

BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2024



CÓDIGO	DESCRIPCION DE CUENTA	TOTAL
1.	A C T I V O S	13.633.553,27
11	INVERSIONES	10.142.467,63
1101	FINANCIERAS	8.275.571,31
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
11010101	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	-
11010102	Títulos emitidos por el sistema financiero nacional	-
11010103	Títulos emitidos por sociedades no financieras nacionales	-
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	4.965.751,25
11010201	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	-
11010202	Títulos emitidos por el sistema financiero nacional	4.702.178,61
11010203	Títulos emitidos por sociedades no financieras nacionales	263.572,64
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
11010301	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	-
11010302	Títulos emitidos por el sistema financiero nacional	-
11010303	Títulos emitidos por sociedades no financieras nacionales	-
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	457.367,00
11010401	Títulos de deuda emitidos y garantizados por el Estado y Banco Central del Ecuador	288.000,00
11010402	Títulos emitidos por el sistema financiero nacional	-
11010403	Títulos emitidos por sociedades no financieras nacionales	169.367,00
110105	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	11.013,64
11010501	Títulos emitidos por el Servicio de Rentas Internas	11.013,64
11010502	Otros títulos de renta fija sin fecha de vencimiento	-
110106	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	-
11010601	Títulos emitidos y garantizados por estados y bancos centrales	-
11010602	Títulos emitidos por bancos e instituciones financieras extranjeras	-
11010603	Títulos emitidos por sociedades no financieras extranjeras	-
110107	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	52.500,00
11010701	Títulos emitidos y garantizados por estados y bancos centrales	-
11010702	Títulos emitidos por bancos e instituciones financieras extranjeras	52.500,00
11010703	Títulos emitidos por sociedades no financieras extranjeras	-
110108	Renta Variable a Valor Razonable	-
11010801	Acciones de sociedades nacionales	-
11010802	Inversiones en asociadas nacionales	-
11010803	Inversiones en negocios conjuntos nacionales	-
11010804	Inversiones en subsidiarias nacionales	-
11010805	Cuotas de fondos de inversión nacionales	-
11010806	Cuotas de otros fondos y fideicomisos nacionales	-
110109	Renta Variable al Costo	2.865.816,44
11010901	Acciones de sociedades nacionales	22.017,11
11010902	Inversiones en asociadas nacionales	-
11010903	Inversiones en negocios conjuntos nacionales	-
11010904	Inversiones en subsidiarias nacionales	-
11010905	Cuotas de fondos de inversión nacionales	2.789.799,33
11010906	Cuotas de otros fondos y fideicomisos nacionales	54.000,00
110110	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	-
11011001	Acciones de sociedades extranjeras	-
11011002	Inversiones en asociadas extranjeras	-
11011003	Inversiones en negocios conjuntos extranjeros	-
11011004	Inversiones en subsidiarias extranjeras	-
11011005	Cuotas de Fondos de Inversión extranjeros	-
11011006	Cuotas de otros Fondos y Fideicomisos extranjeros	-

