

BALANCE DICIEMBRE 2022

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
1	ACTIVO	8,356,631	37,211,425	45,568,056
1.1	INVERSIONES	7,370,186	15,925,000	23,295,186
1.1.01	FINANCIERAS	6,785,109	12,169,007	18,954,116
1.1.01.02	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	5,174,014	-	5,174,014
1.1.01.02.02	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	2,077,234	-	2,077,234
1.1.01.02.03	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	3,096,780	-	3,096,780
1.1.01.04	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	1,498,038	2,955,898	4,453,935
1.1.01.04.01	TITULO DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO	1,498,038	1,385,016	2,883,054
1.1.01.04.03	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	-	1,570,882	1,570,882
1.1.01.05	RENTA FIJA TIPO III A VALOR RAZONABLE	-	166,632	166,632
1.1.01.05.01	TITULOS EMITIDOS POR EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	-	166,632	166,632
1.1.01.09	RENTA VARIABLE AL COSTO	113,057	9,097,467	9,210,524
1.1.01.09.01	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	113,057	-	113,057
1.1.01.09.05	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	-	9,097,467	9,097,467
1.1.01.98	(PROVISION FLUCTUACION DE VALORES) (CREDITO)	-	(50,989)	(50,989)
1.1.02	CAJA Y BANCOS	164,134	504,098	668,232
1.1.02.01	Caja	9,093	4,879	13,972
1.1.02.02	Bancos	155,041	499,219	654,260
1.1.02.02.01	Moneda Nacional	155,041	499,219	654,260
1.1.03	ACTIVOS FIJOS	420,944	3,251,895	3,672,839
1.1.03.01	Bienes Raices	420,944	2,969,617	3,390,561
1.1.03.01.01	Inmuebles Terminados	502,366	3,482,989	3,985,355
1.1.03.01.03	Terrenos	-	19,305	19,305
1.1.03.01.99	DEPRECIACION BIENES RAICES	(81,422)	(532,677)	(614,099)
1.1.03.02	Muebles Equipos y Vehiculos	-	265,558	265,558
1.1.03.02.01	Equipos de Computación	-	124,803	124,803
1.1.03.02.02	Muebles y Equipos	-	266,941	266,941
1.1.03.02.03	Vehiculos	-	138,852	138,852
1.1.03.02.99	DEPRECIACION MUEBLES,EQUIPOS Y VEHICULOS	-	(265,039)	(265,039)
1.1.03.03	Activos No Depreciables	-	16,720	16,720
1.2	DEUDORES POR PRIMAS	364,222	10,427,352	10,791,574
1.2.01	PRIMAS POR COBRAR	364,222	10,408,085	10,772,308
1.2.01.01	Por Vencer	137,225	7,184,361	7,321,587
1.2.01.02	Vencidas	553,358	3,242,722	3,796,080
1.2.01.99	Provisión (Cr,dito)	(326,361)	(18,997)	(345,359)
1.2.02	PRIMAS DOCUMENTADAS	-	19,267	19,267
1.2.02.01	Por Vencer	-	16,822	16,822
1.2.02.02	Vencidas	10	2,452	2,461
1.2.02.03	Cheques Protestados	-	1,636	1,636
1.2.02.99	Provisión (Cr,dito)	(10)	(1,644)	(1,653)
1.3	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	38,820	4,499,658	4,538,477
1.3.03	Primas por Cobrar Coaseguros Aceptados	-	1,222,048	1,222,048
1.3.04	Deudores por Sinistros De Coaseguros Cedidos	-	31,087	31,087
1.3.05	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REASEGUROS CE	38,820	3,333,616	3,372,436
1.3.05.01	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REAS.CEDIDOS VI	38,820	-	38,820
1.3.05.02	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REASEGUROS CE	-	3,333,616	3,333,616
1.3.99	PROVISIONES	-	(87,093)	(87,093)
1.4	OTROS ACTIVOS	583,403	6,359,416	6,942,818
1.4.01	DEUDAS DEL FISCO	317,795	1,784,494	2,102,289
1.4.01.01	Anticipos Fiscales	317,795	1,784,494	2,102,289
1.4.02	DEUDORES VARIOS	159,992	3,505,429	3,665,421
1.4.02.01	Deudas de Intermediarios de Seguros	-	28,753	28,753
1.4.02.03	Deudas del Personal	-	21,542	21,542
1.4.02.04	Otras Cuentas por Cobrar	116,649	3,479,567	3,596,216
1.4.02.04.01	Obligaciones por Otros Conceptos	116,649	3,479,567	3,596,216
1.4.02.05	Intereses por Cobrar	71,261	22,471	93,732
1.4.02.99	Provisión (Cr,dito)	(27,919)	(46,904)	(74,823)
1.4.03	DIFERIDOS	105,615	1,069,493	1,175,108
1.4.03.02	Gastos Anticipados	-	27,651	27,651
1.4.03.03	Otras Cuentas Diferidas y en Suspense	3,747	953,941	957,688
1.4.03.05	Programas de Computación	-	36,761	36,761
1.4.03.06	Comisiones sobre Primas Anticipadas	101,869	51,139	153,008
2	PASIVOS	(6,074,949)	(27,589,020)	(33,663,970)
2.1	RESERVAS TECNICAS	(2,462,096)	(12,061,919)	(14,524,014)
2.1.01	DE RIESGOS EN CURSO	-	(4,921,409)	(4,921,409)
2.1.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	(4,921,409)	(4,921,409)
2.1.02	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	(1,014,357)	-	(1,014,357)
2.1.02.01	RESERVAS MATEMATICAS - VIDA INDIVIDUAL	(131,575)	-	(131,575)
2.1.02.02	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	(882,781)	-	(882,781)
2.1.03	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	(1,447,739)	(7,080,937)	(8,528,676)
2.1.03.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	(498,935)	(7,017,982)	(7,516,918)
2.1.03.02.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA	(498,935)	-	(498,935)
2.1.03.02.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES	-	(7,017,982)	(7,017,982)
2.1.03.03	RESERVAS DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	(948,804)	(62,954)	(1,011,758)
2.1.03.03.01	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	(948,804)	-	(948,804)
2.1.03.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES	-	(62,954)	(62,954)
2.1.04	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	-	(44,103)	(44,103)
2.1.04.02	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	(44,103)	(44,103)
2.1.04.02.01	VIDA EN GRUPO ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMA	-	(44,103)	(44,103)

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
2.1.05	RESERVAS DE ESTABILIZACION	-	(15,470)	(15,470)
2.1.05.02	PARA RAMOS EXISTENTES	-	(15,470)	(15,470)
2.2	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	(181,713)	(6,537,564)	(6,719,277)
2.2.01	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	(181,713)	(6,373,904)	(6,555,617)
2.2.03	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	-	(163,660)	(163,660)
2.3	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	(37,352)	(305,492)	(342,844)
2.3.01	Primas por Pagar Asegurados	(37,352)	(305,492)	(342,844)
2.5	OTROS PASIVOS	(3,393,788)	(8,684,046)	(12,077,834)
2.5.01	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	(37,946)	(830,580)	(868,526)
2.5.01.01	IVA	(105)	(368,804)	(368,909)
2.5.01.04	Retenciones por Impuestos a la Renta	(5,859)	(54,823)	(60,682)
2.5.01.06	Aportes y Descuentos para el IESS	-	(35,440)	(35,440)
2.5.01.07	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCION S.B.S.	(28,096)	(201,829)	(229,924)
2.5.01.07.01	POR PRIMAS DE SEGUROS	(27,207)	(135,948)	(163,155)
2.5.01.07.02	POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS	(0)	(139)	(139)
2.5.01.07.03	POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS	(889)	(1,147)	(2,035)
2.5.01.07.05	POR HONORARIOS AJUSTADORES DE SINIESTROS	-	(3)	(3)
2.5.01.07.06	POR HONORARIOS AJUSTADORES DE SINIESTROS	-	(16)	(16)
2.5.01.07.07	POR HONORARIOS INSPECTORES DE RIESGOS	-	(7)	(7)
2.5.01.07.08	POR HONORARIOS INSPECTORES DE RIESGOS	-	(32)	(32)
2.5.01.07.10	POR CONTRIBUCION AL FONDO DE SEGUROS PRIVADOS	-	(64,537)	(64,537)
2.5.01.08	Otros Impuestos	-	(150,257)	(150,257)
2.5.01.10	RETENCION POR CONTRIBUCION SEGURO SOCIAL CAMPESINO	(3,887)	(19,427)	(23,313)
2.5.01.10.01	RETENCIONES PERIODO EN CURSO	(3,887)	(19,427)	(23,313)
2.5.02	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	-	(826,186)	(826,186)
2.5.02.01	Remuneraciones por Pagar	-	(247,385)	(247,385)
2.5.02.03	Reserva Jubilación Patronal	-	(578,215)	(578,215)
2.5.02.04	PARTICIPACION A EMPLEADOS	-	(586)	(586)
2.5.90	OTROS PASIVOS POR PAGAR	(3,355,842)	(7,027,280)	(10,383,123)
2.5.90.01	DIVIDENDOS POR PAGAR	(2,286)	(26,110)	(28,397)
2.5.90.03	DEUDAS CON INTERMEDIARIOS	(221,186)	(928,626)	(1,149,812)
2.5.90.03.01	ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA NATURAL	(3,111)	(252,936)	(256,047)
2.5.90.03.02	ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA JURIDICA	(218,075)	(675,584)	(893,659)
2.5.90.03.03	COMISION AGENCIA DE VIAJE	-	(106)	(106)
2.5.90.06	PRIMAS ANTICIPADAS	(2,157,281)	(1,093,936)	(3,251,216)
2.5.90.06.01	DE POLIZAS REGISTRADAS EN EL MES ACTUAL-PAGADAS	-	(7,802)	(7,802)
2.5.90.06.02	DE POLIZAS REGISTRADAS EN MESES ANTERIORES-PAGADAS	(2,131,903)	(218,977)	(2,350,880)
2.5.90.06.03	DE POLIZAS REGISTRADAS MES ACTUAL-NO PAGADAS	(4,335)	(11,982)	(16,317)
2.5.90.06.04	DE POLIZAS EN MESES ANTERIORES-NO PAGADAS	(21,042)	(855,175)	(876,217)
2.5.90.07	REASEGUROS NO PROPORCIONALES	(474,491)	(1,664,360)	(2,138,851)
2.5.90.08	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(500,599)	(3,314,248)	(3,814,847)
3	P A T R I M O N I O	(2,229,002)	(11,494,986)	(13,723,987)
3.1	CAPITAL	(2,280,440)	(10,397,301)	(12,677,741)
3.1.01	CAPITAL PAGADO	(2,280,440)	(10,397,301)	(12,677,741)
3.2	RESERVAS	(672,414)	(4,574,402)	(5,246,816)
3.2.01	LEGALES	(170,047)	(1,138,129)	(1,308,176)
3.2.05	OTRAS	(493,459)	-	(493,459)
3.2.06	RESERVA DE CAPITAL	(8,908)	(3,436,273)	(3,445,181)
3.2.06.01	RESERVA DE CAPITAL	(8,908)	(3,436,273)	(3,445,181)
3.4	RESULTADOS	723,852	3,476,717	4,200,569
3.4.01	ACUMULADOS	723,852	3,476,717	4,200,569
3.4.01.02	(Pérdidas)	723,852	3,476,717	4,200,569
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	(52,680)	1,872,581	1,819,901
4	E G R E S O S	22,988,002	125,570,497	148,558,499
4.1	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,370,911	4,291,039	5,661,951
4.1.01	DEL PERSONAL	1,369,737	2,585,993	3,955,730
4.1.01.01	Sueldos y Sobresueldos	1,362,585	789,620	2,152,205
4.1.01.02	Gastos de Representación	-	13,483	13,483
4.1.01.03	V�ticos y Gastos de Viaje	-	72,348	72,348
4.1.01.04	Subsidios e Indemnizaciones	1,920	395,431	397,351
4.1.01.05	Honorarios	-	291,179	291,179
4.1.01.06	Aportes al I.E.S.S	-	311,744	311,744
4.1.01.07	Fondo de Reserva	672	144,836	145,509
4.1.01.08	Décimos Sueldos	-	239,585	239,585
4.1.01.09	Vacaciones	-	66,328	66,328
4.1.01.10	Jubilación Patronal	-	110,175	110,175
4.1.01.12	Seguros del Personal	4,559	112,538	117,098
4.1.01.14	Gastos no Especificados	-	38,725	38,725
4.1.02	VARIOS	1,174	1,705,046	1,706,221
4.1.02.01	Arriendos	-	192,976	192,976
4.1.02.02	Luz, Agua y Teléfono	-	81,564	81,564
4.1.02.03	Seguros de Muebles, Equipos y Vehículos	-	27,569	27,569
4.1.02.04	Papelería y útiles de Oficina	-	5,700	5,700
4.1.02.05	Publicaciones y Propaganda	-	22,949	22,949
4.1.02.06	Comunicaciones	-	5,854	5,854
4.1.02.07	Movilizaciones	-	80,472	80,472
4.1.02.08	Honorarios Profesionales	953	468,803	469,756
4.1.02.08.90	OTROS	953	468,803	469,756
4.1.02.09	Cuotas y Donativos	-	12,164	12,164
4.1.02.10	Gastos Judiciales	-	115	115
4.1.02.11	Gastos de Computación	-	278,277	278,277

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
4.1.02.13	Otros Gastos	221	528,604	528,825
4.2	COMISIONES PAGADAS	1,755,176	5,165,860	6,921,036
4.2.01	POR SEGUROS	1,343,507	4,365,517	5,709,025
4.2.01.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	1,343,507	4,365,517	5,709,025
4.2.02	POR COASEGUROS	586	44,201	44,787
4.2.02.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	586	44,201	44,787
4.2.04	POR OTROS CONCEPTOS	411,083	756,142	1,167,224
4.2.04.90	OTROS	411,083	756,142	1,167,224
4.3	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	372,116	1,208,881	1,580,997
4.3.02	AL EXTERIOR	372,116	1,208,881	1,580,997
