

INTEROCEANICA COMPAÑIA ANONIMA DE SEGUROS

BALANCE GENERAL A Mayo		EJERCICIO 2023		
C U E N T A	DESCRIPCION	VIDA	GENERALES	TOTAL
1	ACTIVOS	2,322,631.10	34,550,004.74	36,872,635.84
11	INVERSIONES	697,466.35	10,893,119.24	11,590,585.59
1101	FINANCIERAS	651,457.83	6,001,119.20	6,652,577.03
110101	RENTA FIJA TIPO I A VALOR RAZONABLE	0.00	0.00	0.00
11010101	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS P	0.00	0.00	0.00
11010102	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO N	0.00	0.00	0.00
11010103	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCI	0.00	0.00	0.00
110102	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	15,237.39	1,142,811.39	1,158,048.78
11010201	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS P	0.00	0.00	0.00
11010202	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO N	15,237.39	1,142,811.39	1,158,048.78
11010203	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCI	0.00	0.00	0.00
110103	RENTA FIJA TIPO II A VALOR RAZONABLE	0.00	0.00	0.00
11010301	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS P	0.00	0.00	0.00
11010302	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO N	0.00	0.00	0.00
11010303	TÍTULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCI	0.00	0.00	0.00
110104	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORIZADO	0.00	669,009.98	669,009.98
11010401	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS P	0.00	507,374.00	507,374.00
11010402	TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO N	0.00	0.00	0.00
11010403	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCI	0.00	161,635.98	161,635.98
110105	RENTA FIJA TIPO III A VALOR RAZONABLE	0.00	0.00	0.00
11010501	TITULOS EMITIDOS POR EL SERVICIO DE RENTAS IN	0.00	0.00	0.00
11010502	OTROS TITULOS DE RENTA FIJA SIN FECHA DE VEN	0.00	0.00	0.00
110106	RENTA FIJA INTERNACIONAL A VALOR RAZONABLE	0.00	0.00	0.00
11010601	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS P	0.00	0.00	0.00
11010602	TITULOS EMITIDOS POR BANCOS E INSTITUCIONES	0.00	0.00	0.00
11010603	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCI	0.00	0.00	0.00
110107	RENTA FIJA INTERNACIONAL A COSTO AMORIZADO	0.00	0.00	0.00
11010701	TITULOS DE DEUDA EMITIDOS Y GARANTIZADOS P	0.00	0.00	0.00
11010702	TITULOS EMITIDOS POR BANCOS E INSTITUCIONES	0.00	0.00	0.00
11010703	TITULOS EMITIDOS POR SOCIEDADES NO FINANCI	0.00	0.00	0.00
110108	RENTA VARIABLE A VALOR RAZONABLE	644,695.44	4,336,120.35	4,980,815.79
11010801	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	644,695.44	915,451.25	1,560,146.69
11010802	INVERSIONES EN ASOCIADAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00
11010803	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS NACIONA	0.00	0.00	0.00
11010804	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00
11010805	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	0.00	1,217,319.10	1,217,319.10
11010806	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FIDEICOMISOS NACI	0.00	2,203,350.00	2,203,350.00
110109	RENTA VARIABLE AL COSTO	0.00	0.00	0.00
11010901	ACCIONES DE SOCIEDADES NACIONALES	0.00	0.00	0.00
11010902	INVERSIONES EN ASOCIADAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00
11010903	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS NACIONA	0.00	0.00	0.00
11010904	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00
11010905	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION NACIONALES	0.00	0.00	0.00
11010906	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FIDEICOMISOS NACI	0.00	0.00	0.00
110110	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL A VALOR RAZON	0.00	0.00	0.00
11011001	ACCIONES DE SOCIEDADES EXTRANJERAS	0.00	0.00	0.00
11011002	INVERSIONES EN ASOCIADAS EXTRANJERAS	0.00	0.00	0.00
11011003	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS EXTRANJE	0.00	0.00	0.00
11011004	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS EXTRANJERAS	0.00	0.00	0.00
11011005	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION EXTRANJEROS	0.00	0.00	0.00
11011006	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FIDEICOMISOS EXTR	0.00	0.00	0.00
