

## BALANCE MAYO 2025

| CUENTA       | DESCRIPCION                                                  | VIDA            | GENERAL         | TOTAL           |
|--------------|--------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1            | A C T I V O                                                  | 15,671,891.34   | 41,401,160.83   | 57,073,052.17   |
| 1.1          | INVERSIONES                                                  | 9,867,330.21    | 15,522,254.29   | 25,389,584.50   |
| 1.1.01       | FINANCIERAS                                                  | 9,467,201.46    | 11,726,341.35   | 21,193,542.81   |
| 1.1.01.02    | RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO                         | 3,464,840.25    | -               | 3,464,840.25    |
| 1.1.01.02.02 | TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL          | 1,954,822.90    | -               | 1,954,822.90    |
| 1.1.01.02.03 | TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES    | 1,510,017.35    | -               | 1,510,017.35    |
| 1.1.01.04    | RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO                        | 4,860,964.91    | 741,107.56      | 5,602,072.47    |
| 1.1.01.04.01 | TITULO DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR EL ESTADO        | 4,860,964.91    | -               | 4,860,964.91    |
| 1.1.01.04.03 | TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCIERAS NACIONALES    | -               | 741,107.56      | 741,107.56      |
| 1.1.01.08    | RENTA VARIABLE A VALOR RAZONABLE                             | 126,303.75      | -               | 126,303.75      |
| 1.1.01.08.01 | ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES                            | 126,303.75      | -               | 126,303.75      |
| 1.1.01.09    | RENTA VARIABLE AL COSTO                                      | 1,015,092.55    | 10,995,083.72   | 12,010,176.27   |
| 1.1.01.09.05 | CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES                     | 1,015,092.55    | 10,995,083.72   | 12,010,176.27   |
| 1.1.01.98    | (PROVISION FLUCTUACION DE VALORES) (CREDITO)                 | -               | (9,849.93)      | (9,849.93)      |
| 1.1.02       | CAJA Y BANCOS                                                | 13,872.20       | 773,212.70      | 787,084.90      |
| 1.1.02.01    | CAJA                                                         | 9,093.06        | 4,558.69        | 13,651.75       |
| 1.1.02.02    | BANCOS                                                       | 4,779.14        | 768,654.01      | 773,433.15      |
| 1.1.02.02.01 | MONEDA NACIONAL                                              | 4,779.14        | 768,654.01      | 773,433.15      |
| 1.1.03       | ACTIVOS FIJOS                                                | 386,256.55      | 3,022,700.24    | 3,408,956.79    |
| 1.1.03.01    | BIENES RAICES                                                | 386,256.55      | 2,845,487.76    | 3,231,744.31    |
| 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                                   | (116,109.61)    | (656,806.20)    | (772,915.81)    |
| 1.1.03.02    | MUEBLES EQUIPOS Y VEHICULOS                                  | -               | 160,492.48      | 160,492.48      |
| 1.1.03.02.01 | EQUIPOS DE COMPUTACION                                       | -               | 49,361.14       | 49,361.14       |
| 1.1.03.02.02 | MUEBLES Y EQUIPOS                                            | -               | 210,236.24      | 210,236.24      |
| 1.1.03.02.03 | VEHICULOS                                                    | -               | 188,426.53      | 188,426.53      |
| 1.1.03.02.99 | DEPRECIACION MUEBLES,EQUIPOS Y VEHICULOS                     | -               | (287,531.43)    | (287,531.43)    |
| 1.1.03.03    | ACTIVOS NO DEPRECIABLES                                      | -               | 16,720.00       | 16,720.00       |
| 1.2          | DEUDORES POR PRIMAS                                          | 284,777.68      | 12,645,888.94   | 12,930,666.62   |
| 1.2.01       | PRIMAS POR COBRAR                                            | 284,777.68      | 9,427,633.25    | 9,712,410.93    |
| 1.2.01.01    | POR VENCER                                                   | 94,902.39       | 7,274,211.17    | 7,369,113.56    |