110111	Renta Variable Internacional al Costo	-
11011101	Acciones de sociedades extranjeras	-
11011102	Inversiones en asociadas extranjeras	-
11011103	Inversiones en negocios conjuntos extranjeros	-
11011104	Inversiones en subsidiarias extranjeras	-
11011105	Cuotas de Fondos de Inversión extranjeros	-
11011106	Cuotas de otros Fondos y Fideicomisos extranjeros	-
110112	Otras inversiones	-
11011201	Préstamos sobre pólizas de vida	-
110198	(Provisión fluctuación de valores) (crédito)	-
110199	(Deterioro acumulado de inversiones financieras)	-76.877,02
11019901	(Deterioro acumulado de inversiones financieras de renta fija)	-
11019902	(Deterioro acumulado de inversiones financieras de renta variable)	-76.877,02
1102	CAJA y BANCOS	50.378,58
110201	Caja	300,00
110202	Bancos	50.078,58
11020201	Moneda nacional	-
11020202	Moneda extranjera	50.078,58
110299	Sobregiros (crédito)	-
1103	ACTIVOS FIJOS	1.816.517,74
110301	Bienes raíces	1.782.765,46
11030101	Inmuebles terminados	1.023.513,84
11030102	Inmuebles en construcción	-
11030103	Terrenos	1.107.615,38
11030199	(Depreciación bienes raíces)	-348.363,76
110302	Muebles, equipos y vehículos	30.359,60
11030201	Equipos de computación	47.197,39
11030202	Muebles y equipos	107.918,47
11030203	Vehículos	164.191,07
11030299	(Depreciación muebles equipos y vehículos)	-288.947,33
110303	Activos no depreciables	3.392,68
12	DEUDORES POR PRIMAS	645.622,13
1201	PRIMAS POR COBRAR	634.617,80
120101	Por vencer	226.818,62
120102	Vencidas	602.259,08
120199	(Provisión (crédito))	-194.459,90
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	7.971,65
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	15.943,31
120299	(Provisión (crédito))	-7.971,66
1203	PRIMAS TARJETAS DE CRÉDITO	3.032,68
120301	Por vencer	3.032,68
120302	Vencidas	-
120399	Provisión (crédito)	-
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	2.590.431,42
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	212.461,27
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	-
1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	365,83
1305	Recuperación de siniestros avisados por reaseguros cedidos	2.377.604,32
130501	Vida	-
130502	Generales	2.377.604,32
1399	(Provisiones (crédito))	-
14	OTROS ACTIVOS	255.032,09
1401	DEUDAS DEL FISCO	38.472,87
140101	Anticipos fiscales	34.200,55
140102	Otros impuestos	4.272,32

1402	DEUDORES VARIOS	138.943,02
140201	Deudas de intermediarios de seguros	10.000,00
140202	Deudores relacionados	61.440,49
140203	Deudas del personal	25.224,82
140204	Otras cuentas por cobrar	2.996,24
14020401	Obligaciones por otros conceptos	2.996,24
140205	Intereses por cobrar	39.281,47
140206	Anticipos FONSAT	-
140299	(Provisión (crédito))	-
1403	DIFERIDOS	77.616,20
140301	Gastos de establecimiento y reorganización	-
140302	Gastos anticipados	13.478,14
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	400,00
140304	Reaseguros no proporcionales	-
140305	Programas de computación	59.500,00
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	4.238,06
140307	Gastos por leasing	-
2	PASIVOS	4.049.345,95
21	RESERVAS TECNICAS	2.695.752,23
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	45.382,12
210101	Primas no devengadas	45.382,12
210102	Riesgos no expirados	-
210103	Especiales para reaseguros	-
2102	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	-
210201	Reservas matemáticas - Vida individual	-
210202	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	-
210203	Otras reservas seguros de vida - Ahorro	-
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	2.641.763,36
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
21030101	Siniestros liquidados por pagar vida	-
21030102	Siniestros liquidados por pagar generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	2.641.763,36
21030201	Siniestros por liquidar vida	-
21030202	Siniestros por liquidar generales	2.641.763,36
210303	Reservas de siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	-
21030301	Siniestros ocurridos y no reportados vida	-
21030302	Siniestros ocurridos y no reportados generales	-
210304	Seguros vencidos de vida	-
210305	Dividendos acumulados pólizas de vida	-
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	1.530,51
210401	Reservas catastróficas	-
21040101	Desviación de siniestralidad incendio, terremoto, riesgos de la naturaleza	-
21040102	Eventos/Retención neta	-
210402	Desviación de siniestralidad	1.530,51
21040201	Vida grupo, asistencia médica y marítimo	-
21040202	Pérdida de beneficio, rotura maquinaria y vida individual	-
21040203	Contratistas, responsabilidad civil, fidelidad	1.417,32
21040204	Ramo de fianzas	113,19
2105	Reservas de estabilización	7.076,24
210501	Para ramos nuevos	-
210502	Para ramos existentes	7.076,24
2106	Otras reservas	-
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	358.837,61
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	332.455,74
2202	Acreedores por siniestros reaseguros aceptados	-
2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	26.381,87
2204	Acreedores por siniestros coaseguros aceptados	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	27.264,24

2301	Primas por pagar asegurados	27.264,24
2302	Otras primas	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	-
2401	Corto plazo	-
2402	Largo plazo	-
25	OTROS PASIVOS	967.491,87
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	39.695,45
250101	Impuesto al valor agregado IVA	18.708,30
250102	Impuesto a la renta	-
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	7.919,23
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	7.469,80
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y Seguros	5.124,97
25010701	Por primas de seguros	3.312,07
25010702	Por comisiones asesores productores de seguros, persona natural	-
25010703	Por comisiones asesores productores de seguros, persona jurídica	30,72
25010704	Por comisiones intermediarios de reaseguros nacionales	-
25010705	Por honorarios ajustadores de siniestros, persona natural	-
25010706	Por honorarios ajustadores de siniestros, persona jurídica	-
25010707	Por honorarios inspectores de riesgos, persona natural	-
25010708	Por honorarios inspectores de riesgos, persona jurídica	-
25010709	Por activos	-
25010710	Por contribución al fondo de seguros privados	1.782,18
25010790	Otros	-
250108	Otros impuestos	-
250109	FONSAT	-
25010901	Participación fondo del seguro obligatorio de accidentes de tránsito (FONSAT)	-
25010902	Multas fondo del seguro obligatorio de accidentes de tránsito (FONSAT)	-
250110	Retención por contribución seguro social campesino	473,15
25011001	Retenciones período en curso	473,15
25011002	Retenciones por el período 2001 - 2007	-
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	295.445,77
250201	Remuneraciones por pagar	98.599,65
250202	Fondos de reserva	-
250203	Reserva jubilación patronal	196.211,37
250204	Participación a empleados	-
250290	Otras cuentas por pagar al personal	634,75
2504	INTERESES POR PAGAR OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	-
250401	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	-
250402	Obligaciones en circulación a largo plazo	-
2590	OTROS PASIVOS POR PAGAR	632.350,65
259001	Dividendos por pagar	199.851,18
259002	Deudas con empresas relacionadas	-
259003	Deudas con intermediarios	70.963,70
25900301	Asesores productores de seguros, persona natural	9.389,10
25900302	Asesores productores de seguros, persona jurídica	61.574,60
25900303	Intermediarios de reaseguros	-
25900304	Canales Alternos de Distribución	-
259004	Regularización de divisas	-
259005	Proveedores	71.547,60
259006	Primas anticipadas	42.123,74
25900601	De pólizas registradas mes actual - Pagadas	19,87
25900602	De pólizas registradas en meses anteriores - Pagadas	41.835,25
25900603	De pólizas registradas mes actual - No pagadas	268,59
25900604	De pólizas registradas en mes anteriores - No pagadas	0,03
259007	Reaseguros no proporcionales	-
259008	Otras cuentas por pagar	247.864,43

259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	-
25901001	Persona natural	-
25901002	Persona jurídica	-
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	-
25901101	Persona natural	-
25901102	Persona jurídica	-
26	Valores en circulación	-
2601	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	-
2602	Obligaciones en circulación a largo plazo	-
3	PATRIMONIO	9.335.452,28
31	CAPITAL	8.407.352,00
3101	CAPITAL PAGADO	8.407.352,00
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑÍAS EXTRANJERAS)	-
32	RESERVAS	928.100,28
3201	LEGALES	520.003,51
3202	ESPECIALES	157.922,93
320201	APORTES DE ACCIONISTAS	-
320202	UTILIDADES RETENIDAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	157.922,93
3203	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	250.173,84
3204	DIVIDENDOS ACCION	-
3205	OTRAS	-
3206	RESERVA DE CAPITAL	-
34	RESULTADOS	-
3401	ACUMULADOS	-
340101	Utilidades	-
340102	(Pérdidas)	-
3402	DEL EJERCICIO	-
340201	Utilidades	-
340202	(Pérdidas)	-
4	EGRESOS	1.078.712,06
5	INGRESOS	1.327.467,10
(5-4)	INGRESOS - EGRESOS (Periodos intermedios)	248.755,04
6	CONTINGENTES	0,00
63	ACREEDORAS POR CONTRA	-
6301	Valores no retenidos por contribución Seguro Social Campesino, período 2001-2007	-
64	ACREEDORAS	-
6401	Valores no retenidos por contribución Seguro Social Campesino, período 2001-2007	-
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
71	DEUDORAS	139.026.947,32
7101	Valores en custodia	5.019.532,41
7102	Valores en garantía	133.931.414,71
7190	Otras	76.000,20
72	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	139.026.947,32