110111	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL AL COSTO	0.00	0.00	0.00

11011101	ACCIONES DE SOCIEDADES EXTRANJERAS	0.00	0.00	0.00
11011102	INVERSIONES EN ASOCIADAS EXTRANJERAS	0.00	0.00	0.00
11011103	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS EXTRANJE	0.00	0.00	0.00
11011104	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS EXTRANJERAS	0.00	0.00	0.00
11011105	CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION EXTRANJEROS	0.00	0.00	0.00
11011106	CUOTAS DE OTROS FONDOS Y FIDEICOMISOS EXTR	0.00	0.00	0.00
110112	OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00
11011201	PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA	0.00	0.00	0.00
110198	PROVISION FLUCTUACION DE VALORES	-8,475.00	-17,513.74	-25,988.74
110199	DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCI	0.00	-129,308.78	-129,308.78
11019901	DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCI	0.00	-129,308.78	-129,308.78
11019902	DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCI	0.00	0.00	0.00
1102	CAJA Y BANCOS	38,748.36	135,039.67	173,788.03
110201	CAJA	4,258.95	13,624.56	17,883.51
110202	BANCOS	34,489.41	237,814.14	272,303.55
11020201	MONEDA NACIONAL	34,489.41	237,814.14	272,303.55
11020202	MONEDA EXTRANJERA	0.00	0.00	0.00
110299	SOBREGIROS (CREDITOS)	0.00	-116,399.03	-116,399.03
1103	ACTIVOS FIJOS	7,260.16	4,756,960.37	4,764,220.53
110301	BIENES RAICES	0.00	4,527,557.86	4,527,557.86
11030101	INMUEBLES TERMINADOS	0.00	4,739,717.22	4,739,717.22
11030102	INMUEBLES EN CONSTRUCCION	0.00	0.00	0.00
11030103	TERRENOS	0.00	1,714,602.33	1,714,602.33
11030199	DEPRECIACION BIENES RAICES (CREDITO)	0.00	-1,926,761.69	-1,926,761.69
110302	MUEBLES EQUIPOS Y VEHICULOS	7,260.16	197,630.26	204,890.42
11030201	EQUIPOS DE COMPUTACION	38,554.96	479,615.43	518,170.39
11030202	MUEBLES Y EQUIPOS	13,683.14	444,900.16	458,583.30
11030203	VEHICULOS	0.00	320,343.78	320,343.78
11030299	DEPRECIACION MUEBLES EQUIPOS Y VEHICULOS (C	-44,977.94	-1,047,229.11	-1,092,207.05
110303	ACTIVOS NO DEPRECIABLES	0.00	31,772.25	31,772.25
12	DEUDORES POR PRIMAS	395,832.27	6,077,883.02	6,473,715.29
1201	PRIMAS POR COBRAR	395,832.27	6,061,332.24	6,457,164.51
120101	POR VENCER	425,001.28	5,069,031.20	5,494,032.48
120102	VENCIDAS	113,090.08	1,271,056.98	1,384,147.06
120199	PROVISION(CREDITO)	-142,259.09	-278,755.94	-421,015.03
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	0.00	16,550.78	16,550.78
120201	POR VENCER	0.00	0.00	0.00
120202	VENCIDAS	0.00	0.00	0.00
120203	CHEQUES PROTESTADOS	0.00	20,822.35	20,822.35
120299	PROVISION(CREDITO)	0.00	-4,271.57	-4,271.57
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	156,168.03	8,092,435.71	8,248,603.74
1301	PRIMAS POR COBRAR REASEGUROS ACEPTADOS	0.00	0.00	0.00
1302	DEUDORES POR SINIESTROS DE REASEGUROS CED	156,168.03	1,565,909.97	1,722,078.00
1303	PRIMAS POR COBRAR COASEGUROS ACEPTADOS	0.00	0.00	0.00
1304	DEUDORES POR SINIESTROS DE COASEGUROS CED	0.00	0.00	0.00
1305	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR RE	0.00	6,623,534.28	6,623,534.28
130501	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR RE	0.00	0.00	0.00
130502	RECUPERACION DE SINIESTROS AVISADOS POR RE	0.00	6,623,534.28	6,623,534.28
1399	PROVISION (CREDITO)	0.00	-97,008.54	-97,008.54
14	OTROS ACTIVOS	1,073,164.45	9,486,566.77	10,559,731.22
1401	DEUDAS DEL FISCO	5,182.86	270,384.25	275,567.11
140101	ANTICIPOS FISCALES	5,182.86	270,384.25	275,567.11
140102	OTROS IMPUESTOS	0.00	0.00	0.00
1402	DEUDORES VARIOS	1,036,236.51	8,933,768.01	9,970,004.52
140201	DEUDAS DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS	0.00	3,020.05	3,020.05
140202	DEUDORES RELACIONADOS	505,119.02	6,320,795.88	6,825,914.90
140203	DEUDAS DE PERSONAL	226,218.25	605,222.13	831,440.38
140204	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	304,885.91	1,991,599.83	2,296,485.74
14020401	OBLIGACIONES POR OTROS CONCEPTOS	304,885.91	1,991,599.83	2,296,485.74
140205	INTERESES POR COBRAR	13.33	13,130.12	13,143.45
140206	DEUDORES VARIOS ANTICIPOS FONSAT	0.00	0.00	0.00
140299	PROVISION (CREDITO)	0.00	0.00	0.00

1403	DIFERIDOS	31,745.08	282,414.51	314,159.59
