

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			332,041.79
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			331,541.79
110301	CUENTA CORRIENTE		50,118.54	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	50,118.54		
110302	CUENTA DE AHORRO		281,423.25	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	281,423.25		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,460,183.85
1201	VALORES			653,849.98
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		653,849.98	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	653,849.98		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			803,905.34
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		53,905.34	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	53,905.34		
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			2,428.53
129801	VALORES		1,001.43	
1298011	VALORES-MN	1,001.43		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,427.10	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,427.10		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			733,903.69
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			560,621.76
140103	COLECTIVO		560,621.76	
1401031	COLECTIVO-MN	560,621.76		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			54,346.48
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		54,318.98	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	54,318.98		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		27.50	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	27.50		
1408	PRIMAS VENCIDAS			125,775.31
140801	DE SEGUROS DE VIDA		115,936.06	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	115,936.06		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		9,839.25	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	9,839.25		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			6,839.86 CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

149901	DE SEGUROS DE VIDA		2,130.13	CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	2,130.13	CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		4,709.73	CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	4,709.73	CR		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				547,089.74
1801	INMUEBLES			500,239.29	
180103	EDIFICIOS	500,239.29			
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)			89,240.80	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		84,949.34	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	84,949.34	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		4,291.46	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				741,411.64
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			396,196.24	
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		1,163.95		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		135,726.16		
190109	DIVERSOS		259,306.13		
1901090	DIVERSOS	259,306.13			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			124,606.73	
190209	OTRAS		124,606.73		
1902090	OTRAS	124,606.73			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			220,534.38	
190301	PAGO A CUENTA		92,568.04		
190302	IMPUESTO RETENIDO		3,262.80		
1903020	IMPUESTO RETENIDO	3,262.80			
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		124,703.54		
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	124,703.54			
1904	CREDITO FISCAL - IVA			74.29	
190401	CREDITO FISCAL - IVA		74.29		
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO			3,814,630.71



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

FECHA : 12/07/2017
HORA : 9:07

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>		25,440.48
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		25,440.48
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	25,440.48	
2102011	MONEDA NACIONAL	25,440.48	
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		177,380.81
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		87,833.91
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	87,833.91	
2201031	MONEDA NACIONAL	87,833.91	
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		89,546.90
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION	89,057.77	
2203011	MONEDA NACIONAL	89,057.77	
220302	ACCIDENTES PERSONALES	489.13	
2203021	MONEDA NACIONAL	489.13	
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>		479,770.29
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		253,700.92
230101	DE SEGUROS DE VIDA	249,737.83	
2301011	MONEDA NACIONAL	249,737.83	
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,963.09	
2301031	MONEDA NACIONAL	3,963.09	
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>		107,240.06
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		107,240.06
240101	CON REASEGURADORAS	107,240.06	
2401011	MONEDA NACIONAL	107,240.06	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		481,683.73
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		1,683.73
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,683.73	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,683.73	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		90,288.00
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		68,816.66
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	68,816.66	
2601011	MONEDA NACIONAL	68,816.66	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		21,471.34	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		21,471.34	
2602011	MONEDA NACIONAL	21,471.34		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			402,803.76
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			53,625.25
270101	RETENCIONES		19,852.99	
2701011	MONEDA NACIONAL	19,852.99		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		33,772.26	
2701021	MONEDA NACIONAL	33,772.26		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			43,158.89
270201	VACACIONES POR PAGAR		9,689.02	
2702011	MONEDA NACIONAL	9,689.02		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		33,469.87	
2702051	MONEDA NACIONAL	33,469.87		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			306,019.62
270601	PROVEEDORES		17,315.26	
2706011	PROVEEDORES	17,315.26		
270609	DIVERSAS		288,704.36	
2706091	MONEDA NACIONAL	288,704.36		
28	<u>PROVISIONES</u>			25,693.65
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			25,693.65
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		25,693.65	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	25,693.65		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		1,790,300.78 CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

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>		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>		95,045.00
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		33,593.03
380101	UTILIDADES	33,593.03	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		61,451.97
380201	UTILIDADES	61,451.97	

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,024,329.93	CR
---------------	---	------------	--	---------------------	----

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO
3,814,630.71 CR

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		1,367,407,075.45
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,161,281,290.39
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,100,585,311.82	
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,100,585,311.82	
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	60,695,978.57	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	60,695,978.57	
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		206,125,785.06
610601	DE SEGUROS DE VIDA	206,125,785.06	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	206,125,785.06	

TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,367,407,075.45
---------------	---	----------------------------	--	-------------------------

7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA

71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,367,407,075.45
----	--	--	------------------

TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,367,407,075.45	CR
---------------	---	---------------------------------------	--	-------------------------	----

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		707,755.32
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		707,755.32
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	707,755.32	
TOTAL CUENTAS		8	CUENTAS DE CONTROL
			<u>707,755.32</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		707,755.32 CR
TOTAL CUENTAS		9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA
			<u>707,755.32</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: 12/07/2017
HORA 8:04

