

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA

N O M B R E

SALDO

Activos

1	ACTIVO	21,174,340.66
1 1	DISPONIBLE	3,627,907.14
1 1 03	BANCOS LOCALES	3,627,907.14
1 1 03 01	CUENTA CORRIENTE	2,852,549.87
1 1 03 01 1	CUENTA CORRIENTE-MN	2,852,549.87
1 1 03 01 1 01 01	CUENTA CORRIENTE 'BANCO DAVIVIENDA, CTA. 0025100743-50*	291,454.76
1 1 03 01 1 01 03	CUENTA CORRIENTE 'BANCO DAVIVIENDA, CTA. 089510025440*	11,135.23
1 1 03 01 1 02 02	Banco Agrícola - Cta. Exenta #5008610800*	21,809.04
1 1 03 01 1 02 03	Banco Agrícola Cta. Cte. #5000226933*	47,473.00
1 1 03 01 1 02 04	Banco Agrícola Cta. Cte. #5000226944*	392,797.23
1 1 03 01 1 02 05	Banco Agrícola Cta. Exenta #5008610844*	3,783.54
1 1 03 01 1 02 06	Banco Agrícola Cta. Exenta #5008610833*	215,029.27
1 1 03 01 1 02 07	BANCO AGRÍCOLA CTA CTE #5000229272-PAGO AZULADO*	998.30
1 1 03 01 1 05 01	CUENTA CORRIENTE 'BANCO PROMERICA, S.A.*	27,178.71
1 1 03 01 1 05 02	CTA.CTE. BANCO PROMERICA 10000045000068*	35,982.05
1 1 03 01 1 05 03	CTA.CTE. BANCO PROMERICA 10000045000087*	31,652.43
1 1 03 01 1 05 04	CTA. CTE. EXENTA RECLAMOS BCO PROMERICA 45000091*	7,543.43
1 1 03 01 1 07 01	CUENTA CORRIENTE 'BANCO DE AMERICA CENTRAL, CTA.200808343*	10,172.80
1 1 03 01 1 07 02	CUENTA CORRIENTE BANCO DE AMERICA CENTRAL CTA.200826295*	628.87
1 1 03 01 1 09 01	CUENTA CORRIENTE 'BFA 100-140-700020-0*	325,627.57
1 1 03 01 1 12 01	CTA. CTE. BANCO AZUL #10000000008158*	1,429,183.64
1 1 03 01 1 13 01	CTA. CTE. BANCO PROCREDIT #3103013119742*	100.00
1 1 03 02	CUENTA DE AHORRO	775,357.27
1 1 03 02 1	CUENTA DE AHORRO-MN	775,357.27
1 1 03 02 1 02 01	CUENTA DE AHORRO-BAGRICOLA, S.A. NO. 3690640471*	65,351.03
1 1 03 02 1 03 01	CUENTA DE AHORRO-CITIBANK*	166,002.32
1 1 03 02 1 04 01	CUENTA DE AHORRO-BANCO G&T*	144,614.45
1 1 03 02 1 05 01	CUENTA DE AHORRO-PROMERICA No. 20000045000413*	53,696.85
1 1 03 02 1 05 02	CTA. AHORRO BANCO PROMERICA,20000045000445*	7,780.04
1 1 03 02 1 06 01	CUENTA DE AHORRO-SCOTIABANK*	156,940.20
1 1 03 02 1 07 01	CUENTA DE AHORRO- BANCO INDUSTRIAL*	149,614.24
1 1 03 02 1 11 01	CUENTA DE AHORRO BANCO DE AMERICA CENTRAL 105894398*	31,358.14
1 2	INVERSIONES FINANCIERAS	10,588,275.80
1 2 01	VALORES	3,287,205.73
1 2 01 01	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA	3,078,018.57
1 2 01 01 1	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	3,078,018.57
1 2 01 01 1 01	TITULOS LETE2016*	379,531.65
1 2 01 01 1 02	NOTA SV 2019*	602,000.00
1 2 01 01 1 03	NOTAS SV2025*	249,000.00
1 2 01 01 1 04	EURO SV2023*	94,000.00
1 2 01 01 1 05	LETE2016-D L-2*	376,777.92
1 2 01 01 1 06	LETE2016-D X-1*	1,179,709.00
1 2 01 01 1 07	EUROSV2023 2023*	197,000.00
1 2 01 03	EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EMPRESAS ESTATALES E INSTIT. OFICIALES AUTONOMA	209,187.16
1 2 01 03 1	EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EMPRESAS ESTATALES E INSTIT. OFICIALES AUTONOMA	209,187.16
1 2 01 03 1 01	EMISION VTHVAAC01 - ALCALDÍA DE ANTIGUO CUSCATLÁN*	46,147.04
1 2 01 03 1 02	EMISION VTHVAMS - ALCALDÍA DE SAN SALVADOR*	87,283.67
1 2 01 03 1 03	EMISION VTHVASM01 - ALCALDÍA DE SAN MIGUEL*	75,756.45
1 2 03	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,182,697.44
1 2 03 01	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN	1,432,697.44
1 2 03 01 1	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	1,432,697.44
1 2 03 01 1 01	SERVICIOS GENERALES BURSÁTILES*	334,937.71

Balance de Comprobación

Septiembre 2016

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Activos		
1 2 03 01 1 02	EMISION VTRTCPS01 - C.P. SALINITAS DECAMERON*	128,824.80
1 2 03 01 1 03	EMISION VTRTFOV02 - FOVIAL*	37,000.01
1 2 03 01 1 04	EMISION VTHVPRO01 - PROMERICA*	109,659.60
1 2 03 01 1 05	EMISION VTHVAST02 - ALCALDIA DE SANTA TECLA*	92,275.32
1 2 03 01 1 07	FEDECREDITO, R.L. DE C.V.*	100,000.00
1 2 03 01 1 09 01	LA HIPOTECARIA-1*	125,000.00
1 2 03 01 1 09 02	LA HIPOTECARIA3-2*	125,000.00
1 2 03 01 1 10	PBCREDIQ 2-28*	130,000.00
1 2 03 01 1 11	TITULO ANDA- VTHVAND01*	250,000.00
1 2 03 04	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS	5,750,000.00
1 2 03 04 1	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	5,750,000.00
1 2 03 04 1 01 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO DAVIVIENDA, S.A.*	500,000.00
1 2 03 04 1 04 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -GYT CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.*	500,000.00
1 2 03 04 1 05 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO PROMERICA, S.A.*	500,000.00
1 2 03 04 1 06 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A.*	500,000.00
1 2 03 04 1 07 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A. (BAC)*	500,000.00
1 2 03 04 1 08 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO PROCREDIT, S.A.*	100,000.00
1 2 03 04 1 09 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO*	500,000.00
1 2 03 04 1 10 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR*	500,000.00
1 2 03 04 1 11 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO -BANCO INDUSTRIAL*	550,000.00
1 2 03 04 1 13 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO - SAC Integral, S.A.*	500,000.00
1 2 03 04 1 14 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO - S.A.C. CREDICOMER, S.A.*	500,000.00
1 2 03 04 1 15 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO - BANCO AZUL*	600,000.00
1 2 98	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	133,372.63
1 2 98 01	VALORES	39,909.99
1 2 98 01 1	VALORES-MN	39,909.99
1 2 98 03	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	93,462.64
1 2 98 03 1	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	93,462.64
1 2 99	PROVISIONES POR DESVALORIZACION DE INVERSIONES (CR)	-15,000.00
1 2 99 03	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-15,000.00
1 2 99 03 1	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	-15,000.00
1 3	PRESTAMOS	799,307.52
1 3 01	HASTA UN AÑO PLAZO	799,242.80
1 3 01 08	OPERACIONES BURSATILES	799,242.80
1 3 01 08 1	OPERACIONES BURSATILES-MN	799,242.80
1 3 98	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS	64.72
1 3 98 08	OPERACIONES BURSATILES	64.72
1 3 98 08 1	OPERACIONES BURSATILES-MN	64.72
1 4	PRIMAS POR COBRAR	4,848,529.18
1 4 01	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	377,415.98
1 4 01 03	COLECTIVO	377,415.98
1 4 01 03 1	COLECTIVO-MN	377,415.98
1 4 01 03 1 01	SEGUROS DIRECTOS	377,415.98
1 4 01 03 1 01 01	VIDA COLECTIVO- VIDA*	345,355.36
1 4 01 03 1 01 02	VIDA COLECTIVO- CREDITO*	32,060.62
1 4 02	PRIMAS DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	3,917,000.00
1 4 02 01	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	3,917,000.00
1 4 02 01 1	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA-MN	3,917,000.00
1 4 02 01 1 01	SEGUROS DIRECTOS	3,917,000.00
1 4 03	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	528,516.63
1 4 03 01	SALUD Y HOSPITALIZACION	378,437.90
1 4 03 01 1	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	378,437.90
1 4 03 01 1 01	SEGUROS DIRECTOS	378,437.90

