

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			823,900.28
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			823,400.28
110301	CUENTA CORRIENTE		313,263.50	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	313,263.50		
110302	CUENTA DE AHORRO		510,136.78	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	510,136.78		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,444,677.70
1201	VALORES			578,237.44
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		578,237.44	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	578,237.44		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			865,053.03
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		45,053.03	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	45,053.03		
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			1,387.23
129801	VALORES		110.45	
1298011	VALORES-MN	110.45		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,276.78	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,276.78		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			969,408.54
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			673,708.75
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,325.84	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	2,325.84		
140103	COLECTIVO		671,382.91	
1401031	COLECTIVO-MN	671,382.91		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			89,051.31
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		89,051.31	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	89,051.31		
1408	PRIMAS VENCIDAS			255,632.70
140801	DE SEGUROS DE VIDA		188,868.83	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	188,868.83		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		66,763.87	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	66,763.87		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			48,984.22 CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

149901	DE SEGUROS DE VIDA		39,852.88	CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	39,852.88		CR	
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		9,131.34	CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	9,131.34		CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				536,098.40
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS				536,098.40
160101	CON REASEGURADAS		536,098.40		
1601011	CON REASEGURADAS-MN	536,098.40			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				564,943.18
1801	INMUEBLES				480,644.84
180101	TERRENOS		277,745.57		
180103	EDIFICIOS		202,899.27		
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		
1806	OTROS BIENES				53,088.99
180601	OBRAS EN EJECUCION		53,088.99		
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)				104,881.90
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		99,158.40	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	99,158.40		CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		5,723.50	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				656,315.38
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS				138,614.36
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		232.92		
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	232.92			
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		95,762.06		
190109	DIVERSOS		42,619.38		
1901090	DIVERSOS	42,619.38			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS				235,535.28
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		200.00		
190209	OTRAS		235,335.28		
1902090	OTRAS	235,335.28			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR				282,165.74
190301	PAGO A CUENTA		273,542.03		
190302	IMPUESTO RETENIDO		8,623.71		



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

FECHA : 08/05/2018
HORA : 12:29

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE
(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1903020 IMPUESTO RETENIDO

8,623.71

TOTAL CUENTAS 1

ACTIVO

4,995,343.48

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>		83,022.35
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		83,022.35
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		83,022.35
2102011	MONEDA NACIONAL	83,022.35	
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		191,290.71
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		74,461.97
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,112.87
2201011	MONEDA NACIONAL	1,112.87	
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		73,349.10
2201031	MONEDA NACIONAL	73,349.10	
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		116,828.74
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		116,265.25
2203011	MONEDA NACIONAL	116,265.25	
220302	ACCIDENTES PERSONALES		563.49
2203021	MONEDA NACIONAL	563.49	
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>		376,405.83
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		172,277.24
230101	DE SEGUROS DE VIDA		172,277.24
2301011	MONEDA NACIONAL	172,277.24	
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		204,128.59
230201	DE SEGUROS DE VIDA		204,128.59
2302011	MONEDA NACIONAL	204,128.59	
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		243,780.49
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		243,780.49
240101	CON REASEGURADORAS		243,780.49
2401011	MONEDA NACIONAL	243,780.49	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		483,084.10
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		3,084.10
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3,084.10
2508011	MONEDA NACIONAL	3,084.10	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		142,595.69
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		115,354.75
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		115,354.75
2601011	MONEDA NACIONAL	115,354.75	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		27,240.94	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		27,240.94	
2602011	MONEDA NACIONAL	27,240.94		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,290,934.85
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			101,081.35
270101	RETENCIONES		10,524.39	
2701011	MONEDA NACIONAL	10,524.39		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		90,556.96	
2701021	MONEDA NACIONAL	90,556.96		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			60,618.96
270201	VACACIONES POR PAGAR		3,447.72	
2702011	MONEDA NACIONAL	3,447.72		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		57,171.24	
2702051	MONEDA NACIONAL	57,171.24		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,129,234.54
270601	PROVEEDORES		4,260.70	
2706011	PROVEEDORES	4,260.70		
270609	DIVERSAS		1,124,973.84	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,124,973.84		
28	<u>PROVISIONES</u>			34,584.74
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			34,584.74
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		34,584.74	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	34,584.74		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	2,845,698.76	CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

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>			19,105.67
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		19,105.67	
350101	RESERVA LEGAL	19,105.67		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			2,033.06
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		2,033.06	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	2,033.06		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			208,705.99
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		39,430.36	
380101	UTILIDADES	39,430.36		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		169,275.63	
380201	UTILIDADES	169,275.63		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,149,644.72 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		4,995,343.48 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,324,077,942.23
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,146,082,793.06	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,082,907,543.06		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,082,907,543.06		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		63,175,250.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	63,175,250.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		177,995,149.17	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		177,995,149.17	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	177,995,149.17		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,324,077,942.23
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,324,077,942.23
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,324,077,942.23 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE
(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		623,290.47
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		623,290.47
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	623,290.47	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>623,290.47</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		623,290.47 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>623,290.47</u>



