

PROTEGE SEGUROS, S.A. BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE AL 31/10/2025										Página 1 de 64 7/11/2025 17:20
										Carta (8.5 x 11)
CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1	* A C T I V O *									
11	DISPONIBLE								43,847.54	
1101	CAJA							350.00		
110104	Fondos fijos						350.00			
1101041	Fondos Fijos - Moneda Nacional					350.00				
110104101	Caja Chica-Oficina Principal				350.00					
1103	BANCOS LOCALES							43,497.54		
110301	Cuentas Corrientes						43,497.54			
1103011	Cuentas Corrientes - Moneda Nacional					43,497.54				
110301101	Banco Agrícola, S.A.				4,586.25					
11030110101	BANCO AGRÍCOLA - CTA. CTE. NO. 549-30365-5			4,586.25						
110301106	Banco de America Central, S.A.				6,023.44					
11030110601	BANCO DE AMERICA CENTRAL,S.A. -CTA. CTE. No.200095883			6,023.44						
110301117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.				11,613.16					
11030111702	Bco.Davivienda, S.A. - Cta.Cte. No.003-01-00366-09			11,613.16						
110301119	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER				18,569.27					
11030111901	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00272-0			17,626.34						
11030111902	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00309-4			942.93						
110301120	Banco Atlántida El Salvador, S.A.				2,705.42					
11030112001	BCO.Atlántida El Salvador, S.A.-CTA. CTE. No.2103-01-001747-3			2,705.42						
12	INVERSIONES FINANCIERAS								4,136,780.32	
1201	VALORES							579,789.76		
120101	Emitidos por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería						579,789.76			
1201011	Emitidos por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería - Moneda Naci					579,789.76				
120101101	LETES MERCADO PRIMARIO				231,102.26					
120101104	EUROS - 2032				348,687.50					
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS							3,540,976.78		
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑA						659,000.00			
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑA					659,000.00				
120301101	PAPELES BURSATILES-(SGB)				259,000.00					
120301113	(SGB) PB FEDECREDITO, R.L. DE C.V.				400,000.00					
120303	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños						401,976.78			
1203031	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños - Moneda Nacior					401,976.78				
120303102	Certificados de Inversión en Sociedades				401,976.78					
12030310201	Fondos de Inversión Abierto Corto Plazo			310.75						
12030310202	Fondos de Inversión Abierto Plazo 180-SGB			300,316.55						
12030310203	Atlantida Capital - Fondo de Inversión Abierto Atlántida de Crecimiento			520.43						
12030310204	FONDO DE INV. ABIERTO-HENCORP OPPORTUNITY			100,829.05						
120304	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños						2,480,000.00			
1203041	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños - Moneda Na					2,480,000.00				
120304103	SAC CREDICOMER, S.A.				380,000.00					
120304104	Banco Azul de El Salvador				100,000.00					
120304105	MULTIMONEY SAC				395,000.00					
120304109	SAC, OPTIMA, S.A.				150,000.00					
120304111	BANCO INDUSTRIAL EL SALVADOR, S.A.- Dep. a Plazo				400,000.00					
120304114	Multi Inversiones Mi Banco				400,000.00					
120304118	SAC Integral, S.A.- Dep. a Plazo				470,000.00					
120304120	Banco Atlántida El Salvador S.A. - Dep. a Plazo				185,000.00					
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES							16,013.78		
129801	Valores						16,013.78			

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
129801102	Depositos a Plazo - Intereses devengados				6,657.40					
129801103	Titulos Valores en Cartera				1,441.72					
129801105	Intereses sobre Inversiones del Estado				1,684.38					
129801107	INT.SOBRE TITULOS LETES				6,230.28					
13	PRESTAMOS								4,568.72	
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO							4,456.10		
130207	Con garantía de pólizas						4,456.10			
1302071	Con garantía de pólizas - Moneda Nacional					4,456.10				
130207101	Directos				4,456.10					
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS							112.62		
139807	Préstamos con garantía de pólizas						112.62			
1398071	Préstamos con garantía de pólizas - Moneda Nacional					112.62				
139807101	Intereses S/Ptmos.C/Gtia.de Póliza				112.62					
14	PRIMAS POR COBRAR								539,263.69	
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA							192,565.13		
140101	De vida individual de largo plazo						3,066.04			
1401011	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional					3,066.04				
140101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				3,066.04					
140102	De vida individual de corto plazo						244.54			
1401021	De vida individual de corto plazo - Moneda Nacional					244.54				
140102101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				244.54					
140103	Colectivo						189,254.55			
1401031	Colectivo - Moneda Nacional					189,254.55				
140103101	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				189,254.55					
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							165.00		
140302	Accidentes personales						165.00			
1403021	Accidentes personales - Moneda Nacional					165.00				
140302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				165.00					
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							71,290.65		
140401	Incendios						71,290.65			
1404011	Incendios - Moneda Nacional					71,290.65				
140401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				71,290.65					
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							215,798.84		
140501	Automotores						215,798.84			
1405011	Automotores - Moneda Nacional					215,798.84				
140501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				215,798.84					
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES							7,211.79		
140602	Transporte Marítimo						36.78			
1406021	Transporte Marítimo - Moneda Nacional					36.78				
140602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				36.78					
140603	Transporte Aéreo						25.00			
1406031	Transporte Aéreo - Moneda Nacional					25.00				
140603101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				25.00					
140604	Transporte Terrestre						3,970.46			
1406041	Transporte Terrestre - Moneda Nacional					3,970.46				
140604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				3,970.46					
140610	Todo riesgo para contratista						57.12			
1406101	Todo Riesgo para Contratista - Moneda Nacional					57.12				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
140618	Responsabilidad Civil						3,122.43			
1406181	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional					3,122.43				
140618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,122.43					
1407	PRIMAS DE FIANZAS							661.00		
140702	Garantía						661.00			
1407021	Garantía - Moneda Nacional					661.00				
140702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				661.00					
1408	Primas Vencidas							63,608.92		
140801	De Seguros de Vida						1,216.90			
1408011	De Seguros de Vida - Moneda Nacional					1,216.90				
140801103	Colectivo - Moneda Nacional				1,216.90					
14080110301	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			1,216.90						
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						40.00			
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDADES - MONEDA NACIONAL					40.00				
140803102	Accidentes Personales - Moneda Nacional				40.00					
14080310201	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES			40.00						
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS						39,165.45			
1408041	Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional					39,165.45				
140804101	Incendios - Moneda Nacional				39,165.45					
14080410101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			39,165.45						
140805	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES						21,002.40			
1408051	Automotores - Moneda Nacional					21,002.40				
140805101	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL				21,002.40					
14080510101	SEGURO DIRECTOS - AUTOMOTORES			21,002.40						
140806	OTROS SEGUROS GENERALES						2,146.67			
1408061	Otros Seguros Generales - Moneda Naciomal					2,146.67				
140806107	Robo y Hurto - Moneda Nacional				792.50					
14080610701	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO			792.50						
140806108	Fidelidad - Moneda Nacional				612.50					
14080610801	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD			612.50						
140806118	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional				741.67					
14080611801	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL			741.67						
140807	FIANZAS						37.50			
1408071	FIANZAS - MONEDA NACIONAL					37.50				
140807102	Garantía - Moneda Nacional				37.50					
14080710201	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			37.50						
1499	R Provisión por Primas por Cobrar (Cr)							-12,037.64		
149901	R De Seguros de Vida (Cr)						-84.73			
1499011	R De Seguros de Vida - Moneda Nacional (Cr)					-84.73				
149901101	R De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				-0.02					
14990110101	R SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			-0.02						
149901103	R Colectivo - Moneda Nacional				-84.71					
14990110301	R SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			-84.71						
149903	R ACCIDENTES Y ENFERMEDADES (Cr)						-0.40			
1499031	R ACCIDENTES Y ENFERMEDADES - MON. NACIONAL(Cr)					-0.40				
149903102	R Accidentes Personales - Moneda Nacional				-0.40					
14990310201	R SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES			-0.40						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
149904	R INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS (Cr)						-7,965.23			
1499041	R Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional (Cr)					-7,965.23				
149904101	R Incendios - Moneda Nacional				-7,965.23					
14990410101	R SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			-7,965.23						
149905	R PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES (Cr)						-3,947.45			
1499051	R Automotores - Moneda Nacional (Cr)					-3,947.45				
149905101	R Automotores - Moneda Nacional				-3,947.45					
14990510101	R SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			-3,947.45						
149906	R OTROS SEGUROS GENERALES (Cr)						-39.46			
1499061	R Otros Seguros Generales - Moneda Naciona (Cr)					-39.46				
149906107	R Robo y Hurto - Moneda Nacional				-7.92					
14990610701	R SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO			-7.92						
149906108	R Fidelidad - Moneda Nacional				-6.12					
14990610801	R SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD			-6.12						
149906118	R Responsabilidad Civil - Moneda Nacional				-25.42					
14990611801	R SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL			-25.42						
149907	R FIANZAS (Cr)						-0.37			
1499071	R FIANZAS - MONEDA NACIONAL (Cr)					-0.37				
149907102	R Garantía - Moneda Nacional				-0.37					
14990710201	R FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			-0.37						
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								216,499.88	
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS							151,212.34		
160101	Con Reaseguradas						151,212.34			
1601011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					151,212.34				
160101101	Cias. Reaseguradoras - Cuentas Corrientes				151,212.34					
16010110101	Aseguradora Asesuisa			10,515.85						
1601011010110	PROVISION PRIMAS DE REAEGURO TOMADO		10,515.85							
160101101011002	Seguro de Daños - Asesuisa	10,515.85								
16010110102	Aseguradora Agricola Comercial			92,368.63						
1601011010207	Incendio y Lineas Aliadas - ACSA		68,537.90							
1601011010209	Otros Seguros Generales		23,830.73							
160101101020905	Transporte Maritimo - ACSA	338.94								
160101101020915	Todo riesgo para contratistas-ACSA	23,491.79								
16010110106	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS			16,775.98						
1601011010607	Incendio - La Central de Seg. y Fianzas		6,998.48							
1601011010609	OTROS SEGUROS GENERALES		9,777.50							
160101101060911	Todo Riesgo Equipo para Contratista-la Centra de Seguros y Fianzas	3,335.39								
160101101060918	Responsabilidad Civil-La Central de Seguros y Fianzas	6,442.11								
16010110126	Seguros Fedecredito, S.A.			31,551.88						
1601011012609	Otros seguros generales		15,937.50							
160101101260915	Todo Riesgo Para Contratista- FEDECREDITO	10,200.00								
160101101260918	Responsabilidad Civil- Seg. Fedecredito	5,737.50								
1601011012610	PROVISIÓN REASEGURO TOMADO FEDECREDITO		15,614.38							
160101101261002	Prov. Daños-FEDECREDITO	15,614.38								
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS							65,287.54		
160301	Con Reaseguradoras						65,287.54			
1603011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					65,287.54				

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
16030119901	Saldos no Naturales			65,287.54						
18	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO								206,551.58	
1801	INMUEBLES							131,281.39		
1801010	Terrenos					21,865.73				
180101002	Terreno Rural Villas de Shasca				21,865.73					
1801050	Instalaciones					109,415.66				
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO							117,857.25		
1803010	MOBILIARIO DE OFICINA					67,891.67				
180301001	Mobiliario - Oficina Principal				67,891.67					
1803030	Equipos de Computación					49,563.66				
180303001	Eq. de Computación-Oficina Principal				49,563.66					
1803090	Otros Mobiliarios y Equipos					401.92				
180309001	Otros-Oficina Principal				401.92					
1899	R DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (Cr)							-42,587.06		
1899030	R De mobiliario y equipo					-42,587.06				
189903001	R Muebles				-18,152.49					
189903002	R Equipos				-24,341.69					
189903003	R Otros mobiliarios y equipos				-92.88					
19	OTROS ACTIVOS								606,369.21	
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS							457,218.94		
1901020	Primas de seguros pagadas por anticipado					127.22				
1901090	Diversos					457,091.72				
190109001	Uniformes al Personal				571.05					
190109002	Reaseguro de Exceso de Pérdida Catastrófico				67,087.62					
190109009	Varios				19,197.20					
190109012	1% RETENCION PENDIENTE				216.29					
190109013	PROYECTO SISCO				370,019.56					
1902	Cuentas por cobrar diversas							14,199.08		
1902040	Anticipos al personal					1,200.00				
1902090	Otras					12,999.08				
190209002	Reclamos pendientes de liquidar				475.85					
190209011	DEUDORES POR IVA PAGADO				3,323.90					
190209012	OTROS DEUDORES				296.70					
190209013	DEUDORES POR OTROS CONCEPTOS				23.20					
19020901303	CLAUDIA URRUTIA			13.20						
19020901393	ANA TERESA DIAZ LOPEZ			10.00						
