

BALANCE DICIEMBRE 2024

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
1	A C T I V O	13,171,493.02	40,958,201.77	54,129,694.79
1.1	INVERSIONES	8,535,729.44	17,071,029.01	25,606,758.45
1.1.01	FINANCIERAS	8,116,901.20	13,878,534.62	21,995,435.82
1.1.01.02	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	4,637,908.02	-	4,637,908.02
1.1.01.02.02	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	2,063,516.62	-	2,063,516.62
1.1.01.02.03	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	2,574,391.40	-	2,574,391.40
1.1.01.04	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	3,330,824.87	1,751,558.01	5,082,382.88
1.1.01.04.01	TITULO DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO	3,330,824.87	1,141,067.77	4,471,892.64
1.1.01.04.03	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES	-	610,490.24	610,490.24
1.1.01.05	RENTA FIJA TIPO III A VALOR RAZONABLE	-	214,473.80	214,473.80
1.1.01.05.01	TITULOS EMITIDOS POR EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	-	214,473.80	214,473.80
1.1.01.08	RENTA VARIABLE A VALOR RAZONABLE	148,168.31	-	148,168.31
1.1.01.08.01	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	148,168.31	-	148,168.31
1.1.01.09	RENTA VARIABLE AL COSTO	-	11,927,632.15	11,927,632.15
1.1.01.09.05	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	-	11,927,632.15	11,927,632.15
1.1.01.98	(PROVISION FLUCTUACION DE VALORES) (CREDITO)	-	(15,129.34)	(15,129.34)
1.1.02	CAJA Y BANCOS	26,591.14	131,352.88	157,944.02
1.1.02.01	CAJA	9,093.06	4,558.69	13,651.75
1.1.02.02	BANCOS	17,498.08	126,794.19	144,292.27
1.1.02.02.01	MONEDA NACIONAL	17,498.08	126,794.19	144,292.27
1.1.03	ACTIVOS FIJOS	392,237.10	3,061,141.51	3,453,378.61
1.1.03.01	BIENES RAICES	392,237.10	2,866,889.40	3,259,126.50
1.1.03.01.01	INMUEBLES TERMINADOS	502,366.16	3,482,989.19	3,985,355.35
1.1.03.01.03	TERRENOS	-	19,304.77	19,304.77
1.1.03.01.99	DEPRECIACION BIENES RAICES	(110,129.06)	(635,404.56)	(745,533.62)
1.1.03.02	MUEBLES EQUIPOS Y VEHICULOS	-	177,532.11	177,532.11
1.1.03.02.01	EQUIPOS DE COMPUTACION	-	64,038.08	64,038.08
1.1.03.02.02	MUEBLES Y EQUIPOS	-	221,816.66	221,816.66
1.1.03.02.03	VEHICULOS	-	196,101.68	196,101.68
1.1.03.02.99	DEPRECIACION MUEBLES,EQUIPOS Y VEHICULOS	-	(304,424.31)	(304,424.31)
1.1.03.03	ACTIVOS NO DEPRECIABLES	-	16,720.00	16,720.00
1.2	DEUDORES POR PRIMAS	434,128.76	12,701,418.20	13,135,546.96
1.2.01	PRIMAS POR COBRAR	434,128.76	9,819,172.40	10,253,301.16
1.2.01.01	POR VENCER	306,418.03	7,647,583.38	7,954,001.41
1.2.01.02	VENCIDAS	446,152.61	2,182,901.77	2,629,054.38
1.2.01.99	PROVISION (CREDITO)	(318,441.88)	(11,312.75)	(329,754.63)
1.2.02	PRIMAS DOCUMENTADAS	-	295,505.53	295,505.53
1.2.02.01	POR VENCER	-	268,700.52	268,700.52
1.2.02.02	VENCIDAS	9.50	26,783.56	26,793.06
1.2.02.03	CHEQUES PROTESTADOS	-	106.62	106.62
1.2.02.99	PROVISION (CREDITO)	(9.50)	(85.17)	(94.67)
1.2.03	PRIMAS TARJETAS DE CREDITO	-	2,586,740.27	2,586,740.27
1.2.03.01	POR VENCER	-	2,586,740.27	2,586,740.27
1.3	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	415,319.41	9,122,675.94	9,537,995.35
1.3.02	DEUDORES POR SINIESTROS DE REASEGUROS CEDIDOS	371,573.99	800,489.62	1,172,063.61
1.3.03	PRIMAS POR COBRAR COASEGUROS ACEPTADOS	6,511.12	2,273,686.80	2,280,197.92
1.3.05	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REASEGUROS CEDIDOS	37,234.30	6,207,401.06	6,244,635.36