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		2,902,370.76 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		2,827,400.48 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,971.32 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,971.32 CR	
510103	COLECTIVO	2,821,429.16 CR	
5101030	COLECTIVO	2,821,429.16 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		74,970.28 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	73,710.68 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	73,710.68 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES	1,259.60 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	1,259.60 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		609,545.15 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		380,805.09 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	103.32 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	103.32 CR	
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	380,701.77 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	380,701.77 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		78,197.17 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	73,151.22 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	73,151.22 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES	5,045.95 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	5,045.95 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		150,542.89 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	150,542.89 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	150,542.89 CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		403,629.46 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		403,629.46 CR
540103	COLECTIVO	403,629.46 CR	
5401030	COLECTIVO	403,629.46 CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		225,332.02 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		225,332.02 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018

(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ	1,545.38	CR	
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE	1,545.38	CR	
550103	COLECTIVO			223,786.64 CR
5501030	COLECTIVO	223,786.64	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			26,682.93 CR
5701	DEPOSITOS			18,398.39 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	18,398.39	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	18,398.39	CR	
5706	DIVERSOS			8,284.54 CR
570609	OTROS INGRESOS	8,284.54	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	8,284.54	CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			7,183.36 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			7,183.36 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,183.36	CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		4,174,743.68 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018

(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			2,114,425.41
4101	DE SEGUROS DE VIDA		2,025,233.29	
410103	COLECTIVO		2,025,233.29	
4101030	COLECTIVO	2,025,233.29		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			89,192.12
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		88,842.72	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	88,842.72		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		349.40	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	349.40		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			488,779.19
4201	DE SEGUROS DE VIDA			470,779.19
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,231.20	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,231.20		
420103	COLECTIVO		467,547.99	
4201030	COLECTIVO	467,547.99		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			18,000.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		18,000.00	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	18,000.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			221,166.30
4301	DE SEGUROS DE VIDA			192,539.06
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		954.78	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	954.78		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		191,584.28	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	191,584.28		
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			25,654.30
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		24,846.06	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	24,846.06		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		808.24	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	808.24		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			2,972.94
430901	DE SEGUROS DE VIDA		2,972.94	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

4309010	DE SEGUROS DE VIDA	2,972.94	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		917,037.66
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		309,505.50
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	16,025.87	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	16,025.87	
450103	DE VIDA COLECTIVO	293,479.63	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	293,479.63	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		755.07
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	692.15	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	692.15	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	62.92	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	62.92	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		28,916.63
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	28,916.63	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	28,916.63	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		577,860.46
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	67.03	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	67.03	
451510	VIATICOS	1,151.31	
4515100	VIATICOS	1,151.31	
451511	TRANSPORTE	10.00	
4515110	TRANSPORTE	10.00	
451513	PUBLICIDAD	271.20	
4515130	PUBLICIDAD	271.20	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	488.67	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	488.67	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	6,619.64	
451518	OTROS HONORARIOS	2,787.00	
451599	OTROS	566,465.61	
4515990	OTROS	566,465.61	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		11,842.78
4601	DE SEGUROS DE VIDA		8,053.95

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

460103	DE VIDA COLECTIVO		8,053.95	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	8,053.95		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			3,788.83
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		3,788.83	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,788.83		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			49,371.51
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			387.29
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		387.29	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	387.29		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			48,984.22
470403	POR COBRAR DIVERSAS		48,984.22	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	48,984.22		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			315,791.30
4801	DE PERSONAL			230,086.84
480101	SUELDOS		145,724.40	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		45,462.11	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	45,462.11		
480104	VACACIONES		4,262.19	
480105	CAPACITACION		474.60	
480106	INDEMNIZACIONES		7,556.46	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		10,961.42	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	10,961.42		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		15,645.66	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	15,645.66		
4802	DE DIRECTORES			11,760.00
480201	DIETAS		11,760.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			24,022.34
480305	INFORMATICA		20,000.00	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		316.40	
480308	AUDITORIA EXTERNA		932.25	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	932.25		
480309	PUBLICIDAD		2,671.69	
480314	VIATICOS		102.00	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018

(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

4804	POR SEGUROS		7,886.30
480403	SEGUROS AL PERSONAL	7,886.30	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		18,930.63
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,179.07	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,179.07	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA	9,257.49	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	8,494.07	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	8,494.07	
4806	DEPRECIACION		5,078.38
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	4,513.10	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	565.28	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		16,238.91
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	16,238.91	
4809	GASTOS DIVERSOS		1,787.90
480902	PAPELERIA Y UTILES	188.06	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	185.30	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	185.30	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,414.54	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,414.54	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		16,899.17
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		16,898.72
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	16,898.72	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	16,898.72	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.45
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.45	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.45	
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	4,135,313.32

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

Ganancia O Perdida del Periodo

39,430.36



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR

