

TECNICO FINANCIERO
AL 30 NOVIEMBRE 2017

CODIGO	DESCRIPCION CUENTA	VIDA	GENERALES	TOTAL
	INGRESO DEVENGADO	2,204,014	69,936,911	72,140,925
	PRIMA RETENIDA NETA DEVENGADA	1,906,597	72,703,530	74,610,127
	PRIMA NETA RETENIDA	1,929,781	71,098,913	73,028,694
	PRIMAS NETA EMITIDA	1,931,176	132,588,820	134,519,996
51	PRIMA EMITIDA	2,245,575	162,300,114	164,545,689
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	2,245,575	159,607,606	161,853,181
510101	Vida Individual	-	-	-
510102	Vida Grupo	2,245,575	-	2,245,575
510103	Seguros Generales	-	159,607,606	159,607,606
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
510201	En el país	-	-	-
510202	Del exterior	-	-	-
5103	DE COASEGUROS ACEPTADOS	-	2,692,508	2,692,508
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	314,399	29,711,294	30,025,693
4503*	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
44	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS Y COASEGUROS CEDIDOS	1,395	61,489,907	61,491,302
4401	EN EL PAIS	-	3,105,625	3,105,625
4402	AL EXTERIOR	1,395	58,384,283	58,385,677
4403	Primas de Coaseguros Cedidos.	-	-	-
	AJUSTE DE RESERVA RIESGOS EN CURSO	23,184	(1,604,617)	(1,581,433)
480101	PRIMA NO DEVENGADA	56,953	5,452,837	5,509,790
480102	RIESGOS NO EXPIRADOS	-	-	-
480103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	-	-	-
570101	PRIMA NO DEVENGADA	33,769	7,057,454	7,091,223
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)	(1,119,697)	(1,476,697)
480502	RAMO EXISTENTE	-	309,725	309,725
570502	RAMO EXISTENTE	357,000	1,429,422	1,786,422
	AJUSTE OTRAS RESERVAS	-	-	-
4806	PARA OTRAS RESERVAS	-	-	-
5706	DE OTRAS RESERVAS	-	-	-
43	Primas Reaseguros No Proporcionales	59,583	3,752,817	3,812,401
	COSTO DE SINIESTROS	376,775	34,102,726	34,479,501
46	SINIESTROS PAGADOS	516,645	70,833,460	71,350,105
4601	DE SEGUROS.	444,256	62,664,290	63,108,546
4602	DE COASEGUROS.	72,390	2,532,375	2,604,765
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	-	4,107,701	4,107,701
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	-	1,529,093	1,529,093
53	Recuperaciones de Siniestros	4,692	36,341,061	36,345,753
5301 +5302	RECUPERACIONES DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	4,692	30,140,216	30,144,908
5303 +5304+5305	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS, COASEGUROS Y REASEGUROS	-	6,200,845	6,200,845
	AJUSTE NETO DE RESERVA DE SINIESTROS	(135,178)	(389,673)	(524,850)
480301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	487,302	57,257,261	57,744,564
570301	SINIESTROS POR LIQUIDAR	562,673	57,397,850	57,960,523

480302	RESERVA DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GÉ	88,556	1,181,420	1,269,976
570302	RESERVA DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA Y GÉ	148,363	1,430,504	1,578,867
480303	DIVIDENDOS ACUMULADOS PÓLIZAS DE VIDA	-	-	-
570303	DIVIDENDOS ACUMULADOS PÓLIZAS DE VIDA	-	-	-
	RESULTADO DE INTERMEDIACIÓN	(402,452)	(3,499,350)	(3,901,802)
42 (-) 420490	Comisiones Pagadas	402,672	15,220,254	15,622,926
52 - 5204	Comisiones Recibidas	220	11,720,904	11,721,124
	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN	1,424,786	32,334,836	33,759,622
41-410113	GASTOS DE ADMINISTRACION	4	16,061,997	16,062,002
	RESULTADO TECNICO	1,424,782	16,272,838	17,697,620
	RESULTADO DE INVERSIONES	-	2,376,219	2,376,219
5401	DE RENTA FIJA	-	945,683	945,683
5402	DE RENTA VARIABLE	-	1,037,865	1,037,865
470205	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONES EN RENTA F	-	-	-
470206	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONES EN RENTA V	-	17,704	17,704
470207	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES DE RENTA FIJA	-	35,555	35,555
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	-	438,107	438,107
	OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(412,037)	(9,175,184)	(9,587,221)
	Ingresos	-	35,042	35,042
5204	Comisiones por otros conceptos	-	-	-
5502	DE PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA	-	-	-
5501	Intereses sobre obligaciones	-	13,629	13,629
5503	Otras rentas	-	20,806	20,806
5604	Por deudas o pérdidas recuperadas	-	607	607
	Egresos	412,037	9,210,225	9,622,262
420490	Comisiones pagadas - otros	412,037	8,743,489	9,155,526
470101	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	-	1	1
470102	Sobre Préstamos Recibidos	-	449,623	449,623
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	-	17,113	17,113
	Provisiones y castigos	2	1,503,695	1,503,698
470301	Provisión fluctuación de valores	-	-	-
470302	Amortización gastos de establecimiento y reorganización	-	241,865	241,865
470303	Depreciaciones de activos fijos	-	815,433	815,433
4705	Para cuentas de dudoso recaudo	2	446,398	446,400
	Diferencias de cambio	-	-	-
5603	Por diferencia de cambio	-	-	-
470202	Por diferencia de cambio	-	-	-
	RESULTADO DE EXPLOTACION	1,012,743	7,970,178	8,982,921
	RESULTADO FUERA DE EXPLOTACION	3,749	(554,023)	(550,274)
5605	Ingresos Por otros Conceptos	3,783	1,653,807	1,657,590
470204	Egresos Por otros Conceptos	35	2,207,830	2,207,864
5606	RESULTADOS POR EXPOSICION A LA INFLACION ACTIVOS	-	-	-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACION	1,016,491	7,416,156	8,432,647
410113	Participación Trabajadores	152,474	818,644	971,119
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	190,085	2,979,103	3,169,188
470401	Contribución Superintendencia de Bancos	-	240,008	240,008
470402	Impuestos Municipales	-	157,047	157,047
470403	Impuesto a la Renta	190,085	1,020,577	1,210,661
470404	Impuesto a la Salida de Divisas	-	410,312	410,312
470490	Otros Impuestos	-	1,151,160	1,151,160
	RESULTADO DEL EJERCICIO	673,932	3,618,408	4,292,340