4.4	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	748,905	15,545,456	16,294,361
4.4.02	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	748,905	15,106,796	15,855,700
4.4.03	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	-	438,661	438,661
4.5	LIQUIDACIONES Y RESCATES	474,477	5,519,372	5,993,849
4.5.02	POR CANCELACIONES	472,461	5,362,975	5,835,437
4.5.02.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	7,023	-	7,023
4.5.02.02	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	465,438	-	465,438
4.5.02.03	SEGUROS GENERALES	-	5,362,975	5,362,975
4.5.09	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE COASEGUROS ACEPTADOS	2,016	156,397	158,412
4.5.09.02	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	2,016	-	2,016
4.5.09.03	SEGUROS GENERALES	-	156,397	156,397
4.6	SINIESTROS PAGADOS	4,655,215	13,297,186	17,952,401
4.6.01	DE SEGUROS	4,412,130	13,112,131	17,524,262
4.6.04	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	243,084	140,664	383,748
4.6.04.01	HONORARIOS DE AJUSTADORES DE SINIESTROS	1,150	132,922	134,072
4.6.04.01.01	PERSONA NATURAL	150	41,811	41,961
4.6.04.01.02	PERSONA JURIDICA	1,000	91,112	92,112
4.6.04.02	GASTOS JUDICIALES	7,983	3,224	11,207
4.6.04.90	OTROS	233,951	4,518	238,469
4.6.05	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	-	44,391	44,391
4.7	OTROS EGRESOS	168,272	2,365,129	2,533,401
4.7.01	INTERESES PAGADOS	-	59,388	59,388
4.7.01.01	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	-	59,388	59,388
4.7.02	OTROS	90,891	1,647,329	1,738,220
4.7.02.01	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	-	807	807
4.7.02.03	Por venta de activos fijos	-	0	0
4.7.02.04	Por otros conceptos	57,119	1,538,301	1,595,420
4.7.02.07	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA FIJA	10,003	108,221	118,224
4.7.02.09	POR PERDIDAS EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	23,769	-	23,769
4.7.03	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	14,353	298,617	312,970
4.7.03.02	Amortizaci3n gastos de establecimiento y reorganizaci3n	-	131,169	131,169
4.7.03.03	Depreciaciones de activos fijos	14,353	167,448	181,801
4.7.04	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	32,692	253,188	285,880
4.7.04.01	Contribuci3n Superintendencia de Bancos	-	70,619	70,619
4.7.04.02	Impuestos Municipales	-	78,551	78,551
4.7.04.04	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	-	11,184	11,184
4.7.04.05	CONTIBUCION FONDO DE SEGUROS PRIVADOS	-	64,537	64,537
4.7.04.90	OTROS IMPUESTOS	32,692	28,296	60,988
4.7.05	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	30,335	106,607	136,942
4.8	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	13,442,932	78,177,572	91,620,504
4.8.01	PARA RIESGOS EN CURSO	-	63,642,475	63,642,475
4.8.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	63,642,475	63,642,475
4.8.02	PARA SEGUROS DE VIDA	11,600,633	-	11,600,633
4.8.02.02	RESERVA DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	11,600,633	-	11,600,633
4.8.03	PARA SINIESTROS PENDIENTES	1,842,298	14,475,524	16,317,823
4.8.03.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	1,431,190	14,432,228	15,863,418
4.8.03.01.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA	1,431,190	-	1,431,190
4.8.03.01.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES	-	14,432,228	14,432,228
4.8.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENERALES	411,108	43,297	454,405
4.8.03.02.01	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	411,108	-	411,108
4.8.03.02.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES	-	43,297	43,297
4.8.04	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	-	44,103	44,103
