

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			340,386.83
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			339,886.83
110301	CUENTA CORRIENTE		78,323.85	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	78,323.85		
110302	CUENTA DE AHORRO		261,562.98	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	261,562.98		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,469,957.69
1201	VALORES			664,907.47
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		664,907.47	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	664,907.47		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			802,173.91
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		52,173.91	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	52,173.91		
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			2,876.31
129801	VALORES		1,666.49	
1298011	VALORES-MN	1,666.49		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,209.82	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,209.82		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			707,355.03
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			592,661.50
140103	COLECTIVO		592,661.50	
1401031	COLECTIVO-MN	592,661.50		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			80,033.24
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		80,033.24	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	80,033.24		
1408	PRIMAS VENCIDAS			39,429.80
140801	DE SEGUROS DE VIDA		28,589.22	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	28,589.22		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		10,840.58	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	10,840.58		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			4,769.51 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		4,264.23 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	4,264.23 CR		

BALANCE GENERAL

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

149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		505.28	CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	505.28		CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				163,959.38
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS				163,959.38
160101	CON REASEGURADAS		163,959.38		
1601011	CON REASEGURADAS-MN	163,959.38			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				548,153.40
1801	INMUEBLES				507,595.33
180103	EDIFICIOS		507,595.33		
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)				95,533.18
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		90,949.66	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	90,949.66		CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		4,583.52	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				721,901.98
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS				379,275.84
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		860.39		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		127,733.34		
190109	DIVERSOS		250,682.11		
1901090	DIVERSOS	250,682.11			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS				118,821.77
190209	OTRAS		118,821.77		
1902090	OTRAS	118,821.77			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR				223,730.08
190301	PAGO A CUENTA		126,204.85		
190302	IMPUESTO RETENIDO		4,393.24		
1903020	IMPUESTO RETENIDO	4,393.24			
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		93,131.99		
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	93,131.99			
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 : 07/09/2017
HORA : 12:54

BALANCE GENERAL

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

TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	<u>3,951,714.31</u>
---------------	---	--------	---------------------

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>		15,449.50
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		15.00
210103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	15.00	
2101031	MONEDA NACIONAL	15.00	
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		15,434.50
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	15,434.50	
2102011	MONEDA NACIONAL	15,434.50	
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		195,866.88
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		100,759.88
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	100,759.88	
2201031	MONEDA NACIONAL	100,759.88	
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		95,107.00
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION	92,117.66	
2203011	MONEDA NACIONAL	92,117.66	
220302	ACCIDENTES PERSONALES	2,989.34	
2203021	MONEDA NACIONAL	2,989.34	
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>		543,498.02
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		297,428.65
230101	DE SEGUROS DE VIDA	288,730.82	
2301011	MONEDA NACIONAL	288,730.82	
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	8,697.83	
2301031	MONEDA NACIONAL	8,697.83	
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		246,069.37
230201	DE SEGUROS DE VIDA	246,069.37	
2302011	MONEDA NACIONAL	246,069.37	
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		182,791.97
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		182,791.97
240101	CON REASEGURADORAS	182,791.97	
2401011	MONEDA NACIONAL	182,791.97	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		481,804.00
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		1,804.00
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,804.00	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,804.00	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		82,271.68

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

2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		69,388.22
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		69,388.22
2601011	MONEDA NACIONAL	69,388.22	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		12,883.46
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		12,883.46
2602011	MONEDA NACIONAL	12,883.46	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		402,861.09
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		41,671.55
270101	RETENCIONES		11,191.00
2701011	MONEDA NACIONAL	11,191.00	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		30,480.55
2701021	MONEDA NACIONAL	30,480.55	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		58,464.32
270201	VACACIONES POR PAGAR		10,473.54
2702011	MONEDA NACIONAL	10,473.54	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		47,990.78
2702051	MONEDA NACIONAL	47,990.78	
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		302,725.22
270601	PROVEEDORES		17,273.58
2706011	PROVEEDORES	17,273.58	
270609	DIVERSAS		285,451.64
2706091	MONEDA NACIONAL	285,451.64	
28	<u>PROVISIONES</u>		34,724.28
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		34,724.28
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		34,724.28
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	34,724.28	
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	1,939,267.42 CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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>			83,161.96
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		21,709.99	
380101	UTILIDADES	21,709.99		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		61,451.97	
380201	UTILIDADES	61,451.97		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,012,446.89 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		3,951,714.31 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,352,711,019.16
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,170,542,127.39	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,107,708,077.39		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,107,708,077.39		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		62,834,050.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	62,834,050.00		
6105	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		182,168,891.77	
610501	DE SEGUROS DE VIDA		182,168,891.77	
6105011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	182,168,891.77		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,352,711,019.16
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,352,711,019.16
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,352,711,019.16 CR

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

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		718,081.37
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		718,081.37
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	718,081.37	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>718,081.37</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		718,081.37 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>718,081.37</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 : 07/09/2017
HORA : 12:51

