

ASEGURADORA VIVIR S.A., SEGUROS DE PERSONAS
BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO DE 2018
(Dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
<u>DISPONIBLE</u>		2,280,937.37 <u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>	1,056,344.22
CAJA	3,296.40	OBLIGACIONES POR SINIESTROS	392,347.48
BANCOS LOCALES	<u>2,277,640.97</u>	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	<u>663,996.74</u>
 <u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>		6,845,056.53 <u>RESERVAS TECNICAS</u>	4,668,763.55
VALORES	285,799.39	RESERVA TECNICA DE SEGUROS DE VIDA	21,141.21
DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,496,948.87	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	639,450.36
RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	62,308.27	SALUD Y HOSPITALIZACION	4,000,102.82
PROVIS. P/DESVALORIZACIONES DE INV.	<u>-</u>	ACCIDENTES PERSONALES	<u>8,069.16</u>
 <u>PRESTAMOS</u>		728,623.39 <u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>	1,111,052.26
HASTA UN AÑO PLAZO	728,623.39	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	841,028.11
RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS	<u>-</u>	RESERVAS POR SINIESTROS NO REPORTADOS	<u>270,024.15</u>
 <u>PRIMAS POR COBRAR</u>		6,397,905.40 <u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>	2,412,536.91
PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	809,175.80	OBLIG. EN CTA. CTE. CON SOCIED. DE REASEG.	2,412,536.91
PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	5,415,319.41	OBLIG. EN CTA. CTE. CON SOCIED. P/SEGURO	<u>-</u>
PRIMAS VENCIDAS	357,754.77	 <u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>	3,531,673.70
PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	<u>(184,344.58)</u>	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	<u>3,531,673.70</u>
 <u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		250,643.45 <u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>	153,535.99
CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	250,643.45	OBLIGACIONES CON AGENTES	<u>153,535.99</u>
PRIMAS RETENIDAS POR SEGUROS Y FIANZAS	<u>-</u>	 <u>CUENTAS POR PAGAR</u>	127,172.54
 <u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>		60,156.05 <u>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES</u>	
MOBILIARIO Y EQUIPO	543,543.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	70,899.01
DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO	<u>(483,386.95)</u>	CUENTAS POR PAGAR A FILIALES	56,273.53
 <u>OTROS ACTIVOS</u>		1,681,708.66 <u>REMUNERACIONES POR PAGAR</u>	49,322.52
PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	359,645.49	VACACIONES POR PAGAR	8,599.14
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	601,029.94	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	<u>40,723.38</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	822,835.27	 <u>PROVISIONES</u>	48,612.31
CREDITO FISCAL IVA	63,587.96	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	<u>48,612.31</u>
PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	<u>(165,390.00)</u>	OTROS PASIVOS	-
		Debito Fiscal IVA	<u>-</u>
		TOTAL PASIVO	13,159,014.00
		PATRIMONIO	
		<u>CAPITAL SOCIAL</u>	5,900,000.00
		CAPITAL PAGADO	<u>5,900,000.00</u>
		 <u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>	(813,983.15)
		RESERVAS DE CAPITAL	6,215.41
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	5,428.51
		Pérdida del Ejercicio	<u>(825,627.07)</u>
TOTAL ACTIVO	<u>18,245,030.85</u>	TOTAL PATRIMONIO	5,086,016.85
 <u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>18,245,030.85</u>
RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,997,260,164.18	 <u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>	2,680,863,773.46
RESPONSAB. POR REASEGURO TOMADO	113,398,116.00	RESPONSABILIDAD POR CONTRA POR POLIZAS DE	<u>2,680,863,773.46</u>
RESPONSAB.CEDIDAS A SOC.DE PRIMER ORDEN DEL EXTEI	568,118,935.28		
RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADE	<u>2,086,558.00</u>		
 <u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		 <u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>	135,843.75
VALORES Y BIENES EN CUSTODIA	90,843.75	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>135,843.75</u>
CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS	<u>45,000.00</u>		

ASEGURADORA VIVIR S.A., SEGUROS DE PERSONAS
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2018
(Dólares de los Estados Unidos de América)

GASTOS		INGRESOS		
SINIESTROS				12,768,047.64
DE SEGUROS DE VIDA	4,423,992.87		PRIMAS PRODUCTOS	4,350,889.16
DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>5,823,477.09</u>	10,247,469.96	DE SEGUROS DE VIDA	8,417,158.48
			SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>8,417,158.48</u>
PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS				
DE SEGUROS DE VIDA	<u>1,657,599.28</u>	1,657,599.28	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS	3,349,208.20
			DE SEGUROS DE VIDA	1,187,506.04
			PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,872,182.16
			RECLAMOS EN TRAMITE	<u>289,520.00</u>
GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS				
DE SEGUROS DE VIDA	852,037.26	3,744,491.08	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS	3,155,760.80
DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,862,061.04		DE SEGUROS DE VIDA	3,051,409.93
RECLAMOS EN TRAMITE	<u>30,392.78</u>		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>104,350.87</u>
GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS	230,101.58
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	308,462.25	2,112,148.89	DE SEGUROS DE VIDA	230,101.58
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y I	596,474.47		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>-</u>
GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	23,106.46			
OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	<u>1,184,105.71</u>		INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	168,314.51
			DEPOSITOS	118,152.52
			POR INVERSIONES EN VALORES	35,529.60
			POR PRESTAMOS	<u>14,632.39</u>
DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS				
DE SEGUROS DE VIDA	134,401.04	869,590.79	DIVERSOS	8,344.98
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>735,189.75</u>		OTROS INGRESOS	<u>8,344.98</u>
GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION			INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	346,831.88
POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	216,116.29	565,850.87	EXTRAORDINARIOS	<u>346,831.88</u>
PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSION	-			
PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REA	<u>349,734.58</u>			
GASTOS DE ADMINISTRACION				
DE PERSONAL	368,351.95	1,278,045.93		
DE DIRECTORES	3,908.32			
POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	572,092.21			
POR SEGUROS	14,529.82			
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	164,394.12			
DEPRECIACION	16,091.33			
AMORTIZACION DE GASTOS	0.00			
GASTOS DIVERSOS	<u>138,678.18</u>			
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES				
GASTOS EXTRAORDINARIOS	35,756.72	377,039.86		
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>341,283.14</u>			
TOTAL CUENTAS DE GASTOS		20,852,236.66	TOTAL CUENTAS DE PRODUCTOS	20,026,609.59
		0.00	PERDIDA	825,627.07
TOTAL		<u>20,852,236.66</u>	TOTAL	<u>20,852,236.66</u>