

Balance de Situación para el 31 de Diciembre de 2023

ACTIVO					PASIVO					
201	BIENES APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS			659.960.774,51	401	RESERVAS TÉCNICAS			85.148.780,87	
	01	Disponible	279.011,95		01	Reservas de Primas Seguros de Personas	17.147.398,91			
	06	Predios Urbanos Edificados	674.682.586,67			01 Seguros de Vida Reservas Matemáticas	5.084,62			
		Menos: Depreciación Acumulada	<u>15.000.824,11</u>	<u>659.681.762,56</u>		02 Colectivos Reservas Riesgos en Curso	13.965.851,18			
202	GARANTÍA A LA NACIÓN			0,36		03 Individual Reservas Riesgos en Curso	<u>3.176.463,11</u>			
	01	Para Operaciones de Seguro	0,36		02	Reservas de Primas Seguros Generales	33.723.335,09			
203	BIENES NO APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS			28.664.366,85		01 Patrimoniales	28.645.559,75			
	01	Acciones de Sociedades Privadas	726.037,08			02 Obligatoriales o de Responsabilidad	<u>5.077.775,34</u>			
	07	Inversiones en el Extranjero	27.158.407,96		04	Reservas para Prestaciones y Sinistros Pendientes	23.398.601,05			
	12	Recuperaciones y Salvamento de Sinistros	<u>779.921,81</u>			02 Colectivos	16.125.531,59			
204	Cuentas de REASEGURO			3.942.787,84		03 Individual de Personas	4.826.020,42			
	01	Cuentas Corrientes con Reaseguradores	<u>3.942.787,84</u>			05 Patrimoniales y de Responsabilidad	<u>2.447.049,04</u>			
206	ACTIVOS DEPRECIABLES Y AMORTIZABLES			18.562.896,86		10	Reservas para Sinistros Ocurredos y no Notificados	703.184,61		
	02	Equipo de Oficina	818,46			01 Operaciones de Seguros de Personas	629.644,87			
		Menos: Reserva de Depreciación	<u>302,77</u>	515,69		02 Operaciones de Seguros Generales	<u>73.539,74</u>			
	03	Equipo de Computación	5.357.577,79			11	Reservas para Riesgos Catastroficos	<u>10.176.261,21</u>		
		Menos: Reserva de Depreciación	<u>558.622,57</u>	4.798.955,22		02 Operaciones de Seguros Generales	<u>10.176.261,21</u>			
	04	Vehículos	20.400,00		402	OBLIGACIONES A PAGAR			39.666.470,29	
		Menos: Reserva de Depreciación	<u>9.496,33</u>	10.903,67		01	A Corto Plazo	26.366.791,19		
	07	Gastos de Instalación	13.979.545,45			03	Impuestos y Contribuciones	<u>13.299.679,10</u>		
		Menos: Reserva de Amortización	<u>227.023,17</u>	<u>13.752.522,28</u>	403	Cuentas DIVERSAS			7.877.759,06	
207	Cuentas DIVERSAS			93.161.003,48		01	Cuentas a Pagar	3.179.415,96		
	01	Cuentas a Cobrar	89.877.316,51			02	Cuentas de Productores de Seguros	4.323.161,99		
	02	Anticipo a Cuenta de Comisiones	325.903,20			05	Cuentas por Pagar al Personal	<u>375.181,11</u>		
	03	Cuentas de Productores de Seguros	995.966,27		404	Cuentas de REASEGURO			13.266.852,80	
	05	Préstamos Empleados	977.326,19			01	Cuentas Corrientes con Reaseguradores	12.868.545,58		
	06	Primas por Recaudar	983.291,31			04	Cuentas Corrientes con Intermediarios de Reaseguros	<u>398.307,22</u>		
	08	Beneficios Devengados por Cobrar	<u>1.200,00</u>		406	PASIVOS TRANSITORIOS			2.206.634,18	
208	ACTIVOS TRANSITORIOS			3.600.324,55		04	Créditos Diferidos Seguros Generales	152.292,50		
	07	Otros Cargos Diferidos	<u>3.600.324,55</u>			07	Otros Créditos Diferidos	1.274.419,87		
209	OTROS ACTIVOS			779.780,75		09	Recuperaciones y Salvamento de Sinistros	<u>779.921,81</u>		
	02	Depósitos en Garantía de Servicios	44.666,05		407	RESERVAS DE PREVISIÓN			180.673,58	
	03	Operaciones en Tránsito	<u>735.114,70</u>			02	Otros Fines	<u>180.673,58</u>		
210	PÉRDIDAS			3.399.960,07		409	CAPITAL			63.135,83
	01	De Ejercicios Anteriores	<u>3.399.960,07</u>			01	Capital Social Suscrito	21.000,00		
	TOTAL ACTIVO			<u>812.071.895,27</u>		02	Superávit Ganado	<u>42.135,83</u>		
212	Cuentas de ORDEN			58.895.712,29		04	Utilidades No Distribuidas	42.135,83		
	01	Primas Emitidas al Cobro	55.358.454,23		410	SUPERÁVIT NO REALIZADO			659.990.528,18	
	05	Depósitos Recibidos en Garantía	3.467.232,60			01	Reserva para Revalorización de Valores	308.765,61		
	06	Fondos o Contratos Administrados	<u>70.025,46</u>			02	Reserva para Revalorización de Inmuebles	<u>659.681.762,57</u>		
	TOTAL Cuentas de ORDEN			58.895.712,29	411	UTILIDAD DEL EJERCICIO			3.671.060,48	
						01	Utilidad	<u>3.671.060,48</u>		
						TOTAL PASIVO Y CAPITAL			<u>812.071.895,27</u>	
					412	Cuentas de ORDEN			58.895.712,29	
						01	Primas Emitidas al Cobro	55.358.454,23		
						05	Depósitos Recibidos en Garantía	3.467.232,60		
						06	Fondos o Contratos Administrados	<u>70.025,46</u>		
						TOTAL Cuentas de ORDEN			<u>58.895.712,29</u>	

