

**BALANCE GENERAL**

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

|         |   |            |            |              |
|---------|---|------------|------------|--------------|
| 1       | <b>ACTIVO</b>   |            |            |              |
| 11      | <u>DISPONIBLE</u>   |            |            | 388,348.02   |
| 1101    | CAJA  |            | 500.00     |              |
| 110104  | FONDOS FIJOS  |            | 500.00     |              |
| 1101041 | FONDOS FIJOS-MN   | 500.00     |            |              |
| 1103    | BANCOS LOCALES  |            |            | 387,848.02   |
| 110301  | CUENTA CORRIENTE  |            | 31,008.61  |              |
| 1103011 | CUENTA CORRIENTE-MN   | 31,008.61  |            |              |
| 110302  | CUENTA DE AHORRO  |            | 356,839.41 |              |
| 1103021 | CUENTA DE AHORRO-MN   | 356,839.41 |            |              |
| 12      | <u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>  |            |            | 1,451,766.00 |
| 1201    | VALORES   |            |            | 643,992.55   |
| 120101  | EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA          |            | 643,992.55 |              |
| 1201011 | EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN       | 643,992.55 |            |              |
| 1203    | DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS   |            |            | 804,759.33   |
| 120301  | OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO |            | 54,759.33  |              |
| 1203011 | OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN    | 54,759.33  |            |              |
| 120304  | DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS           |            | 750,000.00 |              |
| 1203041 | DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN        | 750,000.00 |            |              |
| 1298    | RENDIMIENTOS POR INVERSIONES  |            |            | 3,014.12     |
| 129801  | VALORES   |            | 1,603.76   |              |
| 1298011 | VALORES-MN  | 1,603.76   |            |              |
| 129803  | DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS   |            | 1,410.36   |              |
| 1298031 | DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN  | 1,410.36   |            |              |
| 14      | <u>PRIMAS POR COBRAR</u>  |            |            | 641,094.92   |
| 1401    | PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA   |            |            | 542,544.43   |
| 140103  | COLECTIVO   |            | 542,544.43 |              |
| 1401031 | COLECTIVO-MN  | 542,544.43 |            |              |
| 1403    | PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES                                |            |            | 50,576.13    |
| 140301  | SALUD Y HOSPITALIZACION   |            | 50,521.13  |              |
| 1403011 | SALUD Y HOSPITALIZACION-MN  | 50,521.13  |            |              |
| 140302  | ACCIDENTES PERSONALES   |            | 55.00      |              |
| 1403021 | ACCIDENTES PERSONALES-MN  | 55.00      |            |              |
| 1408    | PRIMAS VENCIDAS   |            |            | 55,780.36    |
| 140801  | DE SEGUROS DE VIDA  |            | 36,497.93  |              |
| 1408011 | DE SEGUROS DE VIDA-MN   | 36,497.93  |            |              |
| 140803  | ACCIDENTES Y ENFERMEDAD   |            | 19,282.43  |              |
| 1408031 | ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN   | 19,282.43  |            |              |
| 1499    | PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)  |            |            | 7,806.00 CR  |

**BALANCE GENERAL**
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
**(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

