	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERA	1,372,004	2,136,334	3,508,338
1.1.01.04	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	1,184,492	5,771,814	6,956,306
1.1.01.04.01	TITULO DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR E	-	4,376,220	4,376,220
1.1.01.04.03	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERA	1,184,492	1,395,594	2,580,086
1.1.01.09	RENTA VARIABLE AL COSTO	6,408,754	-	6,408,754
1.1.01.09.01	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	96,342	-	96,342
1.1.01.09.05	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	6,292,413	-	6,292,413
1.1.01.09.06	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FIDEICOMISOS NACIONA	20,000	-	20,000
1.1.01.98	(PROVISION FLUCTUACION DE VALORES) (CREDITO)	(8,000)	-	(8,000)
1.1.02	CAJA Y BANCOS	28,014	135,945	163,959
1.1.02.01	Caja	9,093	5,438	14,531
1.1.02.02	Bancos	18,921	130,507	149,428
1.1.02.02.01	Moneda Nacional	18,921	87,268	106,189
1.1.02.02.02	Moneda Extranjera	-	43,239	43,239
1.1.03	ACTIVOS FIJOS	461,377	3,365,493	3,826,869
1.1.03.01	Bienes Raices	461,377	2,959,790	3,421,167
1.1.03.01.01	Inmuebles Terminados	499,806	3,321,350	3,821,156
1.1.03.01.03	Terrenos	-	19,305	19,305
1.1.03.01.99	DEPRECIACION BIENES RAICES	(38,429)	(380,864)	(419,294)
1.1.03.02	Muebles Equipos y Vehículos	0	388,983	388,983
1.1.03.02.01	Equipos de Computación	0	143,596	143,596
1.1.03.02.02	Muebles y Equipos	-	405,916	405,916
1.1.03.02.03	Vehículos	-	208,848	208,848
1.1.03.02.99	DEPRECIACION MUEBLES,EQUIPOS Y VEHICULOS	-	(369,378)	(369,378)
1.1.03.03	Activos No Depreciables	-	16,720	16,720
1.2	DEUDORES POR PRIMAS	1,092,726	7,653,261	8,745,987
1.2.01	PRIMAS POR COBRAR	1,085,874	7,367,129	8,453,003
1.2.01.01	Por Vencer	171,463	5,593,127	5,764,590
1.2.01.02	Vencidas	961,496	1,915,750	2,877,246
1.2.01.99	Provisión (Crédito)	(47,084)	(141,748)	(188,833)
1.2.02	PRIMAS DOCUMENTADAS	6,852	286,133	292,984
1.2.02.01	Por Vencer	6,197	232,947	239,144
1.2.02.02	Vencidas	1,022	38,833	39,855
1.2.02.03	Cheques Protestados	-	35,017	35,017
1.2.02.99	Provisión (Crédito)	(368)	(20,663)	(21,031)
1.3	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	25,916	5,526,177	5,552,093
1.3.02	Deudores por Siniestros De Reaseguros Cedidos	9,590	27,428	37,018
1.3.03	Primas por Cobrar Coaseguros Aceptados	11,943	699,732	711,676
1.3.04	Deudores por Siniestros De Coaseguros Cedidos	-	70,114	70,114
1.3.05	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REASE	4,382	4,732,525	4,736,907
1.3.05.01	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REAS.	4,382	-	4,382
1.3.05.02	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REASE	-	4,732,525	4,732,525
1.3.99	PROVISIONES	-	(3,622)	(3,622)
1.4	OTROS ACTIVOS	366,350	5,791,078	6,157,428
1.4.01	DEUDAS DEL FISCO	46,969	1,015,168	1,062,137
1.4.01.01	Anticipos Fiscales	46,969	1,015,168	1,062,137
1.4.02	DEUDORES VARIOS	158,305	2,980,566	3,138,871
1.4.02.01	Deudas de Intermediarios de Seguros	16	23,494	23,510
1.4.02.02	Deudores Relacionados	7	-	7
1.4.02.03	Deudas del Personal	-	124,486	124,486
1.4.02.04	Otras Cuentas por Cobrar	225,149	3,375,447	3,600,596
1.4.02.04.01	Obligaciones por Otros Conceptos	225,149	3,375,447	3,600,596
1.4.02.05	Intereses por Cobrar	9,349	62,926	72,275

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
1.4.02.99	Provisi3n (Cr,dito)	(76,217)	(605,786)	(682,003)
1.4.03	DIFERIDOS	161,076	1,795,344	1,956,420
1.4.03.02	Gastos Anticipados	-	52,461	52,461
1.4.03.03	Otras Cuentas Diferidas y en Suspens3n	3,747	1,518,183	1,521,929
1.4.03.05	Programas de Computaci3n	-	34,499	34,499
1.4.03.06	Comisiones sobre Primas Anticipadas	157,330	190,202	347,532
2	PASIVOS	(4,368,320)	(25,476,284)	(29,844,604)
2.1	RESERVAS TECNICAS	(1,581,347)	(13,806,122)	(15,387,468)
2.1.01	DE RIESGOS EN CURSO	-	(5,780,098)	(5,780,098)
2.1.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	(5,780,098)	(5,780,098)
2.1.02	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	(914,519)	-	(914,519)
2.1.02.01	RESERVAS MATEMATICAS - VIDA INDIVIDUAL	(128,955)	-	(128,955)
2.1.02.02	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIO	(785,564)	-	(785,564)
2.1.03	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PEND	(666,828)	(7,719,411)	(8,386,239)
2.1.03.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	(616,704)	(7,670,726)	(8,287,431)
2.1.03.02.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA	(616,704)	-	(616,704)
2.1.03.02.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES	-	(7,670,726)	(7,670,726)
2.1.03.03	RESERVAS DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTA	(50,124)	(48,684)	(98,808)
2.1.03.03.01	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	(50,124)	-	(50,124)
2.1.03.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALE	-	(48,684)	(48,684)
2.1.04	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATAS	-	(2,102)	(2,102)
2.1.04.02	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	(2,102)	(2,102)
2.1.04.02.01	VIDA EN GRUPO ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMA	-	(2,102)	(2,102)
2.1.05	RESERVAS DE ESTABILIZACION	-	(304,510)	(304,510)
2.1.05.02	PARA RAMOS EXISTENTES	-	(304,510)	(304,510)
2.2	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	(105)	(4,752,866)	(4,752,971)
2.2.01	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	-	(4,313,807)	(4,313,807)
2.2.03	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	(105)	(398,247)	(398,352)
2.2.04	Acreedores por Siniestros Coaseguros Aceptado	-	(40,812)	(40,812)
2.3	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	(141,723)	(430,694)	(572,416)
2.3.01	Primas por Pagar Asegurados	(141,723)	(430,694)	(572,416)
2.5	OTROS PASIVOS	(2,645,146)	(6,486,603)	(9,131,749)
2.5.01	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR P	(198,649)	(412,909)	(611,558)
2.5.01.01	IVA	(3,039)	(123,781)	(126,819)
2.5.01.02	Impuesto a la Renta	(156,767)	-	(156,767)
2.5.01.04	Retenciones por Impuestos a la Renta	(3,755)	(47,391)	(51,146)
2.5.01.06	Aportes y Descuentos para el IESS	-	(45,002)	(45,002)
2.5.01.07	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCION S.B.S.	(29,082)	(154,092)	(183,175)
2.5.01.07.01	POR PRIMAS DE SEGUROS	(28,532)	(45,681)	(74,213)
2.5.01.07.02	POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SEGURO	(7)	(153)	(160)
2.5.01.07.03	POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SEGURO	(543)	(1,198)	(1,741)
2.5.01.07.05	POR HONORARIOS AJUSTADORES DE SINIESTROS	-	(23)	(23)
2.5.01.07.06	POR HONORARIOS AJUSTADORES DE SINIESTROS	-	(31)	(31)
2.5.01.07.10	POR CONTRIBUCION AL FONDO DE SEGUROS PRIVADOS	-	(107,006)	(107,006)
2.5.01.08	Otros Impuestos	(1,930)	(36,056)	(37,986)
2.5.01.10	RETENCION POR CONTRIBUCION SEGURO SOCIAL CAMP	(4,077)	(6,587)	(10,664)
2.5.01.10.01	RETENCIONES PERIODO EN CURSO	(4,077)	(6,525)	(10,602)
2.5.01.10.02	RETENCIONES POR EL PERIODO 2001-2007	-	(62)	(62)
2.5.02	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	-	(816,767)	(816,767)
2.5.02.01	Remuneraciones por Pagar	-	(155,666)	(155,666)
2.5.02.03	Reserva Jubilaci3n Patronal	-	(660,515)	(660,515)
2.5.02.04	PARTICIPACION A EMPLEADOS	-	(586)	(586)
2.5.90	OTROS PASIVOS POR PAGAR	(2,446,497)	(5,256,927)	(7,703,424)
