

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>			1,534,103.11
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,533,603.11
110301	CUENTA CORRIENTE		866,864.25	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	866,864.25		
110302	CUENTA DE AHORRO		666,738.86	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	666,738.86		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,029,130.89
1201	VALORES			1,009,468.65
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		1,009,468.65	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	1,009,468.65		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,008,588.44
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		38,588.44	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	38,588.44		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		970,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	970,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			11,073.80
129801	VALORES		10,241.68	
1298011	VALORES-MN	10,241.68		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		832.12	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	832.12		
13	<u>PRESTAMOS</u>			197,378.50
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			197,219.60
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		197,219.60	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	197,219.60		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			158.90
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		158.90	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	158.90		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			828,788.05
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			703,202.22
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,093.70	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	1,093.70		
140103	COLECTIVO		702,000.64	
1401031	COLECTIVO-MN	702,000.64		
140104	OTROS PLANES		107.88	
1401041	OTROS PLANES-MN	107.88		

BALANCE GENERAL

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

1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			56,200.89
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		56,200.89	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	56,200.89		
1408	PRIMAS VENCIDAS			109,196.42
140801	DE SEGUROS DE VIDA		105,370.21	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	105,370.21		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		3,826.21	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	3,826.21		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			39,811.48 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		38,722.29 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	38,722.29 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		1,089.19 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	1,089.19 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			147,335.30
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			147,335.30
160101	CON REASEGURADAS		147,335.30	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	147,335.30		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			583,428.78
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			80,340.31
180601	OBRAS EN EJECUCION		80,340.31	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			113,647.62 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		106,916.04 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	106,916.04 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		6,731.58 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,130,048.06
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			78,432.13
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		67,787.19	



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

FECHA : 07/12/2018
HORA : 15:06

BALANCE GENERAL

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

190109	DIVERSOS		10,412.02	
1901090	DIVERSOS	10,412.02		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			636,495.99
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		112.50	
190209	OTRAS		636,383.49	
1902090	OTRAS	636,383.49		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			410,769.34
190301	PAGO A CUENTA		398,876.77	
190302	IMPUESTO RETENIDO		11,892.57	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	11,892.57		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			4,350.60
190401	CREDITO FISCAL - IVA		4,350.60	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		6,450,212.69

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>			66,234.41
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		0.01	
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			66,234.40
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		66,234.40	
2102011	MONEDA NACIONAL	66,234.40		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			299,922.88
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			239,925.14
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,153.30	
2201011	MONEDA NACIONAL	1,153.30		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		238,688.74	
2201031	MONEDA NACIONAL	238,688.74		
220104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		83.10	
2201041	MONEDA NACIONAL	83.10		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			59,997.74
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		55,573.73	
2203011	MONEDA NACIONAL	55,573.73		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		4,424.01	
2203021	MONEDA NACIONAL	4,424.01		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			771,046.63
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			201,918.04
230101	DE SEGUROS DE VIDA		201,918.04	
2301011	MONEDA NACIONAL	201,918.04		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			569,128.59
230201	DE SEGUROS DE VIDA		569,128.59	
2302011	MONEDA NACIONAL	569,128.59		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			286,275.64
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			286,275.64
240101	CON REASEGURADORAS		286,275.64	
2401011	MONEDA NACIONAL	286,275.64		
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 NOVIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			125,594.03
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		100,994.68	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		100,994.68	
2601011	MONEDA NACIONAL	100,994.68		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		24,599.35	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		24,599.35	
2602011	MONEDA NACIONAL	24,599.35		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			2,183,041.39
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		120,925.15	
270101	RETENCIONES		12,006.45	
2701011	MONEDA NACIONAL	12,006.45		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		108,918.70	
2701021	MONEDA NACIONAL	108,918.70		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		74,030.59	
270201	VACACIONES POR PAGAR		1,035.84	
2702011	MONEDA NACIONAL	1,035.84		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		72,994.75	
2702051	MONEDA NACIONAL	72,994.75		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,988,085.65	
270601	PROVEEDORES		2,369.47	
2706011	PROVEEDORES	2,369.47		
270609	DIVERSAS		1,985,716.18	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,985,668.02		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	48.16		
28	<u>PROVISIONES</u>			48,968.05
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		48,968.05	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		48,968.05	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	48,968.05		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		4,262,743.70 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>			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>			246,530.26
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		77,254.63	
380101	UTILIDADES	77,254.63		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		169,275.63	
380201	UTILIDADES	169,275.63		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,187,468.99 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		6,450,212.69 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,561,352,453.94
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,511,729,299.99	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,442,801,248.99		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,442,801,248.99		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		68,928,051.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	68,928,051.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		49,623,153.95	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		49,623,153.95	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	49,623,153.95		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,561,352,453.94
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,561,352,453.94
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,561,352,453.94 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>		1,048,046.94
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,048,046.94
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,048,046.94	
TOTAL CUENTAS		8	CUENTAS DE CONTROL
			<u>1,048,046.94</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		1,048,046.94 CR
TOTAL CUENTAS		9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA
			<u>1,048,046.94</u>




PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR



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

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		8,763,624.04 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		8,531,549.41 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,600.30 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,600.30 CR	
510103	COLECTIVO	8,519,006.61 CR	
5101030	COLECTIVO	8,519,006.61 CR	
510104	OTROS PLANES	942.50 CR	
5101040	OTROS PLANES	942.50 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		232,074.63 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	209,335.03 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	209,335.03 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES	22,739.60 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	22,739.60 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		974,028.19 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		453,451.96 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	453,279.53 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	453,279.53 CR	
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	59.35 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	59.35 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		165,053.50 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	153,890.54 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	153,890.54 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES	11,162.96 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	11,162.96 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		355,522.73 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	355,522.73 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	355,522.73 CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		820,483.97 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		820,483.97 CR