|         |  |            |            |    |            |
|---------|--|------------|------------|----|------------|
| 149901  | DE SEGUROS DE VIDA   |            | 2,794.36   | CR |            |
| 1499011 | DE SEGUROS DE VIDA-MN  | 2,794.36   | CR         |    |            |
| 149903  | ACCIDENTES Y ENFERMEDAD                                      |            | 5,011.64   | CR |            |
| 1499031 | ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN                                  | 5,011.64   | CR         |    |            |
| 16      | <u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>              |            |            |    | 261,759.76 |
| 1601    | CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS                       |            |            |    | 261,759.76 |
| 160101  | CON REASEGURADAS   |            | 261,759.76 |    |            |
| 1601011 | CON REASEGURADAS-MN  | 261,759.76 |            |    |            |
| 18      | <u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>                        |            |            |    | 49,895.16  |
| 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   |    |            |
| 1899    | DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR) |            |            |    | 86,196.09  |
| 189903  | DE MOBILIARIO Y EQUIPO                                       |            | 82,045.95  | CR |            |
| 1899030 | DE MOBILIARIO Y EQUIPO                                       | 82,045.95  | CR         |    |            |
| 189904  | DE EQUIPOS DE TRANSPORTE                                     |            | 4,150.14   | CR |            |
| 19      | <u>OTROS ACTIVOS</u>   |            |            |    | 763,247.14 |
| 1901    | PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS                         |            |            |    | 401,913.89 |
| 190104  | INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS            |            | 1,315.73   |    |            |
| 190107  | GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION                         |            | 139,722.57 |    |            |
| 190109  | DIVERSOS   |            | 260,875.59 |    |            |
| 1901090 | DIVERSOS   | 260,875.59 |            |    |            |
| 1902    | CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS                                  |            |            |    | 125,350.33 |
| 190209  | OTRAS  |            | 125,350.33 |    |            |
| 1902090 | OTRAS  | 125,350.33 |            |    |            |
| 1903    | IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR                         |            |            |    | 235,908.63 |
| 190301  | PAGO A CUENTA  |            | 77,947.17  |    |            |
| 190302  | IMPUESTO RETENIDO  |            | 2,510.67   |    |            |
| 1903020 | IMPUESTO RETENIDO  | 2,510.67   |            |    |            |
| 190303  | REMANENTE DE IMPUESTO  |            | 155,450.79 |    |            |
| 1903030 | REMANENTE DE IMPUESTO  | 155,450.79 |            |    |            |
| 1904    | CREDITO FISCAL - IVA   |            |            |    | 74.29      |
| 190401  | CREDITO FISCAL - IVA   |            | 74.29      |    |            |



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

FECHA : 07/06/2017  
HORA : 11:19

**BALANCE GENERAL**

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

|               |   |        |                     |
|---------------|---|--------|---------------------|
| TOTAL CUENTAS | 1 | ACTIVO | <u>3,556,111.00</u> |
|---------------|---|--------|---------------------|

**BALANCE GENERAL**

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

|         |  |            |            |
|---------|--|------------|------------|
| 2       | <b>PASIVO</b>  |            |            |
| 21      | <u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>   |            | 16,504.04  |
| 2102    | DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO  |            | 16,504.04  |
| 210201  | DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS   | 16,504.04  |            |
| 2102011 | MONEDA NACIONAL  | 16,504.04  |            |
| 22      | <u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>                            |            | 194,256.89 |
| 2201    | RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA   |            | 97,652.51  |
| 220103  | DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO   | 97,652.51  |            |
| 2201031 | MONEDA NACIONAL  | 97,652.51  |            |
| 2203    | RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES                     |            | 96,604.38  |
| 220301  | SALUD Y HOSPITALIZACION  | 96,050.53  |            |
| 2203011 | MONEDA NACIONAL  | 96,050.53  |            |
| 220302  | ACCIDENTES PERSONALES  | 553.85     |            |
| 2203021 | MONEDA NACIONAL  | 553.85     |            |
| 23      | <u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>   |            | 465,348.05 |
| 2301    | RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS   |            | 239,278.68 |
| 230101  | DE SEGUROS DE VIDA   | 238,917.08 |            |
| 2301011 | MONEDA NACIONAL  | 238,917.08 |            |
| 230103  | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES  | 361.60     |            |
| 2301031 | MONEDA NACIONAL  | 361.60     |            |
| 2302    | RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS   |            | 226,069.37 |
| 230201  | DE SEGUROS DE VIDA   | 226,069.37 |            |
| 2302011 | MONEDA NACIONAL  | 226,069.37 |            |
| 24      | <u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>                              |            | 328,711.40 |
| 2401    | OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO |            | 328,711.40 |
| 240101  | CON REASEGURADORAS   | 328,711.40 |            |
| 2401011 | MONEDA NACIONAL  | 328,711.40 |            |
| 26      | <u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>                               |            | 102,602.83 |
| 2601    | OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS                                     |            | 76,801.40  |
| 260101  | COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS  | 76,801.40  |            |
| 2601011 | MONEDA NACIONAL  | 76,801.40  |            |
| 2602    | OBLIGACIONES CON AGENTES   |            | 25,801.43  |
| 260201  | COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES                                  | 25,801.43  |            |
| 2602011 | MONEDA NACIONAL  | 25,801.43  |            |
| 27      | <u>CUENTAS POR PAGAR</u>   |            | 423,417.74 |
| 2701    | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES  |            | 53,651.52  |
| 270101  | RETENCIONES  | 12,071.84  |            |
| 2701011 | MONEDA NACIONAL  | 12,071.84  |            |
| 270102  | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES   | 41,579.68  |            |