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		5,994,370.52 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		5,741,527.22 CR
510103	COLECTIVO	5,741,527.22 CR	
5101030	COLECTIVO	5,741,527.22 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		252,843.30 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	247,804.65 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	247,804.65 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES	5,038.65 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	5,038.65 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		155,336.01 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		29,540.12 CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	29,540.12 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	29,540.12 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		77,181.49 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	76,903.92 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	76,903.92 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES	277.57 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	277.57 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		48,614.40 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	33,324.79 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	33,324.79 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>		518,190.63 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		518,190.63 CR
540103	COLECTIVO	518,190.63 CR	
5401030	COLECTIVO	518,190.63 CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		515,931.02 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		515,931.02 CR
550103	COLECTIVO	515,931.02 CR	
5501030	COLECTIVO	515,931.02 CR	



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

57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			44,882.79 CR
5701	DEPOSITOS			44,881.15 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		44,881.15 CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	44,881.15 CR		
5706	DIVERSOS			1.64 CR
570609	OTROS INGRESOS		1.64 CR	
5706090	OTROS INGRESOS	1.64 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>7,237,750.75 CR</u>

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

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			2,789,904.95
4101	DE SEGUROS DE VIDA			2,526,774.11
410103	COLECTIVO		2,526,774.11	
4101030	COLECTIVO	2,526,774.11		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			263,130.84
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		263,030.15	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	263,030.15		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		100.69	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	100.69		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,006,192.40
4201	DE SEGUROS DE VIDA			986,551.04
420103	COLECTIVO		986,551.04	
4201030	COLECTIVO	986,551.04		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			19,641.36
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		19,641.36	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	19,641.36		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			436,175.82
4301	DE SEGUROS DE VIDA			93,734.57
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		93,734.57	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	93,734.57		
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			98,948.33
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		95,681.55	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	95,681.55		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		3,266.78	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	3,266.78		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			243,492.92
430901	DE SEGUROS DE VIDA		219,505.48	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	219,505.48		
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>			2,234,166.99

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		623,641.76
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,588.35	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,588.35	
450103	DE VIDA COLECTIVO	620,053.41	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	620,053.41	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		11,023.55
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	10,990.55	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	10,990.55	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	33.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	33.00	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		1,599,501.68
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	402.50	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	402.50	
451505	CAPACITACION	598.90	
451509	GASTOS DE REPRESENTACION	19.10	
451510	VIATICOS	1,457.34	
451511	TRANSPORTE	940.08	
4515110	TRANSPORTE	940.08	
451513	PUBLICIDAD	2,579.81	
4515130	PUBLICIDAD	2,579.81	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	172.50	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	172.50	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	10,647.07	
451518	OTROS HONORARIOS	5,454.00	
451599	OTROS	1,577,230.38	
4515990	OTROS	1,577,230.38	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		26,045.57
4601	DE SEGUROS DE VIDA		17,143.77
460103	DE VIDA COLECTIVO	17,143.77	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	17,143.77	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		8,901.80
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION	8,892.80	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	8,892.80	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		9.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	9.00	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		8,227.07
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		3,457.56
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,457.56	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,457.56	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		4,769.51
470403	POR COBRAR DIVERSAS	4,769.51	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	4,769.51	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		706,023.68
4801	DE PERSONAL		531,914.82
480101	SUELDOS	322,999.15	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	88,883.53	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	88,883.53	
480104	VACACIONES	10,032.41	
480105	CAPACITACION	17,803.40	
480106	INDEMNIZACIONES	30,317.68	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	22,497.57	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	22,497.57	
480109	GASTOS DE REPRESENTACION	35.85	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	39,345.23	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	39,345.23	
4802	DE DIRECTORES		21,385.25
480201	DIETAS	21,385.25	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		8,530.79
480304	CUSTODIA DE VALORES	11.31	
480308	AUDITORIA EXTERNA	3,982.95	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	3,982.95	
480309	PUBLICIDAD	2,214.25	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	2,118.88	
480315	SUSCRIPCIONES	203.40	
4804	POR SEGUROS		25,372.32

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480403	SEGUROS AL PERSONAL		25,372.32	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			34,857.70
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		5,289.85	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,289.85		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		19,283.40	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		10,284.45	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	10,284.45		
4805	DEPRECIACION			43,904.41
480502	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		42,759.72	
480503	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,144.69	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			33,185.52
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		33,185.52	
4809	GASTOS DIVERSOS			6,872.87
480902	PAPELERIA Y UTILES		3,719.48	
480905	MULTAS DIVERSAS		119.85	
4809050	MULTAS DIVERSAS	119.85		
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1,786.71	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,786.71		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,246.83	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,246.83		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			9,304.28
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			9,304.28
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		9,304.28	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	9,304.28		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		7,216,040.76

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

Ganancia O Perdida del Periodo

21,709.99



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR

