



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS

FECHA : 07/09/2018
HORA : 11:30

67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS				
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>				6,536,735.71 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA				6,318,728.14 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		7,863.99 CR		
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		7,863.99 CR		
510103	COLECTIVO			6,310,532.15 CR	
5101030	COLECTIVO		6,310,532.15 CR		
510104	OTROS PLANES			332.00 CR	
5101040	OTROS PLANES		332.00 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				218,007.57 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION			205,177.97 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION		205,177.97 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES			12,829.60 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES		12,829.60 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TÉCNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>				727,152.13 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA				386,783.03 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO			113.08 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		113.08 CR		
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO			386,646.21 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		386,646.21 CR		
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES			23.74 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		23.74 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				103,823.50 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION			96,845.28 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION		96,845.28 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES			6,978.22 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES		6,978.22 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE				236,545.60 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA				
5209010	DE SEGUROS DE VIDA			236,545.60 CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>				577,542.11 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA				577,542.11 CR



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS

67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 07/09/2018

HORA : 11:30

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

540103	COLECTIVO	577,542.11	CR		
5401030	COLECTIVO	577,542.11	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				
5501	DE SEGUROS DE VIDA			458,516.04	CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ	2,160.51	CR		
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE	2,160.51	CR		
550103	COLECTIVO	456,355.53	CR		
5501030	COLECTIVO	456,355.53	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				46,339.47
5701	DEPOSITOS			37,922.30	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			37,922.30	CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			37,922.30	CR
5706	DIVERSOS			8,417.17	CR
570609	OTROS INGRESOS			8,417.17	CR
5706090	OTROS INGRESOS			8,417.17	CR
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>				7,183.44
5901	EXTRAORDINARIOS			0.08	CR
590109	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS			0.08	CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			7,183.36	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			7,183.36	CR
TOTAL CUENTAS	5				8,353,468.90 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			3,733,389.17
4101	DE SEGUROS DE VIDA			
410103	COLECTIVO	3,547,642.15		3,547,642.15
4101030	COLECTIVO	3,547,642.15		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			185,747.02
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION	183,842.19		
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	183,842.19		
410302	ACCIDENTES PERSONALES	1,904.83		
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	1,904.83		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			992,198.13
4201	DE SEGUROS DE VIDA			956,198.13
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	4,556.11		
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	4,556.11		
420103	COLECTIVO	951,642.02		951,642.02
4201030	COLECTIVO	951,642.02		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			36,000.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	36,000.00		
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	36,000.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			942,504.93
4301	DE SEGUROS DE VIDA			735,092.43
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,092.16		
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,092.16		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	733,857.82		733,857.82
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	733,857.82		
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	142.45		142.45
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	142.45		
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			60,767.13
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	53,885.87		
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	53,885.87		
430302	ACCIDENTES PERSONALES	6,881.26		
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	6,881.26		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4309	RECLAMOS EN TRAMITE			146,645.37	
430901	DE SEGUROS DE VIDA		146,645.37		
4309010	DE SEGUROS DE VIDA		146,645.37		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>				1,888,316.88
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA			649,619.44	
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		36,447.55		
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		36,447.55		
450103	DE VIDA COLECTIVO			613,171.89	
4501030	DE VIDA COLECTIVO		613,171.89		
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				14,618.94
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION			12,242.02	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION		12,242.02		
450302	ACCIDENTES PERSONALES			2,376.92	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES		2,376.92		
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS				37,479.49
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS			37,479.49	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS		37,479.49		
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				1,186,395.61
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS			239.30	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		239.30		
451510	VIATICOS				2,360.13
4515100	VIATICOS		2,360.13		
451511	TRANSPORTE			10.00	
4515110	TRANSPORTE		10.00		
451513	PUBLICIDAD				271.20
4515130	PUBLICIDAD			271.20	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES				722.59
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES			722.59	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS				15,553.33