**BALANCE GENERAL**

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

|                      |                                      |                                    |              |                        |
|----------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------|------------------------|
| 2701021              | MONEDA NACIONAL                      | 41,579.68                          |              |                        |
| 2702                 | REMUNERACIONES POR PAGAR             |                                    |              | 70,716.63              |
| 270201               | VACACIONES POR PAGAR                 |                                    | 9,093.19     |                        |
| 2702011              | MONEDA NACIONAL                      | 9,093.19                           |              |                        |
| 270205               | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES          |                                    | 61,623.44    |                        |
| 2702051              | MONEDA NACIONAL                      | 61,623.44                          |              |                        |
| 2706                 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR              |                                    |              | 299,049.59             |
| 270601               | PROVEEDORES                          |                                    | 18,066.23    |                        |
| 2706011              | PROVEEDORES                          | 18,066.23                          |              |                        |
| 270609               | DIVERSAS                             |                                    | 280,983.36   |                        |
| 2706091              | MONEDA NACIONAL                      | 280,983.36                         |              |                        |
| 28                   | <u>PROVISIONES</u>                   |                                    |              | 22,690.33              |
| 2801                 | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES |                                    |              | 22,690.33              |
| 280101               | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES |                                    | 22,690.33    |                        |
| 2801010              | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES | 22,690.33                          |              |                        |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>2</b>                             | <b>PASIVO</b>                      |              | <b>1,553,531.28 CR</b> |
| <b>3</b>             | <b><u>PATRIMONIO</u></b>             |                                    |              |                        |
| 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>         |                                    |              | 73,294.79              |
| 3801                 | RESULTADOS DEL EJERCICIO             |                                    | 11,842.82    |                        |
| 380101               | UTILIDADES                           |                                    | 11,842.82    |                        |
| 3802                 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES  |                                    | 61,451.97    |                        |
| 380201               | UTILIDADES                           |                                    | 61,451.97    |                        |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>3</b>                             | <b>PATRIMONIO</b>                  |              | <b>2,002,579.72 CR</b> |
|                      |                                      | <b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b> |              | <b>3,556,111.00 CR</b> |

**BALANCE GENERAL**

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

|                      |   |  |                         |                  |
|----------------------|---|--|-------------------------|------------------|
| 6                    | <b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>                                   |  |                         |                  |
| 61                   | <u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>                          |  |                         | 1,351,552,661.30 |
| 6101                 | RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR                      |  | 1,146,784,770.74        |                  |
| 610101               | DE SEGUROS DE VIDA  | 1,087,779,292.17                             |                         |                  |
| 6101011              | DE SEGUROS DE VIDA-MN   | 1,087,779,292.17                             |                         |                  |
| 610103               | DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD  |  | 59,005,478.57           |                  |
| 6101031              | DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN                                       | 59,005,478.57                                |                         |                  |
| 6106                 | RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR |  | 204,767,890.56          |                  |
| 610601               | DE SEGUROS DE VIDA  |  | 204,767,890.56          |                  |
| 6106011              | DE SEGUROS DE VIDA-MN   | 204,767,890.56                               |                         |                  |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>6</b>  | <b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>            | <b>1,351,552,661.30</b> |                  |
| <hr/>                |   |  |                         |                  |
| 7                    | <b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>                        |  |                         |                  |
| 71                   | <u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>                        |  |                         | 1,351,552,661.30 |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>7</b>  | <b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b> | <b>1,351,552,661.30</b> | <b>CR</b>        |
| <hr/>                |   |  |                         |                  |
| 8                    | <b>CUENTAS DE CONTROL</b>   |  |                         |                  |
| 81                   | <u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>                                  |  |                         | 698,751.88       |
| 8103                 | VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA                                  |  | 698,751.88              |                  |
| 810301               | TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA                                   | 698,751.88                                   |                         |                  |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>8</b>  | <b>CUENTAS DE CONTROL</b>                    | <b>698,751.88</b>       |                  |
| <hr/>                |   |  |                         |                  |
| 9                    | <b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>                                |  |                         |                  |
| 90                   | <u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>                                |  |                         | 698,751.88 CR    |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>9</b>  | <b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>         | <b>698,751.88</b>       |                  |
| <hr/>                |   |  |                         |                  |

