

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			358,118.40
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			357,618.40
110301	CUENTA CORRIENTE		22,249.90	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	22,249.90		
110302	CUENTA DE AHORRO		335,368.50	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	335,368.50		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,515,907.47
1201	VALORES			645,000.00
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		645,000.00	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	645,000.00		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			869,546.55
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		49,546.55	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	49,546.55		
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			1,360.92
129801	VALORES		120.16	
1298011	VALORES-MN	120.16		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,240.76	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,240.76		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			631,517.01
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			559,322.63
140103	COLECTIVO		559,322.63	
1401031	COLECTIVO-MN	559,322.63		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			39,092.28
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		39,092.28	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	39,092.28		
1408	PRIMAS VENCIDAS			38,772.47
140801	DE SEGUROS DE VIDA		35,950.14	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	35,950.14		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		2,822.33	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	2,822.33		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			5,670.37 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		5,198.64 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	5,198.64 CR		

BALANCE GENERAL

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

149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		471.73	CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	471.73	CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				334,906.24
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			334,906.24	
160101	CON REASEGURADAS		334,906.24		
1601011	CON REASEGURADAS-MN	334,906.24			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				550,280.53
1801	INMUEBLES			518,958.07	
180103	EDIFICIOS		518,958.07		
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)			104,768.79	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		99,756.60	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	99,756.60	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		5,012.19	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				705,222.71
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			354,349.45	
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		405.05		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		115,744.11		
190109	DIVERSOS		238,200.29		
1901090	DIVERSOS	238,200.29			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			127,090.17	
190209	OTRAS		127,090.17		
1902090	OTRAS	127,090.17			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			223,783.09	
190301	PAGO A CUENTA		173,273.34		
190302	IMPUESTO RETENIDO		6,067.96		
1903020	IMPUESTO RETENIDO	6,067.96			
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		44,441.79		
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	44,441.79			
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO			4,095,952.36

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>		24,972.96
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		24,972.96
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	24,972.96	
2102011	MONEDA NACIONAL	24,972.96	
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		124,017.50
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		72,941.75
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	72,941.75	
2201031	MONEDA NACIONAL	72,941.75	
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		51,075.75
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION	48,953.46	
2203011	MONEDA NACIONAL	48,953.46	
220302	ACCIDENTES PERSONALES	2,122.29	
2203021	MONEDA NACIONAL	2,122.29	
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>		586,017.22
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		359,947.85
230101	DE SEGUROS DE VIDA	359,947.85	
2301011	MONEDA NACIONAL	359,947.85	
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>		347,609.46
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		347,609.46
240101	CON REASEGURADORAS	347,609.46	
2401011	MONEDA NACIONAL	347,609.46	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		481,660.67
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		1,660.67
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,660.67	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,660.67	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		79,340.40
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		69,613.82
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	69,613.82	
2601011	MONEDA NACIONAL	69,613.82	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		9,726.58
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	9,726.58	



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

FECHA : 07/12/2017
HORA : 14:00

BALANCE GENERAL

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

2602011	MONEDA NACIONAL	9,726.58		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			412,901.10
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		36,548.38	
270101	RETENCIONES		7,913.51	
2701011	MONEDA NACIONAL	7,913.51		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		28,634.87	
2701021	MONEDA NACIONAL	28,634.87		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		30,071.67	
270201	VACACIONES POR PAGAR		817.60	
2702011	MONEDA NACIONAL	817.60		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		29,254.07	
2702051	MONEDA NACIONAL	29,254.07		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		346,281.05	
270601	PROVEEDORES		16,728.99	
2706011	PROVEEDORES	16,728.99		
270609	DIVERSAS		329,552.06	
2706091	MONEDA NACIONAL	329,552.06		
28	<u>PROVISIONES</u>			24,756.85
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		24,756.85	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		24,756.85	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	24,756.85		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		<u>2,081,276.16</u> CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE
 (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>		85,391.27
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		23,939.30
380101	UTILIDADES	23,939.30	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		61,451.97
380201	UTILIDADES	61,451.97	

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	<u>2,014,676.20</u>	CR
---------------	---	------------	---------------------	----

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO
4,095,952.36 CR

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		1,377,994,839.55
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,190,107,483.92
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,127,153,933.92	
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,127,153,933.92	
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	62,953,550.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	62,953,550.00	
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		187,887,355.63
610601	DE SEGUROS DE VIDA	187,887,355.63	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	187,887,355.63	

TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	<u>1,377,994,839.55</u>
---------------	---	----------------------------	-------------------------

7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA

71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,377,994,839.55
----	--	--	------------------

TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	<u>1,377,994,839.55</u>	CR
---------------	---	---------------------------------------	-------------------------	----

BALANCE GENERAL

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

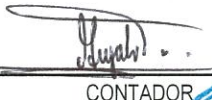
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		694,546.55
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		694,546.55
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	694,546.55	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>694,546.55</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		694,546.55 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>694,546.55</u>