| 1.2.01.02    | VENCIDAS                                                     | 509,296.47      | 2,178,839.07    | 2,688,135.54    |
| 1.2.01.99    | PROVISION (CREDITO)                                          | (319,421.18)    | (25,416.99)     | (344,838.17)    |
| 1.2.02       | PRIMAS DOCUMENTADAS                                          | -               | 661,142.01      | 661,142.01      |
| 1.2.02.01    | POR VENCER                                                   | -               | 601,600.71      | 601,600.71      |
| 1.2.02.02    | VENCIDAS                                                     | -               | 59,614.98       | 59,614.98       |
| 1.2.02.03    | CHEQUES PROTESTADOS                                          | -               | 106.62          | 106.62          |
| 1.2.02.99    | PROVISION (CREDITO)                                          | -               | (180.30)        | (180.30)        |
| 1.2.03       | PRIMAS TARJETAS DE CREDITO                                   | -               | 2,557,113.68    | 2,557,113.68    |
| 1.2.03.01    | POR VENCER                                                   | -               | 2,557,113.68    | 2,557,113.68    |
| 1.3          | DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS                         | 191,978.17      | 10,119,937.46   | 10,311,915.63   |
| 1.3.02       | DEUDORES POR SINIESTROS DE REASEGUROS CEDIDOS                | 139,454.87      | 1,581,788.89    | 1,721,243.76    |
| 1.3.03       | PRIMAS POR COBRAR COASEGUROS ACEPTADOS                       | 5,389.00        | 2,330,869.61    | 2,336,258.61    |
| 1.3.04       | DEUDORES POR SINIESTROS DE COASEGUROS CEDIDOS                | -               | 92,203.83       | 92,203.83       |
| 1.3.05       | RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REASEGUROS CEDIDOS   | 47,134.30       | 6,450,896.74    | 6,498,031.04    |
| 1.3.05.01    | RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REAS.CEDIDOS VIDA    | 47,134.30       | -               | 47,134.30       |
| 1.3.05.02    | RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR REASEGUROS CEDIDOS-G | -               | 6,450,896.74    | 6,450,896.74    |
| 1.3.99       | PROVISIONES                                                  | -               | (335,821.61)    | (335,821.61)    |
| 1.4          | OTROS ACTIVOS                                                | 5,327,805.28    | 3,113,080.14    | 8,440,885.42    |
| 1.4.01       | DEUDAS DEL FISCO                                             | 22,444.43       | 1,446,043.12    | 1,468,487.55    |
| 1.4.01.01    | ANTICIPOS FISCALES                                           | 22,444.43       | 1,446,043.12    | 1,468,487.55    |
| 1.4.02       | DEUDORES VARIOS                                              | 146,001.85      | 9,643.49        | 155,645.34      |
| 1.4.02.01    | DEUDAS DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS                          | -               | 1,800.00        | 1,800.00        |
| 1.4.02.03    | DEUDAS DEL PERSONAL                                          | -               | 8,680.36        | 8,680.36        |
| 1.4.02.04    | OTRAS CUENTAS POR COBRAR                                     | 22,632.07       | 70,483.67       | 93,115.74       |
| 1.4.02.04.01 | OBLIGACIONES POR OTROS CONCEPTOS                             | 22,632.07       | 70,483.67       | 93,115.74       |
| 1.4.02.05    | INTERESES POR COBRAR                                         | 124,985.78      | 6,550.20        | 131,535.98      |
| 1.4.02.99    | PROVISION (CREDITO)                                          | (1,616.00)      | (77,870.74)     | (79,486.74)     |
| 1.4.03       | DIFERIDOS                                                    | 5,159,359.00    | 1,657,393.53    | 6,816,752.53    |
| 1.4.03.02    | GASTOS ANTICIPADOS                                           | -               | 18,650.63       | 18,650.63       |
| 1.4.03.03    | OTRAS CUENTAS DIFERIDAS Y EN SUSPENSO                        | -               | 478,630.22      | 478,630.22      |
| 1.4.03.04    | REASEGUROS NO PROPORCIONALES                                 | 240,119.43      | 1,061,666.60    | 1,301,786.03    |
| 1.4.03.06    | COMISIONES SOBRE PRIMAS ANTICIPADAS                          | 4,919,239.57    | 98,446.08       | 5,017,685.65    |
| 2            | P A S I V O S                                                | (12,689,537.99) | (32,445,888.52) | (45,135,426.51) |
| 2.1          | RESERVAS TECNICAS                                            | (1,879,615.75)  | (15,424,988.05) | (17,304,603.80) |
| 2.1.01       | DE RIESGOS EN CURSO                                          | -               | (6,293,218.74)  | (6,293,218.74)  |
| 2.1.01.01    | PRIMAS NO DEVENGADAS                                         | -               | (6,293,218.74)  | (6,293,218.74)  |
| 2.1.02       | RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA                                  | (1,467,357.58)  | -               | (1,467,357.58)  |
| 2.1.02.01    | RESERVAS MATEMATICAS - VIDA INDIVIDUAL                       | (113,718.95)    | -               | (113,718.95)    |
| 2.1.02.02    | RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES           | (1,353,638.63)  | -               | (1,353,638.63)  |
| 2.1.03       | RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES          | (412,258.17)    | (8,914,141.89)  | (9,326,400.06)  |
| 2.1.03.02    | SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES                     | (412,258.17)    | (8,698,584.45)  | (9,110,842.62)  |
| 2.1.03.02.01 | SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA                                 | (412,258.17)    | -               | (412,258.17)    |
| 2.1.03.02.02 | SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES                            | -               | (8,698,584.45)  | (8,698,584.45)  |
| 2.1.03.03    | RESERVAS DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENE | -               | (215,557.44)    | (215,557.44)    |
| 2.1.03.03.02 | SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES               | -               | (215,557.44)    | (215,557.44)    |
| 2.1.04       | RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS        | -               | (125,546.09)    | (125,546.09)    |
| 2.1.04.02    | DESVIACION DE SINIESTRALIDAD                                 | -               | (125,546.09)    | (125,546.09)    |
| 2.1.04.02.01 | VIDA EN GRUPO, ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMO                  | -               | (125,546.09)    | (125,546.09)    |
| 2.1.05       | RESERVAS DE ESTABILIZACION                                   | -               | (92,081.33)     | (92,081.33)     |
| 2.1.05.02    | PARA RAMOS EXISTENTES                                        | -               | (92,081.33)     | (92,081.33)     |
| 2.2          | REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS                              | (224,031.65)    | (9,633,151.69)  | (9,857,183.34)  |

| CUENTA       | DESCRIPCION                                        | VIDA            | GENERAL         | TOTAL           |
|--------------|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 2.2.01       | PRIMAS POR PAGAR REASEGUROS CEDIDOS                | (199,302.34)    | (8,744,385.50)  | (8,943,687.84)  |
| 2.2.03       | PRIMAS POR PAGAR COASEGUROS CEDIDOS                | -               | (818,690.11)    | (818,690.11)    |
| 2.2.04       | ACREEDORES POR SINIESTROS COASEGUROS ACEPTADOS     | (24,729.31)     | (70,076.08)     | (94,805.39)     |
| 2.3          | OTRAS PRIMAS POR PAGAR                             | (8,811.12)      | (78,854.81)     | (87,665.93)     |
| 2.3.01       | PRIMAS POR PAGAR ASEGURADOS                        | (8,811.12)      | (78,854.81)     | (87,665.93)     |
| 2.5          | OTROS PASIVOS                                      | (10,577,079.47) | (7,308,893.97)  | (17,885,973.44) |
| 2.5.01       | IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR  | (54,684.01)     | (389,558.02)    | (444,242.03)    |
| 2.5.01.01    | IVA                                                | (279.51)        | (164,849.28)    | (165,128.79)    |
| 2.5.01.04    | RETENCIONES POR IMPUESTOS A LA RENTA               | (3,087.02)      | (38,664.42)     | (41,751.44)     |
| 2.5.01.06    | APORTES Y DESCUENTOS PARA EL IESS                  | -               | (34,154.98)     | (34,154.98)     |
| 2.5.01.07    | IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCION S.B.S.       | (44,962.48)     | (141,900.81)    | (186,863.29)    |