2.5.90.01	DIVIDENDOS POR PAGAR	(3,315)	(28,839)	(32,154)
2.5.90.03	DEUDAS CON INTERMEDIARIOS	(347,226)	(896,659)	(1,243,886)
2.5.90.03.01	ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA NATUR	(22,024)	(213,230)	(235,254)
2.5.90.03.02	ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA JURID	(325,202)	(683,430)	(1,008,632)
2.5.90.05	PROVEEDORES	-	(2,834)	(2,834)
2.5.90.06	PRIMAS ANTICIPADAS	(1,787,800)	(2,753,592)	(4,541,392)
2.5.90.06.01	DE POLIZAS REGISTRADAS EN EL MES ACTUAL-PAGAD	(32,017)	(30,427)	(62,444)
2.5.90.06.02	DE POLIZAS REGISTRADAS EN MESES ANTERIORES-PA	(1,698,728)	(1,382,940)	(3,081,668)
2.5.90.06.03	DE POLIZAS REGISTRADAS MES ACTUAL-NO PAGADAS	(32,886)	(32,280)	(65,166)
2.5.90.06.04	DE POLIZAS EN MESES ANTERIORES-NO PAGADAS	(24,169)	(1,307,944)	(1,332,113)
2.5.90.07	REASEGUROS NO PROPORCIONALES	(183,657)	(787,251)	(970,909)
2.5.90.08	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(124,498)	(787,751)	(912,249)
3	PATRIMONIO	(7,566,367)	(6,790,162)	(14,356,529)

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
3.1	CAPITAL	(1,737,440)	(6,262,560)	(8,000,000)
3.1.01	CAPITAL PAGADO	(1,737,440)	(6,262,560)	(8,000,000)
3.2	RESERVAS	(669,854)	(4,412,762)	(5,082,616)
3.2.01	LEGALES	(170,047)	(1,138,129)	(1,308,176)
3.2.03	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	(6,348)	(1,878,960)	(1,885,308)
3.2.05	OTRAS	(493,459)	-	(493,459)
3.2.06	RESERVA DE CAPITAL	-	(1,395,674)	(1,395,674)
3.2.06.01	RESERVA DE CAPITAL	-	(1,395,674)	(1,395,674)
3.4	RESULTADOS	(5,159,073)	3,885,160	(1,273,913)
3.4.01	ACUMULADOS	(5,159,073)	3,885,160	(1,273,913)
3.4.01.01	Utilidades	(5,159,073)	(20,268)	(5,179,341)
3.4.01.02	(P,rdidas)	-	3,905,429	3,905,429
0	UTILIDAD DEL EJERCICIO	(967,231)	1,886,345	919,113
4	EGRESOS	21,372,894	127,985,979	149,358,872
4.1	GASTOS DE ADMINISTRACION	73,130	4,656,628	4,729,758
4.1.01	DEL PERSONAL	70,141	3,376,679	3,446,820
4.1.01.01	Sueldos y Sobresueldos	54,396	1,946,492	2,000,888
4.1.01.03	Vi ticos y Gastos de Viaje	-	99,073	99,073
4.1.01.04	Subsidios e Indemnizaciones	3,299	313,530	316,829
4.1.01.05	Honorarios	-	114,413	114,413
4.1.01.06	Aportes al I.E.S.S	-	263,200	263,200
4.1.01.07	Fondo de Reserva	-	142,319	142,319
4.1.01.08	D,cimos Sueldos	6,100	207,910	214,011
4.1.01.09	Vacaciones	719	73,476	74,195
4.1.01.10	Jubilaci n Patronal	-	109,351	109,351
4.1.01.12	Seguros del Personal	5,626	66,124	71,750
4.1.01.14	Gastos no Especificados	-	40,790	40,790
4.1.02	VARIOS	2,989	1,279,949	1,282,938
4.1.02.01	Arriendos	-	162,698	162,698
4.1.02.02	Luz, Agua y Telfono	-	98,557	98,557
4.1.02.03	Seguros de Muebles, Equipos y Vehiculos	-	31,454	31,454
4.1.02.04	Papelera y Utiles de Oficina	-	26,698	26,698
4.1.02.05	Publicaciones y Propaganda	2,400	84,463	86,863
4.1.02.06	Comunicaciones	-	18,430	18,430
4.1.02.07	Movilizaciones	-	112,073	112,073
4.1.02.08	Honorarios Profesionales	-	358,546	358,546
4.1.02.08.90	OTROS	-	358,546	358,546
4.1.02.09	Cuotas y Donativos	-	13,120	13,120
4.1.02.11	Gastos de Computaci n	-	192,961	192,961
4.1.02.13	Otros Gastos	589	180,950	181,539
4.2	COMISIONES PAGADAS	1,296,683	4,160,794	5,457,477
4.2.01	POR SEGUROS	1,253,462	3,770,269	5,023,731
4.2.01.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	1,253,462	3,770,269	5,023,731
4.2.02	POR COASEGUROS	1,137	10,504	11,641
4.2.02.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	1,137	10,504	11,641
4.2.04	POR OTROS CONCEPTOS	42,084	380,021	422,105
4.2.04.90	OTROS	42,084	380,021	422,105
4.3	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	239,248	1,329,339	1,568,587
4.3.02	AL EXTERIOR	239,248	1,329,339	1,568,587
