



CONSTITUCION C.A. COMPAÑIA DE SEGUROS
BALANCE GENERAL

FECHA DE CORTE: 30/09/2016

CODIGO	DESCRIPCION CUENTA	VIDA	GENERALES	TOTAL
1	ACTIVO	957.137,25	17.611.831,38	18.568.968,63
1.1.	INVERSIONES	841.213,65	9.728.350,35	10.569.564,00
1.1.01	FINANCIERAS	745.631,49	6.633.266,76	7.378.898,25
1.1.01.01	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
1.1.01.02	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	745.099,48	2.764.612,89	3.509.712,37
1.1.01.03	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
1.1.01.04	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	0,00	1.748.814,74	1.748.814,74
1.1.01.05	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
1.1.01.06	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
1.1.01.07	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	0,00	0,00	0,00
1.1.01.08	Renta Variable al Costo	532,01	2.125.702,96	2.126.234,97
1.1.01.09	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	0,00	0,00	0,00
1.1.01.10	Renta Variable Internacional al Costo	0,00	0,00	0,00
1.1.01.11	Otras Inversiones	0,00	0,00	0,00
1.1.01.12	(Provisión Fluctuación de Valores)	0,00	0,00	0,00
1.1.01.99	(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras)	0,00	-5.863,73	-5.863,73
1.1.02	CAJA Y BANCOS	2.343,48	837,02	1.506,46
1.1.03	ACTIVOS FUJOS	93.238,68	3.095.920,61	3.189.159,29
1.2.	DEUDORES POR PRIMAS	6.158,25	3.754.168,21	3.760.326,46
1.2.01	PRIMAS POR COBRAR	5.979,02	3.167.904,81	3.173.883,83
1.2.01.99	Provisión (Crédito)	-3.553,92	-424.625,28	-428.179,20
1.2.02	PRIMAS DOCUMENTADAS	179,23	586.263,40	586.442,63
1.2.02.99	Provisión (Crédito)	-9,43	-61.133,02	-61.139,45
1.3.	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	0,00	2.466.043,45	2.466.043,45
1.3.01	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00	0,00	0,00
1.3.02	Deudores por Sinistros de Reaseguros Cedidos	0,00	147.034,22	147.034,22
1.3.03	Primas por Cobrar Coaseguros Aceptados	0,00	0,00	0,00
1.3.04	Deudores por Sinistros de Coaseguros Cedidos	0,00	0,00	0,00
1.3.05	Recuperación de Sinistros Acreditados por Reaseguros Cedidos	0,00	2.369.179,73	2.369.179,73
1.3.99	Deudores por Reaseguros y Coaseguros-Provisiones	0,00	-41.170,50	-41.170,50
1.4.	OTROS ACTIVOS	109.765,35	1.663.269,37	1.773.034,72
1.4.01	DEUDAS DEL FISCO	1.059,39	277.810,88	278.870,27
1.4.02	DEUDORES VARIOS	108.660,92	1.017.016,73	1.125.677,65
1.4.02.01	Deudas de Intermediarios de Seguros	100,78	59.729,16	59.829,94
1.4.02.02	Deudas Relacionados	0,00	48.307,35	48.307,35
1.4.02.03	Deudas del Personal	0,00	19.647,61	19.647,61
1.4.02.04	Otras Cuentas por Cobrar	107.143,61	927.994,79	1.035.138,40
1.4.02.05	Intereses por Cobrar	1.906,65	18.417,84	20.324,49
1.4.02.06	Anticipos Fonsat	0,00	0,00	0,00
1.4.02.99	Provisión (Crédito)	-490,12	-57.060,02	-57.550,14
1.4.03	DIFERIDOS	45,04	368,44	368,46
1.4.03.01	Gastos de Establecimiento y Reorganización	0,00	0,00	0,00
1.4.03.02	Gastos Anticipados	0,00	361,92	361,92
1.4.03.03	Otras Cuentas Diferidas y en Suspense	0,00	238.926,81	238.926,81
1.4.03.04	Reaseguros no Proporcionales	0,00	119.318,19	119.318,19
1.4.03.05	Programas de Computación	0,00	0,00	0,00
1.4.03.06	Comisiones sobre Primas Anticipadas	45,04	9.834,84	9.879,88
1.4.03.07	Gastos por Leasing	0,00	0,00	0,00
2.	PASIVOS	45.843,88	12.783.391,47	12.829.235,35
2.1.	RESERVAS TECNICAS	24.178,67	8.217.734,44	8.241.913,11
2.1.01	DE RIESGOS EN CURSO	13.172,89	3.122.778,98	3.135.951,87
2.1.01.01	Primas no Devengadas	13.172,89	3.122.778,98	3.135.951,87
2.1.01.02	Riesgos no Expirados	0,00	0,00	0,00
2.1.01.03	Especiales para Reaseguros	0,00	0,00	0,00
2.1.02	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	0,00	0,00	0,00
2.1.02.01	Reservas Matemáticas Vida Individual	0,00	0,00	0,00
2.1.02.02	Reservas de Vida en Grupo y Coberturas Adicionales	0,00	0,00	0,00
2.1.02.03	Otras Reservas Seguros de Vida Ahorro	0,00	0,00	0,00
2.1.03	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	11.005,78	3.699.827,04	3.710.832,82
2.1.03.01	Siniestros Liquidados por Pagar	2.496,19	173.224,36	175.720,55
2.1.03.02	Siniestros por Liquidar	2.000,00	3.430.742,20	3.432.742,20
2.1.03.03	Reserva de Sinistros Ocurridos y no Reportados	6.509,59	95.860,48	102.370,07