| 2.5.01.07.01 | POR PRIMAS DE SEGUROS                              | (44,482.79)     | (51,091.70)     | (95,574.49)     |
| 2.5.01.07.02 | POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS     | -               | (66.35)         | (66.35)         |
| 2.5.01.07.03 | POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS     | (479.69)        | (1,215.52)      | (1,695.21)      |
| 2.5.01.07.10 | POR CONTRIBUCION AL FONDO DE SEGUROS PRIVADOS      | -               | (89,527.24)     | (89,527.24)     |
| 2.5.01.08    | OTROS IMPUESTOS                                    | -               | (2,689.13)      | (2,689.13)      |
| 2.5.01.10    | RETENCION POR CONTRIBUCION SEGURO SOCIAL CAMPESINO | (6,355.00)      | (7,299.40)      | (13,654.40)     |
| 2.5.01.10.01 | RETENCIONES PERIODO EN CURSO                       | (6,355.00)      | (7,299.40)      | (13,654.40)     |
| 2.5.02       | CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL                      | -               | (743,512.25)    | (743,512.25)    |
| 2.5.02.01    | REMUNERACIONES POR PAGAR                           | -               | (212,979.30)    | (212,979.30)    |
| 2.5.02.03    | RESERVA JUBILACION PATRONAL                        | -               | (530,532.95)    | (530,532.95)    |
| 2.5.90       | OTROS PASIVOS POR PAGAR                            | (10,522,395.46) | (6,175,823.70)  | (16,698,219.16) |
| 2.5.90.01    | DIVIDENDOS POR PAGAR                               | (2,285.41)      | (24,043.96)     | (26,329.37)     |
| 2.5.90.03    | DEUDAS CON INTERMEDIARIOS                          | (432,810.69)    | (831,391.38)    | (1,264,202.07)  |
| 2.5.90.03.01 | ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA NATURAL    | (269.08)        | (96,267.46)     | (96,536.54)     |
| 2.5.90.03.02 | ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA JURIDICA   | (146,694.42)    | (678,468.23)    | (825,162.65)    |
| 2.5.90.03.04 | CANALES ALTERNOS DE DISTRIBUCION                   | (285,847.19)    | (56,655.69)     | (342,502.88)    |
| 2.5.90.06    | PRIMAS ANTICIPADAS                                 | (8,951,349.06)  | (555,956.04)    | (9,507,305.10)  |
| 2.5.90.06.01 | DE POLIZAS REGISTRADAS EN EL MES ACTUAL-PAGADAS    | (239,995.17)    | -               | (239,995.17)    |
| 2.5.90.06.02 | DE POLIZAS REGISTRADAS EN MESES ANTERIORES-PAGADAS | (3,862,021.60)  | (58,688.90)     | (3,920,710.50)  |
| 2.5.90.06.03 | DE POLIZAS REGISTRADAS MES ACTUAL-NO PAGADAS       | (425,374.65)    | -               | (425,374.65)    |
| 2.5.90.06.04 | DE POLIZAS EN MESES ANTERIORES-NO PAGADAS          | (4,423,957.64)  | (497,267.14)    | (4,921,224.78)  |
| 2.5.90.07    | REASEGUROS NO PROPORCIONALES                       | (830,860.17)    | (3,823,033.86)  | (4,653,894.03)  |
| 2.5.90.08    | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                            | (305,090.13)    | (941,398.46)    | (1,246,488.59)  |
| 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                                         | 509,098.90      | 6,486,785.58    | 6,995,884.48    |
| 3.4.01.01    | UTILIDADES                                         | (739,102.89)    | -               | (739,102.89)    |
| 3.4.01.02    | (PERDIDAS)                                         | 1,248,201.79    | 6,486,785.58    | 7,734,987.37    |
| 0            | UTILIDAD DEL EJERCICIO                             | (281,812.21)    | 234,164.71      | (47,647.50)     |
| 4            | EGRESOS                                            | 11,329,545.81   | 60,870,139.14   | 72,199,684.95   |
| 4.1          | GASTOS DE ADMINISTRACION                           | 516,767.85      | 2,514,928.78    | 3,031,696.63    |
| 4.1.01       | DEL PERSONAL                                       | 495,957.45      | 1,298,735.65    | 1,794,693.10    |
| 4.1.01.01    | SUELDOS Y SOBRESUELDOS                             | 493,374.46      | 461,511.98      | 954,886.44      |
| 4.1.01.03    | VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE                         | -               | 54,981.86       | 54,981.86       |
| 4.1.01.04    | SUBSIDIOS E INDEMNIZACIONES                        | 1,600.00        | 173,258.81      | 174,858.81      |
