

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			454,099.35
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			453,599.35
110301	CUENTA CORRIENTE		123,071.84	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	123,071.84		
110302	CUENTA DE AHORRO		330,527.51	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	330,527.51		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,173,731.82
1201	VALORES			489,722.52
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		489,722.52	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	489,722.52		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			681,168.75
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		58,168.75	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	58,168.75		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		623,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	623,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			2,840.55
129801	VALORES		1,895.76	
1298011	VALORES-MN	1,895.76		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		944.79	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	944.79		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			686,428.37
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			531,116.49
140103	COLECTIVO		531,116.49	
1401031	COLECTIVO-MN	531,116.49		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			109,007.72
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		109,007.72	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	109,007.72		
1408	PRIMAS VENCIDAS			52,095.93
140801	DE SEGUROS DE VIDA		48,090.84	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	48,090.84		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		4,005.09	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	4,005.09		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			5,791.77 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		4,184.42 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	4,184.42 CR		

BALANCE GENERAL

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

149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		1,607.35	CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	1,607.35	CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				76,754.52
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS				76,754.52
160101	CON REASEGURADAS		76,754.52		
1601011	CON REASEGURADAS-MN	76,754.52			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				61,783.31
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO				127,205.17
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		8,453.27		
180302	EQUIPOS DE OFICINA		13,623.93		
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		62,802.21		
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		22,325.76		
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE				8,597.08
180401	VEHICULOS		8,597.08		
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)				74,018.94
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		70,434.08	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	70,434.08	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		3,584.86	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				696,879.47
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS				435,700.82
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		1,922.85		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		155,708.21		
190109	DIVERSOS		278,069.76		
1901090	DIVERSOS	278,069.76			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS				47,700.66
190209	OTRAS		47,700.66		
1902090	OTRAS	47,700.66			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR				213,404.68
190301	PAGO A CUENTA		16,160.43		
190302	IMPUESTO RETENIDO		485.07		
1903020	IMPUESTO RETENIDO	485.07			
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		196,759.18		
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	196,759.18			
1904	CREDITO FISCAL - IVA				73.31
190401	CREDITO FISCAL - IVA		73.31		
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO			<u>3,149,676.84</u>

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			4,630.31
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		4,630.31	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		4,630.31	
2102011	MONEDA NACIONAL	4,630.31		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			210,114.07
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		95,478.79	
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		95,478.79	
2201031	MONEDA NACIONAL	95,478.79		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		114,635.28	
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		114,635.28	
2203011	MONEDA NACIONAL	114,635.28		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			334,951.99
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		125,882.62	
230101	DE SEGUROS DE VIDA		113,672.28	
2301011	MONEDA NACIONAL	113,672.28		
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		12,210.34	
2301031	MONEDA NACIONAL	12,210.34		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		209,069.37	
230201	DE SEGUROS DE VIDA		209,069.37	
2302011	MONEDA NACIONAL	209,069.37		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			184,101.46
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		184,101.46	
240101	CON REASEGURADORAS		184,101.46	
2401011	MONEDA NACIONAL	184,101.46		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			106,696.45
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		80,307.61	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		80,307.61	
2601011	MONEDA NACIONAL	80,307.61		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		26,388.84	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		26,388.84	
2602011	MONEDA NACIONAL	26,388.84		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			270,544.99
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		53,582.81	
270101	RETENCIONES		12,276.45	
2701011	MONEDA NACIONAL	12,276.45		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		51,306.36	
2701021	MONEDA NACIONAL	51,306.36		



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS
 67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 07/02/2017
 HORA : 14:42

BALANCE GENERAL

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

2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			18,570.41
270201	VACACIONES POR PAGAR		6,247.70	
2702011	MONEDA NACIONAL	6,247.70		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		12,322.71	
2702051	MONEDA NACIONAL	12,322.71		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			188,391.77
270601	PROVEEDORES		18,214.27	
2706011	PROVEEDORES	18,214.27		
270609	DIVERSAS		170,177.50	
2706091	MONEDA NACIONAL	170,177.50		
28	<u>PROVISIONES</u>			8,500.35
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			8,500.35
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		8,500.35	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	8,500.35		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		1,119,539.62 CR
3	<u>PATRIMONIO</u>			
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>			7,022.63
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		7,022.63	
350101	RESERVA LEGAL		7,022.63	
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			2,462.30
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		2,462.30	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		2,462.30	
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			100,852.29
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		39,400.32	
380101	UTILIDADES		39,400.32	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		61,451.97	
380201	UTILIDADES		61,451.97	
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,030,137.22 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		3,149,676.84 CR

BALANCE GENERAL

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

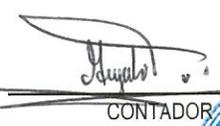
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,263,741,919.42
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,069,798,435.15	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,019,695,493.11		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,019,695,493.11		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		50,102,942.04	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	50,102,942.04		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR			193,943,484.27
610601	DE SEGUROS DE VIDA		193,943,484.27	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	193,943,484.27		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		<u>1,263,741,919.42</u>
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,263,741,919.42
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		<u>1,263,741,919.42</u> CR
8	CUENTAS DE CONTROL			
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>			547,891.27
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		547,891.27	
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA		547,891.27	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL		<u>547,891.27</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>			547,891.27 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		<u>547,891.27</u>


 PRESIDENTE




 GERENTE GENERAL




 CONTADOR





FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS
67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 07/02/2017
HORA 14:37

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

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			801,541.33 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			723,469.11 CR
510103	COLECTIVO		723,469.11 CR	
5101030	COLECTIVO		723,469.11 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			78,072.22 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION			78,072.22 CR
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION			78,072.22 CR
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			43,411.33 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA			43,411.33 CR
540103	COLECTIVO			43,411.33 CR
5401030	COLECTIVO			43,411.33 CR
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			71,070.69 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA			71,070.69 CR
550103	COLECTIVO			71,070.69 CR
5501030	COLECTIVO			71,070.69 CR
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			5,321.14 CR
5701	DEPOSITOS			5,321.11 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			5,321.11 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			5,321.11 CR
5706	DIVERSOS			0.03 CR
570609	OTROS INGRESOS			0.03 CR
5706090	OTROS INGRESOS			0.03 CR
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			7,359.84 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			7,359.84 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			7,359.84 CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		<u>928,704.33 CR</u>

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		300,502.88
4101	DE SEGUROS DE VIDA		276,152.28
410103	COLECTIVO	276,152.28	
4101030	COLECTIVO	276,152.28	
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		24,350.60
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION	24,350.60	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	24,350.60	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		144,024.69
4201	DE SEGUROS DE VIDA		142,558.02
420103	COLECTIVO	142,558.02	
4201030	COLECTIVO	142,558.02	
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		1,466.67
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	1,466.67	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	1,466.67	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		86,540.97
4301	DE SEGUROS DE VIDA		25,353.51
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	25,353.51	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	25,353.51	
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		37,855.10
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	37,855.10	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	37,855.10	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		23,332.36
430901	DE SEGUROS DE VIDA	11,122.02	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	11,122.02	
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	12,210.34	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	12,210.34	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		246,395.27
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		72,939.15
450103	DE VIDA COLECTIVO	72,939.15	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	72,939.15	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		173,456.12
451511	TRANSPORTE	271.59	

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

4515110	TRANSPORTE	271.59		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		15.00	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	15.00		
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		644.38	
451518	OTROS HONORARIOS		693.00	
451599	OTROS		171,832.15	
4515990	OTROS	171,832.15		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			5,251.20
4601	DE SEGUROS DE VIDA		2,007.31	
460103	DE VIDA COLECTIVO		2,007.31	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	2,007.31		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		3,243.89	
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		3,243.89	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,243.89		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			5,930.90
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		139.13	
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		139.13	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	139.13		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		5,791.77	
470403	POR COBRAR DIVERSAS		5,791.77	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	5,791.77		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			100,658.10
4801	DE PERSONAL		64,982.78	
480101	SUELDOS		40,663.71	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		12,201.39	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	12,201.39		
480104	VACACIONES		1,151.35	
480106	INDEMNIZACIONES		3,500.35	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		2,626.00	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	2,626.00		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		4,839.98	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	4,839.98		

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

4802	DE DIRECTORES		2,923.75
480201	DIETAS		2,923.75
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		450.07
480308	AUDITORIA EXTERNA		22.49
4803080	AUDITORIA EXTERNA	22.49	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		427.58
4804	POR SEGUROS		3,379.33
480403	SEGUROS AL PERSONAL		3,379.33
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		18,997.16
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		18,997.16
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	18,997.16	
4806	DEPRECIACION		5,685.90
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		5,539.87
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		146.03
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		4,148.19
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		4,148.19
4809	GASTOS DIVERSOS		90.92
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		90.91
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		0.01
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	0.01	
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	889,304.01

Ganancia O Perdida del Periodo

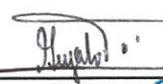
39,400.32


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