1.3.05.01	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REAS.CEDIDOS VIDA	37,234.30	-	37,234.30
1.3.05.02	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REASEGUROS CEDIDOS-G	-	6,207,401.06	6,207,401.06
1.3.99	PROVISIONES	-	(158,901.54)	(158,901.54)
1.4	OTROS ACTIVOS	3,786,315.41	2,063,078.62	5,849,394.03
1.4.01	DEUDAS DEL FISCO	-	1,425,916.31	1,425,916.31
1.4.01.01	ANTICIPOS FISCALES	-	1,425,916.31	1,425,916.31
1.4.02	DEUDORES VARIOS	140,818.95	14,923.99	155,742.94
1.4.02.03	DEUDAS DEL PERSONAL	-	9,709.77	9,709.77
1.4.02.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	14,384.83	80,967.30	95,352.13
1.4.02.04.01	OBLIGACIONES POR OTROS CONCEPTOS	14,384.83	80,967.30	95,352.13
1.4.02.05	INTERESES POR COBRAR	128,359.87	7,294.71	135,654.58
1.4.02.99	PROVISION (CREDITO)	(1,925.75)	(83,047.79)	(84,973.54)
1.4.03	DIFERIDOS	3,645,496.46	622,238.32	4,267,734.78
1.4.03.02	GASTOS ANTICIPADOS	-	35,513.04	35,513.04
1.4.03.03	OTRAS CUENTAS DIFERIDAS Y EN SUSPENSO	-	478,965.66	478,965.66
1.4.03.06	COMISIONES SOBRE PRIMAS ANTICIPADAS	3,645,496.46	107,759.62	3,753,256.08
2	P A S I V O S	(10,470,951.88)	(31,768,764.75)	(42,239,716.63)
2.1	RESERVAS TECNICAS	(1,748,824.43)	(16,222,592.18)	(17,971,416.61)
2.1.01	DE RIESGOS EN CURSO	-	(7,321,123.48)	(7,321,123.48)
2.1.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	(7,321,123.48)	(7,321,123.48)
2.1.02	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	(1,166,343.34)	-	(1,166,343.34)
2.1.02.01	RESERVAS MATEMATICAS - VIDA INDIVIDUAL	(117,645.47)	-	(117,645.47)
2.1.02.02	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	(1,048,697.87)	-	(1,048,697.87)
2.1.03	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	(435,885.47)	(8,724,399.23)	(9,160,284.70)
2.1.03.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	(435,885.47)	(8,495,577.16)	(8,931,462.63)
2.1.03.02.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA	(435,885.47)	-	(435,885.47)
2.1.03.02.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES	-	(8,495,577.16)	(8,495,577.16)
2.1.03.03	RESERVAS DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENE	-	(228,822.07)	(228,822.07)
2.1.03.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES	-	(228,822.07)	(228,822.07)
2.1.04	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	-	(94,006.21)	(94,006.21)
2.1.04.02	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	(94,006.21)	(94,006.21)
2.1.04.02.01	VIDA EN GRUPO, ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMO	-	(94,006.21)	(94,006.21)
2.1.05	RESERVAS DE ESTABILIZACION	(146,595.62)	(83,063.26)	(229,658.88)
2.1.05.01	PARA RAMOS NUEVOS	(146,595.62)	-	(146,595.62)
2.1.05.02	PARA RAMOS EXISTENTES	-	(83,063.26)	(83,063.26)
2.2	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	(148,214.82)	(8,730,035.92)	(8,878,250.74)

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
2.2.01	PRIMAS POR PAGAR REASEGUROS CEDIDOS	(148,214.82)	(8,516,598.80)	(8,664,813.62)
2.2.03	PRIMAS POR PAGAR COASEGUROS CEDIDOS	-	(170,131.32)	(170,131.32)
2.2.04	ACREEDORES POR SINIESTROS COASEGUROS ACEPTADOS	-	(43,305.80)	(43,305.80)
2.3	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	(7,691.21)	(234,166.48)	(241,857.69)
2.3.01	PRIMAS POR PAGAR ASEGURADOS	(7,691.21)	(234,166.48)	(241,857.69)
2.5	OTROS PASIVOS	(8,566,221.42)	(6,581,970.17)	(15,148,191.59)