| 4.1.01.05    | HONORARIOS                                         | -               | 150,561.40      | 150,561.40      |
| 4.1.01.06    | APORTES AL IESS                                    | -               | 121,275.88      | 121,275.88      |
| 4.1.01.07    | FONDO DE RESERVA                                   | 982.99          | 79,338.20       | 80,321.19       |
| 4.1.01.08    | DECIMOS SUELDOS                                    | -               | 111,062.57      | 111,062.57      |
| 4.1.01.09    | VACACIONES                                         | -               | 51,628.68       | 51,628.68       |
| 4.1.01.10    | JUBILACION PATRONAL Y DESAHUCIO                    | -               | 22,435.15       | 22,435.15       |
| 4.1.01.12    | SEGUROS DEL PERSONAL                               | -               | 55,746.35       | 55,746.35       |
| 4.1.01.14    | GASTOS NO ESPECIFICADOS                            | -               | 16,934.77       | 16,934.77       |
| 4.1.02       | GASTOS VARIOS                                      | 20,810.40       | 1,216,193.13    | 1,237,003.53    |
| 4.1.02.01    | ARRIENDOS                                          | -               | 112,047.04      | 112,047.04      |
| 4.1.02.02    | LUZ, AGUA Y TELEFONO                               | -               | 17,471.20       | 17,471.20       |
| 4.1.02.03    | SEGUROS DE MUEBLES, EQUIPOS Y VEHICULOS            | -               | 8,925.81        | 8,925.81        |
| 4.1.02.04    | PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA                      | -               | 2,279.91        | 2,279.91        |
| 4.1.02.05    | PUBLICACIONES Y PROPAGANDA                         | -               | 34,786.62       | 34,786.62       |
| 4.1.02.06    | COMUNICACIONES                                     | -               | 2,561.00        | 2,561.00        |
| 4.1.02.07    | MOVILIZACIONES                                     | -               | 14,454.74       | 14,454.74       |
| 4.1.02.08    | HONORARIOS PROFESIONALES                           | 20,809.16       | 503,949.10      | 524,758.26      |
| 4.1.02.08.90 | HONORARIOS PROFESIONALES                           | 20,809.16       | 503,949.10      | 524,758.26      |
| 4.1.02.10    | GASTOS JUDICIALES                                  | -               | 410.56          | 410.56          |
| 4.1.02.11    | GASTOS DE COMPUTACION                              | -               | 292,404.19      | 292,404.19      |
| 4.1.02.13    | OTROS GASTOS                                       | 1.24            | 226,902.96      | 226,904.20      |
| 4.2          | COMISIONES PAGADAS                                 | 1,380,898.30    | 2,042,260.83    | 3,423,159.13    |
| 4.2.01       | POR SEGUROS                                        | 1,380,583.10    | 1,883,314.71    | 3,263,897.81    |
| 4.2.01.01    | SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL                         | 709.85          | -               | 709.85          |
| 4.2.01.02    | SEGUROS DE VIDA EN GRUPO                           | 1,379,873.25    | -               | 1,379,873.25    |
| 4.2.01.03    | SEGUROS GENERALES                                  | -               | 1,883,314.71    | 1,883,314.71    |
| 4.2.02       | POR COASEGUROS                                     | 118.80          | 26,436.11       | 26,554.91       |
| 4.2.02.02    | SEGUROS DE VIDA EN GRUPO                           | 118.80          | -               | 118.80          |
| 4.2.02.03    | SEGUROS GENERALES                                  | -               | 26,436.11       | 26,436.11       |
| 4.2.04       | POR OTROS CONCEPTOS                                | 196.40          | 132,510.01      | 132,706.41      |
| 4.2.04.90    | OTROS                                              | 196.40          | 132,510.01      | 132,706.41      |
| 4.3          | PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES            | 171,513.90      | 770,357.58      | 941,871.48      |

| CUENTA       | DESCRIPCION                                             | VIDA            | GENERAL         | TOTAL           |
|--------------|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 4.3.02       | AL EXTERIOR                                             | 171,513.90      | 770,357.58      | 941,871.48      |
