

TECNICO FINANCIERO  
AL 30 DE JULIO 2017

CODIGO	DESCRIPCION CUENTA	VIDA	GENERALES	TOTAL
	<b>INGRESO DEVENGADO</b>	<b>1,556,780</b>	<b>43,760,729</b>	<b>45,317,509</b>
	<b>PRIMA RETENIDA NETA DEVENGADA</b>	<b>1,237,697</b>	<b>46,130,544</b>	<b>47,368,241</b>
	<b>PRIMA NETA RETENIDA</b>	<b>1,294,305</b>	<b>45,047,549</b>	<b>46,341,854</b>
	<b>PRIMAS NETA EMITIDA</b>	<b>1,295,699</b>	<b>90,234,857</b>	<b>91,530,556</b>
51	PRIMA EMITIDA	1,459,032	108,910,113	110,369,145
<b>5101</b>	<b>DE SEGUROS DIRECTOS</b>	<b>1,459,032</b>	<b>106,887,415</b>	<b>108,346,447</b>
510101	Vida Individual	-	-	-
510102	Vida Grupo	1,459,032	-	1,459,032
510103	Seguros Generales	-	106,887,415	106,887,415
<b>5102</b>	<b>DE REASEGUROS ACEPTADOS</b>	-	-	-
510201	En el país	-	-	-
510202	Del exterior	-	-	-
<b>5103</b>	<b>DE COASEGUROS ACEPTADOS</b>	-	<b>2,022,698</b>	<b>2,022,698</b>
<b>45</b>	<b>LIQUIDACIONES Y RESCATES</b>	<b>163,333</b>	<b>18,675,256</b>	<b>18,838,589</b>
<b>4503*</b>	<b>DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS</b>	-	-	-
<b>44</b>	<b>PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS Y COASEGUROS CEDIDOS</b>	<b>1,395</b>	<b>45,187,307</b>	<b>45,188,702</b>
4401	EN EL PAIS	-	1,752,745	1,752,745
4402	AL EXTERIOR	1,395	43,434,562	43,435,957
4403	Primas de Coaseguros Cedidos.	-	-	-
	<b>AJUSTE DE RESERVA RIESGOS EN CURSO</b>	<b>56,608</b>	<b>(1,082,994)</b>	<b>(1,026,387)</b>
480101	PRIMA NO DEVENGADA	56,953	3,423,195	3,480,147
480102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-	-
480103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-	-
570101	PRIMA NO DEVENGADA	345	4,506,189	4,506,534
570102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-	-
570103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-	-
	<b>AJUSTE DE RESERVA DE VIDA</b>	-	-	-
480201	RESERVA MATEMATICA-Vida individual	-	-	-
480202	VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	-	-	-
570201	RESERVA MATEMATICA-Vida individual	-	-	-
570202	VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADICIONALES	-	-	-
	<b>AJUSTE DE RESERVA CATASTRÓFICA</b>	-	-	-
480401	RESERVAS CATASTRÓFICAS	-	-	-
570401	RESERVAS CATASTRÓFICAS	-	-	-
	<b>AJUSTE DE RESERVA DESVIACIÓN DE SINIESTRALIDAD</b>	-	<b>133,498</b>	<b>133,498</b>
480402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	135,466	135,466
570402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	1,968	1,968
	<b>AJUSTE RESERVA DE ESTABILIZACIÓN RAMO NUEVO</b>	-	-	-
480501	RAMOS NUEVOS	-	-	-
570501	RAMOS NUEVOS	-	-	-
	<b>AJUSTE RESERVA DE ESTABILIZACIÓN RAMO EXISTENTE</b>	<b>(357,000)</b>	<b>(151,956)</b>	<b>(508,956)</b>
480502	RAMO EXISTENTE	-	309,725	309,725
570502	RAMO EXISTENTE	357,000	461,680	818,680
	<b>AJUSTE OTRAS RESERVAS</b>	-	-	-
4806	PARA OTRAS RESERVAS	-	-	-
5706	DE OTRAS RESERVAS	-	-	-
<b>43</b>	<b>Primas Reaseguros No Proporcionales</b>	<b>37,917</b>	<b>2,388,272</b>	<b>2,426,189</b>
	<b>COSTO DE SINIESTROS</b>	<b>292,590</b>	<b>23,149,320</b>	<b>23,441,911</b>
<b>46</b>	<b>SINIESTROS PAGADOS</b>	<b>263,100</b>	<b>50,177,182</b>	<b>50,440,282</b>
4601	DE SEGUROS.	216,021	44,300,304	44,516,325
4602	DE COASEGUROS.	47,079	2,204,051	2,251,129
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	-	2,801,911	2,801,911
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	-	870,917	870,917
<b>53</b>	<b>Recuperaciones de Siniestros</b>	<b>4,692</b>	<b>27,194,825</b>	<b>27,199,517</b>
5301 +5302	RECUPERACIONES DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	4,692	23,593,858	23,598,550
5303 +5304+5305	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS, COASEGUROS Y REASEGUROS	-	3,600,967	3,600,967
	<b>AJUSTE NETO DE RESERVA DE SINIESTROS</b>	<b>34,183</b>	<b>166,964</b>	<b>201,146</b>
480301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	242,839	37,166,656	37,409,495
570301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	297,212	37,304,962	37,602,174