190209018	SERFINSA				929.61					
190209019	APORTACIONES DE ACCIONISTAS POR COBRAR				7,949.82					
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR							134,951.19		
1903010	IMPUESTO DE RENTA DE PAGO A CUENTA					70,683.68				
1903020	Impuesto retenido sobre intereses					20,322.91				
1903030	Remanente de Impuesto de Renta					43,944.60				
TOTAL * ACTIVO *										5,753,880.94

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
41	SINIESTROS								1,029,606.36	
4101	DE SEGUROS DE VIDA							518,773.28		
4101030	VIDA COLECTIVO					518,773.28				
410103001	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				518,173.64					
41010300101	Seguro de Vida Colectivo			107,989.29						
41010300103	Seguro de Vida Colectivo Deuda			410,184.35						
410103002	REASEGUROS TOMADOS - COLECTIVO				599.64					
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES							7,545.40		
4102030	OTRAS RENTAS - OTRAS RENTAS					7,545.40				
410203001	Seguros directos				7,545.40					
41020300103	RENTAS VITALICIAS - OTRAS RENTAS			7,545.40						
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							4,017.26		
4103020	Accidentes Personales					4,017.26				
410302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				4,017.26					
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							154,712.17		
4104010	Incendios					154,712.17				
410401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				105,923.32					
410401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				48,788.85					
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							288,911.39		
4105010	Automotores					288,911.39				
410501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				288,911.39					
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							29,934.28		
4106020	Transporte marítimo					203.44				
410602001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				121.02					
410602002	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				82.42					
4106040	Transporte Terrestre					20,501.32				
410604002	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE TERRESTRE				20,501.32					
4106080	Fidelidad					5,800.00				
410608001	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				5,800.00					
4106110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					436.03				
410611002	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA				31.80					
410611009	SEGUROS CON FILIALES - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATIS				404.23					
41061100902	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA			404.23						
4106180	Responsabilidad civil					2,987.49				
410618002	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				2,987.49					
4106250	Misceláneos					6.00				
410625002	REASEGUROS TOMADOS - MISCELANEOS				6.00					
4108	DOTALES VENCIDAS							291.43		
410801	VARIOS - DOTALES VENCIDAS						291.43			
4109	RESCATES							3,603.28		
410901	VARIOS - RESCATES						3,603.28			
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS							21,817.87		
411004	DE SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						4,956.95			
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS					4,956.95				
411004001	Incendios				4,956.95					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
411005	SEGUROS AUTOMOTORES						16,500.92			
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES					16,500.92				
411005001	Automotores				16,500.92					
41100500101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			16,500.92						
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES						360.00			
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES					360.00				
411006008	Fidelidad				360.00					
41100600801	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD			360.00						
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS								1,146,942.25	
4201	DE SEGUROS DE VIDA							333,073.01		
4201010	Individual de Largo Plazo					4,276.33				
420101004	REASEGUROS CEDIDOS - INDIVIDUAL LARGO PLAZO				4,276.33					
42010100401	Reaseguro Cedido Vida Individual			4,240.94						
42010100402	Reaseguro Cedido Beneficios Adicionales Incapacidad			10.04						
42010100403	Reaseguro Cedido Beneficios Adicionales Accidentes			25.35						
4201030	Colectivo					328,796.68				
420103004	REASEGUROS CEDIDOS - COLECTIVO				328,796.68					
42010300401	Reaseguro Cedido Vida Colectivo			79,481.14						
42010300403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda			249,315.54						
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							8,059.34		
4203020	Accidentes Personales					8,059.34				
420302004	Reaseguro Cedido - Accidentes Personales				7,991.44					
420302005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - ACCIDENTES PERSONALES				67.90					
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							641,112.15		
4204010	Incendios					531,021.87				
420401004	REASEGUROS CEDIDOS - INCENDIOS				118,175.68					
420401005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - INCENDIOS				412,846.19					
4204020	Líneas Aliadas					110,090.28				
420402004	REASEGUROS CEDIDOS - LINEAS ALIADAS				110,090.28					
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES							40,538.46		
4206100	Todo riesgo para contratistas					37,706.34				
420610005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				26,674.92					
420610009	SEGUROS A FILIALES - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				11,031.42					
42061000902	RETROCESIÓN DE SEGUROS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS			11,031.42						
4206110	Todo riesgo equipo para contratistas					2,832.12				
420611004	REASEGUROS CEDIDOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA				2,832.12					
4207	DE FIANZAS							124,159.29		
4207020	Garantía					124,159.29				
420702004	Reafianzamiento Cedido				124,159.29					
43	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE I								901,936.46	
4301	DE SEGUROS DE VIDA							27,898.42		
4301010	Matemáticas de Vida Individual de Largo Plazo					7,665.49				
430101001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				7,665.49					
4301020	Reserva de Riesgo en Curso de Vida Individual de Corto Plazo					3,410.14				
430102001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				3,410.14					
4301030	Reserva de Riesgos en Curso de Vida Colectivo					16,734.34				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4301090	Ajuste de Reserva Adicional de Seguro de Vida.					88.45				
430109001	SEGUROS DIRECTOS - SEGURO DE VIDA				88.45					
43010900101	Accidentes			68.62						
43010900102	Exoneración del pago de primas			4.20						
43010900104	Dividendos, Cupones y bonos sobre pólizas			12.80						
43010900109	Diversas			2.83						
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							2,527.44		
4303020	Accidentes Personales					2,527.44				
430302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				2,509.62					
430302002	REASEGUROS TOMADOS - ACCIDENTES PERSONALES				17.82					
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							269,792.67		
4304010	Incendios					224,122.66				
430401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				42,726.76					
430401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIOS				181,395.90					
4304020	Líneas Aliadas					45,670.01				
430402001	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				45,670.01					