| 4.4          | PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS               | 220,481.22      | 6,440,823.75    | 6,661,304.97    |
| 4.4.02       | PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR                | 220,481.22      | 5,652,858.77    | 5,873,339.99    |
| 4.4.03       | PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS                            | -               | 787,964.98      | 787,964.98      |
| 4.5          | LIQUIDACIONES Y RESCATES                                | 405,997.15      | 3,011,086.05    | 3,417,083.20    |
| 4.5.02       | POR CANCELACIONES                                       | 405,997.15      | 2,914,328.53    | 3,320,325.68    |
| 4.5.02.01    | SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL                              | 1,286.92        | -               | 1,286.92        |
| 4.5.02.02    | SEGUROS DE VIDA EN GRUPO                                | 404,710.23      | -               | 404,710.23      |
| 4.5.02.03    | SEGUROS GENERALES                                       | -               | 2,914,328.53    | 2,914,328.53    |
| 4.5.09       | DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE COASEGUROS ACEPTADOS          | -               | 96,757.52       | 96,757.52       |
| 4.5.09.03    | SEGUROS GENERALES                                       | -               | 96,757.52       | 96,757.52       |
| 4.6          | SINIESTROS PAGADOS                                      | 1,710,065.90    | 5,356,515.54    | 7,066,581.44    |
| 4.6.01       | DE SEGUROS                                              | 1,701,508.55    | 5,039,195.38    | 6,740,703.93    |
| 4.6.04       | GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS                      | 8,557.35        | 232,173.64      | 240,730.99      |
| 4.6.04.01    | HONORARIOS DE AJUSTADORES DE SINIESTROS                 | -               | 34,223.04       | 34,223.04       |
| 4.6.04.01.01 | PERSONA NATURAL                                         | -               | 22,097.14       | 22,097.14       |
| 4.6.04.01.02 | PERSONA JURIDICA                                        | -               | 12,125.90       | 12,125.90       |
| 4.6.04.02    | GASTOS JUDICIALES                                       | 4,685.00        | 123,729.61      | 128,414.61      |
| 4.6.04.90    | OTROS                                                   | 3,872.35        | 74,220.99       | 78,093.34       |
| 4.6.05       | PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS          | -               | 85,146.52       | 85,146.52       |
| 4.7          | OTROS EGRESOS                                           | 37,465.19       | 546,931.52      | 584,396.71      |
| 4.7.02       | OTROS                                                   | 24,644.01       | 152,245.98      | 176,889.99      |
| 4.7.02.01    | POR COMPRA VENTA, SORTEO Y CUSTODIA DE VALORES          | -               | 796.50          | 796.50          |
| 4.7.02.03    | Por venta de activos fijos                              | -               | 7,675.15        | 7,675.15        |
| 4.7.02.04    | POR OTROS CONCEPTOS                                     | 2,779.45        | 143,774.33      | 146,553.78      |
| 4.7.02.09    | POR PERDIDAS EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE           | 21,864.56       | -               | 21,864.56       |
| 4.7.03       | PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES            | 5,980.55        | 107,534.26      | 113,514.81      |
| 4.7.03.02    | AMORTIZACION GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y REORGANIZACION | -               | 54,716.30       | 54,716.30       |
| 4.7.03.03    | DEPRECIACIONES DE ACTIVOS FIJOS                         | 5,980.55        | 52,817.96       | 58,798.51       |
| 4.7.04       | CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS                              | 4,128.04        | 90,878.63       | 95,006.67       |
| 4.7.04.01    | CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE BANCOS                 | -               | 21,529.80       | 21,529.80       |
| 4.7.04.02    | IMPUESTOS MUNICIPALES                                   | -               | 25,085.60       | 25,085.60       |
| 4.7.04.04    | IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS                         | -               | 14,115.47       | 14,115.47       |