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	-	-	-
	<b>RESULTADO DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>(275,818)</b>	<b>(1,814,160)</b>	<b>(2,089,978)</b>
<b>42 (-) 420490</b>	<b>Comisiones Pagadas</b>	<b>276,038</b>	<b>9,761,485</b>	<b>10,037,523</b>
<b>52 - 5204</b>	<b>Comisiones Recibidas</b>	<b>220</b>	<b>7,947,326</b>	<b>7,947,546</b>
	<b>MARGEN DE CONTRIBUCIÓN</b>	<b>988,372</b>	<b>18,797,249</b>	<b>19,785,621</b>
<b>41-410113</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>-</b>	<b>10,240,684</b>	<b>10,240,684</b>
	<b>RESULTADO TECNICO</b>	<b>988,372</b>	<b>8,556,565</b>	<b>9,544,937</b>
	<b>RESULTADO DE INVERSIONES</b>	<b>-</b>	<b>1,588,496</b>	<b>1,588,496</b>
5401	DE RENTA FIJA	-	586,716	586,716
5402	DE RENTA VARIABLE	-	701,324	701,324
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	-	70,623	70,623
470208	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA VARIAE	-	-	-
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	-	375,457	375,457
	<b>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</b>	<b>(297,675)</b>	<b>(5,096,060)</b>	<b>(5,393,736)</b>
	<b>Ingresos</b>	<b>-</b>	<b>32,952</b>	<b>32,952</b>
5204	Comisiones por otros conceptos	-	-	-
5502	DE PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA	-	-	-
5501	Intereses sobre obligaciones	-	9,128	9,128
5503	Otras rentas	-	20,806	20,806
5604	Por deudas o pérdidas recuperadas	-	3,018	3,018
	<b>Egresos</b>	<b>297,675</b>	<b>5,129,012</b>	<b>5,426,688</b>
420490	Comisiones pagadas - otros	297,675	4,916,831	5,214,506
470101	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	-	1	1
470102	Sobre Préstamos Recibidos	-	202,974	202,974
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	-	9,207	9,207
	<b>Provisiones y castigos</b>	<b>1</b>	<b>880,479</b>	<b>880,480</b>
470301	Provisión fluctuación de valores	-	-	-
470302	Amortización gastos de establecimiento y reorganización	-	153,914	153,914
470303	Depreciaciones de activos fijos	-	520,602	520,602
4705	Para cuentas de dudoso recaudo	1	205,963	205,964
	<b>Diferencias de cambio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5603	Por diferencia de cambio	-	-	-
470202	Por diferencia de cambio	-	-	-
	<b>RESULTADO DE EXPLOTACION</b>	<b>690,696</b>	<b>4,168,522</b>	<b>4,859,218</b>
	<b>RESULTADO FUERA DE EXPLOTACION</b>	<b>2,977</b>	<b>(160,988)</b>	<b>(158,011)</b>
5605	Ingresos Por otros Conceptos	2,977	1,069,085	1,072,062
470204	Egresos Por otros Conceptos	0	1,230,073	1,230,073
5606	RESULTADOS POR EXPOSICION A LA INFLACION ACTIVOS	-	-	-
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACION</b>	<b>693,673</b>	<b>4,007,534</b>	<b>4,701,207</b>
410113	Participación Trabajadores	104,051	421,977	526,028
<b>4704</b>	<b>CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS</b>	<b>129,717</b>	<b>1,720,420</b>	<b>1,850,136</b>
470401	Contribución Superintendencia de Bancos	-	106,758	106,758
470402	Impuestos Municipales	-	105,738	105,738
470403	Impuesto a la Renta	129,717	526,065	655,781
470404	Impuesto a la Salida de Divisas	-	224,615	224,615
470490	Otros Impuestos	-	757,244	757,244
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>459,905</b>	<b>1,865,138</b>	<b>2,325,043</b>