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451518	OTROS HONORARIOS	5,499.00		
451520	LEGALES	25.00		
451589	OTROS	1,161,715.06		
4515990	OTROS		1,161,715.06	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			29,001.47
4601	DE SEGUROS DE VIDA			11,422.55
460103	DE VIDA COLECTIVO	11,422.55		
4601030	DE VIDA COLECTIVO		11,422.55	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			17,578.92
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION			17,578.92
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION		17,578.92	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			39,182.51
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			2,678.84
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,678.84		
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,678.84	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			36,503.67
470403	POR COBRAR DIVERSAS	36,503.67		
4704030	POR COBRAR DIVERSAS		36,503.67	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			661,162.70
4801	DE PERSONAL			475,148.16
480101	SUELDOS	294,574.95		
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	92,716.73		
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		92,716.73	
480104	VACACIONES	8,707.58		
480105	CAPACITACION	9,720.47		
4801050	CAPACITACION		9,720.47	
480106	INDEMNIZACIONES	15,609.57		
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	22,517.42		
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		22,517.42	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	31,301.44		
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		31,301.44	
4802	DE DIRECTORES			24,161.50



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS

FECHA : 07/09/2018
HORA : 11:30

67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480201	DIETAS	24,161.50	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		52,506.47
480305	INFORMATICA	42,123.89	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	412.45	
480308	AUDITORIA EXTERNA	5,508.75	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	5,508.75	
480309	PUBLICIDAD	4,302.28	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA	57.10	
480314	VIATICOS	102.00	
4804	POR SEGUROS		21,522.49
480403	SEGUROS AL PERSONAL	21,522.49	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		40,536.70
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,895.35	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,895.35	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA	19,537.60	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	15,103.75	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	15,103.75	
4806	DEPRECIACION		10,283.71
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	9,139.02	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	1,144.69	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		32,224.55
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	32,224.55	
4809	GASTOS DIVERSOS		4,779.12
480902	PAPELERIA Y UTILES	1,659.42	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,227.02	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,227.02	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,892.68	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,892.68	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		20,314.25
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		20,313.80
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	20,313.80	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	20,313.80	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.45



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS

FECHA : 07/09/2018
HORA : 11:30

67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

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

490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.45
490200	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.45

TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	<u>8,306,070.04</u>
---------------	---	--------	---------------------

Ganancia O Perdida del Periodo

47,398.86



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,175,292.52
1101	CAJA		527.80	
110101	OFICINA PRINCIPAL		27.80	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	27.80		
110104	FONDOS HIJOS		500.00	
1101041	FONDOS HIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,174,764.72
110301	CUENTA CORRIENTE	602,747.42		
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN			
110302	CUENTA DE AHORRO	572,017.30		
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	572,017.30		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,624,737.09
1201	VALORES		662,120.65	
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		662,120.65	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	662,120.65		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			961,380.70
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		41,380.70	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	41,380.70		
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		
1296	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			1,235.74
129601	VALORES		427.97	
1296011	VALORES-MN	427.97		
129603	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		807.77	
1296031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	807.77		
13	<u>PRESTAMOS</u>			100,000.00
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			100,000.00
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		100,000.00	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	100,000.00		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,358,126.44
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA		860,021.87	
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,445.66	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	3,445.66		
140103	COLECTIVO		856,576.21	
1401031	COLECTIVO-MN	856,576.21		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			119,084.56
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		119,084.56	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	119,084.56		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1408	PRIMAS VENCIDAS			415,523.68	
140801	DE SEGUROS DE VIDA		399,138.29		
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	399,138.29			
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		16,385.39		
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	16,385.39			
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			36,503.67	CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		33,469.05	CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	33,469.05	CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		3,034.62	CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	3,034.62	CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				254,125.46
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS				254,125.46
160101	CON REASEGURADAS		254,125.46		
1601011	CON REASEGURADAS-MN	254,125.46			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				576,375.51
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			69,559.56	
180601	OBRAS EN EJECUCION		69,559.56		
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			109,920.14	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		103,617.23	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	103,617.23	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE			6,302.91	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				794,602.85
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS				105,294.97
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				
190109	DIVERSOS		79,776.42		
1901090	DIVERSOS		25,285.63		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS				332,275.68



