

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		3,711,311.50 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		3,613,261.16 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,971.32 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,971.32 CR	
510103	COLECTIVO	3,607,289.84 CR	
5101030	COLECTIVO	3,607,289.84 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		98,050.34 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	94,070.74 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	94,070.74 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES	3,979.60 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	3,979.60 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		613,831.25 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		380,741.34 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	380,638.02 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	380,638.02 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		82,547.02 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	77,501.07 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	77,501.07 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>		432,794.48 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		432,794.48 CR
540103	COLECTIVO	432,794.48 CR	
5401030	COLECTIVO	432,794.48 CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		283,762.05 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		283,762.05 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

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			282,216.67 CR
5501030	COLECTIVO	282,216.67	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			31,283.94 CR
5701	DEPOSITOS			22,999.38 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	22,999.38	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	22,999.38	CR	
5706	DIVERSOS			8,284.56 CR
570609	OTROS INGRESOS	8,284.56	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	8,284.56	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		5,080,166.58 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			2,480,471.81
4101	DE SEGUROS DE VIDA		2,368,312.45	
410103	COLECTIVO		2,368,312.45	
4101030	COLECTIVO	2,368,312.45		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			112,159.36
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		111,659.32	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	111,659.32		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		500.04	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	500.04		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			620,886.82
4201	DE SEGUROS DE VIDA			598,386.82
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,231.20	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,231.20		
420103	COLECTIVO		595,155.62	
4201030	COLECTIVO	595,155.62		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			22,500.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		22,500.00	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	22,500.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			314,538.13
4301	DE SEGUROS DE VIDA			201,826.74
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		200,871.96	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	200,871.96		
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			26,696.33
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		24,201.69	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	24,201.69		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		2,494.64	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	2,494.64		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			86,015.06
430901	DE SEGUROS DE VIDA		86,015.06	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4309010	DE SEGUROS DE VIDA	86,015.06	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		1,151,174.19
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		394,947.99
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	16,578.96	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	16,578.96	
450103	DE VIDA COLECTIVO	378,369.03	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	378,369.03	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		3,143.12
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,536.20	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,536.20	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	606.92	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	606.92	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		30,915.39
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	30,915.39	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	30,915.39	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		203.40
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	203.40	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	203.40	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		721,964.29
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	67.03	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	67.03	
451510	VIATICOS	1,526.44	
4515100	VIATICOS	1,526.44	
451511	TRANSPORTE	10.00	
4515110	TRANSPORTE	10.00	
451513	PUBLICIDAD	271.20	
4515130	PUBLICIDAD	271.20	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	546.30	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	546.30	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	8,927.54	
451518	OTROS HONORARIOS	3,465.00	
451599	OTROS	707,150.78	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4515990	OTROS	707,150.78	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		14,140.05
4601	DE SEGUROS DE VIDA		9,430.69
460103	DE VIDA COLECTIVO	9,430.69	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	9,430.69	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		4,709.36
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION	4,709.36	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	4,709.36	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		51,837.08
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		521.84
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	521.84	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	521.84	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		51,315.24
470403	POR COBRAR DIVERSAS	51,315.24	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	51,315.24	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		417,320.87
4801	DE PERSONAL		287,419.13
480101	SUELDOS	182,381.07	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	56,726.49	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	56,726.49	
480104	VACACIONES	5,322.56	
480105	CAPACITACION	474.60	
480106	INDEMNIZACIONES	9,410.78	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	13,711.42	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	13,711.42	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	19,392.21	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	19,392.21	
4802	DE DIRECTORES		14,981.50
480201	DIETAS	14,981.50	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		48,010.73
480305	INFORMATICA	42,123.89	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	316.40	
480308	AUDITORIA EXTERNA	2,796.75	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4803080	AUDITORIA EXTERNA	2,796.75		
480309	PUBLICIDAD		2,671.69	
480314	VIATICOS		102.00	
4804	POR SEGUROS			13,569.91
480403	SEGUROS AL PERSONAL		13,569.91	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			24,112.28
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		2,358.14	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,358.14		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		12,343.32	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		9,410.82	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	9,410.82		
4806	DEPRECIACION			6,390.29
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		5,678.98	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		711.31	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			20,235.32
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		20,235.32	
4809	GASTOS DIVERSOS			2,601.71
480902	PAPELERIA Y UTILES		611.25	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		405.30	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	405.30		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,585.16	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,585.16		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			8,939.60
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			8,939.15
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		8,939.15	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	8,939.15		
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		5,059,308.55

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Ganancia O Perdida del Periodo