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		4,419,721.43 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		4,247,164.65 CR
510103	COLECTIVO	4,247,164.65 CR	
5101030	COLECTIVO	4,247,164.65 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		172,556.78 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	171,438.13 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	171,438.13 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>		102,057.65 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		25,498.19 CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	25,498.19 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	25,498.19 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		60,512.47 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	60,299.11 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	60,299.11 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES	213.36 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	213.36 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		16,046.99 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	757.38 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	757.38 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>		356,047.83 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		356,047.83 CR
540103	COLECTIVO	356,047.83 CR	
5401030	COLECTIVO	356,047.83 CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		391,735.28 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		391,735.28 CR
550103	COLECTIVO	391,735.28 CR	
5501030	COLECTIVO	391,735.28 CR	



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

FECHA: 12/07/2017
HORA 8:04

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			33,130.50 CR
5701	DEPOSITOS			33,128.93 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	33,128.93 CR		
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	33,128.93 CR		
5706	DIVERSOS			1.57 CR
570609	OTROS INGRESOS	1.57 CR		
5706090	OTROS INGRESOS	1.57 CR		
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			9,039.78 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			9,039.78 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,039.78 CR		
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		<u>5,311,732.47 CR</u>

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			1,941,680.87
4101	DE SEGUROS DE VIDA		1,746,460.86	
410103	COLECTIVO		1,746,460.86	
4101030	COLECTIVO	1,746,460.86		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			195,220.01
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		195,119.32	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	195,119.32		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		100.69	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	100.69		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			802,678.07
4201	DE SEGUROS DE VIDA			785,970.05
420103	COLECTIVO		785,970.05	
4201030	COLECTIVO	785,970.05		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			16,708.02
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		16,708.02	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	16,708.02		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			300,683.66
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			74,859.67
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		74,157.31	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	74,157.31		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		702.36	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	702.36		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			167,197.78
430901	DE SEGUROS DE VIDA		147,945.08	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	147,945.08		
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		19,252.70	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	19,252.70		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			1,650,059.15

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		458,632.34
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,657.16	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,657.16	
450103	DE VIDA COLECTIVO	446,975.18	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	446,975.18	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		3,455.18
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,422.18	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,422.18	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	33.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	33.00	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		1,187,971.63
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	328.39	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	328.39	
451505	CAPACITACION	598.90	
451510	VIATICOS	54.00	
451511	TRANSPORTE	542.59	
4515110	TRANSPORTE	542.59	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	130.50	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	130.50	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	6,363.86	
451518	OTROS HONORARIOS	4,098.00	
451599	OTROS	1,175,855.39	
4515990	OTROS	1,175,855.39	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		22,130.54
4601	DE SEGUROS DE VIDA		13,887.60
460103	DE VIDA COLECTIVO	13,887.60	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	13,887.60	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		8,242.94
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION	8,233.94	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	8,233.94	
460302	ACCIDENTES PERSONALES	9.00	
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	9.00	



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

FECHA : 12/07/2017
HORA : 8.04

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		9,821.10
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		2,981.24
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,981.24	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,981.24	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		6,839.86
470403	POR COBRAR DIVERSAS	6,839.86	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	6,839.86	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		536,689.03
4801	DE PERSONAL		405,791.24
480101	SUELDOS	236,749.15	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	74,362.62	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	74,362.62	
480104	VACACIONES	7,007.89	
480105	CAPACITACION	17,803.40	
480106	INDEMNIZACIONES	21,287.05	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	16,986.98	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	16,986.98	
480109	GASTOS DE REPRESENTACION	35.85	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	29,558.30	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	29,558.30	
4802	DE DIRECTORES		16,349.75
480201	DIETAS	16,349.75	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		6,845.96
480304	CUSTODIA DE VALORES	11.31	
480308	AUDITORIA EXTERNA	2,429.20	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	2,429.20	
480309	PUBLICIDAD	2,214.25	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	1,987.80	
480315	SUSCRIPCIONES	203.40	
4804	POR SEGUROS		19,732.22
480403	SEGUROS AL PERSONAL	19,732.22	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		24,701.65
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,173.91	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)


4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,173.91	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		15,848.60
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		5,679.14
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	5,679.14	
4806	DEPRECIACION		32,754.69
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	31,902.06	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	852.63	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		24,889.14
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	24,889.14	
4809	GASTOS DIVERSOS		5,624.38
480902	PAPELERIA Y UTILES	2,635.02	
480905	MULTAS DIVERSAS	119.85	
4809050	MULTAS DIVERSAS	119.85	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,637.71	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,637.71	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,231.80	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,231.80	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		14,397.02
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		14,397.02
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	14,397.02	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	14,397.02	

TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	<u>5,278,139.44</u>
---------------	---	--------	---------------------

Ganancia O Perdida del Periodo
33,593.03

 PRESIDENTE


 GERENTE GENERAL


 CONTADOR
