

TECNICO FINANCIERO  
AL 31 ENERO 2017

CODIGO	DESCRIPCION CUENTA	VIDA	GENERALES	TOTAL
	<b>INGRESO DEVENGADO</b>	<b>178,906</b>	<b>6,681,703</b>	<b>6,860,609</b>
	<b>PRIMA RETENIDA NETA DEVENGADA</b>	<b>184,323</b>	<b>6,994,910</b>	<b>7,179,233</b>
	<b>PRIMA NETA RETENIDA</b>	<b>188,732</b>	<b>7,777,605</b>	<b>7,966,337</b>
	<b>PRIMAS NETA EMITIDA</b>	<b>188,732</b>	<b>13,206,733</b>	<b>13,395,465</b>
51	PRIMA EMITIDA	190,574	15,130,053	15,320,626
<b>5101</b>	<b>DE SEGUROS DIRECTOS</b>	<b>190,574</b>	<b>15,124,975</b>	<b>15,315,549</b>
510101	Vida Individual	-	-	-
510102	Vida Grupo	190,574	-	190,574
510103	Seguros Generales	-	15,124,975	15,124,975
<b>5102</b>	<b>DE REASEGUROS ACEPTADOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
510201	En el país	-	-	-
510202	Del exterior	-	-	-
<b>5103</b>	<b>DE COASEGUROS ACEPTADOS</b>	<b>-</b>	<b>5,077</b>	<b>5,077</b>
<b>45</b>	<b>LIQUIDACIONES Y RESCATES</b>	<b>1,842</b>	<b>1,923,319</b>	<b>1,925,161</b>
<b>4503*</b>	<b>DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS Y COASEGUROS CEDIDOS</b>	<b>-</b>	<b>5,429,128</b>	<b>5,429,128</b>
4401	EN EL PAIS	-	382,789	382,789
4402	AL EXTERIOR	-	5,046,339	5,046,339
4403	Primas de Coaseguros Cedidos.	-	-	-
	<b>AJUSTE DE RESERVA RIESGOS EN CURSO</b>	<b>4,409</b>	<b>782,695</b>	<b>787,103</b>
480101	PRIMA NO DEVENGADA	4,409	1,021,070	1,025,479
480102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-	-
480103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-	-
570101	PRIMA NO DEVENGADA	-	238,376	238,376
570102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-	-
570103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-	-
	<b>AJUSTE DE RESERVA DE VIDA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
480401	RESERVAS CATASTRÓFICAS	-	-	-
570401	RESERVAS CATASTRÓFICAS	-	-	-
	<b>AJUSTE DE RESERVA DESVIACIÓN DE SINIESTRALIDAD</b>	<b>-</b>	<b>123,982</b>	<b>123,982</b>
480402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	125,064	125,064
570402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	-	1,083	1,083
	<b>AJUSTE RESERVA DE ESTABILIZACIÓN RAMO NUEVO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
480501	RAMOS NUEVOS	-	-	-
570501	RAMOS NUEVOS	-	-	-
	<b>AJUSTE RESERVA DE ESTABILIZACIÓN RAMO EXISTENTE</b>	<b>-</b>	<b>(151,956)</b>	<b>(151,956)</b>
480502	RAMO EXISTENTE	-	309,725	309,725
570502	RAMO EXISTENTE	-	461,680	461,680
	<b>AJUSTE OTRAS RESERVAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4806	PARA OTRAS RESERVAS	-	-	-
5706	DE OTRAS RESERVAS	-	-	-
<b>43</b>	<b>Primas Reaseguros No Proporcionales</b>	<b>5,417</b>	<b>341,182</b>	<b>346,598</b>
	<b>COSTO DE SINIESTROS</b>	<b>47,097</b>	<b>3,500,501</b>	<b>3,547,598</b>
<b>46</b>	<b>SINIESTROS PAGADOS</b>	<b>36,169</b>	<b>9,953,938</b>	<b>9,990,107</b>
4601	DE SEGUROS.	36,169	9,585,220	9,621,389
4602	DE COASEGUROS.	-	28,695	28,695
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	-	203,199	203,199
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	-	136,824	136,824
<b>53</b>	<b>Recuperaciones de Siniestros</b>	<b>-</b>	<b>6,819,167</b>	<b>6,819,167</b>
5301 +5302	RECUPERACIONES DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	-	6,360,597	6,360,597
5303 +5304+5305	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS, COASEGUROS Y REASEGUR	-	458,570	458,570
	<b>AJUSTE NETO DE RESERVA DE SINIESTROS</b>	<b>10,928</b>	<b>365,730</b>	<b>376,658</b>
480301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	47,101	5,717,310	5,764,411
570301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	36,173	5,351,580	5,387,753

480302	RESERVA DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GÉ	-	-	-
570302	RESERVA DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GÉ	-	-	-
480303	DIVIDENDOS ACUMULADOS PÓLIZAS DE VIDA	-	-	-
570303	DIVIDENDOS ACUMULADOS PÓLIZAS DE VIDA	-	-	-
	<b>RESULTADO DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>(48,818)</b>	<b>(530,852)</b>	<b>(579,670)</b>
<b>42 (-) 420490</b>	<b>Comisiones Pagadas</b>	<b>48,818</b>	<b>1,687,424</b>	<b>1,736,242</b>
<b>52 - 5204</b>	<b>Comisiones Recibidas</b>	<b>-</b>	<b>1,156,572</b>	<b>1,156,572</b>
	<b>MARGEN DE CONTRIBUCIÓN</b>	<b>82,992</b>	<b>2,650,350</b>	<b>2,733,341</b>
<b>41-410113</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>-</b>	<b>1,512,465</b>	<b>1,512,465</b>
	<b>RESULTADO TECNICO</b>	<b>82,992</b>	<b>1,137,885</b>	<b>1,220,876</b>
	<b>RESULTADO DE INVERSIONES</b>	<b>-</b>	<b>404,967</b>	<b>404,967</b>
5401	DE RENTA FIJA	-	110,351	110,351
5402	DE RENTA VARIABLE	-	211,370	211,370
470205	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONES EN RENTA F	-	-	-
470206	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONES EN RENTA V	-	-	-
470207	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA FIJA	-	-	-
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	-	-	-
5601	POR VENTA, SORTEO Y VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	-	83,247	83,247
	<b>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</b>	<b>(48,333)</b>	<b>(608,814)</b>	<b>(657,147)</b>
	<b>Ingresos</b>	<b>-</b>	<b>2,850</b>	<b>2,850</b>
5204	Comisiones por otros conceptos	-	-	-
5502	DE PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA	-	-	-
5501	Intereses sobre obligaciones	-	-	-
5503	Otras rentas	-	2,270	2,270
5604	Por deudas o pérdidas recuperadas	-	579	579
	<b>Egresos</b>	<b>48,333</b>	<b>611,663</b>	<b>659,997</b>
420490	Comisiones pagadas - otros	48,333	594,153	642,487
470101	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	-	0	0
470102	Sobre Préstamos Recibidos	-	13,968	13,968
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	-	3,542	3,542
	<b>Provisiones y castigos</b>	<b>-</b>	<b>96,782</b>	<b>96,782</b>
470301	Provisión fluctuación de valores	-	-	-
470302	Amortización gastos de establecimiento y reorganización	-	21,988	21,988
470303	Depreciaciones de activos fijos	-	74,794	74,794
4705	Para cuentas de dudoso recaudo	-	-	-
	<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>34,658</b>	<b>837,256</b>	<b>871,915</b>
	<b>RESULTADO FUERA DE EXPLOTACION</b>	<b>113</b>	<b>(46,334)</b>	<b>(46,221)</b>
5605	Ingresos Por otros Conceptos	113	81,117	81,230
470204	Egresos Por otros Conceptos	-	127,451	127,451
5606	RESULTADOS POR EXPOSICION A LA INFLACION ACTIVOS	-	-	-
	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACION</b>	<b>34,771</b>	<b>790,923</b>	<b>825,694</b>
410113	Participación Trabajadores	5,216	96,482	101,698
<b>4704</b>	<b>CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS</b>	<b>6,502</b>	<b>267,991</b>	<b>274,493</b>
470401	Contribución Superintendencia de Bancos	-	12,241	12,241
470402	Impuestos Municipales	-	2,499	2,499
470403	Impuesto a la Renta	6,502	120,281	126,783
470404	Impuesto a la Salida de Divisas	-	25,807	25,807
470490	Otros Impuestos	-	107,164	107,164
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>23,053</b>	<b>426,450</b>	<b>449,503</b>