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Activos		
1 4 03 01 1 01 01	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN - INDIVIDUAL*	-543,833.32
1 4 03 01 1 01 02	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN - COLECTIVO*	922,271.22
1 4 03 02	ACCIDENTES PERSONALES	150,078.73
1 4 03 02 1	ACCIDENTES PERSONALES-MN	150,078.73
1 4 03 02 1 01	SEGUROS DIRECTOS	150,078.73
1 4 03 02 1 01 02	ACCIDENTES PERSONALES- COLECTIVO*	150,078.73
1 4 08	PRIMAS VENCIDAS	47,140.71
1 4 08 01	DE SEGUROS DE VIDA	25,160.02
1 4 08 01 1	DE SEGUROS DE VIDA-MN	25,160.02
1 4 08 01 1 07	PRIMAS VENCIDAS - VIDA COLECTIVO- VIDA*	25,160.02
1 4 08 03	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	21,980.69
1 4 08 03 1	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	21,980.69
1 4 08 03 1 02	PRIMAS VENCIDAS - GASTOS MEDICOS - GRUPO*	21,783.70
1 4 08 03 1 04	PRIMAS VENCIDAS - ACCIDENTES - GRUPO*	196.99
1 4 99	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	-21,544.14
1 4 99 01	DE SEGUROS DE VIDA	-15,008.19
1 4 99 01 1	DE SEGUROS DE VIDA-MN	-15,008.19
1 4 99 03	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	-6,535.95
1 4 99 03 1	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	-6,535.95
1 4 99 03 1 01	SEGURO DE SALUD Y HOSPITALIZACION*	-6,338.96
1 4 99 03 1 02	SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES*	-196.99
1 6	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	159,534.07
1 6 01	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	159,534.07
1 6 01 01	CON REASEGURADAS	159,534.07
1 6 01 01 1	CON REASEGURADAS-MN	159,534.07
1 6 01 01 1 01	ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS, S.A.*	159,534.07
1 9	OTROS ACTIVOS	1,150,786.95
1 9 01	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	625,046.31
1 9 01 03 0	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	22,290.40
1 9 01 09 0	DIVERSOS	602,755.91
1 9 01 09 0 01 01	PRIMAS ANTICIPADAS*	8.61
1 9 01 09 0 02	CUENTAS POR COBRAR COMPAÑIA RELACIONADA*	581,702.50
1 9 01 09 0 04	PAGOS ANTICIPADOS - CALIFICADORA DE RIESGO - PACIFIC*	7,106.84
1 9 01 09 0 09	CALIFICADORA DE RIESGOS FITCH*	2,613.14
1 9 01 09 0 10	PAGOS ANTICIPADOS*	9,041.76
1 9 01 09 0 11	PAGO ANTICIPADO PRESUPUESTO SSF*	1,783.06
1 9 01 09 0 13	ANTICIPOS A EMPLEADOS-BONOS Y/O AGUINALDOS*	500.00
1 9 02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	22,945.56
1 9 02 06 0	ADELANTOS POR CUENTA DE ASEGURADOS	22,945.56
1 9 02 06 0 01	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO*	7,689.43
1 9 02 06 0 05	CIFCO*	2,882.30
1 9 02 06 0 06	CODOSAT*	286.47
1 9 02 06 0 08	FEDECREDITO VIDA*	2,543.65
1 9 02 06 0 14	ACACU DE R.L.*	4,651.78
1 9 02 06 0 16	ATENTO*	546.65
1 9 02 06 0 17	DATUM, S.A. DE C.V.*	3,192.54
1 9 02 06 0 19	SYKES EL SALVADOR*	362.84
1 9 02 06 0 20	TECNUTRAL*	426.72
1 9 02 06 0 23	GRUPO PRIETO*	363.18
1 9 03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	502,795.08
1 9 03 01 0	PAGO A CUENTA	481,698.22
1 9 03 01 0 01	PAGO A CUENTA*	370,913.40
1 9 03 01 0 02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO*	110,784.82

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Activos		
1 9 03 02 0	IMPUESTO RETENIDO	21,096.81
1 9 03 02 0 01	RETENCIONES 10%*	20,634.17
1 9 03 02 0 01 01	ACCOVI*	184.73
1 9 03 02 0 01 02	SERVICIOS GENERALES BURSATILES*	6,075.50
1 9 03 02 0 01 03	BANCO PROMERICA*	749.15
1 9 03 02 0 01 04	PRIVAL SECURITIES*	2,162.54
1 9 03 02 0 01 05	BANCO G&T*	552.20
1 9 03 02 0 01 06	BANCO DAVIVIENDA*	669.21
1 9 03 02 0 01 07	BANCO DE AMERICA CENTRAL*	1,132.12
1 9 03 02 0 01 08	BANCO INDUSTRIAL*	1,439.06
1 9 03 02 0 01 09	IBC*	215.78
1 9 03 02 0 01 10	BANCO SCOTIABANK*	1,308.17
1 9 03 02 0 01 11	BANCO CITIBANK*	5.85
1 9 03 02 0 01 12	BANCO AGRICOLA*	582.73
1 9 03 02 0 01 13	SAC CREDICOMER*	789.03
1 9 03 02 0 01 14	SAC APOYO INTEGRAL, S.A.*	542.63
1 9 03 02 0 01 15	BANCO AGRICOLA*	204.30
1 9 03 02 0 01 16	BANCO AZUL*	3,033.42
1 9 03 02 0 01 17	BANCO HIPOTECARIO*	987.75
1 9 03 02 0 02	IMPUESTO A LA LIQUIDEZ*	462.64
1 9 03 02 0 02 01	BANCO AGRÍCOLA*	188.50
1 9 03 02 0 02 02	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO*	30.89
1 9 03 02 0 02 03	BANCO PROMERICA #20000045000413*	243.25
1 9 03 03 0	REMANENTE DE IMPUESTO	0.05
Pasivos		
2	PASIVO	-10,717,853.86
2 1	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	-17,348.16
2 1 02	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO	-17,348.16
2 1 02 01	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	-17,348.16
2 1 02 01 1	MONEDA NACIONAL	-17,348.16
2 1 02 01 1 01 01	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO COLECTIVO POR APLICAR*	-2,516.50
2 1 02 01 1 01 02	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO GASTOS MEDICOS POR APLICAR*	-123.41
2 1 02 01 1 01 04	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO AP*	-14,708.25
2 2	RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	-578,470.83
2 2 01	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA	-271,795.79
2 2 01 03	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	-271,795.79
2 2 01 03 1	MONEDA NACIONAL	-271,795.79
2 2 01 03 1 01	SEGUROS DIRECTOS*	-271,795.79
2 2 01 03 1 01 01	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO - VIDA*	-227,800.72
2 2 01 03 1 01 02	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO - CRÉDITO*	-43,995.07
2 2 03	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-306,675.04
2 2 03 01	SALUD Y HOSPITALIZACION	-221,296.83
2 2 03 01 1	MONEDA NACIONAL	-221,296.83
2 2 03 01 1 01	SEGUROS DIRECTOS	-221,296.83
2 2 03 01 1 01 01	DE RIESGO EN CURSO - HOSPITALIZACIÓN - INDIVIDUAL*	-221,296.83
2 2 03 02	ACCIDENTES PERSONALES	-85,378.21
2 2 03 02 1	MONEDA NACIONAL	-85,378.21
2 2 03 02 1 01	SEGUROS DIRECTOS	-85,378.21
2 2 03 02 1 01 02	DE RIESGO EN CURSO - ACCIDENTES PERSONALES - GRUPO*	-85,378.21
2 3	RESERVAS POR SINIESTROS	-2,022,995.13
2 3 01	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	-1,439,734.53
2 3 01 01	DE SEGUROS DE VIDA	-146,313.37
2 3 01 01 1	MONEDA NACIONAL	-146,313.37