  
 PRESIDENTE

  
 GERENTE GENERAL

  
 CONTADOR


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

|         |  |                 |                 |                 |
|---------|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| 5       | <b>INGRESOS</b>  |                 |                 |                 |
| 51      | <u>PRIMAS PRODUCTOS</u>  |                 |                 | 3,691,105.12 CR |
| 5101    | DE SEGUROS DE VIDA   |                 |                 | 3,532,633.50 CR |
| 510103  | COLECTIVO  |                 | 3,532,633.50 CR |                 |
| 5101030 | COLECTIVO  | 3,532,633.50 CR |                 |                 |
| 5103    | SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES   |                 |                 | 158,471.62 CR   |
| 510301  | SALUD Y HOSPITALIZACION  |                 | 157,352.97 CR   |                 |
| 5103010 | SALUD Y HOSPITALIZACION  | 157,352.97 CR   |                 |                 |
| 510302  | ACCIDENTES PERSONALES  |                 | 1,118.65 CR     |                 |
| 5103020 | ACCIDENTES PERSONALES  | 1,118.65 CR     |                 |                 |
| 52      | <u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>    |                 |                 | 85,122.76 CR    |
| 5201    | DE SEGUROS DE VIDA   |                 |                 | 15,679.59 CR    |
| 520103  | DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO  |                 | 15,679.59 CR    |                 |
| 5201030 | DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO  | 15,679.59 CR    |                 |                 |
| 5203    | PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES                               |                 |                 | 54,153.56 CR    |
| 520301  | SALUD Y HOSPITALIZACION  |                 | 54,005.05 CR    |                 |
| 5203010 | SALUD Y HOSPITALIZACION  | 54,005.05 CR    |                 |                 |
| 520302  | ACCIDENTES PERSONALES  |                 | 148.51 CR       |                 |
| 5203020 | ACCIDENTES PERSONALES  | 148.51 CR       |                 |                 |
| 5209    | RECLAMOS EN TRAMITE  |                 |                 | 15,289.61 CR    |
| 520903  | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES  |                 | 15,289.61 CR    |                 |
| 5209030 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES  | 15,289.61 CR    |                 |                 |
| 54      | <u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u> |                 |                 | 336,020.57 CR   |
| 5401    | DE SEGUROS DE VIDA   |                 |                 | 336,020.57 CR   |
| 540103  | COLECTIVO  |                 | 336,020.57 CR   |                 |
| 5401030 | COLECTIVO  | 336,020.57 CR   |                 |                 |
| 55      | <u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>                    |                 |                 | 327,368.95 CR   |
| 5501    | DE SEGUROS DE VIDA   |                 |                 | 327,368.95 CR   |
| 550103  | COLECTIVO  |                 | 327,368.95 CR   |                 |
| 5501030 | COLECTIVO  | 327,368.95 CR   |                 |                 |
| 57      | <u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>                                       |                 |                 | 26,189.45 CR    |
| 5701    | DEPOSITOS  |                 |                 | 26,189.01 CR    |
| 570101  | INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS   |                 | 26,189.01 CR    |                 |



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2017  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|                      |  |                 |          |                     |           |
|----------------------|--|-----------------|----------|---------------------|-----------|
| 5701010              | INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS                           | 26,189.01       | CR       |                     |           |
| 5706                 | DIVERSOS   |                 |          | 0.44                | CR        |
| 570609               | OTROS INGRESOS   |                 | 0.44     | CR                  |           |
| 5706090              | OTROS INGRESOS   | 0.44            | CR       |                     |           |
| 59                   | <u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u> |                 |          | 8,847.20            | CR        |
| 5902                 | DE EJERCICIOS ANTERIORES                                   |                 |          | 8,847.20            | CR        |
| 590209               | OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                    |                 | 8,847.20 | CR                  |           |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>5</b>   | <b>INGRESOS</b> |          | <b>4,474,654.05</b> | <b>CR</b> |