2.5.01	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	(51,638.85)	(608,968.10)	(660,606.95)
2.5.01.01	IVA	(587.00)	(186,745.56)	(187,332.56)
2.5.01.02	IMPUESTO A LA RENTA	-	(76,903.53)	(76,903.53)
2.5.01.04	RETENCIONES POR IMPUESTOS A LA RENTA	(4,326.84)	(42,584.58)	(46,911.42)
2.5.01.06	APORTES Y DESCUENTOS PARA EL IESS	-	(35,674.52)	(35,674.52)
2.5.01.07	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCION S.B.S.	(40,948.28)	(235,353.80)	(276,302.08)
2.5.01.07.01	POR PRIMAS DE SEGUROS	(40,436.56)	(162,239.72)	(202,676.28)
2.5.01.07.02	POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS	(6.15)	(88.20)	(94.35)
2.5.01.07.03	POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS	(505.57)	(1,530.67)	(2,036.24)
2.5.01.07.10	POR CONTRIBUCION AL FONDO DE SEGUROS PRIVADOS	-	(71,495.21)	(71,495.21)
2.5.01.08	OTROS IMPUESTOS	-	(8,528.65)	(8,528.65)
2.5.01.10	RETENCION POR CONTRIBUCION SEGURO SOCIAL CAMPESINO	(5,776.73)	(23,177.46)	(28,954.19)
2.5.01.10.01	RETENCIONES PERIODO EN CURSO	(5,776.73)	(23,177.46)	(28,954.19)
2.5.02	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	-	(800,293.06)	(800,293.06)
2.5.02.01	REMUNERACIONES POR PAGAR	-	(148,460.90)	(148,460.90)
2.5.02.03	RESERVA JUBILACION PATRONAL	-	(530,073.71)	(530,073.71)
2.5.02.04	PARTICIPACION A EMPLEADOS	-	(121,758.45)	(121,758.45)
2.5.90	OTROS PASIVOS POR PAGAR	(8,514,582.57)	(5,172,709.01)	(13,687,291.58)
2.5.90.01	DIVIDENDOS POR PAGAR	(2,285.41)	(24,043.96)	(26,329.37)
2.5.90.03	DEUDAS CON INTERMEDIARIOS	(426,052.22)	(999,869.73)	(1,425,921.95)
2.5.90.03.01	ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA NATURAL	(408.20)	(107,215.59)	(107,623.79)
2.5.90.03.02	ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA JURIDICA	(141,137.60)	(851,440.97)	(992,578.57)
2.5.90.03.04	CANALES ALTERNOS DE DISTRIBUCION	(284,506.42)	(41,213.17)	(325,719.59)
2.5.90.06	PRIMAS ANTICIPADAS	(7,010,556.52)	(707,572.95)	(7,718,129.47)
2.5.90.06.01	DE POLIZAS REGISTRADAS EN EL MES ACTUAL-PAGADAS	(1,382,679.67)	(92,743.40)	(1,475,423.07)
2.5.90.06.02	DE POLIZAS REGISTRADAS EN MESES ANTERIORES-PAGADAS	(2,005,364.89)	(118,004.91)	(2,123,369.80)
2.5.90.06.03	DE POLIZAS REGISTRADAS MES ACTUAL-NO PAGADAS	(1,046,877.88)	(135,956.88)	(1,182,834.76)
2.5.90.06.04	DE POLIZAS EN MESES ANTERIORES-NO PAGADAS	(2,575,634.08)	(360,867.76)	(2,936,501.84)
2.5.90.07	REASEGUROS NO PROPORCIONALES	(689,356.57)	(2,524,742.56)	(3,214,099.13)
2.5.90.08	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(386,331.85)	(916,479.81)	(1,302,811.66)
3	PATRIMONIO	(2,700,541.14)	(9,189,437.02)	(11,889,978.16)
3.1	CAPITAL	(2,475,920.35)	(11,101,820.65)	(13,577,741.00)
3.1.01	CAPITAL PAGADO	(2,475,920.35)	(11,101,820.65)	(13,577,741.00)
3.2	RESERVAS	(733,719.69)	(4,574,401.95)	(5,308,121.64)
3.2.01	LEGALES	(231,352.98)	(1,138,128.67)	(1,369,481.65)
3.2.05	OTRAS	(493,458.94)	-	(493,458.94)
3.2.06	RESERVA DE CAPITAL	(8,907.77)	(3,436,273.28)	(3,445,181.05)
3.2.06.01	RESERVA DE CAPITAL	(8,907.77)	(3,436,273.28)	(3,445,181.05)
3.4	RESULTADOS	509,098.90	6,486,785.58	6,995,884.48
3.4.01	ACUMULADOS	1,248,201.79	6,320,015.12	7,568,216.91
3.4.01.02	(PERDIDAS)	1,248,201.79	6,320,015.12	7,568,216.91
3.4.02	DEL EJERCICIO	(739,102.89)	166,770.46	(572,332.43)
3.4.02.01	UTILIDADES	(739,102.89)	-	(739,102.89)
3.4.02.02	(PERDIDAS)	-	166,770.46	166,770.46
4	EGRESOS	24,939,781.77	132,967,892.99	157,907,674.76