Balance de Comprobación

Septiembre 2016

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Pasivos		
2 3 01 02	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-1,151,915.64
2 3 01 02 1	MONEDA NACIONAL	-1,151,915.64
2 3 01 03	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-141,505.52
2 3 01 03 1	MONEDA NACIONAL	-141,505.52
2 3 01 03 1 01	SEGURO SALUD Y HOSPITALIZACION*	-127,852.83
2 3 01 03 1 02	SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES*	-13,652.69
2 3 02	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS	-583,260.60
2 3 02 01	DE SEGUROS DE VIDA	-140,220.81
2 3 02 01 1	MONEDA NACIONAL	-140,220.81
2 3 02 02	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-321,711.00
2 3 02 02 1	MONEDA NACIONAL	-321,711.00
2 3 02 02 1 01	RESERVA DE SEGURO PREVISIONAL IBNR*	-321,711.00
2 3 02 03	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-121,328.79
2 3 02 03 1	MONEDA NACIONAL	-121,328.79
2 3 02 03 1 01	GASTOS MEDICOS*	-111,963.74
2 3 02 03 1 02	ACCIDENTES PERSONALES*	-9,365.05
2 4	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-6,245,710.78
2 4 03	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS Y FIANZAS	-6,245,710.78
2 4 03 01	CON REASEGURADAS	-6,245,710.78
2 4 03 01 1	MONEDA NACIONAL	-6,245,710.78
2 4 03 01 1 01	ASSA CIA, DE SEGUROS, S.A.*	935.60
2 4 03 01 1 01 01	ASSA (VIDA COLECTIVO)*	241,386.86
2 4 03 01 1 01 02	ASSA EXCESO CATASTROFICO*	-220,175.39
2 4 03 01 1 01 03	ASSA WXL COL. AP*	-20,275.87
2 4 03 01 1 02	HANNOVER*	-3,537,444.11
2 4 03 01 1 02 01	HANNOVER EXCESO CATASTROFICO*	-3,537,444.11
2 4 03 01 1 03	SEGUROS DE OCCIDENTE DE GUATEMALA*	-14,897.94
2 4 03 01 1 03 01	SEGUROS DE OCCIDENTE DE GUATEMALA*	-14,897.94
2 4 03 01 1 04 01	LION REINSURANCE COMPANY, LTD.*	583,301.97
2 4 03 01 1 05 01	MAPFRE RE COMPAÑIA DE REASEGUROS, S.A.*	-1,536,307.82
2 4 03 01 1 06 01	SEGUROS AZUL VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS*	-435,153.56
2 4 03 01 1 07 01	AXA*	-1,306,144.91
2 6	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES	-139,471.94
2 6 01	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS	-139,471.94
2 6 01 01	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	-139,471.94
2 6 01 01 1	PROTECCION Y MEDIOS DE ASEGURAMIENTO, S.A. DE C.V. (PRYMA)*	-8,627.55
2 6 01 01 1	KEVIN MC DONALD SOTELO GOMEZ*	164.27
2 6 01 01 1	CARLOS ERNESTO VIDES POSADA*	-4,356.97
2 6 01 01 1	MONEDA NACIONAL	-139,471.94
2 6 01 01 1	KARLA JHOANNA TENORIO PEREZ*	1,045.00
2 6 01 01 1	TECNI SEGUROS, S.A. DE C.V. *	-11,858.86
2 6 01 01 1	MULTIRIESGOS, S.A. DE C.V.*	-40,931.90
2 6 01 01 1	REUNION ASEGURADORA SALVADOREÑA, S.A. DE C.V. (RAS)*	-1,175.24
2 6 01 01 1	DIRECTO EL SALVADOR*	-386.82
2 6 01 01 1	MAURICIO RAFAEL ANTONIO CRISTIANI MENJIVAR*	-13,606.12
2 6 01 01 1	FRANCISCO ANDRES CIENFUEGOS OSEGUEDA*	-3,106.00
2 6 01 01 1	RODRIGUEZ REDAELLI, ASESORES DE SEGUROS, S.A. DE C.V.*	-167.11
2 6 01 01 1	ALVARENGA, OCHOA, VELASCO, S.A. DE C.V. (AOV)*	2,226.61
2 6 01 01 1	JOSE SALVADOR MENENDEZ MORENO*	-21,527.36
2 6 01 01 1	PATRICIA MARGARITA HENRIQUEZ*	-21.35
2 6 01 01 1	DIRECTO EL SALVADOR C. *	-79.86
2 6 01 01 1	N & S ASESORES, S.A. DE C.V. (N & S, S.A. DE C.V.)*	-3,321.25
2 6 01 01 1	LETICIA CONCEPCION CAÑAS*	-5,666.52

