

ACTIVO		PASIVO		
DISPONIBLE		1,312,354.68	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	1,100,937.55
CAJA	1,100.00		OBLIGACIONES POR SINIESTROS	-
BANCOS LOCALES	<u>1,311,254.68</u>		DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	<u>1,100,937.55</u>
INVERSIONES FINANCIERAS		2,194,457.54	RESERVAS TECNICAS	3,478,945.77
VALORES	608,000.00		RESERVA TECNICA DE SEGUROS DE VIDA	28,536.29
DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,563,186.79		DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	479,003.48
RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	<u>23,270.75</u>		SALUD Y HOSPITALIZACION	2,942,664.01
PRESTAMOS		200,000.00	ACCIDENTES PERSONALES	<u>28,741.99</u>
HASTA UN AÑO PLAZO			RESERVAS POR SINIESTROS	1,808,247.48
OPERACIONES BURSATILES	<u>200,000.00</u>		RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	1,597,201.44
PRIMAS POR COBRAR		11,630,621.99	RESERVAS POR SINIESTROS NO REPORTADOS	<u>211,046.04</u>
PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	2,847,923.43		SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	231,598.77
PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	7,578,165.02		OBLIG. EN CTA. CTE. CON SOCIED. DE REASEG. Y REAFIANZ.	<u>231,598.77</u>
PRIMAS VENCIDAS	1,426,281.17		OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,035,258.28
PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	<u>(221,747.63)</u>		OBLIG. CON INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	2,700,000.00
SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS		551,307.21	OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS	<u>335,258.28</u>
CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	<u>551,307.21</u>		OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES	59,782.56
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		66,687.99	OBLIGACIONES CON AGENTES	<u>59,782.56</u>
INMUEBLES	-		CUENTAS POR PAGAR	419,884.26
MOBILIARIO Y EQUIPO	705,791.56		IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	114,057.38
DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO	<u>(639,103.57)</u>		REMUNERACIONES POR PAGAR	140,234.30
OTROS ACTIVOS		2,756,996.86	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>165,592.58</u>
PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	2,309,452.29		PROVISIONES	101,677.83
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	275,646.85		PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	<u>101,677.83</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	298,984.04		TOTAL PASIVO	10,236,332.50
PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	<u>(127,086.32)</u>		PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO		<u><u>18,712,426.27</u></u>	CAPITAL SOCIAL	7,500,000.00
			CAPITAL PAGADO	<u>7,500,000.00</u>
			RESERVAS DE CAPITAL	225,833.54
			RESERVAS OBLIGATORIAS	<u>225,833.54</u>
			PATRIMONIO RESTRINGIDO	9,398.70
			UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	<u>9,398.70</u>
			RESULTADOS ACUMULADOS	740,861.53
			PERDIDA DEL EJERCICIO	(1,053,670.21)
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>1,794,531.74</u>
			TOTAL PATRIMONIO	8,476,093.77
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18,712,426.27
CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS		1,531,137,008.61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,531,137,008.61
RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,343,065,106.00		RESPONSABILIDAD POR CONTRA POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	<u>1,531,137,008.61</u>
RESPONSAB. POR REASEGURO TOMADO	26,217,899.80			
RESPONSAB. CEDIDAS A SOC. DE PRIMER ORDEN DEL EXTER.	158,502,027.86			
RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	<u>3,351,974.95</u>			
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	<u>1,208,549.02</u>
PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO	30,907.46			
INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS	<u>4,641.56</u>			

JAIME FERNANDO GARCIA-PRIETO FIGUEROA
Director Presidente

FRANCISCO ORANTES FLAMENCO
Representante Legal

JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA
Contador General

GASTOS		INGRESOS		
SINIESTROS		11,811,346.00	PRIMAS PRODUCTOS	15,944,777.48
DE SEGUROS DE VIDA	2,431,302.44		DE SEGUROS DE VIDA	4,277,161.92
DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>9,380,043.56</u>		SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	11,452,353.33
			OTROS	<u>215,262.23</u>
GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		1,299,876.17	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	8,312,406.65
DE SEGUROS DE VIDA	<u>1,299,876.17</u>		DE SEGUROS DE VIDA	2,142,461.73
			PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	5,488,176.46
GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS		5,438,513.23	RECLAMOS EN TRAMITE	<u>681,768.46</u>
DE SEGUROS DE VIDA	706,130.27		SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS	1,117,766.03
DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,197,263.09		DE SEGUROS DE VIDA	609,635.07
RECLAMOS EN TRAMITE	<u>535,119.87</u>		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>508,130.96</u>
			REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS	37,472.86
GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		3,741,151.79	DE SEGUROS DE VIDA	119.07
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	400,358.06		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>37,353.79</u>
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	981,949.08		INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	152,638.65
GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	33,287.22		DEPOSITOS	87,381.23
OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	<u>2,325,557.43</u>		POR INVERSIONES EN VALORES	65,257.42
			POR PRESTAMOS	<u>0.00</u>
DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS		1,699,034.90	DIVERSOS	451,868.87
DE SEGUROS DE VIDA	352,385.18		OTROS INGRESOS	<u>451,868.87</u>
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,311,300.41		INGRESOS P/RECUPERAC.DE ACTIVOS Y PROVISIONES	474,039.57
OTROS	<u>35,349.31</u>		DISMINUCION DE PROVISIONES	<u>474,039.57</u>
			INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	168,771.78
GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION		905,398.02	EXTRAORDINARIOS	<u>168,771.78</u>
POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	297,967.90		TOTAL CUENTAS DE PRODUCTOS	26,659,741.89
PROVISIONES P/SALDOS A CARGO DE REASEGUADORES Y REAF. Y OTRAS CXC	<u>607,430.12</u>		PERDIDA DEL EJERCICIO	1,053,670.21
			TOTAL	<u><u>27,713,412.10</u></u>
GASTOS DE ADMINISTRACION		2,401,730.30		
DE PERSONAL	806,478.62			
DE DIRECTORES	0.00			
POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	746,184.17			
POR SEGUROS	21,144.52			
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	538,626.33			
DEPRECIACION	28,953.75			
AMORTIZACION DE GASTOS	0.00			
GASTOS DIVERSOS	<u>260,342.91</u>			
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES		416,361.69		
GASTOS EXTRAORDINARIOS	209,183.66			
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>207,178.03</u>			
TOTAL CUENTAS DE GASTOS		27,713,412.10		
		0.00		
TOTAL		<u><u>27,713,412.10</u></u>		