

GASTOS			INGRESOS		
<u>SINIESTROS</u>		8,598,684.43	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		13,001,568.97
DE SEGUROS DE VIDA	1,703,477.92		DE SEGUROS DE VIDA	2,669,838.97	
DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	6,895,206.51		SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	10,263,628.23	
			OTROS	68,101.77	
<u>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,143,409.67	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		5,690,934.84
DE SEGUROS DE VIDA	1,143,409.67		DE SEGUROS DE VIDA	1,617,108.99	
<u>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS</u>		4,858,745.34	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,609,575.02	
DE SEGUROS DE VIDA	344,469.35		RECLAMOS EN TRAMITE	464,250.83	
DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,069,552.51		<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS</u>		835,647.76
RECLAMOS EN TRAMITE	444,723.48		DE SEGUROS DE VIDA	423,928.93	
<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		2,588,206.35	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	411,718.83	
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	286,581.10		<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS</u>		223.06
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	650,489.99		DE SEGUROS DE VIDA	67.23	
GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	24,626.82		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	155.83	
OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	1,626,508.44		<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		106,581.26
<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		1,216,291.85	DEPOSITOS	66,447.00	
DE SEGUROS DE VIDA	257,981.58		POR INVERSIONES EN VALORES	40,134.26	
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	947,098.09		POR PRESTAMOS	0.00	
OTROS	11,212.18		<u>DIVERSOS</u>		393,627.84
<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		624,509.16	OTROS INGRESOS	393,627.84	
POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	122,527.66		<u>INGRESOS P/RECUPERAC.DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>		414,266.43
PROVISIONES PARA CREDITOS	-		DISMINUCION DE PROVISIONES	414,266.43	
PROVISIONES P/SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAF. Y OTRAS CXC	501,981.50		<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		168,839.16
<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		1,672,091.79	EXTRAORDINARIOS	168,839.16	
DE PERSONAL	574,668.07				
DE DIRECTORES	0.00				
POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	521,884.92				
POR SEGUROS	15,774.10				
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	362,220.55				
DEPRECIACION	21,046.86				
AMORTIZACION DE GASTOS	0.00				
GASTOS DIVERSOS	176,497.29				
<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		249,059.39			
GASTOS EXTRAORDINARIOS	118,985.75				
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	130,073.64				
TOTAL CUENTAS DE GASTOS		20,950,997.98	TOTAL CUENTAS DE PRODUCTOS		20,611,689.32
		0.00	PERDIDA DEL EJERCICIO		339,308.66
TOTAL		20,950,997.98	TOTAL		20,950,997.98

JAIME FERNANDO GARCIA-PRIETO FIGUEROA
Director Presidente

FRANCISCO ORANTES FLAMENCO
Representante Legal

JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA
Contador General

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE		OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	
CAJA	1,100.00	OBLIGACIONES POR SINIESTROS	-
BANCOS LOCALES	1,055,662.60	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	331,107.01
		RESERVAS TECNICAS	5,393,528.45
INVERSIONES FINANCIERAS		RESERVA TECNICA DE SEGUROS DE VIDA	28,536.29
VALORES	608,000.00	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	642,695.30
DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,499,255.94	SALUD Y HOSPITALIZACION	4,708,509.49
RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	22,999.17	ACCIDENTES PERSONALES	13,787.37
		RESERVAS POR SINIESTROS	1,935,368.72
PRESTAMOS		RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	1,724,322.68
HASTA UN AÑO PLAZO		RESERVAS POR SINIESTROS NO REPORTADOS	211,046.04
OPERACIONES BURSATILES	963,696.06	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	13,751.97
		OBLIG. EN CTA. CTE. CON SOCIED. DE REASEG. Y REAFIANZ.	13,751.97
PRIMAS POR COBRAR		OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,835,258.28
PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	2,479,227.13	OBLIG. CON INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	3,500,000.00
PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	8,189,298.94	OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS	335,258.28
PRIMAS VENCIDAS	2,495,046.75	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES	33,794.16
PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	(176,072.15)	OBLIGACIONES CON AGENTES	33,794.16
		CUENTAS POR PAGAR	260,885.16
SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS		IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	96,609.79
CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	347,942.06	REMUNERACIONES POR PAGAR	74,765.21
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	89,510.16
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		PROVISIONES	96,951.84
INMUEBLES	-	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	96,951.84
MOBILIARIO Y EQUIPO	703,153.01	TOTAL PASIVO	11,900,645.59
DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO	(631,196.68)		
		PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS		CAPITAL SOCIAL	7,500,000.00
PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	2,126,104.61	CAPITAL PAGADO	7,500,000.00
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	289,058.46	RESERVAS DE CAPITAL	225,833.54
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	244,911.68	RESERVAS OBLIGATORIAS	225,833.54
PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	(127,086.32)	PATRIMONIO RESTRINGIDO	9,398.70
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	9,398.70
		RESULTADOS ACUMULADOS	1,455,223.08
		PERDIDA DEL EJERCICIO	(339,308.66)
		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,794,531.74
		TOTAL PATRIMONIO	9,190,455.32
TOTAL ACTIVO	21,091,101.26	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	21,091,100.91
CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS	1,594,117,230.76	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,594,117,230.76
RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,400,317,487.22	RESPONSABILIDAD POR CONTRA POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,594,117,230.76
RESPONSAB. POR REASEGURO TOMADO	26,217,899.80		
RESPONSAB. CEDIDAS A SOC. DE PRIMER ORDEN DEL EXTER.	164,229,868.79		
RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	3,351,974.95		
CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS	1,208,549.02	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	1,208,549.02
VALORES Y BIENES EN CUSTODIA	1,173,000.00	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	1,208,549.02
PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO	30,907.46		
INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS	4,641.56		

JAIME FERNANDO GARCIA-PRIETO FIGUEROA
Director Presidente

FRANCISCO ORANTES FLAMENCO
Representante Legal

JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA
Contador General