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Pasivos		
2 6 01 01 1	ASESORES DE SEGUROS Y RECLAMOS, S.A. DE C.V. (ASYR)*	-69,191.94
2 6 01 01 1	JOSE ROBERTO HERNANDEZ*	-1,307.53
2 6 01 01 1	LIANA MIREYA BARAONA BOLAÑOS*	-900.66
2 6 01 01 1	RIESGOS & SEGUROS, S.A. DE C.V. (RI&SE)*	-61,911.18
2 6 01 01 1	CARLOS ERNESTO DIAZ DUQUE*	-1,015.84
2 6 01 01 1	C Y R CONSULTORES, S.A. DE C.V. .*	-34,871.97
2 6 01 01 1	ALBERTO CRUZ MARTINEZ*	-536,640.06
2 6 01 01 1	SERVICIOS TECNICOS EN SEGUROS, S.A. DE C.V.* (SETESSA)*	-20,000.33
2 6 01 01 1	AUDITORES DE RIESGOS INTERNACIONALES, S.A. DE C.V. (AURISA)*	-5,195.72
2 6 01 01 1	OMEGA, S.A. DE C.V. *	9,057.88
2 6 01 01 1	FRANCISCO ALONSO ALVAREZ CAMPOS*	-2,526.50
2 6 01 01 1	LUIS ALBERTO ESCAMILLA MONTERROZA*	-2,445.66
2 6 01 01 1	JOSE RICARDO GONZALEZ*	-249.60
2 6 01 01 1	CARLOS ROBERTO GOMEZ GUEVARA*	-172.80
2 6 01 01 1	RAUL ALBERTO JIMENEZ LIMA*	339.36
2 6 01 01 1	CARLOS ALFREDO IRAHETA PALOMO*	2,719.58
2 6 01 01 1	SERVICIOS EN SEGUROS Y RIESGOS, S.A. DE C.V. (SERISA)*	4,699.64
2 6 01 01 1 01	FRANCISCO ALONSO ALVAREZ CAMPOS*	2,308.80
2 6 01 01 1 01	KARLA JHOANNA TENORIO PEREZ*	-2,275.87
2 6 01 01 1 01	LI CONSULTORES, S.A. DE C.V. *	-1,479.60
2 6 01 01 1 01	CARLOS ALFREDO IRAHETA PALOMO*	-12,628.49
2 6 01 01 1 01	SERVICIOS EN SEGUROS Y RIESGOS, S.A. DE C.V. (SERISA)*	-21,120.94
2 6 01 01 1 01	Comisión en Reserva a Intermediarios*	250,172.07
2 6 01 01 1 01	VARIOS*	-422,004.99
2 6 01 01 1 01	OMEGA, S.A. DE C.V. *	-10,411.46
2 6 01 01 1 01	JOSE RAFAEL GOMEZ BELTRAN*	-2,163.20
2 6 01 01 1 01	RIESGOS & SEGUROS, S.A. DE C.V. (RI&SE)*	-132,686.56
2 6 01 01 1 01	REUNION ASEGURADORA SALVADOREÑA, S.A. DE C.V. (RAS)*	-43,924.69
2 6 01 01 1 01	JOSE ROBERTO HERNANDEZ*	-491.98
2 6 01 01 1 01	PROTECCION Y MEDIOS DE ASEGURAMIENTO, S.A. DE C.V. (PRYMA)*	3,460.04
2 6 01 01 1 01	AUDITORES DE RIESGOS INTERNACIONALES, S.A. DE C.V. (AURISA)*	-11,012.64
2 6 01 01 1 01	TECNI SEGUROS, S.A. DE C.V. *	-5,164.08
2 6 01 01 1 01	MULTIRIESGOS, S.A. DE C.V. *	2,683.47
2 6 01 01 1 01	N & S ASESORES, S.A. DE C.V. (N & S, S.A. DE C.V.)*	2,799.09
2 6 01 01 1 01	ASESORES DE SEGUROS Y RECLAMOS, S.A. DE C.V. (ASYR)*	-4,178.11
2 6 01 01 1 01	C Y R CONSULTORES, S.A. DE C.V.*	4,898.62
2 6 01 01 1 01	LETICIA CONCEPCION CAÑAS*	-5,009.80
2 6 01 01 1 01	ALBERTO CRUZ MARTINEZ*	-72,838.86
2 6 01 01 1 01	MAURICIO RAFAEL ANTONIO CRISTIANI MENJIVAR*	-963.50
2 6 01 01 1 01	ALVARENGA, OCHOA, VELASCO, S.A. DE C.V. (AOV)*	-4,300.13
2 6 01 01 1 01	FRANCISCO ANDRES CIENFUEGOS OSEGUEDA*	-2,050.41
2 6 01 01 1 01	KEVIN MC DONALD SOTELO GOMEZ*	-1,227.86
2 6 01 01 1 01	M Y N, ASESORES DE SEGUROS, S.A. DE C.V.*	-1,521.77
2 6 01 01 1 01	SERVICIOS TECNICOS EN SEGUROS, S.A. DE C.V. (SETESSA)*	-25,654.75
2 6 01 01 1 01	CARLOS ERNESTO DIAZ DUQUE*	107.17
2 6 01 01 1 01	LUIS ALBERTO ESCAMILLA MONTERROZA*	144.53
2 6 01 01 1 01	RODRIGUEZ REDAELLI, ASESORES DE SEGUROS, S.A. DE C.V.*	-6.72
2 6 01 01 1 01	LIANA MIREYA BARAONA BOLAÑOS*	150.27
2 6 01 01 1 01	JOSE SALVADOR MENENDEZ MORENO*	3,089.17
2 6 01 01 1 01	JOSE RICARDO GONZALEZ*	-35.86
2 6 01 01 1 02	C Y R CONSULTORES, S.A. DE C.V.*	21,533.54
2 6 01 01 1 02	ASESORES DE SEGUROS Y RECLAMOS, S.A. DE C.V. (ASYR)*	67,170.26
2 6 01 01 1 02	TECNI SEGUROS, S.A. DE C.V.*	3,270.53

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Pasivos		
2 6 01 01 1 02	RODRIGUEZ REDAELLI, ASESORES DE SEGUROS*	-26.38
2 6 01 01 1 02	CARLOS ROBERTO GOMEZ GUEVARA*	172.80
2 6 01 01 1 02	LIANA MIREYA BARAONA BOLAÑOS*	643.08
2 6 01 01 1 02	PATRICIA MARGARITA HENRIQUEZ*	21.27
2 6 01 01 1 02	FRANCISCO ALONSO ALVAREZ CAMPOS*	1,624.19
2 6 01 01 1 02	JOSE SALVADOR MENENDEZ MORENO*	769.69
2 6 01 01 1 02	MAURICIO ANTONIO RIVERA AVILA*	-659.11
2 6 01 01 1 02	KARLA JHOANNA TENORIO PEREZ*	289.70
2 6 01 01 1 02	KEVIN MC DONALD SOTELO GOMEZ*	814.37
2 6 01 01 1 02	CARLOS ERNESTO DIAZ DUQUE*	770.40
2 6 01 01 1 02	N & S ASESORES, S.A. DE C.V. (N & S, S.A. DE C.V.)*	-354.74
2 6 01 01 1 02	LETICIA CONCEPCION CAÑAS*	11,883.96
2 6 01 01 1 02	JOSE RICARDO GONZALEZ*	2,580.58
2 6 01 01 1 02	LUIS ALBERTO ESCAMILLA MONTERROZA*	528.65
2 6 01 01 1 02	ALVARENGA, OCHOA, VELASCO, S.A. DE C.V. (AOV)*	-1,024.76
2 6 01 01 1 02	Comisión Devengada por pagar a Intermediarios*	-2,857.06
2 6 01 01 1 02	AUDITORES DE RIESGOS INTERNACIONALES, S.A. DE C.V. (AURISA)*	16,171.47
2 6 01 01 1 02	MULTIRIESGOS, S.A. DE C.V.*	38,323.64
2 6 01 01 1 02	RIESGOS & SEGUROS, S.A. DE C.V. (RI&SE)*	187,035.25
2 6 01 01 1 02	SERVICIOS TECNICOS EN SEGUROS, S.A. DE C.V.* (SETESSA)*	41,326.34
2 6 01 01 1 02	M Y N, ASESORES DE SEGUROS, S.A. DE C.V.*	1,393.42
2 6 01 01 1 02	JOSE ROBERTO HERNANDEZ*	1,976.30
2 6 01 01 1 02	CARLOS ERNESTO VIDES POSADA*	4,345.17
2 6 01 01 1 02	MAURICIO RAFAEL ANTONIO CRISTIANI MENJIVAR*	15,504.22
2 6 01 01 1 02	ALBERTO CRUZ MARTINEZ*	738,736.20
2 6 01 01 1 02	RAUL ALBERTO JIMENEZ LIMA*	838.62
2 6 01 01 1 02	CARLOS ALFREDO IRAHETA PALOMO*	8,100.36
2 6 01 01 1 02	SERVICIOS EN SEGUROS Y RIESGOS, S.A. DE C.V. * (SERISA)	7,326.64
2 6 01 01 1 02	FRANCISCO ANDRES CIENFUEGOS OSEGUEDA*	2,125.34
2 6 01 01 1 02	REUNION ASEGURADORA SALVADOREÑA, S.A. DE C.V. (RAS)*	28,906.15
2 6 01 01 1 02	LI CONSULTORES, S.A. DE C.V. *	538.51
2 6 01 01 1 02	OMEGA, S.A. DE C.V. *	-704.73
2 6 01 01 1 02	PROTECCION Y MEDIOS DE ASEGURAMIENTO, S.A. DE C.V.* (PRYMA)*	5,783.59
2 6 02 01 1	SERVICIOS TECNICOS EN SEGUROS, S.A. DE C.V. (SETESSA)*	-1,351.77
2 6 02 09 1	DIRECTO EL SALVADOR H (DIRECTO H)*	-2.63
2 6 02 09 1	JOSE RICARDO GONZALEZ*	-2,308.80
2 7	CUENTAS POR PAGAR	-1,411,138.64
2 7 01	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	-334,175.16
2 7 01 01	RETENCIONES	-25,075.28
2 7 01 01 1	MONEDA NACIONAL	-25,075.28
2 7 01 01 1 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-10,872.56
2 7 01 01 1 03	SEGURO SOCIAL	-2,369.87
2 7 01 01 1 04	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSION	-8,770.90
2 7 01 01 1 06	CUOTAS DE PRESTAMOS	-3,061.95
2 7 01 02	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-309,099.88
2 7 01 02 1	MONEDA NACIONAL	-309,099.88
2 7 01 02 1 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-295,456.85
2 7 01 02 1 01 01	ISR SOBRE UTILIDADES*	-290,825.00
2 7 01 02 1 01 02	ISR RETENCIONES*	-4,631.85
2 7 01 02 1 03	SEGURO SOCIAL	-4,190.51
2 7 01 02 1 05	FONDOS DE PENSIONES	-9,452.52
2 7 02	REMUNERACIONES POR PAGAR	-4,265.72
2 7 02 01	VACACIONES POR PAGAR	-4,265.72

