

TECNICO FINANCIERO
AL 31 AGOSTO 2017

CODIGO	DESCRIPCION CUENTA	VIDA	GENERALES	TOTAL
	INGRESO DEVENGADO	1,728,116	49,940,619	51,668,734
	PRIMA RETENIDA NETA DEVENGADA	1,414,449	52,651,615	54,066,064
	PRIMA NETA RETENIDA	1,461,735	51,140,711	52,602,447
	PRIMAS NETA EMITIDA	1,463,130	99,523,988	100,987,117
51	PRIMA EMITIDA	1,678,203	121,197,289	122,875,492
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	1,678,203	118,704,798	120,383,001
510101	Vida Individual	-	-	-
510102	Vida Grupo	1,678,203	-	1,678,203
510103	Seguros Generales	-	118,704,798	118,704,798
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
510201	En el país	-	-	-
510202	Del exterior	-	-	-
5103	DE COASEGUROS ACEPTADOS	-	2,492,491	2,492,491
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	215,073	21,673,302	21,888,375
4503*	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
44	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS Y COASEGUROS CEDIDOS	1,395	48,383,276	48,384,671
4401	EN EL PAIS	-	2,077,139	2,077,139
4402	AL EXTERIOR	1,395	46,306,137	46,307,532
4403	Primas de Coaseguros Cedidos.	-	-	-
	AJUSTE DE RESERVA RIESGOS EN CURSO	47,286	(1,510,904)	(1,463,618)
480101	PRIMA NO DEVENGADA	56,953	3,843,366	3,900,319
480102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-	-
480103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-	-
570101	PRIMA NO DEVENGADA	9,667	5,354,270	5,363,937
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	43,333	2,729,454	2,772,787
	COSTO DE SINIESTROS	369,280	25,939,491	26,308,772
46	SINIESTROS PAGADOS	352,689	55,583,939	55,936,628
4601	DE SEGUROS.	305,610	49,086,399	49,392,009
4602	DE COASEGUROS.	47,079	2,416,481	2,463,560
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	-	3,078,316	3,078,316
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	-	1,002,743	1,002,743
53	Recuperaciones de Siniestros	4,692	29,634,107	29,638,799
5301 +5302	RECUPERACIONES DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	4,692	25,432,115	25,436,807
5303 +5304+5305	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS, COASEGUROS Y REASEGUROS ACEPTADOS	-	4,201,992	4,201,992
	AJUSTE NETO DE RESERVA DE SINIESTROS	21,283	(10,341)	10,942
480301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	319,529	41,820,026	42,139,554
570301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	386,802	42,135,636	42,522,438

480302	RESERVA DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENERALES	88,556	853,206	941,762
570302	RESERVA DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GENERALES	-	547,936	547,936
480303	DIVIDENDOS ACUMULADOS PÓLIZAS DE VIDA	-	-	-
570303	DIVIDENDOS ACUMULADOS PÓLIZAS DE VIDA	-	-	-
	RESULTADO DE INTERMEDIACIÓN	(312,380)	(2,091,062)	(2,403,442)
42 (-) 420490	Comisiones Pagadas	312,600	11,007,374	11,319,974
52 - 5204	Comisiones Recibidas	220	8,916,312	8,916,532
	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN	1,046,456	21,910,065	22,956,521
41-410113	GASTOS DE ADMINISTRACION	-	11,618,635	11,618,635
	RESULTADO TECNICO	1,046,456	10,291,430	11,337,886
	RESULTADO DE INVERSIONES	-	1,757,221	1,757,221
5401	DE RENTA FIJA	-	684,277	684,277
5402	DE RENTA VARIABLE	-	762,743	762,743
470205	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONES EN RENTA FIJA	-	-	-
470206	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONES EN RENTA VARIABLE	-	12,943	12,943
470207	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA FIJA	-	69,030	69,030
470208	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	-	-	-
470209	POR PERDIDAS EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	-	-	-
CTA(5602) - CTA(470203	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-	7,823	7,823
5601	POR VENTA, SORTEO Y VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	-	384,351	384,351
	OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(321,162)	(5,972,507)	(6,293,669)
	Ingresos	-	28,186	28,186
5204	Comisiones por otros conceptos	-	-	-
5502	DE PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA	-	-	-
5501	Intereses sobre obligaciones	-	4,363	4,363
5503	Otras rentas	-	20,806	20,806
5604	Por deudas o pérdidas recuperadas	-	3,018	3,018
	Egresos	321,162	6,000,693	6,321,856
420490	Comisiones pagadas - otros	321,162	5,745,974	6,067,137
470101	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	-	1	1
470102	Sobre Préstamos Recibidos	-	238,005	238,005
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	-	16,713	16,713
	Provisiones y castigos	1	975,718	975,719
470301	Provisión fluctuación de valores	-	-	-
470302	Amortización gastos de establecimiento y reorganización	-	175,902	175,902
470303	Depreciaciones de activos fijos	-	593,854	593,854
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	725,292	5,100,425	5,825,718
	RESULTADO FUERA DE EXPLOTACION	3,050	(264,176)	(261,126)
5605	Ingresos Por otros Conceptos	3,050	1,254,574	1,257,624
470204	Egresos Por otros Conceptos	0	1,518,749	1,518,749
5606	RESULTADOS POR EXPOSICION A LA INFLACION ACTIVOS	-	-	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACION	728,342	4,836,250	5,564,592
410113	Participación Trabajadores	109,251	512,920	622,171
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	136,560	2,056,225	2,192,785
470401	Contribución Superintendencia de Bancos	-	140,070	140,070
470402	Impuestos Municipales	-	118,693	118,693
470403	Impuesto a la Renta	136,560	639,440	776,000
470404	Impuesto a la Salida de Divisas	-	325,125	325,125
470490	Otros Impuestos	-	832,897	832,897
	RESULTADO DEL EJERCICIO	482,531	2,267,105	2,749,636