

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			769,425.34
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			768,925.34
110301	CUENTA CORRIENTE		43,591.49	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	43,591.49		
110302	CUENTA DE AHORRO		725,333.85	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	725,333.85		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,340,688.60
1201	VALORES			470,000.00
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		470,000.00	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	470,000.00		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			868,655.54
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		48,655.54	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	48,655.54		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		820,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	820,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			2,033.06
129801	VALORES		41.33	
1298011	VALORES-MN	41.33		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,991.73	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,991.73		
13	<u>PRESTAMOS</u>			82,000.00
1301	HASTA UN AÑO PLAZO			82,000.00
130102	A EMPRESAS PRIVADAS		82,000.00	
1301021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	82,000.00		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			849,487.41
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			637,927.79
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		678.34	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	678.34		
140103	COLECTIVO		637,249.45	
1401031	COLECTIVO-MN	637,249.45		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			163,116.11
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		163,116.11	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	163,116.11		
1408	PRIMAS VENCIDAS			55,626.87
140801	DE SEGUROS DE VIDA		38,078.30	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	38,078.30		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		17,548.57	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	17,548.57		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			7,183.36 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		5,723.08	CR
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	5,723.08	CR	
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		1,460.28	CR
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	1,460.28	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			527,432.03
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			527,432.03
160101	CON REASEGURADAS		527,432.03	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	527,432.03		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			550,870.85
1801	INMUEBLES			480,035.00
180101	TERRENOS		277,745.57	
180103	EDIFICIOS		202,289.43	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			127,494.17
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		8,742.27	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		13,623.93	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		82,802.21	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		22,325.76	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			8,597.08
180401	VEHICULOS		8,597.08	
1806	OTROS BIENES			42,659.58
180601	OBRAS EN EJECUCION		42,659.58	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			107,914.98 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		102,756.76	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	102,756.76	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		5,158.22	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			549,224.38
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			117,950.05
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		253.27	
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		111,747.70	
190109	DIVERSOS		5,949.08	
1901090	DIVERSOS	5,949.08		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			194,623.39
190209	OTRAS		194,623.39	
1902090	OTRAS	194,623.39		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			236,650.94



BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

190301	PAGO A CUENTA		200,691.26
190302	IMPUESTO RETENIDO		6,582.31
1903020	IMPUESTO RETENIDO	6,582.31	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		29,377.37
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	29,377.37	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	<u>4,669,128.61</u>

BALANCE GENERAL
 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			28,277.04
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		28,277.04	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		28,277.04	
2102011	MONEDA NACIONAL	28,277.04		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			238,314.94
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		91,671.19	
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		261.41	
2201011	MONEDA NACIONAL	261.41		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		91,409.78	
2201031	MONEDA NACIONAL	91,409.78		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		146,643.75	
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		144,586.20	
2203011	MONEDA NACIONAL	144,586.20		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		2,057.55	
2203021	MONEDA NACIONAL	2,057.55		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			717,760.45
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		319,847.19	
230101	DE SEGUROS DE VIDA		319,847.19	
2301011	MONEDA NACIONAL	319,847.19		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		397,913.26	
230201	DE SEGUROS DE VIDA		397,913.26	
2302011	MONEDA NACIONAL	397,913.26		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			395,194.86
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		395,194.86	
240101	CON REASEGURADORAS		395,194.86	
2401011	MONEDA NACIONAL	395,194.86		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			481,838.60
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		480,000.00	
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		480,000.00	
2501021	MONEDA NACIONAL	480,000.00		
2508	INTERESES POR PAGAR		1,838.60	
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,838.60	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,838.60		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			100,378.22
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		81,888.90	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		81,888.90	
2601011	MONEDA NACIONAL	81,888.90		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		18,489.32	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		18,489.32	
2602011	MONEDA NACIONAL	18,489.32		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			569,489.81
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			131,500.16
270101	RETENCIONES		7,938.59	
2701011	MONEDA NACIONAL	7,938.59		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		123,561.57	
2701021	MONEDA NACIONAL	123,561.57		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			13,849.68
270201	VACACIONES POR PAGAR		1,540.23	
2702011	MONEDA NACIONAL	1,540.23		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		12,309.45	
2702051	MONEDA NACIONAL	12,309.45		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			424,139.97
270601	PROVEEDORES		13,750.89	
2706011	PROVEEDORES	13,750.89		
270609	DIVERSAS		410,389.08	
2706091	MONEDA NACIONAL	410,389.08		
28	<u>PROVISIONES</u>			27,660.33
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			27,660.33
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		27,660.33	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	27,660.33		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		2,558,914.25 CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