Demostación de Pérdidas y Ganancias para el 31 de Diciembre de 2023

EGRESOS				INGRESOS			
301	OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS		203.505.682,00	501	OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS		223.185.124,46
01	Prestaciones Pagadas	48.780,00		01	Primas del Ejercicio	218.870.077,42	
02	Siniestros Pagados	69.166.977,16		03	Gastos Operacionales Reembolsados por Reaseguradores	452.896,55	
03	Devolución de Primas	4.428.032,85		05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	2.650.508,54	
04	Comisiones y Gastos de Adquisición	32.751.812,09		06	Reservas Técnicas del Ejercicio a Cargo de Reaseguradores	1.171.766,77	
05	Primas Cedidas en Reaseguro	4.510.332,10		07	Impuesto a Cargo de Reaseguradores	<u>39.875,18</u>	
06	Reservas Técnicas del Ejercicio	39.900.362,58					
07	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior a Cargo de Reaseguradores	705.356,95					
09	Gastos de Administración	<u>51.994.028,27</u>					
321	OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES		599.471.703,02	521	OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES		627.727.437,48
01	Siniestros Pagados	126.501.599,92		01	Primas Cobradas	391.231.191,60	
02	Devolución de Primas	3.864.334,98		02	Siniestros Pagados por Reaseguradores	62.638.717,57	
03	Comisiones y Gastos de Adquisición	79.315.465,66		03	Gastos Operacionales Reembolsados por Reaseguradores	12.170.043,75	
04	Primas Cedidas en Reaseguro	78.488.610,36		04	Participación en las Utilidades de Reaseguradores	478.769,06	
05	Reservas Técnicas del Ejercicio	76.012.018,60		05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	126.802.964,77	
06	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior a Cargo de Reaseguradores	116.808.076,95		06	Reservas Técnicas del Ejercicio a Cargo de Reaseguradores	31.583.597,22	
09	Gastos de Administración	89.385.982,47		07	Impuesto a Cargo de Reaseguradores	<u>2.822.153,51</u>	
11	Primas Pagadas por Concepto de Reaseguro no Proporcional	<u>29.095.614,08</u>					
381	GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA		<u>48.916.213,93</u>	581	GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA		<u>4.652.097,48</u>
01	Gastos de Administración	2.517.365,89		01	Producto de Inversiones	196.966,60	
02	Egresos Financieros	14.724.506,21		04	Ingresos por Servicios	76.670,00	
03	Ajuste de Reservas de Provisión	3.797.397,19		05	Beneficios Diversos	<u>4.378.460,88</u>	
04	Ajuste de Valores y Otros Activos	539.727,44					
08	Otros Egresos	<u>27.337.217,20</u>					
	TOTAL EGRESOS		851.893.598,94		TOTAL INGRESOS		855.564.659,42
395	RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>3.671.060,48</u>		TOTAL GENERAL		<u>855.564.659,42</u>
01	Utilidad	<u>3.671.060,48</u>					
	TOTAL GENERAL		855.564.659,42				

Pedro Aquique A.
Adjunto a la Presidencia

Lissette Torres
Gerente de Contabilidad

“La publicación de los presentes estados financieros, fue autorizada por la Superintendencia de la Actividad Aseguradora, mediante Oficio N° SAA-08-6211 de fecha 26 de diciembre de 2024. En el entendido que tanto la Junta Directiva como la Asamblea de Accionistas son responsables de la veracidad de la información suministrada”.