4.1	GASTOS DE ADMINISTRACION	698,472.55	6,564,912.98	7,263,385.53
4.1.01	DEL PERSONAL	580,323.30	3,580,007.30	4,160,330.60
4.1.01.01	SUELDOS Y SOBRESUELDOS	574,943.07	1,614,016.48	2,188,959.55
4.1.01.03	VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	-	65,828.65	65,828.65
4.1.01.04	SUBSIDIOS E INDEMNIZACIONES	3,189.33	390,457.46	393,646.79
4.1.01.05	HONORARIOS	-	347,866.65	347,866.65
4.1.01.06	APORTES AL IESS	-	285,759.34	285,759.34
4.1.01.07	FONDO DE RESERVA	2,190.90	167,510.09	169,700.99
4.1.01.08	DECIMOS SUELDOS	-	251,519.38	251,519.38
4.1.01.09	VACACIONES	-	106,531.33	106,531.33
4.1.01.10	JUBILACION PATRONAL Y DESAHUCIO	-	89,411.44	89,411.44
4.1.01.12	SEGUROS DEL PERSONAL	-	120,009.81	120,009.81
4.1.01.13	PARTICIPACION UTILIDADES	-	121,758.45	121,758.45
4.1.01.14	GASTOS NO ESPECIFICADOS	-	19,338.22	19,338.22
4.1.02	GASTOS VARIOS	118,149.25	2,984,905.68	3,103,054.93
4.1.02.01	ARRIENDOS	-	315,559.62	315,559.62
4.1.02.02	LUZ, AGUA Y TELEFONO	-	50,382.27	50,382.27
4.1.02.03	SEGUROS DE MUEBLES, EQUIPOS Y VEHICULOS	-	24,641.32	24,641.32
4.1.02.04	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	-	5,099.33	5,099.33
4.1.02.05	PUBLICACIONES Y PROPAGANDA	-	140,168.98	140,168.98
4.1.02.06	COMUNICACIONES	-	3,900.50	3,900.50
4.1.02.07	MOVILIZACIONES	-	42,158.49	42,158.49
4.1.02.08	HONORARIOS PROFESIONALES	118,131.45	1,027,236.54	1,145,367.99
4.1.02.08.90	HONORARIOS PROFESIONALES	118,131.45	1,027,236.54	1,145,367.99
4.1.02.10	GASTOS JUDICIALES	-	5,168.30	5,168.30
4.1.02.11	GASTOS DE COMPUTACION	-	759,400.55	759,400.55
4.1.02.13	OTROS GASTOS	17.80	611,189.78	611,207.58
4.2	COMISIONES PAGADAS	2,310,893.56	4,754,920.85	7,065,814.41
4.2.01	POR SEGUROS	2,309,644.67	4,545,113.60	6,854,758.27
4.2.01.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	7,423.88	-	7,423.88
4.2.01.02	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	2,302,220.79	-	2,302,220.79
4.2.01.03	SEGUROS GENERALES	-	4,545,113.60	4,545,113.60
4.2.02	POR COASEGUROS	324.49	75,193.86	75,518.35
4.2.02.02	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	324.49	-	324.49

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
4.2.02.03	SEGUROS GENERALES	-	75,193.86	75,193.86
4.2.04	POR OTROS CONCEPTOS	924.40	134,613.39	135,537.79
4.2.04.90	OTROS	924.40	134,613.39	135,537.79
4.3	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	544,313.19	1,834,471.03	2,378,784.22
4.3.02	AL EXTERIOR	544,313.19	1,834,471.03	2,378,784.22
4.4	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	900,966.67	14,019,118.63	14,920,085.30
4.4.02	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	900,966.67	13,001,793.26	13,902,759.93
4.4.03	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	-	1,017,325.37	1,017,325.37
4.5	LIQUIDACIONES Y RESCATES	643,243.17	6,322,715.95	6,965,959.12
4.5.02	POR CANCELACIONES	642,960.68	5,854,773.79	6,497,734.47
4.5.02.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	527.53	-	527.53
4.5.02.02	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	642,433.15	-	642,433.15
4.5.02.03	SEGUROS GENERALES	-	5,854,773.79	5,854,773.79
4.5.09	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE COASEGUROS ACEPTADOS	282.49	467,942.16	468,224.65
4.5.09.02	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	282.49	-	282.49
4.5.09.03	SEGUROS GENERALES	-	467,942.16	467,942.16