3	PATRIMONIO			
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>			1,919,800.00
3101	CAPITAL PAGADO		1,919,800.00	
310101	CAPITAL SUSCRITO	1,919,800.00		
35	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>			19,105.67
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		19,105.67	
350101	RESERVA LEGAL	19,105.67		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			2,033.06
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		2,033.06	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	2,033.06		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			169,275.63
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		105,361.36	
380101	UTILIDADES	105,361.36		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		63,914.27	
380201	UTILIDADES	63,914.27		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,110,214.36 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		4,669,128.61 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,412,750,963.53
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,219,916,578.29	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,135,599,278.29		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,135,599,278.29		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	84,317,300.00		
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	84,317,300.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		192,834,385.24	
610601	DE SEGUROS DE VIDA	192,834,385.24		
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	192,834,385.24		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,412,750,963.53
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,412,750,963.53
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,412,750,963.53 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

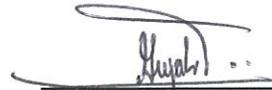
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		518,655.53
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		518,655.53
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	518,655.53	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>518,655.53</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		518,655.53 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>518,655.53</u>



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL

CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		9,162,256.64 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		8,734,645.97 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,064.77 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,064.77 CR	
510103	COLECTIVO	8,733,581.20 CR	
5101030	COLECTIVO	8,733,581.20 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		427,610.67 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	422,479.74 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	422,479.74 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES	5,130.93 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	5,130.93 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		510,277.91 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		248,943.61 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	23.76 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	23.76 CR	
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	248,919.85 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	248,919.85 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		135,966.62 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	134,803.47 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	134,803.47 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES	1,163.15 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	1,163.15 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		125,367.68 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	101,380.24 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	101,380.24 CR	
520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	23,987.44 CR	
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	23,987.44 CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		881,112.74 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		873,987.09 CR
540103	COLECTIVO	873,987.09 CR	
5401030	COLECTIVO	873,987.09 CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5403	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		7,125.65 CR
540301	SALUD Y HOSPITALIZACION	7,125.65 CR	
5403010	SALUD Y HOSPITALIZACION	7,125.65 CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		777,563.35 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		777,563.35 CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ	328.69 CR	
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE	328.69 CR	
550103	COLECTIVO	777,234.66 CR	
5501030	COLECTIVO	777,234.66 CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		66,417.40 CR
5701	DEPOSITOS		66,082.84 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	66,082.84 CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	66,082.84 CR	
5706	DIVERSOS		334.56 CR
570609	OTROS INGRESOS	334.56 CR	
5706090	OTROS INGRESOS	286.15 CR	
5706092	RECARGO POR FRACCIONAMIENTO	48.41 CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		104,884.63 CR
5901	EXTRAORDINARIOS		80,661.51 CR
590104	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	80,661.51 CR	
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES		24,223.12 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	24,223.12 CR	
5902090	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	24,223.12 CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	11,502,512.67 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			4,511,067.96
4101	DE SEGUROS DE VIDA			4,116,834.25
410103	COLECTIVO		4,116,834.25	
4101030	COLECTIVO	4,116,834.25		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			394,233.71
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		394,133.02	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	394,133.02		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		100.69	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	100.69		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,487,760.90
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,484,124.90
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		657.38	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	657.38		
420103	COLECTIVO		1,483,467.52	
4201030	COLECTIVO	1,483,467.52		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			3,636.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		3,636.00	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,636.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,007,828.21
4301	DE SEGUROS DE VIDA			438,680.72
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		285.17	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	285.17		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		438,395.55	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	438,395.55		
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			226,482.75
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		223,255.25	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	223,255.25		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		3,227.50	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	3,227.50		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			342,664.74
430901	DE SEGUROS DE VIDA		318,677.30	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4309010	DE SEGUROS DE VIDA	318,677.30	
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		23,987.44
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	23,987.44	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		3,335,432.60
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		942,687.45
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		18,966.50
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	18,966.50	
450103	DE VIDA COLECTIVO		923,720.95
4501030	DE VIDA COLECTIVO	923,720.95	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		17,129.55
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION		17,096.55
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	17,096.55	
450302	ACCIDENTES PERSONALES		33.00
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	33.00	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		2,375,615.60
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		578.85
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	578.85	
451505	CAPACITACION		598.90
451509	GASTOS DE REPRESENTACION		19.10
451510	VIATICOS		2,618.03
4515100	VIATICOS	2,618.03	
451511	TRANSPORTE		1,618.48
4515110	TRANSPORTE	1,618.48	
451513	PUBLICIDAD		3,628.52
4515130	PUBLICIDAD	3,628.52	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		253.87
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	253.87	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		19,173.57
451518	OTROS HONORARIOS		8,166.00
451599	OTROS		2,338,960.28
4515990	OTROS	2,338,960.28	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		34,441.39