140301	GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y REORGANIZACION	0.00	0.00	0.00
140302	GASTOS ANTICIPADOS	2,377.53	149,840.63	152,218.16
140303	OTRAS CUENTAS DIFERIDAS Y EN SUSPENSO	0.00	0.00	0.00
140304	REASEGUROS NO PROPORCIONALES	0.00	0.00	0.00
140305	PROGRAMAS DE COMPUTACION	0.00	0.00	0.00
140306	COMISIONES SOBRE PRIMAS ANTICIPADAS	29,367.55	132,573.88	161,941.43
140307	GASTOS POR LEASING	0.00	0.00	0.00
2	PASIVOS	1,714,805.84	24,704,048.77	26,418,854.61
21	RESERVAS TECNICAS	299,312.82	8,652,629.35	8,951,942.17
2101	DE RIESGOS EN CURSO	187,896.01	1,192,080.34	1,379,976.35
210101	PRIMAS NO DEVENGADAS	187,896.01	1,192,080.34	1,379,976.35
210102	RIESGOS NO EXPIRADOS	0.00	0.00	0.00
210103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	0.00	0.00	0.00
2102	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	0.00	0.00	0.00
210201	RESERVAS MATEMATICAS-VIDA INDIVIDUAL	0.00	0.00	0.00
210202	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADI	0.00	0.00	0.00
210203	OTRAS RESERVAS SEGUROS DE VIDA-AHORRO	0.00	0.00	0.00
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PE	111,416.81	7,189,186.16	7,300,602.97
210301	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENE	0.00	8,138.92	8,138.92
21030101	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA	0.00	0.00	0.00
21030102	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR GENERAL	0.00	8,138.92	8,138.92
210302	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	0.00	7,067,423.95	7,067,423.95
21030201	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA	0.00	0.00	0.00
21030202	SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES	0.00	7,067,423.95	7,067,423.95
210303	RESERVAS DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPO	111,416.81	113,623.29	225,040.10
21030301	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	101,326.90	0.00	101,326.90
21030302	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENE	10,089.91	113,623.29	123,713.20
210304	SEGUROS VENCIDOS DE VIDA	0.00	0.00	0.00
210305	DIVIDENDOS ACUMULADOS POLIZAS DE VIDA	0.00	0.00	0.00
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CAT	0.00	55,307.19	55,307.19
210401	RESERVAS CATASTROFICAS	0.00	0.00	0.00
21040101	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD, INCENDIO TERRE	0.00	0.00	0.00
21040102	EVENTOS / RETENCION NETA	0.00	0.00	0.00
210402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	0.00	55,307.19	55,307.19
21040201	VIDA GRUPO ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMO	0.00	0.00	0.00
21040202	PERDIDA DE BENEFICIO, ROTURA DE MAQUINARIA	0.00	3,094.21	3,094.21
21040203	CONTRATISTAS, RESPONSABILIDAD CIVIL, FIDELIDA	0.00	0.00	0.00
21040204	RAMO FIANZAS	0.00	52,212.98	52,212.98
2105	RESERVAS DE ESTABILIZACION	0.00	216,055.66	216,055.66
210501	PARA RAMOS NUEVOS	0.00	0.00	0.00
210502	PARA RAMOS EXISTENTES	0.00	216,055.66	216,055.66
2106	OTRAS RESERVAS	0.00	0.00	0.00
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	288,548.85	6,619,407.92	6,907,956.77
2201	PRIMAS POR PAGAR REASEGUROS CEDIDOS	288,548.85	6,619,407.92	6,907,956.77
2202	ACREEDORES POR SINIESTROS REASEGUROS ACEP	0.00	0.00	0.00
2203	PRIMAS POR PAGAR COASEGUROS CEDIDOS	0.00	0.00	0.00
2204	ACREEDORES POR SINIESTROS COASEGUROS ACEP	0.00	0.00	0.00
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	471.42	56,812.53	57,283.95
2301	PRIMAS POR PAGAR ASEGURADOS	0.00	449.23	449.23
2302	OTRAS PRIMAS	471.42	56,363.30	56,834.72
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA	0.00	226,510.08	226,510.08
2401	CORTO PLAZO	0.00	131,726.39	131,726.39
2402	LARGO PLAZO	0.00	94,783.69	94,783.69
25	OTROS PASIVOS	1,126,472.75	9,148,688.89	10,275,161.64
2501	IMPUESTOS RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES PO	54,097.43	584,769.54	638,866.97
250101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	26.80	321,412.82	321,439.62
250102	IMPUESTOS A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
250103	IMPUESTO MUNICIPAL	0.00	23,903.67	23,903.67
250104	RETENCION POR IMPUESTOS A LA RENTA	4,120.91	139,676.70	143,797.61
250105	RETENCIONES JUDICIALES	0.00	0.00	0.00
