



**ACTIVO**

201	<b>BIENES APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS</b>		36.304.851.033,04
01	Disponibles	680.009.414,92	
02	Valores Públicos	9.245,01	
06	Predios Urbanos Edificados	37.108.925.863,77	
	Menos: Depreciación Acumulada	<u>1.484.093.490,66</u>	35.624.832.373,11
202	<b>GARANTÍA A LA NACIÓN</b>		746.696,00
01	Para Operaciones de Seguro		746.696,00
203	<b>BIENES NO APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS</b>		141.546.701.470,01
01	Acciones de Sociedades Privadas	6.240.470,88	
07	Inversiones en el Extranjero	141.540.460.999,13	
204	<b>CUENTAS DE REASEGURO</b>		312.053.939,83
01	Cuentas Corrientes Con Reaseguradores		312.053.939,83
206	<b>ACTIVOS DEPRECIABLES Y AMORTIZABLES</b>		117.537.135,85
02	Equipo de Oficina	244,83	
	Menos: Reserva de Depreciación	<u>200,30</u>	44,53
03	Equipo de Computación	117.905.970,51	
	Menos: Reserva de Depreciación	<u>369.986,06</u>	117.535.984,45
04	Vehículos	1.832,02	
	Menos: Reserva de Depreciación	<u>1.163,38</u>	668,64
07	Gastos de Instalación	770,47	
	Menos: Reserva de Amortización	<u>332,24</u>	438,23
207	<b>CUENTAS DIVERSAS</b>		13.680.715.394,38
01	Cuentas a Cobrar	564.632,40	
03	Cuentas de Productores de Seguros	940.367.320,53	
06	Primas por Recaudar	1.705.264.288,00	
08	Beneficios Devengados por Cobrar	11.034.519.153,45	
208	<b>ACTIVOS TRANSITORIOS</b>		3.040.625.145,68
04	Cargos Diferidos Seguros Generales	1,86	
07	Otros Cargos Diferidos	3.040.624.176,11	
08	Primas Sobre Compras de Valores Públicos	967,71	
209	<b>OTROS ACTIVOS</b>		6.145.255,34
02	Depósitos en Garantía de Servicios	112,94	
03	Operaciones en Tránsito	6.145.142,40	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>195.009.376.070,13</b>
212	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		14.318.373.063,88
01	Primas Emitidas al Cobro	14.318.373.023,33	
05	Depósitos Recibidos en Garantía	40,55	
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>14.318.373.063,88</b>

*Raúl Sanz Arcaya*  
Raúl Sanz Arcaya  
Presidente

*José Miguel Arvelaiz*  
José Miguel Arvelaiz  
Vicepresidente de Administración y Finanzas



**PASIVO**

401	<b>RESERVAS TÉCNICAS</b>		27.098.059.058,55
01	Reservas de Primas Seguros de Personas	1.004.302,83	
02	Reservas de Primas Seguros Generales	12.988.321.620,59	
02	Colectivos Reservas Riesgos en Curso	1.004.302,83	
01	Patrimoniales	12.252.942.792,54	
02	Obligacionales o de Responsabilidad	735.378.828,05	
04	Reservas para Prestaciones y Siniestros Pendientes	2.319.138.184,22	
02	Colectivos	2,00	
05	Patrimoniales y de Responsabilidad	2.319.138.182,22	
07	Primas Cobradas por Anticipo	9.879.345.186,39	
10	Reservas para Siniestros Ocurredos y no Notificados	323.644.347,20	
01	Operaciones de Seguros de Personas	0,30	
02	Operaciones de Seguros Generales	323.644.346,90	
11	Reservas para Riesgos Catastróficos	1.586.605.417,32	
02	Operaciones de Seguros Generales	1.586.605.417,32	
402	<b>OLIGACIONES A PAGAR</b>		7.222.929.697,07
03	Impuestos y Contribuciones	5.859.919.453,54	
08	Gastos Acumulados	1.363.010.243,53	
403	<b>CUENTAS DIVERSAS</b>		53.399.676.831,06
01	Cuentas a Pagar	31.731.821.597,68	
02	Cuentas de Productores de Seguros	1.924.818.060,71	
03	Cuentas de Coseguro	724,45	
05	Cuentas por Pagar al Personal	19.743.036.448,22	
404	<b>CUENTAS DE REASEGURO</b>		23.716.077.466,26
01	Cuentas Corrientes con Reaseguradores	23.716.077.466,26	
406	<b>PASIVOS TRANSITORIOS</b>		1.572.006.462,34
04	Cargos Diferidos Seguros Generales	163.870.962,53	
07	Otros Cargos Diferidos	1.408.135.479,81	
407	<b>RESERVAS DE PROVISIÓN</b>		34.997.574.839,56
01	Para Cuentas Dudosas	27.902.567.114,10	
02	Otros Fines	7.095.007.725,46	
409	<b>CAPITAL</b>		5.187.289.639,84
01	Capital Social Suscrito	11.088,00	
02	Superávit Ganado	5.187.278.551,64	
01	Reserva Legal	38,00	
04	Utilidades No Distribuidas	5.187.278.513,64	
410	<b>SUPERÁVIT NO REALIZADO</b>		35.624.834.069,37
01	Reserva para Revalorización de Valores	572,72	
02	Reserva para Revalorización de Inmuebles	35.624.833.496,65	
411	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		6.190.928.006,28
01	Utilidad	6.190.928.006,28	
	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>		<b>195.009.376.070,13</b>
412	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		14.318.373.063,88
01	Primas Emitidas al Cobro	14.318.373.023,33	
05	Depósitos Recibidos en Garantía	40,55	
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>14.318.373.063,88</b>