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Pasivos		
2 7 02 01 1	MONEDA NACIONAL	-4,265.72
2 7 06	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-1,072,697.76
2 7 06 01	PROVEEDORES	-62,824.04
2 7 06 01 1	MONEDA NACIONAL	-62,824.04
2 7 06 01 1 01	MONEDA NACIONAL OTROS PROVEDORES OBLGACIONES*	-62,824.04
2 7 06 09	DIVERSAS	-1,009,873.72
2 7 06 09 1	MONEDA NACIONAL	-1,009,873.72
2 7 06 09 1 01	MONEDA NACIONAL COMPAÑIAS RELACIONADA*	-841,743.31
2 7 06 09 1 02	MONEDA NACIONAL VARIAS*	-26,968.00
2 7 06 09 1 06	MONEDA NACIONAL OTRAS OBLIGACIONES*	-141,162.41
2 8	PROVISIONES	-95,505.82
2 8 01	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-95,505.82
2 8 01 01 0	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-95,505.82
2 8 01 01 0 01	VACACIONES*	-12,367.72
2 8 01 01 0 02	INDEMNIZACIONES*	-19,332.92
2 8 01 01 0 03	BONIFICACION O AGUINALDO*	-63,805.18
2 8 01 01	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-95,505.82
2 9	OTROS PASIVOS	-207,212.56
2 9 01	INGRESOS DIFERIDOS	-207,212.56
2 9 01 01	PRIMAS PERCIBIDAS NO DEVENGADAS POR SEGUROS	-57.36
2 9 01 01 1	MONEDA NACIONAL	-57.36
2 9 01 01 1 03 02	INVALIDO*	-57.36
2 9 01 09	DIVERSOS	-207,155.20
2 9 01 09 1	MONEDA NACIONAL	-207,155.20
2 9 01 09 1 03	Cheques Prescritos*	-159,940.76
2 9 01 09 1 03 02	BANCO AGRÍCOLA # 3690640471*	-159,940.76
2 9 01 09 1 04	NOTAS DE ABONO PENDIENTES*	-47,214.44
2 9 01 09 1 04 01	BANCO G&T INTERCONTINENTAL*	-1,011.46
2 9 01 09 1 04 03	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO*	-43,171.36
2 9 01 09 1 04 04	BANCO DAVIVIENDA*	-2,866.89
2 9 01 09 1 04 06	BANCO DE AMERICA CENTRAL #200808343*	-92.91
2 9 01 09 1 04 07	BANCO AZUL*	-71.82
Patrimonio de Accionistas		
3	PATRIMONIO	-9,881,738.80
3 1	CAPITAL SOCIAL	-10,000,000.00
3 1 01	CAPITAL PAGADO	-10,000,000.00
3 1 01 01 0	CAPITAL SUSCRITO	-10,000,000.00
3 8	RESULTADOS ACUMULADOS	118,261.20
3 8 02	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	118,261.20
3 8 02 02 0	PERDIDAS (CR.)	118,261.20
Gastos		
4	GASTOS	42,367,091.44
4 1	SINIESTROS	6,117,371.24
4 1 01	DE SEGUROS DE VIDA	796,169.85
4 1 01 03 0	COLECTIVO	796,169.85
4 1 01 03 0 01	SEGUROS DIRECTOS	796,169.85
4 1 02	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	4,045,555.01
4 1 02 01 0	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	4,045,555.01
4 1 02 01 0 01	SEGUROS DIRECTOS	4,045,555.01
4 1 03	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,275,646.38
4 1 03 01 0	SALUD Y HOSPITALIZACION	1,222,656.58
4 1 03 01 0 01	SEGUROS DIRECTOS	1,222,656.58