4.6	SINIESTROS PAGADOS	5,340,648.73	13,362,040.85	18,702,689.58
4.6.01	DE SEGUROS	5,302,955.75	12,864,010.16	18,166,965.91
4.6.04	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	37,692.98	423,575.64	461,268.62
4.6.04.01	HONORARIOS DE AJUSTADORES DE SINIESTROS	-	190,257.51	190,257.51
4.6.04.01.01	PERSONA NATURAL	-	71,524.02	71,524.02
4.6.04.01.02	PERSONA JURIDICA	-	118,733.49	118,733.49
4.6.04.02	GASTOS JUDICIALES	10,026.37	133,003.49	143,029.86
4.6.04.90	OTROS	27,666.61	100,314.64	127,981.25
4.6.05	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	-	74,455.05	74,455.05
4.7	OTROS EGRESOS	89,043.99	1,516,199.00	1,605,242.99
4.7.02	OTROS	40,563.05	694,259.47	734,822.52
4.7.02.01	POR COMPRA VENTA, SORTEO Y CUSTODIA DE VALORES	-	2,009.78	2,009.78
4.7.02.04	POR OTROS CONCEPTOS	40,563.05	682,839.34	723,402.39
4.7.02.06	POR PERDIDAS EN VALORES RAZONABLE DE INVERSIONES DE RENTA VA	-	4,204.98	4,204.98
4.7.02.07	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA FIJA	-	5,205.37	5,205.37
4.7.03	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	14,353.32	313,758.19	328,111.51
4.7.03.02	AMORTIZACION GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y REORGANIZACION	-	168,987.11	168,987.11
4.7.03.03	DEPRECIACIONES DE ACTIVOS FIJOS	14,353.32	144,771.08	159,124.40
4.7.04	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	17,798.92	323,362.76	341,161.68
4.7.04.01	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	-	53,969.01	53,969.01
4.7.04.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	-	56,936.32	56,936.32
4.7.04.03	IMPUESTO A LA RENTA	-	76,903.53	76,903.53
4.7.04.04	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	-	59,685.10	59,685.10
4.7.04.05	CONTIBUCION FONDO DE SEGUROS PRIVADOS	-	71,495.31	71,495.31
4.7.04.90	OTROS IMPUESTOS	17,798.92	4,373.49	22,172.41
4.7.05	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	16,328.70	184,818.58	201,147.28
4.8	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	14,412,199.91	84,593,513.70	99,005,713.61
4.8.01	PARA RIESGOS EN CURSO	-	70,069,018.75	70,069,018.75
4.8.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	70,069,018.75	70,069,018.75
4.8.02	PARA SEGUROS DE VIDA	11,756,285.26	-	11,756,285.26
4.8.02.01	RESERVA MATEMATICAS-VIDA INDIVIDUAL	5,638.61	-	5,638.61
4.8.02.02	RESERVA DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	11,750,646.65	-	11,750,646.65
4.8.03	PARA SINIESTROS PENDIENTES	2,509,319.03	14,435,683.62	16,945,002.65
4.8.03.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	2,509,004.63	14,181,419.20	16,690,423.83
4.8.03.01.01	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA	2,509,004.63	-	2,509,004.63
4.8.03.01.02	SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES	-	14,181,419.20	14,181,419.20
4.8.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENERALES	314.40	254,264.42	254,578.82
4.8.03.02.01	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	314.40	-	314.40
4.8.03.02.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES	-	254,264.42	254,264.42
4.8.04	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	-	5,748.07	5,748.07
4.8.04.02	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	5,748.07	5,748.07
4.8.04.02.01	VIDA EN GRUPO, ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMO	-	5,748.07	5,748.07
4.8.05	PARA ESTABILIZACION	146,595.62	83,063.26	229,658.88