2.1.03.04	Seguros Venecidos de Vida	0,00	0,00	0,00
2.1.03.05	Dividendos Acumulados Pólizas de Vida	0,00	0,00	0,00
2.1.04	RESERVAS DESVIACION DE SINISTRALIDAD Y CATASTROFICAS	0,00	15.753,95	15.753,95
2.1.04.01	Reservas Catastróficas	0,00	0,00	0,00
2.1.04.02	Desviación de Sinistralidad	0,00	15.753,95	15.753,95
2.1.05	RESERVAS DE ESTABILIZACION	0,00	1.379.374,47	1.379.374,47
2.1.05.01	Reserva de Estabilización para Ramos Nuevos	0,00	0,00	0,00
2.1.05.02	Reserva de Estabilización para Ramos Existentes	0,00	1.379.374,47	1.379.374,47
2.1.06	OTRAS RESERVAS	0,00	0,00	0,00
2.2.	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	1.182,42	1.728.458,80	1.727.637,22
2.2.01	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	1.182,42	1.728.458,80	1.727.637,22
2.2.02	Acreedores por Sinistros Reaseguros Aceptados	0,00	0,00	0,00
2.2.03	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	0,00	0,00	0,00
2.2.04	Acreedores por Sinistros Coaseguros Aceptados	0,00	0,00	0,00
2.3.	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	1.307,20	66.313,79	67.620,99
2.3.01	Primas por Pagar Asegurados	1.307,20	66.313,79	67.620,99
2.3.02	Otras Primas	0,00	0,00	0,00
2.4.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FI	0,00	0,00	0,00
2.4.01	Corto Plazo	0,00	0,00	0,00
2.4.02	Largo Plazo	0,00	0,00	0,00
2.5.	OTROS PASIVOS	19.175,60	2.772.888,44	2.792.064,04
2.5.01	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	623,89	266.714,26	267.338,15
2.5.02	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	0,00	237.135,98	237.135,98
2.5.04	Intereses por pagar obligaciones en circulación	0,00	0,00	0,00
2.5.90	OTROS PASIVOS POR PAGAR	18.551,71	2.269.038,20	2.287.589,91
2.5.90.01	Dividendos por Pagar	0,00	0,00	0,00
2.5.90.02	Deudas con Empresas Relacionadas	0,00	92.143,44	92.143,44
2.5.90.03	Deudas con Intermediarios	5.636,53	349.879,76	355.516,29
2.5.90.04	Regularización de Divisas	0,00	0,00	0,00
2.5.90.05	Proveedores	6.262,78	672.306,15	678.568,93
2.5.90.06	Primas Anticipadas	300,08	233.269,03	233.569,11
2.5.90.07	Reaseguros no Proporcionales	0,00	481.935,49	481.935,49
2.5.90.08	Otras Cuentas por Pagar	6.352,32	439.414,33	445.766,65
2.5.90.09	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00	0,00	0,00
2.6.	VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00	0,00
2.6.01	Papeles comerciales en circulación a corto plazo	0,00	0,00	0,00
2.6.02	Obligaciones en circulación a largo plazo	0,00	0,00	0,00
3.	P A T R I M O N I O	910.770,28	5.330.345,73	6.241.116,01
3.1.	CAPITAL	483.703,00	7.516.297,00	8.000.000,00
3.1.01	CAPITAL PAGADO	483.703,00	7.516.297,00	8.000.000,00
3.1.02	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑIAS EXTRANJERAS)	0,00	0,00	0,00
3.2.	RESERVAS	127.695,79	284.907,16	412.602,95
3.2.01	LEGALES	24.369,95	8.133,42	32.503,37
3.2.02	ESPECIALES	0,00	0,52	0,52
3.2.03	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00
3.2.04	DIVIDENDOS ACCION	0,00	0,00	0,00
3.2.05	OTRAS	0,00	0,00	0,00
3.2.06	RESERVA DE CAPITAL	103.325,84	276.863,22	380.189,06
3.4.	RESULTADOS	299.371,49	-2.479.948,43	-2.171.576,94
3.4.01	ACUMULADOS	299.371,49	-2.479.948,43	-2.171.576,94
3.4.01.01	Utilidades	315.336,38	140.713,06	456.049,44
3.4.01.02	(Pérdidas)	-15.964,89	-2.611.661,49	-2.627.626,38
3.4.02	DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0,00
3.4.02.01	Utilidades	0,00	0,00	0,00
3.4.02.02	(Pérdidas)	0,00	0,00	0,00
4	E G R E S O S	177.681,97	23.414.191,84	23.591.873,81
5	I N G R E S O S	178.205,05	22.912.286,02	23.090.491,07
(5-4)	INGRESOS - EGRESOS (Periodos Intermedios)	523,08	-501.905,82	-501.382,74
6	CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00
6.3.	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	0,00	0,00	0,00
6.4.	ACREEDORAS	0,00	0,00	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	0,00
7.1.	DEUDORAS	745.631,49	50.348.404,74	51.094.036,23
7.1.01	Valores en Custodia	745.631,49	6.639.130,49	7.384.761,98
7.1.02	Valores en Garantía	0,00	43.653.544,35	43.653.544,35
7.1.90	Otras	0,00	55.729,90	55.729,90

ALEXIS MENDEZ PANTALEON
REPRESENTANTE LEGAL

SILVIA BUENDIA MANTILLA
CONTADOR GENER.
REG. 38723