20,858.03


PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR



BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			886,807.51
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			886,307.51
110301	CUENTA CORRIENTE		348,360.73	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	348,360.73		
110302	CUENTA DE AHORRO		537,946.78	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	537,946.78		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,601,941.68
1201	VALORES			635,756.94
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		635,756.94	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	635,756.94		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			964,138.38
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		44,138.38	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	44,138.38		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		920,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	920,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			2,046.36
129801	VALORES		76.79	
1298011	VALORES-MN	76.79		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,969.57	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,969.57		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			896,430.19
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			629,810.79
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,264.18	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	2,264.18		
140103	COLECTIVO		627,546.61	
1401031	COLECTIVO-MN	627,546.61		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			85,482.08
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		85,427.08	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	85,427.08		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		55.00	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	55.00		
1408	PRIMAS VENCIDAS			232,452.56
140801	DE SEGUROS DE VIDA		203,997.16	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	203,997.16		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		28,455.40	

BALANCE GENERAL

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

1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	28,455.40		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			51,315.24 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		44,786.76 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	44,786.76 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		6,528.48 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	6,528.48 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			565,263.42
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			565,263.42
160101	CON REASEGURADAS		565,263.42	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	565,263.42		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			567,346.18
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			56,761.79
180601	OBRAS EN EJECUCION		56,761.79	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			106,151.70 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		100,282.17 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	100,282.17 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		5,869.53 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			727,490.89
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			129,659.17
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		91,765.65	
190109	DIVERSOS		37,660.60	
1901090	DIVERSOS	37,660.60		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			299,467.07
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		200.00	
190209	OTRAS		299,267.07	
1902090	OTRAS	299,267.07		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			298,364.65



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

FECHA : 07/06/2018
HORA : 16:58

BALANCE GENERAL

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

190301	PAGO A CUENTA		289,346.73
190302	IMPUESTO RETENIDO		9,017.92
1903020	IMPUESTO RETENIDO	9,017.92	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	<u>5,245,279.87</u>

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>		84,915.47
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		84,915.47
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	84,915.47	
2102011	MONEDA NACIONAL	84,915.47	
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		197,334.32
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		83,813.40
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	82,700.53	
2201031	MONEDA NACIONAL	82,700.53	
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		113,520.92
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION	111,271.03	
2203011	MONEDA NACIONAL	111,271.03	
220302	ACCIDENTES PERSONALES	2,249.89	
2203021	MONEDA NACIONAL	2,249.89	
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>		459,447.95
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		255,319.36
230101	DE SEGUROS DE VIDA	255,319.36	
2301011	MONEDA NACIONAL	255,319.36	
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>		312,541.42
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		312,541.42
240101	CON REASEGURADORAS	312,541.42	
2401011	MONEDA NACIONAL	312,541.42	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		483,202.72
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		3,202.72
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3,202.72	
2508011	MONEDA NACIONAL	3,202.72	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		162,181.42
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		134,580.16
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	134,580.16	
2601011	MONEDA NACIONAL	134,580.16	

BALANCE GENERAL

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

2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		27,601.26
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	27,601.26	
2602011	MONEDA NACIONAL	27,601.26	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		1,378,145.12
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		92,931.83
270101	RETENCIONES	11,235.98	
2701011	MONEDA NACIONAL	11,235.98	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	81,695.85	
2701021	MONEDA NACIONAL	81,695.85	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		72,418.71
270201	VACACIONES POR PAGAR	3,983.09	
2702011	MONEDA NACIONAL	3,983.09	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	68,435.62	
2702051	MONEDA NACIONAL	68,435.62	
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,212,794.58
270601	PROVEEDORES	7,904.03	
2706011	PROVEEDORES	7,904.03	
270609	DIVERSAS	1,204,890.55	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,204,890.55	
28	<u>PROVISIONES</u>		36,439.06
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		36,439.06
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	36,439.06	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	36,439.06	
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	3,114,207.48 CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO 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>			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>			190,133.66
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		20,858.03	
380101	UTILIDADES	20,858.03		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		169,275.63	
380201	UTILIDADES	169,275.63		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,131,072.39 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		5,245,279.87 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,473,614,928.58
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,431,065,274.76	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,366,968,224.76		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,366,968,224.76		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		64,097,050.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	64,097,050.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		42,549,653.82	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		42,549,653.82	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	42,549,653.82		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,473,614,928.58
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,473,614,928.58
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,473,614,928.58 CR

BALANCE GENERAL

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

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		679,895.32
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		679,895.32
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	679,895.32	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>679,895.32</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		679,895.32 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>679,895.32</u>


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