250106	APORTES Y DESCUENTOS PARA EL I.E.S.S	28,481.53	3,732.33	32,213.86
250107	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDE	18,825.84	84,114.72	102,940.56
25010701	POR PIMAS DE SEGUROS	18,496.77	83,508.27	102,005.04

25010702	POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SE	6.95	82.05	89.00
25010703	POR COMISIONES ASESORES PRODUCTORES DE SE	322.12	499.82	821.94
25010704	POR COMISIONES INTERMEDIARIOS DE REASEGUR	0.00	0.00	0.00
25010705	POR HONORARIOS AJUSTADORES DE SINIESTROS P	0.00	8.72	8.72
25010706	POR HONORARIOS AJUSTADORES DE SINIESTROS P	0.00	4.95	4.95
25010707	POR HONORARIOS INSPECTORES DE RIESGOS P NA	0.00	0.00	0.00
25010708	POR HONORARIOS INSPECTORES DE RIESGOS P JU	0.00	0.00	0.00
25010709	POR ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
25010710	POR CONTRIBUCION AL FONDO DE SEGUROS PRIV	0.00	10.91	10.91
25010790	OTROS	0.00	0.00	0.00
250108	OTROS IMPUESTOS	0.00	0.00	0.00
250109	FONSAT	0.00	0.00	0.00
25010901	PARTICIPACION FONDO DEL SOAT	0.00	0.00	0.00
25010902	MULTAS FONDO DEL SOAT	0.00	0.00	0.00
250110	RETENCION POR CONTRIBUCION SEGURO SOCIAL	2,642.35	11,929.30	14,571.65
25011001	RETENCIONES PERIODO EN CURSO	2,642.35	11,929.30	14,571.65
25011002	RETENCIONES POR EL PERIDODO 2001 - 2007	0.00	0.00	0.00
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	138,909.67	477,717.92	616,627.59
250201	REMUNERACIONES POR PAGAR	106,449.16	16,930.63	123,379.79
250202	FONDOS DE RESERVA	26,972.00	18,315.58	45,287.58
250203	RESERVA JUBILACION PATRONAL	5,488.51	302,551.24	308,039.75
250204	PARTICIPACION A EMPLEADOS	0.00	0.00	0.00
250290	OTRAS CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	0.00	139,920.47	139,920.47
2504	INTERESES POR PAGAR OBLIGACIONES EN CIRCUL	0.00	0.00	0.00
250401	PAPELES COMERCIALES EN CIRCULACION A CORTO	0.00	0.00	0.00
250402	OBLIGACIONES EN CIRCULACION A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00
2590	OTROS PASIVOS POR PAGAR	933,465.65	8,086,201.43	9,019,667.08
259001	DIVIDENDOS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
259002	DEUDAS CON EMPRESAS RELACIONADAS	357,777.57	2,744.23	360,521.80
259003	DEUDAS CON INTERMEDIARIOS	146,126.16	740,416.34	886,542.50
25900301	ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA	11,522.13	292,085.10	303,607.23
25900302	ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS PERSONA	134,604.03	448,331.24	582,935.27
25900303	INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS	0.00	0.00	0.00
259004	REGULARIZACION DE DIVISAS	0.00	0.00	0.00
259005	PROVEEDORES	104,943.36	2,415,294.92	2,520,238.28
259006	PRIMAS ANTICIPADAS	167,504.26	1,120,219.26	1,287,723.52
25900601	DE POLIZAS REGISTRADAS MES ACTUAL-PAGADAS	6,936.99	72,635.98	79,572.97
25900602	DE POLIZAS REGISTRADAS EN MESES ANTERIORES-	160,567.27	279,591.69	440,158.96
25900603	DE POLIZAS REGISTRADAS MES ACTUAL-NO PAGAD	0.00	767,991.59	767,991.59
25900604	DE POLIZAS REGISTRADAS EN MESES ANTERIORES	0.00	0.00	0.00
259007	REASEGUROS NO PROPORCIONALES	0.00	0.00	0.00
259008	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	157,114.30	3,807,526.68	3,964,640.98
259009	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0.00	0.00	0.00
259010	DEUDAS CON INSPECTORES DE RIESGOS	0.00	0.00	0.00
25901001	PERSONA NATURAL	0.00	0.00	0.00
25901002	PERSONA JURIDICA	0.00	0.00	0.00
259011	DEUDAS CON AJUSTADORES DE SINIESTROS	0.00	0.00	0.00
25901101	PERSONA NATURAL	0.00	0.00	0.00
25901102	PERSONA JURIDCA	0.00	0.00	0.00
26	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
2601	PAPELES COMERCIALES EN CIRCULACION A CORT	0.00	0.00	0.00
2602	OBLIGACIONES EN CIRCULACION A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00
3	PATRIMONIO	149,145.90	10,166,106.22	10,315,252.12
31	CAPITAL	1,247,636.52	7,901,604.48	9,149,241.00
3101	CAPITAL PAGADO	1,247,636.52	7,901,604.48	9,149,241.00
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑIAS	0.00	0.00	0.00
32	RESERVAS	972,107.81	1,471,719.96	2,443,827.77
3201	LEGALES	406,247.51	475,760.79	882,008.30
3202	ESPECIALES	376,726.08	0.18	376,726.26
320201	APORTE DE ACCIONISTAS	0.00	0.18	0.18
320202	UTILIDADES RETENIDAS PARA FUTURAS CAPITALIZ	376,726.08	0.00	376,726.08
3203	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
3204	DIVIDENDOS ACCION	0.00	0.00	0.00
3205	OTRAS	0.00	0.00	0.00

3206	RESERVAS DE CAPITAL	189,134.22	995,958.99	1,185,093.21
34	RESULTADOS	-2,070,598.43	792,781.78	-1,277,816.65
3401	ACUMULADOS	-2,070,598.43	792,781.78	-1,277,816.65
340101	UTILIDADES	162,732.99	2,799,663.72	2,962,396.71
340102	PERDIDAS	-2,233,331.42	-2,006,881.94	-4,240,213.36
3402	DEL EJERCICIO	0.00	0.00	0.00
340201	UTILIDADES	0.00	0.00	0.00
340202	PERDIDAS	0.00	0.00	0.00
4	EGRESOS	5,479,850.07	23,227,109.75	28,706,959.82
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	458,794.83	1,385,264.64	1,844,059.47
4101	DEL PERSONAL	366,457.65	900,630.19	1,267,087.84
410101	SUELDOS Y SOBRESUELDOS	249,782.88	485,823.55	735,606.43
410102	GASTOS DE REPRESENTACION	0.00	0.00	0.00
410103	VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	9,588.15	35,110.41	44,698.56
410104	SUBSIDIOS E INDEMNIZACIONES	10,054.04	13,735.00	23,789.04
410105	HONORARIOS	0.00	167,552.28	167,552.28
410106	APORTE AL I.E.S.S.	29,601.43	59,035.37	88,636.80
410107	FONDO DE RESERVA	16,682.84	27,799.09	44,481.93
410108	DECIMO SUELDOS	30,869.13	65,888.16	96,757.29
410109	VACACIONES	1,540.15	2,824.68	4,364.83
410110	JUBILACION PATRONAL	0.00	18,050.00	18,050.00
410111	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
410112	SEGUROS DEL PERSONAL	15,982.50	8,117.95	24,100.45
410113	PARTICIPACION UTILIDADES	0.00	0.00	0.00
410114	GASTOS NO ESPECIFICADOS	2,356.53	16,693.70	19,050.23
4102	VARIOS	92,337.18	484,634.45	576,971.63
410201	ARRIENDOS	4,207.85	35,596.26	39,804.11
410202	LUZ , AGUA, TELEFONO	3,796.62	20,583.02	24,379.64
410203	SEGUROS DE MUEBLES, EQUIPOS Y VEHICULOS	0.00	25,987.83	25,987.83
410204	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	8,451.71	27,343.47	35,795.18
410205	PUBLICACIONES Y PROPAGANDA	17,407.74	99,409.33	116,817.07
410206	COMUNICACIONES	4,154.98	22,674.65	26,829.63
410207	MOVILIZACION	13,585.91	11,653.10	25,239.01
410208	HONORARIOS PROFESIONALES	1,235.82	41,317.57	42,553.39
41020801	INSPECCIONES DE RIESGO P NATURALES	0.00	0.00	0.00
41020802	INSPECCIONES DE RIESGO P JURIDICA	0.00	0.00	0.00
41020890	OTROS	1,235.82	41,317.57	42,553.39
410209	CUOTAS Y DONATIVOS	0.00	9,344.00	9,344.00
410210	GASTOS JUDICIALES	21,329.19	74,159.47	95,488.66
410211	GASTOS DE COMPUTACION	10,562.63	48,231.35	58,793.98
410212	GASTOS LEASING	0.00	0.00	0.00
410213	OTROS GASTOS	7,604.73	68,334.40	75,939.13
42	COMISIONES PAGADAS	377,028.97	1,466,461.71	1,843,490.68
4201	POR SEGUROS	350,333.61	863,796.86	1,214,130.47
420101	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	17,990.23	0.00	17,990.23
420102	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	332,343.38	0.00	332,343.38
420103	SEGUROS GENERALES	0.00	863,796.86	863,796.86
4202	POR COASEGUROS	0.00	0.00	0.00
420201	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0.00	0.00	0.00
420202	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	0.00	0.00	0.00
420203	SEGUROS GENERALES	0.00	0.00	0.00
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	0.00	0.00	0.00
420301	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0.00	0.00	0.00
420302	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	0.00	0.00	0.00
420303	SEGUROS GENERALES	0.00	0.00	0.00
4204	POR OTROS CONCEPTOS	26,695.36	602,664.85	629,360.21
420401	POR INTERMEDIACION DE REASEGUROS	0.00	0.00	0.00
420490	OTROS	26,695.36	602,664.85	629,360.21
43	PRIMAS POR SEGUROS NO PROPORCIONALES	0.00	25,312.50	25,312.50
4301	EN EL PAIS	0.00	0.00	0.00
4302	AL EXTERIOR	0.00	25,312.50	25,312.50
44	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDO	251,727.98	6,850,347.72	7,102,075.70
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	0.00	0.00	0.00
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	251,727.98	6,850,347.72	7,102,075.70

4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	0.00	0.00	0.00
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	420,065.75	3,585,175.52	4,005,241.27
4501	POR ANULACIONES	296,228.69	2,425,279.18	2,721,507.87
450101	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	19,623.95	0.00	19,623.95
45010101	DE VIDA INDIVIDUAL	19,623.95	0.00	19,623.95
45010102	DE AHORRO VIDA INDIVIDUAL	0.00	0.00	0.00
450102	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	276,604.74	0.00	276,604.74
450103	SEGUROS GENERALES	0.00	2,425,279.18	2,425,279.18
4502	POR CANCELACIONES	123,837.06	1,159,896.34	1,283,733.40
450201	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	38,214.90	0.00	38,214.90
450202	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	85,622.16	0.00	85,622.16
450203	SEGUROS GENERALES	0.00	1,159,896.34	1,159,896.34
4503	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS	0.00	0.00	0.00
450301	POR ANULACIONES	0.00	0.00	0.00
450302	POR CANCELACIONES Y LIQUIDACIONES	0.00	0.00	0.00
4504	CANCELACIONES POR NO CADUCIDAD AUTOMATIC	0.00	0.00	0.00
4505	VENCIMIENTO DOTALES VIDA	0.00	0.00	0.00
4506	RESCATES VIDA	0.00	0.00	0.00
4507	PAGOS RENTA VIDA	0.00	0.00	0.00
4508	DIVIDENDOS DE ASEGURADOS VIDA	0.00	0.00	0.00
4509	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE COASEGUROS ACEP	0.00	0.00	0.00
450901	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0.00	0.00	0.00
450902	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	0.00	0.00	0.00
450903	SEGUROS GENERALES	0.00	0.00	0.00
46	SINIESTROS PAGADOS	1,286,446.37	1,590,465.13	2,876,911.50
4601	DE SEGUROS	1,284,946.37	1,180,359.78	2,465,306.15
4602	DE COASEGUROS	0.00	0.00	0.00
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	0.00	0.00	0.00
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	1,500.00	383,860.13	385,360.13
460401	HONORARIOS DE AJUSTADORES DE SINIESTROS	0.00	3,030.00	3,030.00
46040101	PERSONAS NATURALES	0.00	0.00	0.00
46040102	PERSONAS JURIDICAS	0.00	3,030.00	3,030.00
460402	GASTOS JUDICIALES	0.00	31,310.96	31,310.96
460490	OTROS	1,500.00	349,519.17	351,019.17
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAM	0.00	26,245.22	26,245.22
47	OTROS EGRESOS	169,779.06	469,712.60	639,491.66
4701	INTERESES PAGADOS	0.84	27,716.32	27,717.16
470101	SOBRE RESERVAS RETENIDAS POR REASEGUROS	0.00	0.00	0.00
470102	SOBRE PRESTAMOS RECIBIDOS	0.84	27,716.32	27,717.16
470103	SOBRE OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
470104	SOBRE LOS CONVENIOS DE AHORRO DE SEGURO D	0.00	0.00	0.00
4702	OTROS	169,686.57	137,902.41	307,588.98
470201	POR COMPRA, VENTA, SORTEO Y CUSTODIA DE VA	0.00	21,076.10	21,076.10
470202	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	0.00	0.00	0.00
470203	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	0.00	0.00	0.00
470204	POR OTROS CONCEPTOS	169,686.57	116,826.31	286,512.88
470205	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSI	0.00	0.00	0.00
470206	POR PERDIDAS EN VALOR RAZONABLE DE INVERSI	0.00	0.00	0.00
470207	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES	0.00	0.00	0.00
470208	POR PERDIDAS POR DETERIORO DE INVERSIONES	0.00	0.00	0.00
470209	POR PERDIDAS EN INVERSIONES DE RENTA VARIAB	0.00	0.00	0.00
4703	PROVISIONES , AMORTIZACIONES Y DEPRECIACION	91.65	76,102.35	76,194.00
470301	PROVISION FLUCTUACION DE VALORES	0.00	0.00	0.00
470302	AMORTIZACION GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y O	0.00	0.00	0.00
470303	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	91.65	76,102.35	76,194.00
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	0.00	227,991.52	227,991.52
470401	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIA	0.00	5.26	5.26
470402	IMPUESTOS MUNICIPALES	0.00	12,805.82	12,805.82
470403	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
470404	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	0.00	102,479.20	102,479.20
470405	POR CONTRIBUCION AL FONDO DE SEGUROS PRIV	0.00	10,355.45	10,355.45
470490	OTROS IMPUESTOS	0.00	102,345.79	102,345.79
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	0.00	0.00	0.00
48	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	2,516,007.11	7,854,369.93	10,370,377.04

4801	PARA RIESGO EN CURSO	983,745.73	5,824,776.71	6,808,522.44
480101	PRIMAS NO DEVENGADAS	983,745.73	5,824,776.71	6,808,522.44
480102	RIESGOS NO EXPIRADOS	0.00	0.00	0.00
