

TECNICO FINANCIERO
AL 30 JUNIO 2017

CODIGO	DESCRIPCION CUENTA	VIDA	GENERALES	TOTAL
	INGRESO DEVENGADO	1,412,820	37,645,431	39,058,251
	PRIMA RETENIDA NETA DEVENGADA	1,088,320	39,674,064	40,762,384
	PRIMA NETA RETENIDA	1,143,450	38,374,078	39,517,528
	PRIMAS NETA EMITIDA	1,144,845	80,249,527	81,394,371
51	PRIMA EMITIDA	1,257,251	96,570,854	97,828,105
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	1,257,251	95,020,107	96,277,358
510101	Vida Individual	-	-	-
510102	Vida Grupo	1,257,251	-	1,257,251
510103	Seguros Generales	-	95,020,107	95,020,107
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
510201	En el país	-	-	-
510202	Del exterior	-	-	-
5103	DE COASEGUROS ACEPTADOS	-	1,550,747	1,550,747
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	112,407	16,321,327	16,433,734
4503*	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
44	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS Y COASEGUROS CEDIDOS	1,395	41,875,449	41,876,843
4401	EN EL PAIS	-	1,625,621	1,625,621
4402	AL EXTERIOR	1,395	40,249,828	40,251,222
4403	Primas de Coaseguros Cedidos.	-	-	-
	AJUSTE DE RESERVA RIESGOS EN CURSO	55,130	(1,299,986)	(1,244,856)
480101	PRIMA NO DEVENGADA	55,475	2,699,404	2,754,879
480102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-	-
480103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-	-
570101	PRIMA NO DEVENGADA	345	3,999,390	3,999,735
570102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-	-
570103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-	-
	AJUSTE DE RESERVA DE VIDA	-	-	-
480201	RESERVA MATEMATICA-Vida individual	-	-	-
480202	VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	-	-	-
570201	RESERVA MATEMATICA-Vida individual	-	-	-
570202	VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	-	-	-
	AJUSTE DE RESERVA CATASTRÓFICA	-	-	-
480401	RESERVAS CATASTRÓFICAS	-	-	-
570401	RESERVAS CATASTRÓFICAS	-	-	-
	AJUSTE DE RESERVA DESVIACIÓN DE SINIESTRALIDAD	-	133,498	133,498
480402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	135,466	135,466
570402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	1,968	1,968
	AJUSTE RESERVA DE ESTABILIZACIÓN RAMO NUEVO	-	-	-
480501	RAMOS NUEVOS	-	-	-
570501	RAMOS NUEVOS	-	-	-
	AJUSTE RESERVA DE ESTABILIZACIÓN RAMO EXISTENTE	(357,000)	(151,956)	(508,956)
480502	RAMO EXISTENTE	-	309,725	309,725
570502	RAMO EXISTENTE	357,000	461,680	818,680
	AJUSTE OTRAS RESERVAS	-	-	-
4806	PARA OTRAS RESERVAS	-	-	-
5706	DE OTRAS RESERVAS	-	-	-
43	Primas Reaseguros No Proporcionales	32,500	2,047,090	2,079,590
	COSTO DE SINIESTROS	254,506	20,098,822	20,353,328
46	SINIESTROS PAGADOS	242,722	44,624,036	44,866,758
4601	DE SEGUROS.	195,644	39,555,754	39,751,398
4602	DE COASEGUROS.	47,079	2,198,576	2,245,654
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	-	2,141,214	2,141,214
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	-	728,492	728,492
53	Recuperaciones de Siniestros	4,692	24,546,057	24,550,749
5301 +5302	RECUPERACIONES DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	4,692	21,492,285	21,496,977
5303 +5304+5305	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS, COASEGUROS Y REASEGUROS	-	3,053,772	3,053,772
	AJUSTE NETO DE RESERVA DE SINIESTROS	16,476	20,843	37,319
480301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	204,755	32,103,615	32,308,370
570301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	276,835	32,388,041	32,664,877

480302	RESERVA DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GÉ	88,556	853,206	941,762
570302	RESERVA DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GÉ	-	547,936	547,936
480303	DIVIDENDOS ACUMULADOS PÓLIZAS DE VIDA	-	-	-
570303	DIVIDENDOS ACUMULADOS PÓLIZAS DE VIDA	-	-	-
	RESULTADO DE INTERMEDIACIÓN	(251,767)	(2,226,276)	(2,478,043)
42 (-) 420490	Comisiones Pagadas	251,987	8,329,782	8,581,770
52 - 5204	Comisiones Recibidas	220	6,103,507	6,103,727
	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN	906,546	15,320,334	16,226,880
41-410113	GASTOS DE ADMINISTRACION	-	8,544,372	8,544,372
	RESULTADO TECNICO	906,546	6,775,962	7,682,508
	RESULTADO DE INVERSIONES	-	1,523,637	1,523,637
5401	DE RENTA FIJA	-	517,918	517,918
5402	DE RENTA VARIABLE	-	635,898	635,898
470205	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONES EN RENTA F	-	-	-
470206	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONES EN RENTA V	-	12,201	12,201
470207	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA FIJA	-	-	-
470208	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA VARIAB	-	-	-
470209	POR PERDIDAS EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	-	-	-
CTA(5602) - CTA(47020	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-	7,823	7,823
5601	POR VENTA, SORTEO Y VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	-	374,198	374,198
	OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(253,854)	(4,197,421)	(4,451,275)
	Ingresos	-	31,350	31,350
5204	Comisiones por otros conceptos	-	-	-
5502	DE PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA	-	-	-
5501	Intereses sobre obligaciones	-	7,527	7,527
5503	Otras rentas	-	20,806	20,806
5604	Por deudas o pérdidas recuperadas	-	3,018	3,018
	Egresos	253,854	4,228,771	4,482,625
420490	Comisiones pagadas - otros	253,854	4,069,322	4,323,175
470101	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	-	1	1
470102	Sobre Préstamos Recibidos	-	150,248	150,248
470103	Sobre Obligaciones en Circulación	-	-	-
470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-	-	-
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	-	9,200	9,200
	Provisiones y castigos	1	785,799	785,800
470301	Provisión fluctuación de valores	-	-	-
470302	Amortización gastos de establecimiento y reorganización	-	131,926	131,926
470303	Depreciaciones de activos fijos	-	447,910	447,910
4705	Para cuentas de dudoso recaudo	1	205,963	205,964
	Diferencias de cambio	-	-	-
5603	Por diferencia de cambio	-	-	-
470202	Por diferencia de cambio	-	-	-
	RESULTADO DE EXPLOTACION	652,692	3,316,378	3,969,070
	RESULTADO FUERA DE EXPLOTACION	2,678	(171,250)	(168,572)
5605	Ingresos Por otros Conceptos	2,678	813,164	815,843
470204	Egresos Por otros Conceptos	0	984,415	984,415
5606	RESULTADOS POR EXPOSICION A LA INFLACION ACTIVOS	-	-	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACION	655,370	3,145,128	3,800,498
410113	Participación Trabajadores	98,305	311,906	410,212
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	122,554	1,454,599	1,577,153
470401	Contribución Superintendencia de Bancos	-	73,446	73,446
470402	Impuestos Municipales	-	92,942	92,942
470403	Impuesto a la Renta	122,554	388,843	511,397
470404	Impuesto a la Salida de Divisas	-	231,547	231,547
470490	Otros Impuestos	-	667,822	667,822
	RESULTADO DEL EJERCICIO	434,510	1,378,623	1,813,133