*Raúl Sanz Arcaya*  
Raúl Sanz Arcaya  
Presidente

*José Miguel Arvelaiz*  
José Miguel Arvelaiz  
Vicepresidente de Administración y Finanzas



**INGRESOS**

501	<b>OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS</b>		6.787.821,37
01	Primas del Ejercicio	5.243.422,46	
05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	1.544.398,91	
521	<b>OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES</b>		194.475.113.104,62
01	Primas Cobradas	123.185.188.002,32	
02	Siniestros Pagados por Reaseguradores	12.992.076.684,75	
03	Gastos Operacionales Reembolsados por Reaseguradores	20.962.816.948,86	
05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	2.328.034.411,93	
06	Reservas Técnicas del Ejercicio a Cargo de Reaseguradores	30.080.654.434,16	
07	Impuesto a Cargo de Reaseguradores	4.819.684.567,80	
08	Recuperaciones y Salvamento de Siniestros	106.658.055,00	
531	<b>OPERACIONES DE SEGUROS SOLIDARIOS</b>		0,31
05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	0,31	
581	<b>GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA</b>		212.320.672.159,01
01	Producto de Inversiones	6.829.380.793,34	
05	Beneficios Diversos	205.491.291.365,67	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>406.802.573.085,31</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>406.802.573.085,31</b>

*Raúl Sanz Arcaya*  
Raúl Sanz Arcaya  
Presidente

*José Miguel Arvelaiz*  
José Miguel Arvelaiz  
Vicepresidente de Administración y Finanzas



**EGRESOS**

301	<b>OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS</b>		677.159.176,63
01	Prestaciones Pagadas	148.306,56	
02	Siniestros Pagados	380.000,00	
03	Devolución de Primas	7.089.116,62	
04	Comisiones y Gastos de Adquisición	1.693.017,26	
06	Reservas Técnicas del Ejercicio	1.004.305,13	
09	Gastos de Administración	666.844.431,06	
321	<b>OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES</b>		250.250.021.813,82
01	Siniestros Pagados	23.435.731.579,63	
02	Devolución de Primas	20.027.639.858,65	
03	Comisiones y Gastos de Adquisición	22.029.325.554,26	
04	Primas Cedidas en Reaseguro	86.227.766.865,03	
05	Reservas Técnicas del Ejercicio	47.293.991.191,45	
06	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior a Cargo de Reaseguradores	532.659.069,37	
09	Gastos de Administración	46.885.005.838,58	
11	Primas Pagadas por Concepto de Reaseguro no Proporcional	3.817.901.856,85	
381	<b>GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA</b>		149.684.464.088,58
01	Gastos de Administración	924.656.274,80	
02	Egresos Financieros	1.218.672.805,63	
03	Ajuste de Reservas de Provisión	55.214.735.984,12	
04	Ajuste de Valores y Otros Activos	369.787,77	
05	Pérdidas En Activos	80,70	
08	Otros Egresos	92.326.029.155,56	
	<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>400.611.645.079,03</b>
395	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		6.190.928.006,28
01.	Utilidad	6.190.928.006,28	
	<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>406.802.573.085,31</b>

*Raúl Sanz Arcaya*  
Raúl Sanz Arcaya  
Presidente

*José Miguel Arvelaiz*  
José Miguel Arvelaiz  
Vicepresidente de Administración y Finanzas