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2017  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |              |              |
|---------|---|--------------|--------------|
| 4       | <b>GASTOS</b>   |              |              |
| 41      | <u>SINIESTROS</u>   |              | 1,532,106.40 |
| 4101    | DE SEGUROS DE VIDA  |              | 1,479,142.81 |
| 410103  | COLECTIVO   | 1,479,142.81 |              |
| 4101030 | COLECTIVO   | 1,479,142.81 |              |
| 4103    | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES                                     |              | 152,963.59   |
| 410301  | SALUD Y HOSPITALIZACION   | 152,862.90   |              |
| 4103010 | SALUD Y HOSPITALIZACION   | 152,862.90   |              |
| 410302  | ACCIDENTES PERSONALES   | 100.69       |              |
| 4103020 | ACCIDENTES PERSONALES   | 100.69       |              |
| 42      | <u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>                     |              | 672,062.23   |
| 4201    | DE SEGUROS DE VIDA  |              | 656,820.88   |
| 420103  | COLECTIVO   | 656,820.88   |              |
| 4201030 | COLECTIVO   | 656,820.88   |              |
| 4203    | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES                                     |              | 15,241.35    |
| 420301  | SALUD Y HOSPITALIZACION   | 15,241.35    |              |
| 4203010 | SALUD Y HOSPITALIZACION   | 15,241.35    |              |
| 43      | <u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u> |              | 286,202.61   |
| 4301    | DE SEGUROS DE VIDA  |              | 58,626.21    |
| 430103  | RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO                               | 58,626.21    |              |
| 4301030 | RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO                               | 58,626.21    |              |
| 4303    | DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES                            |              | 75,558.37    |
| 430301  | SALUD Y HOSPITALIZACION   | 74,856.01    |              |
| 4303010 | SALUD Y HOSPITALIZACION   | 74,856.01    |              |
| 430302  | ACCIDENTES PERSONALES   | 702.36       |              |
| 4303020 | ACCIDENTES PERSONALES   | 702.36       |              |
| 4309    | RECLAMOS EN TRAMITE   |              | 152,018.03   |
| 430901  | DE SEGUROS DE VIDA  | 136,366.82   |              |
| 4309010 | DE SEGUROS DE VIDA  | 136,366.82   |              |
| 430903  | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES                                     | 15,651.21    |              |
| 4309030 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES                                     | 15,651.21    |              |
| 45      | <u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>                                 |              | 1,393,939.30 |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |  |              |              |
|---------|--|--------------|--------------|
| 4501    | COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA                      |              | 378,849.06   |
| 450101  | DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO                         | 7,809.39     |              |
| 4501010 | DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO                         | 7,809.39     |              |
| 450103  | DE VIDA COLECTIVO  | 371,039.67   |              |
| 4501030 | DE VIDA COLECTIVO  | 371,039.67   |              |
| 4503    | COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES |              | 2,059.20     |
| 450301  | SALUD Y HOSPITALIZACION  | 2,026.20     |              |
| 4503010 | SALUD Y HOSPITALIZACION  | 2,026.20     |              |
| 450302  | ACCIDENTES PERSONALES  | 33.00        |              |
| 4503020 | ACCIDENTES PERSONALES  | 33.00        |              |
| 4515    | OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION                           |              | 1,013,031.04 |
| 451502  | REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS                                       | 328.39       |              |
| 4515020 | REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS                                       | 328.39       |              |
| 451505  | CAPACITACION   | 598.90       |              |
| 451511  | TRANSPORTE   | 466.09       |              |
| 4515110 | TRANSPORTE   | 466.09       |              |
| 451515  | PAPELERIA, UTILES Y ENSERES  | 102.00       |              |
| 4515150 | PAPELERIA, UTILES Y ENSERES  | 102.00       |              |
| 451516  | EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS                                    | 5,284.84     |              |
| 451518  | OTROS HONORARIOS   | 3,420.00     |              |
| 451599  | OTROS  | 1,002,830.82 |              |
| 4515990 | OTROS  | 1,002,830.82 |              |
| 46      | <u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>                        |              | 20,530.41    |
| 4601    | DE SEGUROS DE VIDA   |              | 13,285.62    |
| 460103  | DE VIDA COLECTIVO  | 13,285.62    |              |
| 4601030 | DE VIDA COLECTIVO  | 13,285.62    |              |
| 4603    | DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES   |              | 7,244.79     |
| 460301  | SALUD Y HOSPITALIZACION  | 7,235.79     |              |
| 4603010 | SALUD Y HOSPITALIZACION  | 7,235.79     |              |
| 460302  | ACCIDENTES PERSONALES  | 9.00         |              |
| 4603020 | ACCIDENTES PERSONALES  | 9.00         |              |
| 47      | <u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>                             |              | 8,883.94     |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2017  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

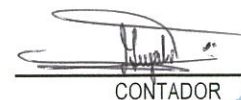
|         |   |            |            |
|---------|---|------------|------------|
| 4701    | POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS                                  |            | 1,077.94   |
| 470101  | GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS                         | 1,077.94   |            |
| 4701010 | GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS                         | 1,077.94   |            |
| 4704    | PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC |            | 7,806.00   |
| 470403  | POR COBRAR DIVERSAS   | 7,806.00   |            |
| 4704030 | POR COBRAR DIVERSAS   | 7,806.00   |            |
| 48      | <u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>   |            | 444,010.84 |
| 4801    | DE PERSONAL   |            | 338,194.42 |
| 480101  | SUELDOS   | 199,613.10 |            |
| 480103  | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES   | 61,806.17  |            |
| 4801030 | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES   | 61,806.17  |            |
| 480104  | VACACIONES  | 5,822.79   |            |
| 480105  | CAPACITACION  | 14,357.83  |            |
| 480106  | INDEMNIZACIONES   | 17,690.33  |            |
| 480108  | OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL  | 14,064.42  |            |
| 4801080 | OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL  | 14,064.42  |            |
| 480109  | GASTOS DE REPRESENTACION  | 35.85      |            |
| 480110  | CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL  | 24,803.93  |            |
| 4801100 | CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL  | 24,803.93  |            |
| 4802    | DE DIRECTORES   |            | 13,822.75  |
| 480201  | DIETAS  | 13,822.75  |            |
| 4803    | POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS   |            | 5,047.92   |
| 480304  | CUSTODIA DE VALORES   | 11.31      |            |
| 480308  | AUDITORIA EXTERNA   | 696.70     |            |
| 4803080 | AUDITORIA EXTERNA   | 696.70     |            |
| 480309  | PUBLICIDAD  | 2,214.25   |            |
| 480313  | MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO   | 1,922.26   |            |
| 480315  | SUSCRIPCIONES   | 203.40     |            |
| 4804    | POR SEGUROS   |            | 16,912.17  |
| 480403  | SEGUROS AL PERSONAL   | 16,912.17  |            |
| 4805    | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES  |            | 17,043.00  |
| 480501  | IMPUESTOS MUNICIPALES   | 2,115.94   |            |
| 4805010 | IMPUESTOS MUNICIPALES   | 2,115.94   |            |

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

|                      |  |               |           |                     |
|----------------------|--|---------------|-----------|---------------------|
| 480502               | CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA           |               | 9,931.04  |                     |
| 480509               | OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                         |               | 4,996.02  |                     |
| 4805090              | OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                         | 4,996.02      |           |                     |
| 4806                 | DEPRECIACION   |               |           | 27,523.86           |
| 480602               | DE MOBILIARIO Y EQUIPO                                   |               | 26,812.55 |                     |
| 480603               | DE EQUIPOS DE TRANSPORTE                                 |               | 711.31    |                     |
| 4808                 | AMORTIZACION DE GASTOS                                   |               |           | 20,740.95           |
| 480801               | DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION                  |               | 20,740.95 |                     |
| 4809                 | GASTOS DIVERSOS  |               |           | 4,725.77            |
| 480902               | PAPELERIA Y UTILES                                       |               | 2,345.40  |                     |
| 480905               | MULTAS DIVERSAS  |               | 65.96     |                     |
| 4809050              | MULTAS DIVERSAS  | 65.96         |           |                     |
| 480908               | COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES                               |               | 1,082.63  |                     |
| 4809080              | COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES                               | 1,082.63      |           |                     |
| 480909               | OTROS GASTOS DIVERSOS                                    |               | 1,231.78  |                     |
| 4809090              | OTROS GASTOS DIVERSOS                                    | 1,231.78      |           |                     |
| 49                   | <u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u> |               |           | 5,075.50            |
| 4901                 | GASTOS EXTRAORDINARIOS                                   |               |           | 5,075.50            |
| 490109               | OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS                             |               | 5,075.50  |                     |
| 4901090              | OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS                             | 5,075.50      |           |                     |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>4</b>   | <b>GASTOS</b> |           | <b>4,462,811.23</b> |

**Ganancia O Perdida del Periodo**
**11,842.82**
  
 PRESIDENTE

  
 GERENTE GENERAL

  
 CONTADOR