| 4.7.04.05    | CONTIBUCION FONDO DE SEGUROS PRIVADOS                   | -               | 29,947.76       | 29,947.76       |
| 4.7.04.90    | OTROS IMPUESTOS                                         | 4,128.04        | 200.00          | 4,328.04        |
| 4.7.05       | PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO                          | 2,712.59        | 196,272.65      | 198,985.24      |
| 4.8          | CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS                       | 6,886,356.30    | 40,187,235.09   | 47,073,591.39   |
| 4.8.01       | PARA RIESGOS EN CURSO                                   | -               | 34,521,048.74   | 34,521,048.74   |
| 4.8.01.01    | PRIMAS NO DEVENGADAS                                    | -               | 34,521,048.74   | 34,521,048.74   |
| 4.8.02       | PARA SEGUROS DE VIDA                                    | 6,244,543.39    | -               | 6,244,543.39    |
| 4.8.02.02    | RESERVA DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES       | 6,244,543.39    | -               | 6,244,543.39    |
| 4.8.03       | PARA SINIESTROS PENDIENTES                              | 641,812.91      | 5,589,701.86    | 6,231,514.77    |
| 4.8.03.01    | SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES                | 641,812.91      | 5,583,107.80    | 6,224,920.71    |
| 4.8.03.01.01 | SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA                            | 641,812.91      | -               | 641,812.91      |
| 4.8.03.01.02 | SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES                       | -               | 5,583,107.80    | 5,583,107.80    |
| 4.8.03.02    | SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENERALES   | -               | 6,594.06        | 6,594.06        |
| 4.8.03.02.02 | SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES          | -               | 6,594.06        | 6,594.06        |
| 4.8.04       | PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS       | -               | 31,539.88       | 31,539.88       |
| 4.8.04.02    | DESVIACION DE SINIESTRALIDAD                            | -               | 31,539.88       | 31,539.88       |
| 4.8.04.02.01 | VIDA EN GRUPO, ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMO             | -               | 31,539.88       | 31,539.88       |
| 4.8.05       | PARA ESTABILIZACION                                     | -               | 44,944.61       | 44,944.61       |
| 4.8.05.01    | RAMOS NUEVOS RIESGO EN CURSO                            | -               | 44,944.61       | 44,944.61       |
| 5            | I N G R E S O S                                         | (11,611,358.02) | (60,635,974.43) | (72,247,332.45) |
| 5.1          | PRIMA EMITIDA                                           | (4,349,662.11)  | (16,493,035.44) | (20,842,697.55) |
| 5.1.01       | DE SEGUROS DIRECTOS                                     | (4,341,596.56)  | (15,491,226.13) | (19,832,822.69) |
| 5.1.01.01    | VIDA INDIVIDUAL                                         | (5,199.28)      | -               | (5,199.28)      |
| 5.1.01.02    | VIDA EN GRUPO                                           | (4,336,397.28)  | -               | (4,336,397.28)  |
| 5.1.01.03    | SEGUROS GENERALES                                       | -               | (15,491,226.13) | (15,491,226.13) |
| 5.1.03       | DE COASEGUROS ACEPTADOS                                 | (8,065.55)      | (1,001,809.31)  | (1,009,874.86)  |
| 5.2          | COMISIONES RECIBIDAS                                    | (52,536.30)     | (1,206,772.50)  | (1,259,308.80)  |
| 5.2.02       | POR COASEGUROS                                          | -               | (19,721.08)     | (19,721.08)     |
| 5.2.03       | POR REASEGUROS CEDIDOS                                  | (52,536.30)     | (1,187,051.42)  | (1,239,587.72)  |
| 5.2.03.02    | DEL EXTERIOR                                            | (52,536.30)     | (1,187,051.42)  | (1,239,587.72)  |
| 5.3          | RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS              | (109,309.55)    | (1,189,978.60)  | (1,299,288.15)  |
| 5.3.01       | RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS                    | (109,309.55)    | (809,514.31)    | (918,823.86)    |