480103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	0.00	0.00	0.00
4802	PARA SEGUROS DE VIDA	0.00	0.00	0.00
480201	RESERVAS MATEMATICAS-VIDA INDIVIDUAL	0.00	0.00	0.00
480202	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADI	0.00	0.00	0.00
4803	PARA SINIESTROS PENDIENTES	1,315,111.34	1,702,553.03	3,017,664.37
480301	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	1,284,239.69	1,593,225.11	2,877,464.80
48030101	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA	1,284,239.69	0.00	1,284,239.69
48030102	SINIESTROS POR LIQUIDAR GENERALES	0.00	1,593,225.11	1,593,225.11
480302	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	30,871.65	109,327.92	140,199.57
48030201	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	20,781.75	0.00	20,781.75
48030202	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENE	10,089.90	109,327.92	119,417.82
480303	DIVIDENDOS ACUMULADOS POLIZAS DE VIDA	0.00	0.00	0.00
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTR	0.00	46,286.61	46,286.61
480401	RESERVAS CATASTROFICAS	0.00	0.00	0.00
48040101	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD, INCENDIO, TERR	0.00	0.00	0.00
48040102	EVENTOS / RETENCION NETA	0.00	0.00	0.00
480402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	0.00	46,286.61	46,286.61
48040201	VIDA GRUPO ASISTENCIA MEDICA Y MARITIMO	0.00	0.00	0.00
48040202	PERDIDA DE BENEFICIO, ROTURA DE MAQUINARIA	0.00	3,094.00	3,094.00
48040203	CONTRATISTAS, RESPONSABILIDAD CIVIL, FIDELIDA	0.00	0.00	0.00
48040204	RAMO DE FIANZAS	0.00	43,192.61	43,192.61
4805	PARA ESTABILIZACION	217,150.04	280,753.58	497,903.62
480501	RAMOS NUEVOS	0.00	0.00	0.00
480502	RAMOS EXISTENTES	217,150.04	280,753.58	497,903.62
4806	PARA OTRAS RESERVAS	0.00	0.00	0.00
4810	OTRAS RESERVAS SEGUROS DE VIDA AHORRO	0.00	0.00	0.00
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00	0.00	0.00
4901	UTILIDADES	0.00	0.00	0.00
5	INGRESO	5,938,529.43	22,906,959.50	28,845,488.93
51	PRIMA EMITIDA	2,816,399.75	11,939,259.60	14,755,659.35
5101	DE SEGUROS DIRECTO	2,816,399.75	11,939,259.60	14,755,659.35
510101	VIDA INDIVIDUAL	224,524.54	0.00	224,524.54
51010101	DE VIDA INDIVIDUAL	224,524.54	0.00	224,524.54
51010102	DE AHORRO VIDA INDIVIDUAL	0.00	0.00	0.00
510102	VIDA COLECTIVA	2,591,875.21	0.00	2,591,875.21
510103	SEGUROS GENERALES	0.00	11,939,259.60	11,939,259.60
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	0.00	0.00	0.00
510201	EN EL PAIS	0.00	0.00	0.00
510202	DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
5103	DE COASEGUROS ACEPTADOS	0.00	0.00	0.00
52	COMISIONES RECIBIDAS	81,946.67	2,472,945.93	2,554,892.60
5201	POR SEGUROS	0.00	0.00	0.00
5202	POR COASEGUROS	0.00	0.00	0.00
5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	81,946.67	2,472,945.93	2,554,892.60
520301	EN EL PAIS	0.00	0.00	0.00
520302	DEL EXTERIOR	81,946.67	2,472,945.93	2,554,892.60
5204	POR OTROS CONCEPTOS	0.00	0.00	0.00
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTRO	125,822.93	945,788.68	1,071,611.61
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	125,822.93	884,444.11	1,010,267.04
530101	EN EL PAIS	0.00	0.00	0.00
530102	DEL EXTERIOR	125,822.93	884,444.11	1,010,267.04
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	0.00	0.00	0.00
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	0.00	61,344.57	61,344.57
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	0.00	0.00	0.00
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	0.00	0.00	0.00
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	0.00	54,254.56	54,254.56
5401	DE RENTA FIJA	0.00	41,347.29	41,347.29
540101	RENTA FIJA TIPO I A VALOR RAZONABLE	0.00	0.00	0.00
540102	RENTA FIJA TIPO I A COSTO AMORTIZADO	0.00	12,005.28	12,005.28
540103	RENTA FIJA TIPO II A VALOR RAZONABLE	0.00	0.00	0.00
540104	RENTA FIJA TIPO II A COSTO AMORTIZADO	0.00	29,342.01	29,342.01

540105	RENTA FIJA TIPO III A VALOR RAZONABLE	0.00	0.00	0.00
540106	RENTA FIJA INTERNACIONAL A VALOR RAZONABLE	0.00	0.00	0.00
540107	RENTA FIJA INTERNACIONAL A COSTO AMORTIZAD	0.00	0.00	0.00
540108	GANANCIA EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONE	0.00	0.00	0.00
5402	DE RENTA VARIABLE	0.00	12,907.27	12,907.27
