

ENTIDADES ASEGURADORAS
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(Publicación Autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia)

ENTIDAD 13 TIPO 18 CODIGO

SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.
NOMBRE

CIUDAD MEDELLIN

(Millones de Pesos)

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
A	31/12/2012	A	31/12/2011	A	31/12/2012	A	31/12/2011
	DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA
DISPONIBLE		85.045,7	68.323,8	OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			610,3
COMPROMISO DE REVENTA DE INVERSIONES		6.142,8		COMPROMISOS DE RECOMPRA DE INVERSIONES			2.932,0
INVERSIONES		823.896,8	773.763,7	CUENTAS POR PAGAR ACTIVIDAD ASEGURADORA		110.725,7	95.324,9
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	187.034,5		199.199,4	Compañías Cedentes			0,1
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	81.142,3		70.584,9	Coaseguradores	1.320,0		891,4
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	364.167,6		284.332,1	Reaseguradores	59.529,4		53.238,7
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	128.455,6		137.227,5	Siestros liquidados por Pagar	31.183,4		24.724,1
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	63.384,5		83.132,0	Obligaciones a Favor de Intermediarios	7.825,3		6.154,7
Derechos de Recompra de Inversiones	-		-	Otras	10.867,6		10.315,9
Menos Provisión	(287,7)		(712,2)	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		8.778,4	9.501,6
CARTERA DE CREDITOS				CUENTAS POR PAGAR		80.378,2	81.290,1
Con Garantía Hipotecaria	-		-	Comisiones, Honorarios, Intereses			
Derechos de Recompra de Cartera	-		-	Dividendos y Excedentes			
Menos: Provisión	-		-	Gastos Pagados por Terceros			
Sobre Títulos de Capitalización	-		-	Otras	89.378,2		81.290,1
Derechos de Recompra de Cartera	-		-	RESERVAS TÉCNICAS		870.890,5	760.393,5
Menos: Provisión	-		-	De Riesgos en Curso	276.818,1		246.434,5
Con Garantía Prendaria	-		-	Reserva Matemática	-		-
Derechos de Recompra de Cartera	-		-	Securo de Vida de Ahorro con Participación	-		-
Menos: Provisión	-		-	Depósitos Retenidos a Reaseguradores del Exterior	71.456,0		63.320,9
Sobre Pólizas	-		-	Reserva Desviación de Sinistralidad	159.280,6		151.195,0
Derechos de Recompra de Cartera	-		-	Reserva para siniestros avisados	147.873,3		134.615,0
Menos: Provisión	-		-	Reserva para siniestros no avisados	23.822,5		21.524,0
Otros Conceptos	-		-	Reserva para Siniestros Pendientes Parte Reaseguradores	193.322,7		143.295,1
Derechos de Recompra de Cartera	-		-	Reserva para Siniestros Pendientes garantiz Por Nación Seq. Créd. Export.	-		-
Menos: Provisión	-		-	Reservas especiales	7.723,2		-
CUENTAS POR COBRAR ACTIVIDAD ASEGURADORA		314.775,7	255.685,5	OTROS PASIVOS		33.564,9	34.390,5
Compañías Cedentes	1.188,3		2.863,5	Obligaciones Laborales Consolidadas	7.963,0		8.983,3
Coaseguradores	4.458,4		1.112,7	Ingresos Anticipados	4.930,7		407,6
Reaseguradores	6.612,5		6.028,7	Impuestos	-		-
Siniestros Pendientes Parte Reaseguradores	193.322,7		143.295,1	Otros	20.671,2		24.999,6
Primas por Recaudar	130.064,5		124.134,7	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		20.403,2	19.467,0
Menos: Provisión	(21.770,7)		(21.740,2)	Obligaciones Laborales	-		-
DERIVADOS		3.424,6	144,6	Impuestos	8.052,4		4.297,3
Operaciones Carrusel	-		-	Comisiones Causadas Sobre Primas por Recaudar	19.204,6		15.087,5
Contratos Forward	3.424,6		144,6	Otros	2.146,2		102,2
Contratos de Futuros	-		-	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES			
Swaps	-		-	TOTAL PASIVO		1.151.746,9	1.003.999,9
Utilidad (Pérdida) en valoración de opciones	-		-	PATRIMONIO		454.810,0	418.853,0
CUENTAS POR COBRAR		41.177,2	35.780,6	CAPITAL SOCIAL		38.115,6	38.115,6
Pagos por Cuenta de Terceros	8.232,5		7.438,4	Número de Acciones	1.836.895,142,0		1.836.895,142,0
Comisiones, Honorarios, Servicios, Intereses Intermediarios	13.360,2		10.534,7	Valor Nominal de cada acción	20,75		20,75
Otras	21.506,1		20.197,1	Aportes Sociales (*)	-		-
Menos: Provisión	(1.921,6)		(2.389,6)	DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES			
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO		10,7	128,0	RESERVAS		230.131,8	211.552,1
Bienes Realizables	18,0		18,0	Reserva Legal	164.479,0		144.674,8
Bienes Recibidos en Pago	1.138,3		1.283,7	Reservas Estatutarias y Ocasiones	65.652,8		66.877,3
Menos: Depreciación Acumulada	(7,3)		(8,4)	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA			
Menos: Provisión	(1.138,3)		(1.169,7)	SUPERAVIT O DEFICIT		148.278,0	130.398,8
PROPIEDADES Y EQUIPO		102.485,3	80.789,2	Prima en Colocación de Acciones	-		-
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	97.192,6		74.488,4	Ganancias o pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta	11.500,5		5.514,5
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	15.447,3		15.153,6	Valorizaciones	136.896,4		125.185,1
Equipo de Computación	23.508,4		30.031,9	Desvalorizaciones	(118,9)		(299,8)
Otros	3.090,3		2.607,9	Revalorización del Patrimonio	-		-
Menos: Depreciación Acumulada	(30.781,1)		(41.475,7)	Otros	-		-
Más: Depreciación Diferida	-		-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Menos: Provisión	(42,2)		(36,9)	RESULTADOS DEL EJERCICIO		38.284,0	38.785,5
OTROS ACTIVOS		92.220,8	83.371,6	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.606.556,9	1.422.852,9
Aportes Permanentes	294,2		294,2	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			
Gastos Anticipados y Carros Difendos	75.827,5		71.591,6	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		280.089,689,4	251.891,540,0
Otros	16.099,1		11.485,8	Creditos Aprobados no Desembolsados			
Menos: Provisión	-		-	Obligaciones en Opciones			
VALORIZACIONES		136.896,4	125.185,1	Otras	280.089,689,4		251.891,540,0
Aportes Permanentes	-		-	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		23.602,3	46.669,3
Propiedades y Equipo	34.736,6		34.559,7	Derechos en Opciones			
Bienes Recibidos en Pago	149,2		149,8	Otras	23.602,3		46.669,3
Bienes Realizables	149,2		149,8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		2.978.581,0	2.618.571,8
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa	102.010,6		90.475,8	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		726.204,0	667.699,7
Otros	-		-	Capitalización por Revalorización del Patrimonio	15.495,6		15.495,6
DESVALORIZACIONES		(118,9)	(299,8)	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		283.818,076,7	255.224,480,8
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa	(118,9)		(299,8)	UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En pesos)		20,84	21,11
TOTAL ACTIVO		1.606.556,9	1.422.852,9				

Nota: En virtud de lo establecido en el decreto 2555 de 2010, título IV, Art. 11 2.4.1.1, los Estados Financieros no requieren autorización por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia según lo establecido en el numeral 2.4 capítulo IX de la Circular Externa 100 de 1995.

F.3000-39

GONZALO ALBERTO PÉREZ ROJAS
REPRESENTANTE LEGAL

LUIS FERNANDO RAMÍREZ MARTÍN
CONTADOR
T. No. 19611-1

ELVIA MARIA BOLIVAR PUERTA
Revisor Fiscal Suplente
T.P. No. 15488-T
Miembro de KPMG Ltda