4.8.05.01	RAMOS NUEVOS RIESGO EN CURSO	146,595.62	83,063.26	229,658.88
5	I N G R E S O S	(25,740,190.76)	(132,801,122.53)	(158,541,313.29)
5.1	PRIMA EMITIDA	(9,484,406.43)	(40,392,311.37)	(49,876,717.80)
5.1.01	DE SEGUROS DIRECTOS	(9,464,655.25)	(37,342,941.61)	(46,807,596.86)
5.1.01.01	VIDA INDIVIDUAL	(44,045.96)	-	(44,045.96)
5.1.01.02	VIDA EN GRUPO	(9,420,609.29)	-	(9,420,609.29)
5.1.01.03	SEGUROS GENERALES	-	(37,342,941.61)	(37,342,941.61)
5.1.03	DE COASEGUROS ACEPTADOS	(19,751.18)	(3,049,369.76)	(3,069,120.94)
5.2	COMISIONES RECIBIDAS	(236,816.62)	(2,477,659.20)	(2,714,475.82)
5.2.02	POR COASEGUROS	-	(22,801.55)	(22,801.55)
5.2.03	POR REASEGUROS CEDIDOS	(236,816.62)	(2,454,857.65)	(2,691,674.27)
5.2.03.02	DEL EXTERIOR	(236,816.62)	(2,454,857.65)	(2,691,674.27)
5.3	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	(1,034,994.81)	(2,913,525.25)	(3,948,520.06)
5.3.01	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	(1,034,994.81)	(2,051,691.66)	(3,086,686.47)
5.3.01.02	DEL EXTERIOR	(1,034,994.81)	(2,051,691.66)	(3,086,686.47)
5.3.03	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	-	(861,833.59)	(861,833.59)
5.4	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	(819,806.88)	(798,430.88)	(1,618,237.76)
5.4.01	DE RENTA FIJA	(754,242.77)	(65,279.99)	(819,522.76)
5.4.01.02	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	(388,789.07)	-	(388,789.07)
5.4.01.04	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	(365,453.70)	(65,279.99)	(430,733.69)
5.4.02	DE RENTA VARIABLE	(65,564.11)	(733,150.89)	(798,715.00)
5.4.02.02	RENTA VARIABLE NACIONAL AL COSTO	(65,564.11)	(733,150.89)	(798,715.00)
5.6	OTROS INGRESOS	(89,336.82)	(998,672.39)	(1,088,009.21)
5.6.01	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	-	(28.43)	(28.43)
5.6.04	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERDAS	(42,478.51)	(148,703.89)	(191,182.40)
5.6.05	POR OTROS CONCEPTOS	(46,858.31)	(849,940.07)	(896,798.38)

CUENTA	DESCRIPCION	VIDA	GENERAL	TOTAL
5.7	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	(14,074,829.20)	(85,220,523.44)	(99,295,352.64)
5.7.01	DE RIESGOS EN CURSO	-	(68,658,863.36)	(68,658,863.36)
5.7.01.01	PRIMAS NO DEVENGADAS	-	(68,658,863.36)	(68,658,863.36)
5.7.02	DE SEGUROS DE VIDA	(11,654,950.71)	-	(11,654,950.71)
5.7.02.02	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	(11,654,950.71)	-	(11,654,950.71)
5.7.03	DE SINIESTROS PENDIENTES	(2,419,878.49)	(16,561,660.08)	(18,981,538.57)
5.7.03.01	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENERALES	(2,419,564.09)	(16,387,457.85)	(18,807,021.94)
5.7.03.01.01	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR - VIDA	(2,419,564.09)	-	(2,419,564.09)
5.7.03.01.02	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR GENERALES	-	(16,387,457.85)	(16,387,457.85)
5.7.03.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENERALES	(314.40)	(174,202.23)	(174,516.63)
5.7.03.02.01	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	(314.40)	-	(314.40)
5.7.03.02.02	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES	-	(174,202.23)	(174,202.23)
7.1	DEUDORAS	9,102,719.74	20,699,459.19	29,802,178.93
7.1.01	VALORES EN CUSTODIA	9,102,719.74	12,525,131.79	21,627,851.53
7.1.02	VALORES EN GARANTIA	-	578,269.40	578,269.40
7.1.90	OTRAS	-	7,596,058.00	7,596,058.00
7.2	ACREEDORAS	9,102,719.74	20,699,459.19	29,802,178.93