4.8.04.02	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	44,103	44,103
4.8.04.02.01	VIDA EN GRUPO, ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMA	-	44,103	44,103
4.8.05	PARA ESTABILIZACION	-	15,470	15,470
4.8.05.01	RAMOS NUEVOSS.RGO-CURSO	-	15,470	15,470
5	INGRESOS	(23,040,682)	(123,697,916)	(146,738,598)
5.1	PRIMA EMITIDA	(8,748,233)	(37,039,637)	(45,787,870)
5.1.01	DE SEGUROS DIRECTOS	(8,708,796)	(35,314,656)	(44,023,452)
5.1.01.01	VIDA INDIVIDUAL	(72,158)	-	(72,158)
5.1.01.02	VIDA EN GRUPO	(8,636,638)	-	(8,636,638)
5.1.01.03	SEGUROS GENERALES	-	(35,314,656)	(35,314,656)
5.1.03	DE COASEGUROS ACEPTADOS	(39,437)	(1,724,980)	(1,764,417)
5.2	COMISIONES RECIBIDAS	(164,774)	(3,615,123)	(3,779,897)
5.2.02	POR COASEGUROS	-	(7,319)	(7,319)
5.2.03	POR REASEGUROS CEDIDOS	(164,774)	(3,607,804)	(3,772,578)
5.2.03.02	del exterior	(164,774)	(3,607,804)	(3,772,578)
5.3	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	(449,793)	(2,847,986)	(3,297,778)
5.3.01	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	(449,793)	(2,231,681)	(2,681,473)
5.3.01.02	del exterior	(449,793)	(2,231,681)	(2,681,473)
5.3.03	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	-	(616,305)	(616,305)

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
5.4	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	(541,895)	(624,656)	(1,166,551)
5.4.01	DE RENTA FIJA	(533,797)	(214,306)	(748,103)
5.4.01.02	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	(254,078)	-	(254,078)
5.4.01.04	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	(279,718)	(210,757)	(490,475)
5.4.01.05	RENTA FIJA TIPO III A VALOR RAZONABLE	-	(3,549)	(3,549)
5.4.02	DE RENTA VARIABLE	(8,099)	(410,350)	(418,449)
5.4.02.02	RENTA VARIABLE NACIONAL AL COSTO	(8,099)	(410,350)	(418,449)
5.5	OTRAS RENTAS	-	(16)	(16)
5.5.01	Intereses sobre Obligaciones	-	(16)	(16)
5.6	OTROS INGRESOS	(70,675)	(561,665)	(632,340)
5.6.02	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-	(14,564)	(14,564)
5.6.04	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERDAS	(21,367)	(82,453)	(103,820)
5.6.05	POR OTROS CONCEPTOS	(49,308)	(464,647)	(513,956)
5.7	LIBERACION DE RESERVAS	(13,065,312)	(79,008,834)	(92,074,145)
5.7.01	DE RIESGOS EN CURSO	-	(64,706,969)	(64,706,969)
5.7.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	(64,706,969)	(64,706,969)
5.7.02	DE SEGUROS DE VIDA	(11,421,724)	-	(11,421,724)
5.7.02.01	RESERVAS MATEMATICAS VIDA INDIVIDUAL	(9,610)	-	(9,610)
5.7.02.02	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	(11,412,114)	-	(11,412,114)
5.7.03	DE SINIESTROS PENDIENTES	(1,643,588)	(14,301,145)	(15,944,733)
5.7.03.01	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENERALES	(1,619,948)	(14,237,064)	(15,857,012)
5.7.03.01.01	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR - VIDA	(1,619,948)	-	(1,619,948)
5.7.03.01.02	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR GENERALES	-	(14,237,064)	(14,237,064)
5.7.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENERALES	(23,640)	(64,081)	(87,721)
5.7.03.02.01	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	(23,640)	-	(23,640)
5.7.03.02.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES	-	(64,081)	(64,081)
5.7.04	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	-	(498)	(498)
5.7.04.02	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	(498)	(498)
5.7.04.02.02	PERDIDA BENEFICIO, ROTURA DE MAQUINARIA, VIDA INDIVIDUAL	-	(498)	(498)
5.7.06	DE OTRAS RESERVAS	-	(222)	(222)
7.1	DEUDORAS	8,047,462	12,837,521	20,884,983
7.1.01	Valores en Custodia	8,047,462	10,808,865	18,856,327
7.1.02	Valores en Garantia	-	926,561	926,561
7.1.90	Otras	-	1,102,095	1,102,095
7.2	ACREEDORAS	8,047,462	12,837,521	20,884,983