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Gastos		
4 1 03 02 0	ACCIDENTES PERSONALES	52,989.80
4 1 03 02 0 01	SEGUROS DIRECTOS	52,989.80
4 2	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS	14,758,669.65
4 2 01	DE SEGUROS DE VIDA	681,243.69
4 2 01 03 0	COLECTIVO	681,243.69
4 2 01 03 0 04	REASEGUROS CEDIDOS	681,243.69
4 2 01 03 0 04 01	REASEGURO CEDIDO*	645,420.36
4 2 01 03 0 04 02	EXCESO DE PÉRDIDA*	35,823.33
4 2 02	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	13,801,196.92
4 2 02 01 0	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	13,801,196.92
4 2 02 01 0 04	REASEGUROS CEDIDOS	13,801,196.92
4 2 02 01 0 04 01	SEG. PREVISIONAL AFP- REASEG. CEDIDO*	2,838,687.60
4 2 02 01 0 04 02	SEG. PREVISIONAL AFP - EXCESO DE PERDIDA*	40,050.03
4 2 03	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	276,229.04
4 2 03 01 0	SALUD Y HOSPITALIZACION	276,229.04
4 2 03 01 0 04	REASEGUROS CEDIDOS	276,229.04
4 2 03 01 0 04 01	RESEGURO CEDIDO*	264,521.68
4 2 03 01 0 04 02	EXCESO DE PERDIDA*	11,707.36
4 3	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	2,506,721.02
4 3 01	DE SEGUROS DE VIDA	98,815.11
4 3 01 03 0	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	98,815.11
4 3 01 03 0 01	SEGURO DIRECTO	98,815.11
4 3 03	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	179,336.89
4 3 03 01 0	SALUD Y HOSPITALIZACION	76,920.04
4 3 03 01 0 01	SEGURO DIRECTO	76,920.04
4 3 03 01 0 01 01	SALUD Y HOSPITALIZACION*	76,920.04
4 3 03 02 0	ACCIDENTES PERSONALES	102,416.85
4 3 03 02 0 01	SEGURO DIRECTO	102,416.85
4 3 03 02 0 01 02	ACCIDENTES PERSONALES-COLECTIVO*	102,416.85
4 3 09	RECLAMOS EN TRAMITE	2,228,569.02
4 3 09 01 0	DE SEGUROS DE VIDA	189,423.16
4 3 09 01 0 01	SEGURO DIRECTO*	189,423.16
4 3 09 02 0	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	1,735,462.64
4 3 09 02 0 01	Seguros directos*	1,735,462.64
4 3 09 03 0	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	303,683.22
4 3 09 03 0 01	SALUD Y HOSPITALIZACION	277,205.62
4 3 09 03 0 02	ACCIDENTES PERSONALES	26,477.60
4 5	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	637,992.97
4 5 01	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	89,667.27
4 5 01 03 0	DE VIDA COLECTIVO	89,667.27
4 5 01 03 0 01	SEGUROS DIRECTOS	89,667.27
4 5 01 03 0 01 01	INICIALES	16,527.25
4 5 01 03 0 01 02	RENOVACIONES	57,477.40
4 5 01 03 0 01 03	COMPENSACIONES ADICIONALES SOBRE PRIMAS DE SEGUROS	15,662.62
4 5 02	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES	6.88
4 5 02 03 0	OTRAS RENTAS	6.88
4 5 02 03 0 01	SEGUROS DIRECTOS	6.88
4 5 02 03 0 01 01	INICIALES	6.88
4 5 03	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	226,944.76
4 5 03 01 0	SALUD Y HOSPITALIZACION	207,491.66
4 5 03 01 0 01	SEGUROS DIRECTOS	207,491.66
4 5 03 01 0 01 01	INICIALES	140,100.11
4 5 03 01 0 01 02	RENOVACIONES	25,966.18

Balance de Comprobación

Septiembre 2016

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Gastos		
4 5 03 01 0 01 03	COMPENSACIONES ADICIONALES SOBRE PRIMAS DE SEGUROS	41,425.37
4 5 03 01 0 01 03 01	COMISIONES POR COBRANZA*	5,303.52
4 5 03 01 0 01 03 02	MEDIPROCESOS-RPN*	33,210.04
4 5 03 02 0	ACCIDENTES PERSONALES	19,453.10
4 5 03 02 0 01	SEGUROS DIRECTOS	19,453.10
4 5 03 02 0 01 01	INICIALES	17,260.50
4 5 03 02 0 01 02	RENOVACIONES	2,192.60
4 5 09	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS	116,358.93
4 5 09 05 0	PREMIOS	116,358.93
4 5 15	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	205,015.13
4 5 15 01 0	SUELDOS	128,486.33
4 5 15 03 0	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	23,805.37
4 5 15 03 0 01	AGUINALDOS	11,063.07
4 5 15 03 0 02	BONIFICACIONES	12,742.30
4 5 15 03 0 02 01	BONIFICACION-PLANILLA*	8,242.30
4 5 15 03 0 02 02	PRIMAS POR PRODUCCION*	4,500.00
4 5 15 04 0	VACACIONES	2,992.48
4 5 15 06 0	INDEMNIZACIONES	3,481.14
4 5 15 99 0	OTROS	46,249.81
4 5 15 99 0 01	GASTOS POR SUSCRIPCION DE ASEGURADOS*	261.75
4 5 15 99 0 02	FIANZA POR LICITACIONES*	254.59
4 5 15 99 0 03	OTROS IMPUESTOS*	41,602.18
4 5 15 99 0 04	BONOS POR COMISIONES*	281.29
4 5 15 99 0 05	BONO POR SINIESTRALIDAD*	3,850.00
4 6	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS	16,531,902.25
4 6 01	DE SEGUROS DE VIDA	13,312.27
4 6 01 03 0	DE VIDA COLECTIVO	13,312.27
4 6 01 03 0 01	SEGUROS DIRECTOS	13,312.27
4 6 01 03 0 01 01	INICIALES	13,312.27
4 6 02	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	14,965,717.16
4 6 02 01 0	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	14,965,717.16
4 6 02 01 0 01	SEGUROS DIRECTOS	14,965,717.16
4 6 02 01 0 01 01	INICIALES	14,965,717.16
4 6 03	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,552,872.82
4 6 03 01 0	SALUD Y HOSPITALIZACION	1,454,185.92
4 6 03 01 0 01	SEGUROS DIRECTOS	1,454,185.92
4 6 03 01 0 01 01	INICIALES	1,454,185.92
4 6 03 02 0	ACCIDENTES PERSONALES	98,686.90
4 6 03 02 0 01	SEGUROS DIRECTOS	98,686.90
4 6 03 02 0 01 01	INICIALES	5,222.85
4 6 03 02 0 01 02	RENOVACIONES	93,464.05
4 7	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	36,607.82
4 7 01	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	21,584.38
4 7 01 01 0	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	21,584.37
4 7 01 01 0 02	COMISIONES	21,584.37
4 7 01 09 0	GASTOS FINANCIEROS POR OTROS PASIVOS	0.01
4 7 02	PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSION	13,000.00
4 7 02 01 0	CONSTITUCION DE PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSIONES EN VALORES	13,000.00
4 7 04	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRA	2,022.12
4 7 04 03 0	POR COBRAR DIVERSAS	2,022.12
4 7 04 03 0 01	PROVISION PRIMAS INCOBRABLES*	2,022.12
4 7 09	GASTOS DE OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	1.32
4 7 09 01 0	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL	1.32