540201	RENTA VARIABLE NACIONAL A VALOR RAZONABLE	0.00	12,907.27	12,907.27
540202	RENTA VARIABLE NACIONAL AL COSTO	0.00	0.00	0.00
540203	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL A VALOR RAZON	0.00	0.00	0.00
540204	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL AL COSTO	0.00	0.00	0.00
540205	GANANCIA EN VALOR RAZONABLE DE INVERSIONE	0.00	0.00	0.00
55	OTRAS RENTAS	427.23	605.02	1,032.25
5501	INTERESES SOBRE OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
5502	INTERESES DE PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VID	0.00	0.00	0.00
5503	OTROS	427.23	605.02	1,032.25
56	OTROS INGRESOS	530.63	150,363.58	150,894.21
5601	POR VENTA , SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORE	0.00	0.00	0.00
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	0.00	0.00	0.00
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	0.00	0.00	0.00
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	197.82	135,045.53	135,243.35
5605	POR OTROS CONCEPTOS	332.81	15,318.05	15,650.86
5606	RESULTADOS POR EXPOSICION A LA INFLACION	0.00	0.00	0.00
560601	UTILIDADES POR EXPOSICION A LA INFLACION	0.00	0.00	0.00
56060101	ACTIVOS NO MONETARIOS	0.00	0.00	0.00
57	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	2,913,402.22	7,343,742.13	10,257,144.35
5701	DE RIESGOS EN CURSO	987,598.03	5,793,186.52	6,780,784.55
570101	PRIMAS NO DEVENGADAS	987,598.03	5,793,186.52	6,780,784.55
570102	RIESGOS NO EXPIRADOS	0.00	0.00	0.00
570103	ESPECIALES PARA REASEGUROS	0.00	0.00	0.00
5702	DE SEGUROS DE VIDA	0.00	0.00	0.00
570201	RESERVAS MATEMATICAS-VIDA INDIVIDUAL	0.00	0.00	0.00
570202	RESERVAS DE VIDA EN GRUPO Y COBERTURAS ADI	0.00	0.00	0.00
5703	DE SINIESTROS PENDIENTES	1,284,239.69	1,283,957.98	2,568,197.67
570301	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENE	1,284,239.69	1,282,574.56	2,566,814.25
57030101	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA	1,284,239.69	0.00	1,284,239.69
57030102	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR GENERALES	0.00	1,282,574.56	1,282,574.56
570302	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	0.00	1,383.42	1,383.42
57030201	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	0.00	0.00	0.00
57030202	SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS GENE	0.00	1,383.42	1,383.42
570303	DIVIDENDOS ACUMULADOS POLIZAS DE VIDA	0.00	0.00	0.00
5704	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFI	0.00	13,050.00	13,050.00
570401	RESERVAS CATASTROFICAS	0.00	0.00	0.00
57040101	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD, INCENDIO TERRE	0.00	0.00	0.00
57040102	EVENTOS / RETENCION NETA	0.00	0.00	0.00
570402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD VIDA GRUPO, ASI	0.00	13,050.00	13,050.00
57040201	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD VIDA GRUPO, ASI	0.00	0.00	0.00
57040202	PERDIDA DE BENEFICIO, ROTURA DE MAQUINARIA	0.00	0.00	0.00
57040203	CONTRATISTAS, RESPONSABILIDAD CIVIL, FIDELIDA	0.00	0.00	0.00
57040204	RAMO DE FIANZAS	0.00	13,050.00	13,050.00
5705	DE ESTABILIZACION	641,564.50	147,067.19	788,631.69
570501	RAMOS NUEVOS	0.00	0.00	0.00
570502	RAMOS EXISTENTES	641,564.50	147,067.19	788,631.69
5706	DE OTRAS RESERVAS	0.00	106,480.44	106,480.44
5709	OTRA RESERVAS SEGUROS DE VIDA AHORRO	0.00	0.00	0.00
58	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00	0.00	0.00
5801	PERDIDAS	0.00	0.00	0.00
6	CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
63	ACREEDORAS POR CONTRA	0.00	0.00	0.00
6301	VALORES NO RETENIDOS POR CONTRIBUCION SEG	0.00	0.00	0.00
64	ACREEDORAS	0.00	0.00	0.00
6401	VALORES NO RETENIDOS POR CONTRIBUCION SEG	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00
71	DEUDORAS	15,237.39	216,722,579.36	216,737,816.75
7101	VALORES EN CUSTODIA	15,237.39	1,808,688.39	1,823,925.78
7102	VALORES EN GARANTIA	0.00	214,913,890.97	214,913,890.97

7190	OTRAS	0.00	0.00	0.00
72	ACREEDORAS	15,237.39	216,722,579.36	216,737,816.75

FRANCISCO RIVADENEIRA SERRANO
PRESIDENTE EJECUTIVO

JORGE A. LEIVA PLANTA
CONTADOR GENERAL

/usr/reportes/ensurance/com/tandi/contabilidad/reportes/rpts/BalanceGeneralConsolidac