BALANCE GENERAL

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

190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		275.00	
190209	OTRAS		332,000.68	
1902090	OTRAS	332,000.68		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			356,960.70
190301	PAGO A CUENTA	346,369.44		
190302	IMPUESTO RETENIDO	10,591.26		
1903020	IMPUESTO RETENIDO	10,591.26		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			71.50
190401	CREDITO FISCAL - IVA	71.50		

TOTAL CUENTAS 1 ACTIVO 5,883,259.87

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			57,733.86
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			57,733.86
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	57,733.86		
2102011	MONEDA NACIONAL	57,733.86		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			572,352.64
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			457,302.18
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,240.49		
2201011	MONEDA NACIONAL	1,240.49		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	455,942.98		
2201031	MONEDA NACIONAL	455,942.98		
220104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	118.71		
2201041	MONEDA NACIONAL	118.71		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			115,050.46
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION	110,346.22		
2203011	MONEDA NACIONAL	110,346.22		
220302	ACCIDENTES PERSONALES	4,704.24		
2203021	MONEDA NACIONAL	4,704.24		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			599,075.55
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	229,946.96		
230101	DE SEGUROS DE VIDA	229,946.96		
2301011	MONEDA NACIONAL	229,946.96		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			369,128.59
230201	DE SEGUROS DE VIDA	369,128.59		
2302011	MONEDA NACIONAL	369,128.59		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			321,272.91
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			321,272.91
240101	CON REASEGURADORAS	321,272.91		
2401011	MONEDA NACIONAL	321,272.91		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			481,779.29
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			1,779.29
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,779.29		
2508011	MONEDA NACIONAL	1,779.29		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			118,838.61
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			91,669.79
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	91,669.79		

BALANCE GENERAL

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

2601011	MONEDA NACIONAL	91,669.79		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			27,168.82
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		27,168.82	
2602011	MONEDA NACIONAL	27,168.82		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,531,955.94
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			114,734.89
270101	RETENCIONES		11,903.42	
2701011	MONEDA NACIONAL	11,903.42		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		102,831.47	
2701021	MONEDA NACIONAL	102,831.47		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			75,365.62
270201	VACACIONES POR PAGAR		6,145.43	
2702011	MONEDA NACIONAL	6,145.43		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		69,220.19	
2702051	MONEDA NACIONAL	69,220.19		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,341,855.43
270601	PROVEEDORES		4,143.16	
2706011	PROVEEDORES	4,143.16		
270609	DIVERSAS		1,337,712.27	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,337,712.27		
28	<u>PROVISIONES</u>			42,637.85
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			42,637.85
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		42,637.85	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	42,637.85		
TOTAL CUENTAS				
			2	PASIVO
				3,725,646.65 CR

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

3	PATRIMONIO		
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>		1,919,800.00
3101	CAPITAL PAGADO		
310101	CAPITAL SUSCRITO	1,919,800.00	
35	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>		
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS	19,105.67	19,105.67
350101	RESERVA LEGAL		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>		2,033.06
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	2,033.06	2,033.06
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>		
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO	47,398.86	47,398.86
380101	UTILIDADES		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	169,275.63	169,275.63
380201	UTILIDADES		
	TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO
			2,157,613.22 CR
6	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		
	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		5,883,259.87 CR
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,536,749,278.87
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,484,235,896.47	
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,419,041,845.47	
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	65,194,051.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	65,194,051.00	
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		
610601	DE SEGUROS DE VIDA	52,513,382.40	52,513,382.40
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	52,513,382.40	52,513,382.40
	TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS
			1,536,749,278.87
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		
			1,536,749,278.87
	TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA
			1,536,749,278.87 CR

BALANCE GENERAL

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

8	CUENTAS DE CONTROL	
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>	703,498.34
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	703,498.34
TOTAL CUENTAS	8 CUENTAS DE CONTROL	703,498.34
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>	703,498.34 CR
TOTAL CUENTAS	9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	703,498.34



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR