

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		7,285,780.07 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		7,059,945.90 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,863.99 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,863.99 CR	
510103	COLECTIVO	7,051,546.41 CR	
5101030	COLECTIVO	7,051,546.41 CR	
510104	OTROS PLANES	535.50 CR	
5101040	OTROS PLANES	535.50 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		225,834.17 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	205,929.57 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	205,929.57 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES	19,904.60 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	19,904.60 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		748,299.56 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		386,794.90 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	35.61 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	35.61 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		124,959.06 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	116,741.65 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	116,741.65 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES	8,217.41 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	8,217.41 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		236,545.60 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	236,545.60 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	236,545.60 CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		673,148.67 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		673,148.67 CR



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

FECHA : 04/10/2018
HORA : 21:43

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

540103	COLECTIVO		673,148.67 CR	
5401030	COLECTIVO	673,148.67 CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			618,135.36 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA			618,135.36 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		615,974.85 CR	
5501030	COLECTIVO	615,974.85 CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			52,714.80 CR
5701	DEPOSITOS			43,622.22 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		43,622.22 CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	43,622.22 CR		
5703	POR PRESTAMOS			675.34 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		59.60 CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	59.60 CR		
570303	INGRESOS POR PRESTAMOS VENCIDOS		615.74 CR	
5703030	INGRESOS POR PRESTAMOS VENCIDOS	615.74 CR		
5706	DIVERSOS			8,417.24 CR
570609	OTROS INGRESOS		8,417.24 CR	
5706090	OTROS INGRESOS	8,417.24 CR		
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			7,183.44 CR
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	INGRESOS		<u>9,385,261.90 CR</u>

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			4,087,627.93
4101	DE SEGUROS DE VIDA			3,874,110.00
410103	COLECTIVO		3,874,110.00	
4101030	COLECTIVO	3,874,110.00		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			213,517.93
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		211,289.76	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	211,289.76		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		2,228.17	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	2,228.17		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,345,415.79
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,304,915.79
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		4,556.11	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	4,556.11		
420103	COLECTIVO		1,300,359.68	
4201030	COLECTIVO	1,300,359.68		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			40,500.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		40,500.00	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	40,500.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			972,935.94
4301	DE SEGUROS DE VIDA			663,119.08
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		887.19	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	887.19		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		662,089.44	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	662,089.44		
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		142.45	
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	142.45		
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			72,223.28
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		61,536.08	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	61,536.08		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		10,687.20	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	10,687.20		



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

FECHA : 04/10/2018
HORA : 21.43

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4309	RECLAMOS EN TRAMITE		237,593.58
430901	DE SEGUROS DE VIDA	237,593.58	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	237,593.58	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		2,103,111.70
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		732,042.52
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	40,702.07	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	40,702.07	
450103	DE VIDA COLECTIVO	691,340.45	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	691,340.45	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		16,096.69
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	13,240.77	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	13,240.77	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	2,855.92	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	2,855.92	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		186.23
450501	AUTOMOTORES	186.23	
4505010	AUTOMOTORES	186.23	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		39,589.29
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	39,589.29	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	39,589.29	
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		1,314,993.57
451501	SUELDOS	121.13	
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	267.88	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	267.88	
451505	CAPACITACION	2,200.00	
451510	VIATICOS	2,972.13	
4515100	VIATICOS	2,972.13	
451511	TRANSPORTE	10.00	
4515110	TRANSPORTE	10.00	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451513	PUBLICIDAD		1,305.47	
4515130	PUBLICIDAD	1,305.47		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		746.32	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	746.32		
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		19,084.01	
451518	OTROS HONORARIOS		6,177.00	
451520	LEGALES		25.00	
451599	OTROS		1,282,084.63	
4515990	OTROS	1,282,084.63		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			31,374.19
4601	DE SEGUROS DE VIDA			12,338.80
460103	DE VIDA COLECTIVO		12,338.80	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	12,338.80		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			19,035.39
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		19,035.39	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	19,035.39		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			44,133.80
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			3,752.14
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		3,752.14	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,752.14		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			40,381.66
470403	POR COBRAR DIVERSAS		40,381.66	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	40,381.66		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			723,895.81
4801	DE PERSONAL			520,274.36
480101	SUELDOS		336,474.12	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		85,367.51	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	85,367.51		
480104	VACACIONES		9,832.32	
480105	CAPACITACION		9,889.97	
4801050	CAPACITACION	9,889.97		
480106	INDEMNIZACIONES		17,674.45	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		25,277.42	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	25,277.42		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		35,758.57	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	35,758.57		
4802	DE DIRECTORES			27,383.00
480201	DIETAS		27,383.00	
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			24,771.90
480403	SEGUROS AL PERSONAL		24,771.90	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			45,778.00
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		7,074.42	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	7,074.42		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		23,134.74	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		15,568.84	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	15,568.84		
4806	DEPRECIACION			11,553.31
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		10,267.30	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,286.01	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			36,220.96
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		36,220.96	
4809	GASTOS DIVERSOS			5,407.81
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,731.92	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1,637.62	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,637.62		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		2,038.27	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	2,038.27		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			23,030.34
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			23,029.89
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		23,029.89	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	23,029.89		
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		9,331,525.50

Ganancia O Perdida del Periodo



53,736.40



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL

CONTADOR

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,031,753.63
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,031,253.63
110301	CUENTA CORRIENTE		412,327.74	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	412,327.74		
110302	CUENTA DE AHORRO		618,925.89	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	618,925.89		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,788,723.05
1201	VALORES			924,888.45
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		924,888.45	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	924,888.45		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			860,453.99
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		40,453.99	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	40,453.99		
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			3,380.61
129801	VALORES		2,638.14	
1298011	VALORES-MN	2,638.14		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		742.47	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	742.47		
13	<u>PRESTAMOS</u>			198,623.80
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			198,623.80
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		198,623.80	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	198,623.80		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			59.60
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		59.60	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	59.60		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,100,819.85
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			912,759.37
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,788.18	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	1,788.18		
140103	COLECTIVO		910,958.20	
1401031	COLECTIVO-MN	910,958.20		
140104	OTROS PLANES		12.99	
1401041	OTROS PLANES-MN	12.99		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			87,968.66
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		83,288.66	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	83,288.66		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		4,680.00	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	4,680.00		
1408	PRIMAS VENCIDAS			140,473.49
140801	DE SEGUROS DE VIDA		126,623.27	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	126,623.27		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		13,850.22	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	13,850.22		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			40,381.66 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		37,599.73 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	37,599.73 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		2,781.93 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	2,781.93 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			349,732.02
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			349,732.02
160101	CON REASEGURADAS		349,732.02	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	349,732.02		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			578,700.66
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			73,113.55
180601	OBRAS EN EJECUCION		73,113.55	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			111,148.98 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		104,704.75 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	104,704.75 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		6,444.23 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,118,833.44
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			95,341.14
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		232.92	

BALANCE GENERAL

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

1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	232.92		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		75,780.01	
190109	DIVERSOS		20,328.21	
1901090	DIVERSOS	20,328.21		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			646,962.49
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		162.50	
190209	OTRAS		646,799.99	
1902090	OTRAS	646,799.99		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			375,331.05
190301	PAGO A CUENTA		364,384.29	
190302	IMPUESTO RETENIDO		10,946.76	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	10,946.76		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			198.76
190401	CREDITO FISCAL - IVA		198.76	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		6,167,246.06

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			62,471.12
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		0.01	
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			62,471.11
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		62,471.11	
2102011	MONEDA NACIONAL	62,471.11		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			390,688.01
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			292,144.10
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,035.52	
2201011	MONEDA NACIONAL	1,035.52		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		291,001.74	
2201031	MONEDA NACIONAL	291,001.74		
220104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		106.84	
2201041	MONEDA NACIONAL	106.84		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			98,543.91
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		91,272.92	
2203011	MONEDA NACIONAL	91,272.92		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		7,270.99	
2203021	MONEDA NACIONAL	7,270.99		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			790,023.76
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			320,895.17
230101	DE SEGUROS DE VIDA		320,895.17	
2301011	MONEDA NACIONAL	320,895.17		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			469,128.59
230201	DE SEGUROS DE VIDA		469,128.59	
2302011	MONEDA NACIONAL	469,128.59		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			509,954.59
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			509,954.59
240101	CON REASEGURADORAS		509,954.59	
2401011	MONEDA NACIONAL	509,954.59		
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		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			126,396.96
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			93,459.82
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		93,459.82	
2601011	MONEDA NACIONAL	93,459.82		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			32,937.14
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		32,937.14	
2602011	MONEDA NACIONAL	32,937.14		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,597,397.46
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			111,595.52
270101	RETENCIONES		12,888.20	
2701011	MONEDA NACIONAL	12,888.20		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		98,707.32	
2701021	MONEDA NACIONAL	98,707.32		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			65,544.89
270201	VACACIONES POR PAGAR		3,673.92	
2702011	MONEDA NACIONAL	3,673.92		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		61,870.97	
2702051	MONEDA NACIONAL	61,870.97		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,420,257.05
270601	PROVEEDORES		3,019.82	
2706011	PROVEEDORES	3,019.82		
270609	DIVERSAS		1,417,237.23	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,417,237.23		
28	<u>PROVISIONES</u>			44,702.73
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			44,702.73
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		44,702.73	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	44,702.73		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		4,003,295.30 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE
(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>			223,012.03
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		53,736.40	
380101	UTILIDADES	53,736.40		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		169,275.63	
380201	UTILIDADES	169,275.63		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	2,163,950.76	CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	6,167,246.06	CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,584,951,887.38
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,504,126,966.53	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,437,046,915.53		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,437,046,915.53		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		67,080,051.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	67,080,051.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		80,824,920.85	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		80,824,920.85	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	80,824,920.85		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	1,584,951,887.38	
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,584,951,887.38
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,584,951,887.38	CR

BALANCE GENERAL

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

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		965,342.44
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		965,342.44
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	965,342.44	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>965,342.44</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		965,342.44 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>965,342.44</u>


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL


CONTADOR