| 5.3.01.02    | DEL EXTERIOR                                            | (109,309.55)    | (809,514.31)    | (918,823.86)    |
| 5.3.03       | SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS                         | -               | (380,464.29)    | (380,464.29)    |
| 5.4          | RENDIMIENTO DE INVERSIONES                              | (314,032.99)    | (356,951.17)    | (670,984.16)    |
| 5.4.01       | DE RENTA FIJA                                           | (304,171.35)    | (29,949.20)     | (334,120.55)    |
| 5.4.01.02    | RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO                    | (128,721.16)    | -               | (128,721.16)    |
| 5.4.01.04    | RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO                   | (175,450.19)    | (29,241.66)     | (204,691.85)    |
| 5.4.01.05    | RENTA FIJA TIPO III A VALOR RAZONABLE                   | -               | (707.54)        | (707.54)        |
| 5.4.02       | DE RENTA VARIABLE                                       | (9,861.64)      | (327,001.97)    | (336,863.61)    |
| 5.4.02.02    | RENTA VARIABLE NACIONAL AL COSTO                        | (9,861.64)      | (327,001.97)    | (336,863.61)    |
| 5.6          | OTROS INGRESOS                                          | (20,352.09)     | (160,901.82)    | (181,253.91)    |
| 5.6.04       | POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERDAS                        | (1,864.57)      | (10,330.26)     | (12,194.83)     |
| 5.6.05       | POR OTROS CONCEPTOS                                     | (18,487.52)     | (150,571.56)    | (169,059.08)    |
| 5.7          | LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS                         | (6,765,464.98)  | (41,228,334.90) | (47,993,799.88) |
| 5.7.01       | DE RIESGOS EN CURSO                                     | -               | (35,548,953.48) | (35,548,953.48) |
| 5.7.01.01    | PRIMAS NO DEVENGADAS                                    | -               | (35,548,953.48) | (35,548,953.48) |
| 5.7.02       | DE SEGUROS DE VIDA                                      | (5,943,529.15)  | -               | (5,943,529.15)  |
| 5.7.02.01    | RESERVAS MATEMATICAS VIDA INDIVIDUAL                    | (3,926.52)      | -               | (3,926.52)      |
| 5.7.02.02    | RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES      | (5,939,602.63)  | -               | (5,939,602.63)  |
| 5.7.03       | DE SINIESTROS PENDIENTES                                | (675,340.21)    | (5,643,454.88)  | (6,318,795.09)  |
| 5.7.03.01    | SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENERALES        | (675,340.21)    | (5,623,596.19)  | (6,298,936.40)  |

| CUENTA       | DESCRIPCION                                           | VIDA         | GENERAL        | TOTAL          |
|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|
| 5.7.03.01.01 | SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR - VIDA                | (675,340.21) | -              | (675,340.21)   |
| 5.7.03.01.02 | SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR GENERALES             | -            | (5,623,596.19) | (5,623,596.19) |
| 5.7.03.02    | SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENERALES | -            | (19,858.69)    | (19,858.69)    |
| 5.7.03.02.02 | SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENERALES        | -            | (19,858.69)    | (19,858.69)    |
| 5.7.05       | DE ESTABILIZACION                                     | (146,595.62) | (35,926.54)    | (182,522.16)   |
| 5.7.05.02    | RAMOS EXISTENTES                                      | (146,595.62) | (35,926.54)    | (182,522.16)   |
| 7.1          | DEUDORAS                                              | 8,317,797.90 | 20,763,556.03  | 29,081,353.93  |
| 7.1.01       | VALORES EN CUSTODIA                                   | 8,317,797.90 | 12,740,315.16  | 21,058,113.06  |
| 7.1.02       | VALORES EN GARANTIA                                   | -            | 427,182.87     | 427,182.87     |
| 7.1.90       | OTRAS                                                 | -            | 7,596,058.00   | 7,596,058.00   |
| 7.2          | ACREEDORAS                                            | 8,317,797.90 | 20,763,556.03  | 29,081,353.93  |