4.4	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	135,745	10,787,136	10,922,881
4.4.01	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	-	44,456	44,456
4.4.02	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	135,264	9,704,044	9,839,308
4.4.03	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	481	1,038,637	1,039,117
4.5	LIQUIDACIONES Y RESCATES	1,412,426	8,171,459	9,583,885
4.5.02	POR CANCELACIONES	1,412,426	7,957,372	9,369,799
4.5.02.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	24,614	-	24,614
4.5.02.02	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	1,387,812	-	1,387,812
4.5.02.03	SEGUROS GENERALES	-	7,957,372	7,957,372
4.5.09	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE COASEGUROS ACEPTADO	-	214,087	214,087
4.5.09.03	SEGUROS GENERALES	-	214,087	214,087
4.6	SINIESTROS PAGADOS	6,227,537	14,168,017	20,395,555
4.6.01	DE SEGUROS	6,227,537	13,952,561	20,180,099
4.6.04	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	-	210,286	210,286
4.6.04.01	HONORARIOS DE AJUSTADORES DE SINIESTROS	-	121,296	121,296
4.6.04.01.01	PERSONA NATURAL	-	44,652	44,652
4.6.04.01.02	PERSONA JURIDICA	-	76,644	76,644
4.6.04.02	GASTOS JUDICIALES	-	3,265	3,265
4.6.04.90	OTROS	-	85,726	85,726

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
4.6.05	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTO	-	5,170	5,170
4.7	OTROS EGRESOS	1,277,081	2,226,734	3,503,815
4.7.02	OTROS	1,157,152	1,329,168	2,486,320
4.7.02.01	Por compra venta, sorteo y custodia de valore	-	1,328	1,328
4.7.02.02	Por diferencia de cambio	-	36,695	36,695
4.7.02.04	Por otros conceptos	1,157,152	1,291,144	2,448,296
4.7.03	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	14,280	276,415	290,695
4.7.03.02	Amortización gastos de establecimiento y reor	-	40,331	40,331
4.7.03.03	Depreciaciones de activos fijos	14,280	236,085	250,365
4.7.04	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	-	341,214	341,214
4.7.04.01	Contribución Superintendencia de Bancos	-	42,448	42,448
4.7.04.02	Impuestos Municipales	-	65,057	65,057
4.7.04.04	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	-	24,773	24,773
4.7.04.05	CONTIBUCION FONDO DE SEGUROS PRIVADOS	-	179,007	179,007
4.7.04.90	OTROS IMPUESTOS	-	29,929	29,929
4.7.05	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	105,648	279,938	385,586
4.8	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	10,711,044	82,485,870	93,196,915
4.8.01	PARA RIESGOS EN CURSO	-	68,962,121	68,962,121
4.8.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	68,962,121	68,962,121
4.8.02	PARA SEGUROS DE VIDA	8,793,364	-	8,793,364
4.8.02.01	RESERVA MATEMATICAS-VIDA INDIVIDUAL	467	-	467
4.8.02.02	RESERVA DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICION	8,792,897	-	8,792,897
4.8.03	PARA SINIESTROS PENDIENTES	1,917,680	13,235,113	15,152,793
4.8.03.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	1,701,534	13,157,735	14,859,269
4.8.03.01.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA	1,701,534	-	1,701,534
4.8.03.01.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES	-	13,157,735	13,157,735
4.8.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y G	216,146	77,378	293,524
4.8.03.02.01	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	216,146	-	216,146
4.8.03.02.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALE	-	77,378	77,378
4.8.04	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROF	-	2,102	2,102
4.8.04.02	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	2,102	2,102
4.8.04.02.01	VIDA EN GRUPO, ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMA	-	2,102	2,102
4.8.05	PARA ESTABILIZACION	-	286,535	286,535
4.8.05.01	RAMOS NUEVOSS.RGO-CURSO	-	286,535	286,535
5	INGRESOS	(22,340,125)	(126,099,634)	(148,439,759)
5.1	PRIMA EMITIDA	(10,959,449)	(35,932,017)	(46,891,466)
5.1.01	DE SEGUROS DIRECTOS	(10,876,279)	(35,232,054)	(46,108,334)
5.1.01.01	VIDA INDIVIDUAL	(139,934)	-	(139,934)
5.1.01.02	VIDA EN GRUPO	(10,736,346)	-	(10,736,346)
5.1.01.03	SEGUROS GENERALES	-	(35,232,054)	(35,232,054)
5.1.03	DE COASEGUROS ACEPTADOS	(83,170)	(699,963)	(783,132)
5.2	COMISIONES RECIBIDAS	(27,754)	(1,835,712)	(1,863,466)
5.2.02	POR COASEGUROS	(7)	(29,247)	(29,254)
5.2.03	POR REASEGUROS CEDIDOS	(27,747)	(1,806,465)	(1,834,212)
5.2.03.01	en el pais	-	(9,923)	(9,923)
5.2.03.02	del exterior	(27,747)	(1,796,542)	(1,824,289)
5.3	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	(431,017)	(4,259,944)	(4,690,961)
5.3.01	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	(431,017)	(3,818,900)	(4,249,916)
5.3.01.02	del exterior	(431,017)	(3,818,900)	(4,249,916)
5.3.03	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	-	(441,045)	(441,045)
5.4	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	(510,620)	(872,882)	(1,383,502)
5.4.01	DE RENTA FIJA	(173,326)	(845,200)	(1,018,525)
5.4.01.02	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	(63,287)	(255,930)	(319,217)
5.4.01.04	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	(110,039)	(589,270)	(699,308)
5.4.02	DE RENTA VARIABLE	(337,295)	(27,682)	(364,977)
5.4.02.02	RENTA VARIABLE NACIONAL AL COSTO	(337,295)	(27,682)	(364,977)
5.5	OTRAS RENTAS	-	(5,112)	(5,112)
5.5.01	Intereses sobre Obligaciones	-	(2,465)	(2,465)
5.5.02	INTERESES DE PRESTAMO SOBRE POLIZAS DE VIDA	-	(2,647)	(2,647)
5.6	OTROS INGRESOS	(49,108)	(928,646)	(977,754)
5.6.02	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-	(19,545)	(19,545)
5.6.03	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	-	(21,879)	(21,879)
5.6.04	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERDAS	(27,923)	(135,654)	(163,577)
5.6.05	POR OTROS CONCEPTOS	(21,185)	(751,568)	(772,753)
5.7	LIBERACION DE RESERVAS	(10,362,177)	(82,265,320)	(92,627,497)
5.7.01	DE RIESGOS EN CURSO	-	(69,025,228)	(69,025,228)
5.7.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	(69,025,228)	(69,025,228)

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
5.7.02	DE SEGUROS DE VIDA	(8,603,469)	-	(8,603,469)
5.7.02.02	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIO	(8,603,469)	-	(8,603,469)
5.7.03	DE SINIESTROS PENDIENTES	(1,758,708)	(13,219,011)	(14,977,718)
5.7.03.01	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENERA	(1,432,970)	(13,118,426)	(14,551,396)
5.7.03.01.01	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR - VIDA	(1,432,970)	-	(1,432,970)
5.7.03.01.02	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR GENERALES	-	(13,118,426)	(13,118,426)
5.7.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y G	(325,737)	(100,585)	(426,322)
5.7.03.02.01	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	(325,737)	-	(325,737)
5.7.03.02.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALE	-	(100,585)	(100,585)
5.7.04	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFIC	-	(21,082)	(21,082)
5.7.04.02	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	(21,082)	(21,082)
5.7.04.02.01	VIDA EN GRUPO,ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMA	-	(21,082)	(21,082)
7.1	DEUDORAS	2,381,044	15,922,612	18,303,656
7.1.01	Valores en Custodia	2,381,044	13,564,936	15,945,980
7.1.02	Valores en Garantia	-	1,255,581	1,255,581
7.1.90	Otras	-	1,102,095	1,102,095
7.2	ACREEDORAS	2,381,044	15,922,612	18,303,656