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4601	DE SEGUROS DE VIDA		21,956.34
460103	DE VIDA COLECTIVO	21,956.34	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	21,956.34	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		12,485.05
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION	12,400.83	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	12,400.83	
460302	ACCIDENTES PERSONALES	84.22	
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	84.22	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		9,700.12
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		2,516.76
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,516.76	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,516.76	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		7,183.36
470403	POR COBRAR DIVERSAS	7,183.36	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	7,183.36	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		935,108.82
4801	DE PERSONAL		671,139.95
480101	SUELDOS	459,055.17	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	75,765.56	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	75,765.56	
480104	VACACIONES	10,256.87	
480105	CAPACITACION	18,534.25	
4801050	CAPACITACION	18,534.25	
480106	INDEMNIZACIONES	23,253.73	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	28,850.24	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	28,850.24	
480109	GASTOS DE REPRESENTACION	35.85	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	55,388.28	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	55,388.28	
4802	DE DIRECTORES		31,299.64
480201	DIETAS	31,229.25	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	70.39	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	70.39	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		17,615.37
480304	CUSTODIA DE VALORES		11.31
480305	INFORMATICA		282.50
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		2,118.75
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	2,118.75	
480308	AUDITORIA EXTERNA		5,540.60
4803080	AUDITORIA EXTERNA	5,540.60	
480309	PUBLICIDAD		3,983.27
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		2,249.96
480314	VIATICOS		3,225.58
480315	SUSCRIPCIONES		203.40
4804	POR SEGUROS		35,374.26
480403	SEGUROS AL PERSONAL		35,374.26
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		56,337.24
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		9,521.69
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	9,521.69	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		33,022.60
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		13,792.95
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	13,792.95	
4806	DEPRECIACION		65,562.63
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		63,843.24
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,719.39
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		49,778.28
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		49,778.28
4809	GASTOS DIVERSOS		8,001.45
480902	PAPELERIA Y UTILES		4,293.94
480905	MULTAS DIVERSAS		119.85
4809050	MULTAS DIVERSAS	119.85	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2,340.63
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,340.63	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,247.03
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,247.03	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		8,557.75
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		8,557.75
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,557.75	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,557.75	
TOTAL CUENTAS		4	GASTOS
			11,329,897.75

Utilidad antes de reserva legal e impuestos

172,614.92

Reserva Legal

12,083.04

Impuesto sobre la Renta

53,137.46

Ganancia o pérdida del período

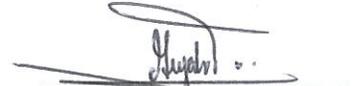
107,394.42



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL

CONTADOR