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Gastos		
4 8	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,474,623.03
4 8 01	DE PERSONAL	642,165.58
4 8 01 01 0	SUELDOS	441,902.46
4 8 01 03 0	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	80,105.73
4 8 01 03 0 01	AGUINALDOS	35,005.69
4 8 01 03 0 02	BONIFICACIONES	45,100.04
4 8 01 03 0 02 01	BONIFICACION-PLANILLA*	38,913.54
4 8 01 03 0 02 02	PRIMAS POR PRODUCCION*	6,186.50
4 8 01 04 0	VACACIONES	8,584.83
4 8 01 05 0	CAPACITACION	19,896.43
4 8 01 05 0 01	CURSOS Y SEMINARIOS LOCALES INSCRIPCIÓN*	1,180.03
4 8 01 05 0 07	CURSOS Y SEMINARIOS LOCALES OTROS*	18,716.40
4 8 01 06 0	INDEMNIZACIONES	13,216.52
4 8 01 08 0	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	22,573.40
4 8 01 08 0 01	RECREACION DEL PERSONAL	22,573.40
4 8 01 08 0 01 01	ATENCIONES AL PERSONAL*	22,319.96
4 8 01 08 0 01 02	CAFETERÍA*	253.44
4 8 01 09 0	GASTOS DE REPRESENTACION	604.78
4 8 01 10 0	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	55,281.43
4 8 01 10 0 01	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S	20,695.21
4 8 01 10 0 02	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	34,528.76
4 8 01 10 0 03	UNIDAD DE PENSIONES - I.S.S.S	57.46
4 8 02	DE DIRECTORES	55,999.98
4 8 02 02 0	GESTION DE NEGOCIOS Y REPRESENTACION	55,999.98
4 8 02 02 0 01	DIETA DE DIRECTORES COMITÉ DIRECTIVO*	55,999.98
4 8 03	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	459,318.48
4 8 03 01 0	VIGILANCIA Y PROTECCION	11,519.36
4 8 03 02 0	TRANSPORTE	51.08
4 8 03 03 0	COMUNICACION	23,476.62
4 8 03 03 0 01	SERVICIO TELEFONICO	21,721.23
4 8 03 03 0 01 01	COMUNICACIÓN TELEFÓNICA CELULAR*	2,580.30
4 8 03 03 0 01 02	COMUNICACIÓN TELEFÓNICA CARGOS FIJOS DE TELEFONÍA*	18,308.59
4 8 03 03 0 01 05	COMUNICACIÓN TELEFÓNICA CARGO LLAMADAS LOCALES*	569.29
4 8 03 03 0 01 08	COMUNICACIÓN TELEFÓNICA OTRAS*	263.05
4 8 03 03 0 03	SERVICIO DE INTERNET	1,331.68
4 8 03 03 0 04	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SEGURIDAD CIUDADANA Y CONVIVENCIA	423.71
4 8 03 03 0 04 01	IMPUESTO CESC*	423.71
4 8 03 05 0	INFORMATICA	36,034.89
4 8 03 06 0	HONORARIOS PROFESIONALES	210,817.99
4 8 03 06 0 01	HONORARIOS PROFESIONALES*	55,569.69
4 8 03 06 0 02	GASTOS LEGALES*	16,160.00
4 8 03 06 0 03	HONORARIOS PROFESIONALES DIVERSOS*	139,088.30
4 8 03 07 0	ELECTRICIDAD Y AGUA	12,775.65
4 8 03 08 0	AUDITORIA EXTERNA	11,487.58
4 8 03 08 0 01	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIA*	11,487.58
4 8 03 09 0	PUBLICIDAD	4,422.00
4 8 03 09 0 03	PUBLICIDAD EN PERIÓDICOS*	4,422.00
4 8 03 11 0	MANTENIMIENTO DE OFICINA	3,276.23
4 8 03 12 0	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	4,392.05
4 8 03 13 0	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	42,442.16
4 8 03 13 0 01	MANTENIMIENTO Y COMPRA DE LICENCIAS*	27,793.42
4 8 03 13 0 02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO (MOB)*	298.98
4 8 03 13 0 03	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO (EQ OFIC)*	14,026.26

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Gastos		
4 8 03 13 0 04	MANTENIMIENTO PLANTA ELECTRICA*	323.50
4 8 03 14 0	VIATICOS	37,747.84
4 8 03 14 0 01	VIATICOS DEL PERSONAL*	8,627.64
4 8 03 14 0 02	VIATICOS ASESORIA EXTERIOR*	29,120.20
4 8 03 14 0 02 01	VIATICOS DEL EXTERIOR - BOLETO AEREO*	15,808.05
4 8 03 14 0 02 02	VIATICOS DEL EXTERIOR-HOTEL*	12,622.86
4 8 03 14 0 02 03	VIATICOS DEL EXTERIOR - VIATICOS*	689.29
4 8 03 16 0	CONTRIBUCIONES	25,479.74
4 8 03 17 0	ENCOMIENDAS	5,783.01
4 8 03 18 0	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO	6,029.42
4 8 03 19 0	OTROS GASTOS POR SERVICIOS	23,582.86
4 8 03 19 0 02	OTROS GASTOS POR SERVICIOS (ALQUILERES)*	699.13
4 8 03 19 0 04	ATENCION CLIENTE Y CORREDORES REUNIÓN ALMUERZO*	22,883.73
4 8 04	POR SEGUROS	29,444.60
4 8 04 02 0	SEGUROS PARA BIENES	2,502.36
4 8 04 02 0 01	SEGUROS DE ROBO Y HURTO*	166.19
4 8 04 02 0 02	SEGUROS DE COBERTURA DE FONDOS Y/O FIDELIDAD*	704.95
4 8 04 02 0 03	SEGURO DE INCENDIO*	1,251.45
4 8 04 02 0 04	OTROS SEGUROS*	379.77
4 8 04 03 0	SEGUROS AL PERSONAL	26,942.24
4 8 04 03 0 01	SEGURO DE VIDA COLECTIVO*	19,322.66
4 8 04 03 0 02	SEGURO DE GASTOS MEDICOS*	6,240.41
4 8 04 03 0 04	SEGUROS DE AUTOS*	1,379.17
4 8 05	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	45,937.91
4 8 05 01 0	IMPUESTOS MUNICIPALES	13,604.22
4 8 05 09 0	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	32,333.69
4 8 05 09 0 01	OTROS IMPUESTOS*	15,307.30
4 8 05 09 0 03	IMPUESTO DE CHEQUES Y TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS*	17,026.39
4 8 06	DEPRECIACION	80,098.85
4 8 06 02 0	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	36,951.09
4 8 06 02 0 01	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA*	29,133.30
4 8 06 02 0 01 01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO*	17,757.03
4 8 06 02 0 01 02	AMORTIZACION SOFTWARE*	11,376.27
4 8 06 02 0 02	DEPRECIACIÓN MOBILIARIO Y ENSERES*	7,817.79
4 8 06 03 0	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	20,943.77
4 8 06 06 0	DE INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES TOMADAS EN ALQUILER	22,203.99
4 8 09	GASTOS DIVERSOS	161,657.63
4 8 09 01 0	ALQUILER DE BIENES	63,365.32
4 8 09 01 0 01	ALQUILER DE OFICINAS*	43,739.24
4 8 09 01 0 02	ALQUILER OTROS*	19,626.08
4 8 09 02 0	PAPELERIA Y UTILES	38,560.61
4 8 09 03 0	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA	1,951.69
4 8 09 03 0 01	ASEO Y LIMPIEZA ARTÍCULOS*	1,951.69
4 8 09 05 0	MULTAS DIVERSAS	634.65
4 8 09 08 0	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4,745.72
4 8 09 09 0	OTROS GASTOS DIVERSOS	52,399.64
4 8 09 09 0 02	OTROS GASTOS DIVERSOS*	20,134.11
4 8 09 09 0 04	CABLE DIGITAL*	55.81
4 8 09 09 0 05	MIGRACION SISTEMA*	27,131.99
4 8 09 09 0 06	ACTIVOS VARIOS*	4,308.15
4 8 09 09 0 07	RECLUTAMIENTO DE PERSONAL*	769.58
4 9	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	303,203.46
4 9 01	GASTOS EXTRAORDINARIOS	290,825.00

Balance de Comprobación

Septiembre 2016

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Gastos		
4 9 01 09 0	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	290,825.00
4 9 01 09 0 09	OTROS	290,825.00
4 9 01 09 0 09 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA*	290,825.00
4 9 02	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,378.46
4 9 02 09 0	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,378.46
Ingresos		
5	INGRESOS	-42,941,839.44
5 1	PRIMAS PRODUCTOS	-37,079,576.80
5 1 01	DE SEGUROS DE VIDA	-1,816,064.96
5 1 01 03 0	COLECTIVO	-1,816,064.96
5 1 01 03 0 01	SEGURO DIRECTO	-1,816,064.96
5 1 01 03 0 01 01	INICIALES	-235,461.94
5 1 01 03 0 01 02	RENOVACIONES	-1,580,603.02
5 1 02	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-32,604,119.08
5 1 02 01 0	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	-32,604,119.08
5 1 02 01 0 01	SEGURO DIRECTO	-32,604,119.08
5 1 02 01 0 01 01	INICIALES	-32,604,119.08
5 1 03	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-2,659,392.76
5 1 03 01 0	SALUD Y HOSPITALIZACION	-2,415,753.94
5 1 03 01 0 01	SEGURO DIRECTO	-2,415,753.94
5 1 03 01 0 01 01	INICIALES	-2,258,287.54
5 1 03 01 0 01 02	RENOVACIONES	-157,466.40
5 1 03 02 0	ACCIDENTES PERSONALES	-243,638.82
5 1 03 02 0 01	SEGURO DIRECTO	-243,638.82
5 1 03 02 0 01 01	INICIALES	-103,609.44
5 1 03 02 0 01 02	RENOVACIONES	-140,029.38
5 2	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	-944,724.39
5 2 01	DE SEGUROS DE VIDA	-118,189.27
5 2 01 03 0	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	-118,189.27
5 2 01 03 0 01	SEGUROS DIRECTOS	-118,189.27
5 2 03	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-263,150.84
5 2 03 01 0	SALUD Y HOSPITALIZACION	-195,254.56
5 2 03 01 0 01	SEGUROS DIRECTOS	-195,254.56
5 2 03 02 0	ACCIDENTES PERSONALES	-67,896.28
5 2 03 02 0 01	SEGUROS DIRECTOS	-67,896.28
5 2 09	RECLAMOS EN TRAMITE	-563,384.28
5 2 09 01 0	DE SEGUROS DE VIDA	-117,540.87
5 2 09 01 0 01	SEGURO DIRECTO*	-117,540.87
5 2 09 02 0	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-261,836.00
5 2 09 02 0 01	De seguros previsionales rentas y pensiones*	-261,836.00
5 2 09 03 0	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-184,007.41
5 2 09 03 0 01	SALUD Y HOSPITALIZACION	-161,004.76
5 2 09 03 0 02	ACCIDENTES PERSONALES	-23,002.65
5 4	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDC	-4,397,088.85
5 4 01	DE SEGUROS DE VIDA	-133,755.52
5 4 01 03 0	COLECTIVO	-133,755.52
5 4 01 03 0 04	REASEGURO CEDIDO	-133,755.52
5 4 01 03 0 04 01	SINIESTROS RECUPERADOS	-133,755.52
5 4 02	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-3,358,933.06
5 4 02 03 0	OTRAS RENTAS	-3,358,933.06
5 4 02 03 0 04	REASEGURO CEDIDO	-3,358,933.06
5 4 02 03 0 04 01	SINIESTROS RECUPERADOS	-3,358,933.06
5 4 03	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-904,400.27

**Balance de Comprobación
Septiembre 2016**

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Ingresos		
5 4 03 01 0	SALUD Y HOSPITALIZACION	-904,400.27
5 4 03 01 0 04	REASEGURO CEDIDO	-904,400.27
5 4 03 01 0 04 01	SINIESTROS RECUPERADOS	-904,400.27
5 5	REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	-41,338.12
5 5 01	DE SEGUROS DE VIDA	-41,338.12
5 5 01 03 0	COLECTIVO	-41,338.12
5 5 01 03 0 01 04	REASEGURO CEDIDO	-41,338.12
5 7	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	-378,185.37
5 7 01	DEPOSITOS	-159,382.84
5 7 01 01 0	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	-159,382.84
5 7 01 01 0 01	INTERESES	-159,382.84
5 7 01 01 0 01 01	CUENTAS DE AHOORRO	-22,845.74
5 7 01 01 0 01 02	DEPOSITOS A PLAZOS	-136,537.10
5 7 02	POR INVERSIONES EN VALORES	-186,015.05
5 7 02 02	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	-186,015.05
5 7 02 02 1 01	INTERESES-MN	-186,015.05
5 7 02 02 1 01 01	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS GRAVADOS*	-183,654.86
5 7 02 02 1 01 02	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS EXENTOS*	-2,360.19
5 7 03	POR PRESTAMOS	-4,720.58
5 7 03 01 0	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	-4,720.58
5 7 03 01 0 02	COMISIONES Y OTROS	-4,720.58
5 7 03 01 0 02 01	INTERESES POR PRESTAMOS*	-46.06
5 7 03 01 0 02 02	INTERESES POR REPORTOS*	-4,674.52
5 7 04	POR SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-28,063.93
5 7 04 03	INGRESOS DE CUENTAS CORRIENTES CON REASEGURADORES Y REAFIANZADORAS	-28,063.93
5 7 04 03 1	INGRESOS DE CUENTAS CORRIENTES CON REASEGURADORES Y REAFIANZADORES-MN	-28,063.93
5 7 04 03 1 01	RECUPERACION DE PRIMAS INCOBRABLES*	-28,063.93
5 7 06	DIVERSOS	-2.97
5 7 06 09 0	OTROS INGRESOS	-2.97
5 8	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-74,635.00
5 8 02	DISMINUCION DE PROVISIONES	-74,635.00
5 8 02 09 0	PROVISIONES VARIAS	-74,635.00
5 8 02 09 0 01	PROVISION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO*	-74,635.00
5 9	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	-26,290.91
5 9 01	EXTRAORDINARIOS	-3,716.34
5 9 01 09 0	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-3,716.34
5 9 02	DE EJERCICIOS ANTERIORES	-22,574.57
5 9 02 09 0	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-22,574.57
Contingentes y Compromisos		
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	3,312,558,131.18
6 1	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS	3,312,558,131.18
6 1 01	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,253,323,138.99
6 1 01 01	DE SEGUROS DE VIDA	423,293,079.99
6 1 01 01 1	DE SEGUROS DE VIDA-MN	423,293,079.99
6 1 01 01 1 03	COLECTIVO	423,293,079.99
6 1 01 02	PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	612,077,659.00
6 1 01 02 1	MONEDA NACIONAL	612,077,659.00
6 1 01 03	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	217,952,400.00
6 1 01 03 1	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	217,952,400.00
6 1 01 03 1 01	SALUD Y HOSPITALIZACION	171,605,000.00
6 1 01 03 1 02	ACCIDENTES PERSONALES	46,347,400.00
6 1 06	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	2,059,234,992.19
6 1 06 01	DE SEGUROS DE VIDA	183,182,410.32

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS
Balance de Comprobación
Septiembre 2016

CUENTA	N O M B R E	SALDO
Contingentes y Compromisos		
6 1 06 01 1	DE SEGUROS DE VIDA-MN	183,182,410.32
6 1 06 01 1 03	COLECTIVO	183,182,410.32
6 1 06 02	POR SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	490,153,482.30
6 1 06 02 1	MONEDA NACIONAL	490,153,482.30
6 1 06 03	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	1,385,899,099.57
6 1 06 03 1	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	1,385,899,099.57
6 1 06 03 1 01	SALUD Y HOSPITALIZACION -	1,270,787,099.57
6 1 06 03 1 02	ACCIDENTES PERSONALES	115,112,000.00
Contingentes y Compromisos por contra		
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	-3,312,558,131.18
7 1	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	-3,312,558,131.18
7 1 01 01 1 03	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA*	-3,312,558,131.18
Cuentas de Control		
8	CUENTAS DE CONTROL	5,751,834.63
8 1	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS	5,751,834.63
8 1 03	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	5,751,834.63
8 1 03 01 0	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	5,751,834.63
Cuentas de Control por contra		
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	-5,751,834.63

Representante Legal

Contador

Auditor Externo