



CONSTITUCION C.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
BALANCE GENERAL

ACTIVOS				
CUENTA	Ago-16	sep-16	VARIACION	
Inversiones	7.659.213	7.378.898	-280.315	
Caja Bancos	210.668	1.506	-209.161	
Activos Fijos	3.206.544	3.189.159	-17.385	
Primas por cobrar	3.822.170	3.760.326	-61.844	
Deudores por Reaseguros y Coaseguros	569.382	105.864	-463.519	
Recup. Siniestros Avisados Reas. Cedidos	2.983.393	2.360.180	-623.213	
Otros activos	1.735.610	1.773.035	37.425	
Total Activos	20.186.981	18.568.969	-1.618.012	

DETALLE OTROS ACTIVOS

CUENTA	Ago-16	sep-16	VARIACION	
DEUDAS RELACIONADAS	48.307	48.307	0	
ANTICIPOS FISCALES	242.724	278.870	36.147	
DEUDAS BROKERS	43.226	59.830	16.604	
DEUDAS DEL PERSONAL	21.442	19.648	-1.794	
INTERESES POR COBRAR	80.091	20.324	-59.766	
ANTICIPO SOAT	0	0	0	
PROVISIONES	-41.636	-57.570	-15.934	
ACTIVOS DIFERIDOS	439.049	368.487	-70.562	
ANTICIPOS PROVEEDORES	902.407	1.035.138	132.731	

PASIVO				
CUENTA	ago-16	sep-16	VARIACION	
Reservas de riesgos en cursos	3.125.340	3.135.952	10.612	
Reservas Siniestros	4.610.822	3.710.833	-899.989	
Reserva Desviación Siniestralidad y Catastróficas	15.754	15.754	0	
Reserva de Estabilización (Insuficiencia de Primas)	1.379.374	1.379.374	0	
Otras Reservas	0	0	0	
Acreedores por reaseguros	2.342.974	1.727.637	-615.337	
Otras primas por pagar	54.652	67.621	12.969	
Obligaciones bancarias	0	0	0	
Otros pasivos	2.758.019	2.792.064	34.045	
Valores en Circulación	0	0	0	
Total Pasivo	14.286.935	12.829.235	-1.457.700	

DETALLE OTRAS PASIVOS POR PAGAR

Columna1	Ago-16	Sep-16	VARIACION	
IMP. Y CONTRIB. POR PAGAR	176.990	267.338	90.348	
CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	230.710	237.136	6.426	
DEUDAS RELACIONADAS	92.143	92.143	0	
DEUDAS INTERMEDIARIOS	339.981	355.516	15.536	
PROVEEDORES	788.961	678.659	-110.303	
PRIMAS ANTICIPADAS	233.904	233.569	-335	
REASEGUROS NO PROPORCIONALES	481.935	481.935	0	
OTRAS	413.394	445.767	32.373	

PATRIMONIO				
CUENTA	ago-16	sep-16	VARIACION	
Capital	8.000.000	8.000.000	0	
Reservas	412.693	412.693	0	
Utilidades acumuladas	-2.171.577	-2.171.577	0	
Utilidad / Périda del ejercicio	0	0	0	
Total Patrimonio	6.241.116	6.241.116	0	

ACTIVO	20.186.981	18.568.969	-1.618.012	
PASIVO Y PATRIMONIO	20.528.051	19.070.351	-1.457.700	
RESULTADO DEL MES	-341.071	-501.383	-160.312	