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

FECHA : 07/12/2018
HORA : 15:01

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

540103	COLECTIVO		820,483.97	CR	
5401030	COLECTIVO	820,483.97	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				729,800.42 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA				729,800.42 CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ		3,482.53	CR	
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE	3,482.53	CR		
550103	COLECTIVO		726,317.89	CR	
5501030	COLECTIVO	726,317.89	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				73,180.57 CR
5701	DEPOSITOS				60,773.48 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		60,773.48	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	60,773.48	CR		
5703	POR PRESTAMOS				1,362.68 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		746.94	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	746.94	CR		
570303	INGRESOS POR PRESTAMOS VENCIDOS		615.74	CR	
5703030	INGRESOS POR PRESTAMOS VENCIDOS	615.74	CR		
5706	DIVERSOS				11,044.41 CR
570609	OTROS INGRESOS		11,044.41	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	11,044.41	CR		
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>				7,413.37 CR
5901	EXTRAORDINARIOS				0.08 CR
590109	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS		0.08	CR	
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES				7,413.29 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		7,413.29	CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS			<u>11,368,530.56 CR</u>

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

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			5,041,354.13
4101	DE SEGUROS DE VIDA		4,764,500.48	
410103	COLECTIVO	4,764,500.48		
4101030	COLECTIVO	4,764,500.48		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		276,814.10	
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION	272,059.14		
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	272,059.14		
410302	ACCIDENTES PERSONALES	4,754.96		
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	4,754.96		
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		39.55	
410501	AUTOMOTORES	39.55		
4105010	AUTOMOTORES	39.55		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,592,967.24
4201	DE SEGUROS DE VIDA		1,543,467.24	
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,430.08		
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,430.08		
420103	COLECTIVO	1,536,037.16		
4201030	COLECTIVO	1,536,037.16		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		49,500.00	
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	49,500.00		
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	49,500.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,088,922.31
4301	DE SEGUROS DE VIDA		770,730.04	
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,260.20		
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,260.20		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	769,327.39		
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	769,327.39		
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		80,598.69	
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	69,812.92		

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

4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	69,812.92		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		10,785.77	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	10,785.77		
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>			2,570,645.68
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA			894,650.34
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		53,420.34	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	53,420.34		
450103	DE VIDA COLECTIVO		841,230.00	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	841,230.00		
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			16,843.69
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION		13,264.72	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	13,264.72		
450302	ACCIDENTES PERSONALES		3,578.97	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	3,578.97		
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			45,882.06
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS		45,882.06	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	45,882.06		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			265.32
451113	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		61.92	
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		203.40	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	203.40		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			1,612,818.04
451501	SUELDOS		121.13	
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		367.12	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	367.12		
451505	CAPACITACION		2,200.00	

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

451510	VIATICOS		4,110.59	
4515100	VIATICOS	4,110.59		
451511	TRANSPORTE		10.00	
4515110	TRANSPORTE	10.00		
451513	PUBLICIDAD		1,305.47	
4515130	PUBLICIDAD	1,305.47		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		802.26	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	802.26		
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		22,536.31	
451518	OTROS HONORARIOS		6,855.00	
451520	LEGALES		25.00	
451599	OTROS		1,574,485.16	
4515990	OTROS	1,574,485.16		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			43,643.65
4601	DE SEGUROS DE VIDA			21,824.99
460103	DE VIDA COLECTIVO		21,824.99	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	21,824.99		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			21,818.66
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		21,818.66	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	21,818.66		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			44,365.36
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			4,553.88
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		4,553.88	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,553.88		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			39,811.48
470403	POR COBRAR DIVERSAS		39,811.48	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	39,811.48		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			876,267.98
4801	DE PERSONAL			631,223.42
480101	SUELDOS		415,295.97	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		96,491.29	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	96,491.29		

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

480104	VACACIONES		12,129.24	
480105	CAPACITACION		10,059.47	
4801050	CAPACITACION	10,059.47		
480106	INDEMNIZACIONES		21,939.77	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		30,813.42	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	30,813.42		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		44,494.26	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	44,494.26		
4802	DE DIRECTORES			33,776.00
480201	DIETAS		33,776.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			54,772.77
480305	INFORMATICA		42,123.89	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		412.45	
480308	AUDITORIA EXTERNA		7,775.05	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	7,775.05		
480309	PUBLICIDAD		4,302.28	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		57.10	
480314	VIATICOS		102.00	
4804	POR SEGUROS			33,031.65
480403	SEGUROS AL PERSONAL		33,031.65	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			56,898.33
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		9,432.56	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	9,432.56		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		30,329.03	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		17,136.74	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	17,136.74		
4806	DEPRECIACION			14,134.82
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		12,561.46	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,573.36	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			44,213.78
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		44,213.78	
4809	GASTOS DIVERSOS			8,217.21
480902	PAPELERIA Y UTILES		3,489.21	

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

480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2,527.79	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,527.79		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		2,200.21	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	2,200.21		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			33,109.58
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			33,109.13
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		33,109.13	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	33,109.13		
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		11,291,275.93

Ganancia O Perdida del Periodo

77,254.63

 PRESIDENTE


 GERENTE GENERAL


 CONTADOR