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR



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

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		8,205,954.06 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		7,946,369.78 CR
510103	COLECTIVO	7,946,369.78 CR	
5101030	COLECTIVO	7,946,369.78 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		259,584.28 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	254,453.35 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	254,453.35 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>		261,631.87 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		57,358.25 CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	57,358.25 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	57,358.25 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		119,006.60 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	117,908.19 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	117,908.19 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES	1,098.41 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	1,098.41 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		85,267.02 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	61,279.58 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	61,279.58 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>		681,461.30 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		681,461.30 CR
540103	COLECTIVO	681,461.30 CR	
5401030	COLECTIVO	681,461.30 CR	
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>		708,105.84 CR

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

5501	DE SEGUROS DE VIDA			708,105.84	CR
550103	COLECTIVO			708,105.84	CR
5501030	COLECTIVO		708,105.84		CR
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				60,524.65
5701	DEPOSITOS				60,266.90
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			60,266.90	CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		60,266.90		CR
5706	DIVERSOS				257.75
570609	OTROS INGRESOS			257.75	CR
5706090	OTROS INGRESOS		257.75		CR
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>				9,039.78
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES				9,039.78
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			9,039.78	CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS			9,933,843.15

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

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			4,055,177.04
4101	DE SEGUROS DE VIDA			3,684,968.53
410103	COLECTIVO		3,684,968.53	
4101030	COLECTIVO	3,684,968.53		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			370,209.31
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		370,108.62	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	370,108.62		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		100.69	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	100.69		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,368,834.67
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,344,793.33
420103	COLECTIVO		1,344,793.33	
4201030	COLECTIVO	1,344,793.33		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			24,041.34
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		24,041.34	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	24,041.34		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			513,141.50
4301	DE SEGUROS DE VIDA			75,594.11
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		75,594.11	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	75,594.11		
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			94,882.65
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		91,662.08	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	91,662.08		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		3,220.57	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	3,220.57		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			342,664.74
430901	DE SEGUROS DE VIDA		318,677.30	
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>			3,049,218.30

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

4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		868,566.96
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	17,359.41	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	17,359.41	
450103	DE VIDA COLECTIVO	851,207.55	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	851,207.55	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		11,349.12
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	11,316.12	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	11,316.12	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	33.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	33.00	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		2,169,302.22
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	442.21	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	442.21	
451505	CAPACITACION	598.90	
451509	GASTOS DE REPRESENTACION	19.10	
451510	VIATICOS	2,226.15	
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	228.44	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	228.44	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	16,010.32	
451518	OTROS HONORARIOS	7,488.00	
451599	OTROS	2,137,042.10	
4515990	OTROS	2,137,042.10	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		32,509.99
4601	DE SEGUROS DE VIDA		20,444.69
460103	DE VIDA COLECTIVO	20,444.69	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	20,444.69	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		12,065.30
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION	11,981.08	

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

4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	11,981.08	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		84.22
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	84.22	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		8,039.16
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		2,368.79
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,368.79
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,368.79	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		5,670.37
470403	POR COBRAR DIVERSAS		5,670.37
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	5,670.37	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		872,719.46
4801	DE PERSONAL		632,133.35
480101	SUELDOS		432,448.29
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		71,385.18
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	71,385.18	
480104	VACACIONES		9,254.24
480105	CAPACITACION		18,001.40
480106	INDEMNIZACIONES		20,350.25
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		28,341.14
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	28,341.14	
480109	GASTOS DE REPRESENTACION		35.85
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		52,317.00
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	52,317.00	
4802	DE DIRECTORES		29,043.14
480201	DIETAS		28,972.75
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		70.39
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	70.39	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		14,359.79
480304	CUSTODIA DE VALORES		11.31
480305	INFORMATICA		282.50
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		2,118.75
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	2,118.75	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480308	AUDITORIA EXTERNA		5,540.60	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	5,540.60		
480309	PUBLICIDAD		3,953.27	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		2,249.96	
480315	SUSCRIPCIONES		203.40	
4804	POR SEGUROS			33,193.34
480403	SEGUROS AL PERSONAL		33,193.34	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			50,894.28
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		8,463.76	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	8,463.76		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		29,587.80	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		12,842.72	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	12,842.72		
4806	DEPRECIACION			59,971.88
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		58,398.52	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,573.36	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			45,630.09
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		45,630.09	
4809	GASTOS DIVERSOS			7,493.59
480902	PAPELERIA Y UTILES		4,254.04	
480905	MULTAS DIVERSAS		119.85	
4809050	MULTAS DIVERSAS	119.85		
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1,872.71	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,872.71		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,246.99	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,246.99		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			10,262.93
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			10,259.70
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		10,259.70	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	10,259.70		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			3.23
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3.23	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	9,909,903.85
---------------	---	--------	--------------

Ganancia O Perdida del Periodo

23,939.30



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR