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							106,763.38		
4305010	Automotores					106,763.38				
430501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				106,763.38					
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							102,397.09		
4306020	Transporte Marítimo					10,240.19				
430602001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				582.90					
430602002	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				9,657.29					
4306030	Transporte Aéreo					43.63				
430603001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				43.63					
4306040	Transporte Terrestre					4,990.42				
430604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				4,990.42					
4306060	Aviación					1,975.65				
430606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				1,975.65					
4306070	Robo y Hurto					8,902.42				
430607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				8,902.42					
4306080	Fidelidad					9,158.93				
430608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				3,449.72					
430608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				5,709.21					
4306100	Todo riesgo para contratistas					60.90				
430610002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				60.90					
4306110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					3,048.24				
430611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				3,048.24					
4306120	Rotura de Maquinaria					7.42				
430612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				7.42					
4306140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					1,904.79				
430614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				85.47					
430614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				1,819.32					
4306160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					21,237.64				

Carta (8.5 x 11)

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4501010	De Seguros de Vida Individual de Largo Plazo					3,624.13				
450101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				3,624.13					
45010100101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			3,624.13						
4501020	De vida individual de corto plazo					603.06				
450102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				603.06					
45010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			603.06						
4501030	De Vida Colectivo					24,294.74				
450103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				24,214.74					
45010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			8,154.34						
45010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			16,060.40						
450103003	Coaseguros - VIDA COLECTIVO				80.00					
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERM							2,550.70		
4503020	Accidentes Personales					2,550.70				
450302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				2,536.15					
45030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			2,489.17						
45030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			46.98						
450302009	Seguros a Filiales - ACCIDENTES PERSONALES				14.55					
45030200902	Reaseguros Tomados - ACCIDENTES PERSONALES			14.55						
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS AL							105,403.33		
4504010	Incendios					96,778.74				
450401001	Seguros Directos - INCENDIOS				8,747.17					
45040100101	Iniciales - INCENDIOS			3,148.07						
45040100102	Renovaciones - INCENDIOS			5,599.10						
450401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				88,031.57					
4504020	Líneas Aliadas					8,624.59				
450402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				8,624.59					
45040200101	Iniciales - LINEAS ALIADAS			3,148.10						
4504020010102	INICIALES - TERREMOTO		3,148.10							
45040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			5,476.49						
4504020010201	RENOVACIONES - LINEAS ALIADAS		42.62							
4504020010202	RENOVACIONES - TERREMOTO		5,433.87							
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							55,329.85		
4505010	Automotores					55,329.85				
450501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				55,329.85					
45050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			31,301.62						
45050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			24,028.23						
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES							27,741.32		
4506020	Transporte Marítimo					3,154.49				
450602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				559.34					
45060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			28.26						
45060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			531.08						
450602009	Seguros a Filiales - TRANSPORTE MARITIMO				2,595.15					
45060200902	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO			2,595.15						
4506030	Transporte Aéreo					46.74				
450603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				46.74					
45060300101	Iniciales - TRANSPORTE AEREO			39.84						
45060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			6.90						
4506040	Transporte Terrestre					3,587.99				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
45060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			588.97						
45060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			2,999.02						
4506060	Aviación					266.25				
450606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				266.25					
4506070	Robo y Hurto					837.26				
450607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				837.26					
45060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			73.87						
45060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			763.39						
4506080	Fidelidad					112.11				
450608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				112.11					
45060800101	Iniciales - FIDELIDAD			1.55						
45060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			110.56						
4506100	Todo riesgo para contratistas					8,277.87				
450610001	Seguros Directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				499.32					
45061000101	Iniciales - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS			499.32						
450610002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				7,778.55					
4506120	Rotura de Maquinaria					1.55				
450612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				1.55					
45061200101	Iniciales - ROTURA DE MAQUINARIA			1.55						
4506140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					445.90				
450614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				18.09					
45061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			1.55						
45061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			16.54						
450614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				427.81					
4506160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					2,061.01				
450616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				2,061.01					
45061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			214.68						
45061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			1,846.33						
4506180	Responsabilidad Civil					4,823.56				
450618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,683.32					
45061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			1,293.11						
45061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			390.21						
450618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,140.24					
4506250	Misceláneos					4,126.59				
450625002	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS				4,126.59					
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS							500.61		
4507010	Fidelidad					500.61				
450701001	Fianzas directas - FIDELIDAD				500.61					
45070100101	Iniciales - FIDELIDAD			500.61						
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS							482.96		
4509020	Exoneraciones de pago de primas					30.00				
4509040	Dividendos, Cupones y Bonos sobre Pólizas					452.96				
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS							20,649.57		
4511010	Sueldos					15,781.67				
4511030	Aguinaldos y bonificaciones					1,223.90				
451103001	Aguinaldos				1,223.90					
4511040	Vacaciones					528.19				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4511090	Viáticos					8.00				
4511100	Transportes					484.55				
451110001	Combustibles y lubricantes				484.55					
45111000101	Combustible			438.12						
45111000102	Fovial y Cotrans			46.43						
4511110	Comunicaciones					154.40				
451111001	Servicio telefonico				154.40					
4511140	Cuotas patronales de prevision social					2,234.64				
451114001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				1,160.89					
451114002	Administradoras de Fondos de Pensiones				1,073.75					
45111400203	AFP Confía			1,067.19						
45111400204	AFP Crecer			6.56						
4511990	Otros					172.27				
451199003	Otros - Depreciación de Vehículos				171.50					
451199004	Varios				0.77					
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION							938,167.46		
4515010	Sueldos					63,800.00				
4515030	Aguinaldos y bonificaciones					6,210.46				
451503001	Aguinaldos				6,210.46					
4515040	Vacaciones					1,600.00				
4515050	Capacitación					208.14				
4515090	Gastos de representación					3,604.16				
4515100	Viáticos					242.34				
4515110	Transporte					1,057.00				
451511001	Combustibles y lubricantes				271.72					
451511002	Gastos de viaje				774.37					
451511004	FOVIAL Y COTRANS				10.91					
4515120	Comunicaciones					1,908.91				
451512001	Servicios telefonicos				1,908.91					
4515130	Publicidad					7,476.84				
4515160	Exámenes médicos a los asegurados					869.60				
4515180	Otros honorarios					2,373.80				
451518001	Otros Servicios Profesionales				2,373.80					
4515190	Cuotas Patronales de Previsión Social					8,226.52				
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				2,162.38					
451519002	Administradora de Fondos de Pensiones				6,064.14					
45151900203	AFP Confía			3,522.14						
45151900204	AFP Crecer, S.A.			2,542.00						
4515990	Otros					840,589.69				
451599002	Amortizaciones				163,040.01					
451599003	Varios				4,020.82					
451599005	Premios y Concursos				5,566.54					
451599007	OTRAS COMISIONES POR COBRO				576,701.16					
451599008	GEA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V				31,860.85					
45159900805	ASISTENCIA AUTOS			31,860.85						
451599009	BONIFICACIONES POR BUENA EXPERIENCIA				59,400.31					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS								102,792.49	
4601	DE SEGUROS DE VIDA							21,234.16		
4601020	De vida individual de corto plazo					293.44				
460102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				293.44					
46010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			293.44						
4601030	De Vida Colectivo					20,940.72				
460103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				20,940.72					
46010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			17,734.22						
4601030010101	Colectivo Básico		15,765.05							
4601030010103	Accidentes-Inicial		1,969.17							
46010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			3,206.50						
4601030010201	Colectivo Básico		3,206.50							
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							327.81		
4603020	Accidentes Personales					327.81				
460302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				327.81					
46030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			285.04						
46030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			42.77						
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							8,931.38		
4604010	Incendios					7,812.74				
460401001	Seguros Directos - INCENDIOS				7,812.74					
46040100102	Renovaciones - INCENDIOS			7,812.74						
4604020	Líneas Aliadas					1,118.64				
460402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				1,118.64					
46040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			1,118.64						
4605	DE AUTOMOTORES							63,529.00		
4605010	Automotores					63,529.00				
460501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				63,529.00					
46050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			44,170.40						
46050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			19,358.60						
4606	OTROS SEGUROS GENERALES							4,092.96		
4606040	Transporte Terrestre					3,013.97				
460604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				3,013.97					
46060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			3,013.97						
4606070	Robo y Hurto					177.45				
460607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				177.45					
46060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			177.45						
4606080	Fidelidad					11.87				
460608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				11.87					
46060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			11.87						
4606120	Rotura de Maquinaria					11.87				
460612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				11.87					
46061200102	Renovaciones - ROTURA DE MAQUINARIA			11.87						
4606140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					11.88				
460614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				11.88					
46061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			11.88						
4606180	Responsabilidad Civil					865.92				
460618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				865.92					
46061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			114.00						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4699	OTROS							4,677.18		
4699010	Otros					4,677.18				
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								8,364.12	
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS							8,364.12		
4701010	Gastos por Obligaciones con Instituciones Financieras					8,081.36				
470101001	Intereses				0.91					
470101002	Comisiones				8,080.45					
4701020	Gastos por obligaciones c/instituciones financieras extranj.					282.76				
48	GASTOS DE ADMINISTRACION								1,176,855.49	
4801	DE PERSONAL							602,217.81		
4801010	Sueldos					448,641.93				
4801030	Aguinaldos y bonificaciones					37,348.28				
480103001	Aguinaldos				37,348.28					
4801040	Vacaciones					9,634.12				
4801050	Capacitación					6,134.53				
4801060	Indemnizaciones					3,500.00				
4801070	Obligaciones laborales					33,115.12				
480107001	Prestación Económica por Retiro Voluntario				33,115.12					
4801080	Otras prestaciones al personal					2,545.15				
480108001	Recreación y Otras Prestaciones del personal				1,558.13					
480108002	Ayuda Econimica para Empleados				200.00					
480108003	Uniformes y equipo				680.82					
480108010	Otras Prestaciones				106.20					
4801100	Cuota patronales de prevision social					61,298.68				
480110001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				21,131.66					
480110002	Administradora de Fondos de Pensiones				40,167.02					
48011000203	AFP Confía, S.A.			28,321.10						
48011000204	AFP Crecer, S.A.			11,845.92						
4802	DE DIRECTORES							1,224.00		
4802020	Gestión de negocios y representación					1,224.00				
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS							220,040.13		
4803020	Transporte					7.73				
4803030	Comunicación					7,909.10				
480303001	Servicio telefonico				1,156.60					
480303002	Franqueo postal				2.50					
480303003	Servicio de internet				6,750.00					
4803050	Informática					85,350.78				
4803060	Honorarios profesionales					56,230.90				
4803070	Electricidad y agua					6,279.44				
4803080	Auditoría externa					17,879.11				
4803090	Publicidad y Publicaciones					2,237.35				
4803140	Viáticos					1,148.84				
4803150	Suscripciones					14,963.60				
4803180	Conservación y Mantenimiento de Edificio					28,033.28				
480318002	Mantenimiento de Aires Acondicionados y otros				8,136.21					
480318003	MANTENIMIENTO DE EDIFICIO				19,897.07					
4804	POR SEGUROS							23,898.23		

Carta (8.5 x 11)

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS								1,075,461,289.49	
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR							462,040,876.84		
610101	DE SEGUROS DE VIDA						142,761,335.44			
6101011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL				142,761,335.44					
610101101	INDIVIDUAL			2,346,326.14						
610101103	COLECTIVO			140,415,009.30						
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						9,430,908.01			
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL				9,430,908.01					
610103102	ACCIDENTES PERSONALES			9,430,908.01						
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						207,634,496.39			
6101041	MONEDA NACIONAL				207,634,496.39					
610104102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1			151,051,662.51						
610104103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2			56,582,833.88						
610105	DE AUTOMOTORES						45,497,571.78			
6101051	MONEDA NACIONAL-Automotores				45,497,571.78					
610106	OTROS SEGUROS GENERALES						56,716,565.22			
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL				56,716,565.22					
610106101	Rotura de Cristales			365,433.37						
610106104	Transporte Terrestre			2,561,888.12						
610106107	Robo y Hurto			2,747,143.70						
610106108	Fidelidad			1,121,209.32						
610106110	Todo Riesgo para Contratistas			2,830,851.49						
610106111	Todo Riesgo Equipo para Contratista			115,875.00						
610106112	Rotura de Maquinaria			1,280,642.86						
610106114	Todo Riesgo Equipo Electrónico			1,044,332.18						
610106116	Lucro Cesante por interrupción de Negocios			20,687,589.97						
610106118	Responsabilidad Civil			23,961,599.21						
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR							7,764,738.82		
610202	DE FIANZAS GARANTIAS						7,764,738.82			
6102021	MONEDA NACIONAL-FIANZAS GARANTIAS				7,764,738.82					
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMAD O							182,588,731.62		
610301	DE SEGUROS DE VIDA						50,000.00			
6103011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL				50,000.00					
610301103	COLECTIVO			50,000.00						
610303	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						50,000.00			
6103031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL				50,000.00					
610303102	ACCIDENTES PERSONALES			50,000.00						
610304	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						163,424,184.33			
6103041	MONEDA NACIONAL				163,424,184.33					
610304102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1			105,659,954.21						
610304103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2			51,758,756.11						
610304104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS CON TERREMOTO Z-3			6,005,474.01						
610306	OTROS SEGUROS GENERALES						19,064,547.29			
6103061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL				19,064,547.29					
610306102	Transporte Marítimo			394,510.52						
610306106	Aviación			180,000.00						
610306107	Robo y Hurto			400,000.00						
610306108	Fidelidad			300,000.00						
610306110	Todo Riesgo para Contratistas			8,753,463.35						
610306111	Todo Riesgo Equipo para Contratista			6,101,309.00						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
610306118	Responsabilidad Civil				1,255,000.00					
610306125	Miscelaneos				50,000.00					
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EX							271,278,101.03		
610601	DE SEGUROS DE VIDA						71,561,949.19			
6106011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					71,561,949.19				
610601101	INDIVIDUAL				1,042,958.14					
610601103	COLECTIVO				70,518,991.05					
610603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						5,777,190.62			
6106031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					5,777,190.62				
610603102	ACCIDENTES PERSONALES				5,777,190.62					
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							151,312,971.63		
6106041	MONEDA NACIONAL					151,312,971.63				
610604102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				112,588,981.53					
610604103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				38,723,990.10					
610605	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES							10,514,796.30		
6106051	MONEDA NACIONAL-Automotores					10,514,796.30				
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES							32,111,193.29		
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					32,111,193.29				
610606101	Rotura de Cristales				100,000.00					
610606104	Transporte Terrestre				1,997,500.00					
610606107	Robo y Hurto				1,525,005.93					
610606108	Fidelidad				785,000.00					
610606110	Todo Riesgo para Contratistas				2,230,851.49					
610606111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				71,375.00					
610606112	Rotura de Maquinaria				770,642.86					
610606114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				639,642.86					
610606116	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios				16,053,569.94					
610606118	Responsabilidad Civil				7,937,605.21					
6110	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A OTRAS SOCIEDAD							6,180,119.31		
611002	DE FIANZAS GARANTIAS						6,180,119.31			
6110021	MONEDA NACIONAL					6,180,119.31				
611002101	FIANZAS GARANTIAS				6,180,119.31					
6112	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER OF							145,608,721.87		
611201	DE SEGUROS DE VIDA						35,000.00			
6112011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					35,000.00				
611201103	COLECTIVO				35,000.00					
611203	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						35,000.00			
6112031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					35,000.00				
611203102	ACCIDENTES PERSONALES				35,000.00					
611204	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							130,803,686.12		
6112041	MONEDA NACIONAL					130,803,686.12				
611204102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				91,299,124.73					
611204103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				35,971,490.66					
611204104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS-CON TERREMOTO Z-3				3,533,070.73					
611206	POR OTROS SEGUROS GENERALES							14,735,035.75		
6112061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					14,735,035.75				
611206102	Transporte Marítimo				346,675.81					
611206103	Transporte Aéreo				55,000.00					
611206107	Robo y Hurto				375,000.00					
611206108	Fidelidad				275,000.00					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
611206111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				4,401,309.00					
611206114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				1,494,587.59					
611206118	Responsabilidad Civil				1,075,000.00					
					T O T A L CUENTAS DE ORDEN					1,075,461,289.49

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS								670,300,011.57	
8101	RIESGOS CATASTROFICOS, COASEGUROS Y DEDUCIBLES							654,231,808.47		
8101010	RIESGOS CATASTROFICOS DIRECTOS					207,634,496.39				
8101020	RIESGOS CATASTROFICOS CEDIDOS					282,116,657.75				
8101030	RIESGOS CATASTROFICOS TOMADOS					163,424,184.33				
8101050	DEDUCIBLES					1,056,470.00				
8102	DOCUMENTOS Y VALORES RECIBIDOS EN GAR NTIA							14,060,566.56		
8102010	GARANTIAS DE TITULOS VALORES					14,060,566.56				
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA							1,259,000.00		
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA					1,259,000.00				
8105	DOCUMENTOS Y VALORES DADOS EN GARANTIA							268,972.57		
8105010	DOCUMENTOS Y VALORES DADOS EN GARANTIA					268,972.57				
8109	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS							479,663.97		
8109020	PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO					63,023.78				
8109040	CUENTAS POR COBRAR RETIRADAS DEL ACTIVO					271,806.23				
8109050	INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS					142,009.33				
8109150	OTROS					2,824.63				
810915003	TITULOS VAL.VENDIDOS CON CONTRATO DE RECOMPRA				2,824.63					

T O T A L CUENTAS DE CONTROL	670,300,011.57
------------------------------	----------------

B A L A N C E	11,464,997.19
---------------	---------------

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS								62,120.61	
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO							15,333.30		
210201	Depósitos para Primas de Seguros						15,306.07			
2102011	Moneda Nacional					15,306.07				
210201101	Vida				924.62					
21020110101	Depósitos de Vida			903.62						
21020110102	Anticipos para Modificación y Reposición de Pólizas			21.00						
210201103	Daños				14,381.45					
21020110302	Primas Daños Varios			7,963.53						
21020110303	Devoluciones Pendientes de Pago			6,417.92						
210202	Depósitos para primas de fianzas						27.23			
2102021	Moneda nacional					27.23				
210202102	Garantía				27.23					
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS							46,787.31		
210901	Dividendos por pagar sobre pólizas						1,307.83			
2109011	Moneda nacional					1,307.83				
210904	Dotales por pagar						45,479.48			
2109041	Moneda nacional					45,479.48				
210904101	Seguros Dotales				34,233.19					
210904102	Seguros Saldados Dotales				11,246.29					
22	RESERVAS TECNICAS y CONTINGENCIAL DE FIANZAS								1,139,684.53	
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA							510,942.81		
220101	Matemática de vida individual de largo plazo						490,576.91			
2201011	Moneda nacional					490,576.91				
220101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				490,576.91					
220102	De riesgo en curso de vida individual de corto plazo						4,873.77			
2201021	Moneda nacional					4,873.77				
220102101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				4,873.77					
220103	De riesgo en curso de Vida Colectivo						14,952.67			
2201031	Moneda nacional					14,952.67				
220103101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				14,952.66					
220103102	REASEGUROS TOMADOS - VIDA COLECTIVO				0.01					
220109	Adicionales de seguro de vida						539.46			
2201091	Moneda nacional					539.46				
220109101	SEGURO DIRECTO - ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA				539.46					
22010910101	De accidentes			53.51						
22010910102	De exoneración del pago de primas			3.78						
22010910104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			479.98						
22010910109	Diversas			2.19						
2202	RESERVAS MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSII							16,722.67		
220201	Rentas de invalidez y sobrevivencia						16,722.67			
2202011	Moneda nacional					16,722.67				
220201101	Seguros directos				16,722.67					
22020110103	Rentas Vitalicias			16,722.67						
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,733.04		
220302	Accidentes personales						1,733.04			
2203021	Moneda nacional					1,733.04				
220302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				1,733.04					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
220401	Incendios						80,973.80			
2204011	Moneda nacional					80,973.80				
220401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				40,084.02					
220401102	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				40,889.78					
220402	Líneas aliadas						40,052.33			
2204021	MONEDA NACIONAL - LINEAS ALIADAS					40,052.33				
220402101	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				40,052.33					
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							200,227.96		
220501	Automotores						200,227.96			
2205011	MONEDA NACIONAL - AUTOMOTORES					200,227.96				
220501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				200,227.96					
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES							59,548.05		
220602	Transporte marítimo						470.49			
2206021	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE MARITIMO					470.49				
220602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				470.49					
220603	Transporte aéreo						25.15			
2206031	MONEDA NACIONAL TRANSPORTE AEREO					25.15				
220603101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				25.15					
220604	Transporte terrestre						5,066.32			
2206041	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE TERRESTRE					5,066.32				
220604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				4,789.27					
220604102	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE TERRESTRE				277.05					
220606	Aviación						1,560.97			
2206061	MONEDA NACIONAL - AVIACION					1,560.97				
220606101	SEGUROS DIRECTOS - AVIACION				0.04					
220606102	REASEGUROS TOMADOS - AVIACION				1,560.93					
220607	Robo y hurto						6,743.80			
2206071	MONEDA NACIONAL - ROBO Y HURTO					6,743.80				
220607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				6,743.80					
220608	Fidelidad						3,268.76			
2206081	MONEDA NACIONAL - FIDELIDAD					3,268.76				
220608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				2,130.64					
220608102	REASEGUROS TOMADOS - FIDELIDAD				1,138.12					
220610	Todo riesgo para contratistas						12,808.79			
2206101	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS					12,808.79				
220610101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				2,777.29					
220610102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				10,031.50					
220611	Todo riesgo equipo para contratistas						89.44			
2206111	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS					89.44				
220611101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				89.44					
220612	Rotura de maquinaria						2.63			
2206121	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE MAQUINARIA					2.63				
220612101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE MAQUINARIA				2.63					
220614	Todo riesgo equipo electrónico						981.35			
2206141	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO					981.35				
220614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				70.99					
220614102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				910.36					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2302011	Moneda nacional					9,615.11				
230201101	VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				2,189.96					
23020110101	Seguros Directos - Vida Individual Largo Plazo			2,189.96						
230201103	COLECTIVO				7,425.15					
23020110301	Seguros Directos - Vida Colectivo			6,345.23						
23020110302	Reaseguros Tomados-Vida Colectivo			1,079.92						
230203	De seguros de accidentes y enfermedades						407.22			
2302031	Moneda nacional					407.22				
230203102	ACCIDENTES PERSONALES				407.22					
23020310201	Seguros Directos - Accidentes Personales			407.22						
230204	De seguros de incendios						2,273.78			
2302041	Moneda nacional					2,273.78				
230204101	Seguros Directos - Incendios				1,607.83					
230204102	Reaseguros Tomados-Incendios				665.95					
230205	De seguros de automotores						13,522.63			
2302051	Moneda nacional					13,522.63				
230205101	Seguros Directos - Automotores				13,522.63					
230206	De otros seguros generales						1,680.35			
2302061	Moneda nacional					1,680.35				
230206102	TRANSPORTE MARITIMO				652.26					
23020610201	Seguro Directo de Transporte Maritimo			35.34						
23020610202	Reaseguro Tomado de Transporte Maritimo			616.92						
230206107	ROBO Y HURTO				144.00					
23020610701	Seguros Directos - Robo y Hurto			144.00						
230206108	FIDELIDAD				805.45					
23020610802	Reaseguros Tomados-Fidelidad			805.45						
230206114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				78.64					
23020611401	Seguros Directos-Todo Riesgo Equipo Electronico			78.64						
230207	De fianzas						1,011.55			
2302071	Moneda nacional					1,011.55				
230207102	GARANTIA				1,011.55					
23020710201	FIANZAS DIRECTAS			1,011.55						
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								716,562.39	
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURC							684,887.58		
240101	Con reaseguradoras						617,976.06			
2401011	Moneda nacional					617,976.06				
240101101	ASESUISA				3,014.14					
24010110107	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Asesuisa			3,014.14						
240101102	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL				7,062.46					
24010110207	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas ACSA			7,062.46						
240101106	La Central de Fianzas				8,226.21					
24010110607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas - La Central de Fianzas			8,226.21						
240101109	Compañía Suiza de Reaseguros				5.66					
24010110901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			5.66						
240101114	GENERAL REINSURANCE AG				5.65					
24010111401	Seguro de vida individual GENERAL REINSURANCE AG			5.65						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
240101116	Mapfre Re-Cia.Reaseguradora, S.A.				227.04					
24010111607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Mapfre			180.86						
24010111609	Otros Seguros Generales			46.18						
2401011160916	Lucro cesante por interrupción de Negocios - MAPFRE		46.18							
240101126	Seguros Fedecredito				4,426.79					
24010112607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Fedecredito			4,426.79						
240101131	BMS LATIN AMERICA & CARIBBEAN				297,544.99					
24010113107	SEGURO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			266,634.42						
24010113109	OTROS SEGUROS GENERALES			30,910.57						
2401011310910	TODO RIESGOS PARA CONTRATISTAS		30,910.57							
240101147	AMORTIZACION EXCESO CATASTROFICO				32,112.12					
24010114702	EXCESO DE PERDIDA CATASTROFICO			31,897.72						
24010114703	EXCESO TENT PLAN			214.40						
240101149	HANNOVER RE.				214,477.69					
24010114901	Seguro de Vida Individual			3,920.02						
24010114902	Seguro de Vida Colectivo			204,108.94						
24010114904	Seguro de Accidentes Personales			6,448.73						
240101156	NAVIGATOR'S				50,873.31					
24010115601	Seguro de Vida Individual-Navigator's			1,022.05						
24010115604	Accidentes Personales-Navigator's			15,878.09						
24010115609	OTROS SEGUROS GENERALES			33,973.17						
2401011560907	Incendio y Líneas Aliadas - Navigator's		30,962.69							
2401011560916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Navigator's		3,010.48							
240102	Con reafianzadoras						66,911.52			
2401021	Moneda nacional					66,911.52				
240102149	HANNOVER RE.				30,911.52					
24010214902	Fianzas Garantía - Hannover Re.			30,911.52						
240102162	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS, S.A.				36,000.00					
24010216202	GARANTIA-LA CENTRAL			36,000.00						
2402	PRIMAS RETENIDAS A SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO							68.12		
240205	Por reaseguros cedidos						68.12			
2402051	Moneda nacional					68.12				
240205108	G.E. Insurance A/S Solutions				1.22					
24020510801	Seguro de Vida Individual- Insurance Solutions			1.22						
240205109	Compañía Suiza de Reaseguros				33.76					
24020510901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			33.76						
240205114	GENERAL REINSURANCE AG				33.14					
24020511401	Seguro de Vida Individual GENERAL REINSURANCE AG			33.14						
2403	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS							31,606.69		
240301	Con reaseguradas						31,606.69			
2403011	Moneda nacional					31,606.69				
240301101	SalDOS no Naturales - Reaseguradoras				31,606.69					
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES								95,227.28	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES							95,227.28		
260202	Comisiones por pagar a agentes dependientes						95,227.28			

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
260202101	Comisiones Provisionadas				54,689.69					
260202102	Comisiones Devengadas				40,537.59					
27	CUENTAS POR PAGAR								346,544.63	
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES							69,954.26		
270101	Retenciones						32,043.82			
2701011	Moneda nacional					32,043.82				
270101101	Impuesto sobre la renta				14,296.08					
27010110101	Retenciones - Personal Administrativo			6,902.95						
27010110102	RETENCIONES - AGENTES VENDEDORES Y CORREDORES DE SEGUROS			593.99						
27010110103	RETENCIONES - PRESTACIÓN DE SERVICIOS PERSONAS NATURALES			104.89						
27010110104	Retenciones 5% Reaseguradores			1,950.13						
27010110106	RETENCION 20% NO DOMICILIADOS			4,744.12						
270101103	Seguro social				3,338.36					
270101104	Administradoras de fondos de pensión				8,717.76					
27010110403	AFP Confia			6,076.72						
27010110404	AFP Crecer			2,641.04						
270101106	CUOTAS DE PRESTAMOS				0.53					
27010110613	Banco Cuscatlán			0.05						
27010110618	BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.			0.47						
27010110619	Banco Azul, S.A.			0.01						
270101107	Embargos				5,691.09					
27010110702	Jose Maria Aguilar-Juzgado 2o. De Lo Civil			6.00						
27010110704	Jose Salvador Miranda			10.09						
27010110705	Regina de Rodríguez			37.84						
27010110707	Carlos Alfredo Amaya			78.71						
27010110708	Agueda Rojas			3,033.83						
27010110709	JOSE WILFREDO FUENTES			2,524.62						
270102	Impuestos y contribuciones							37,910.44		
2701021	Moneda Nacional					37,910.44				
270102101	Impuesto sobre la renta				16,934.71					
270102102	Impuestos municipales				8,586.37					
270102109	Otros impuestos y contribuciones				12,389.36					
27010210901	IVA POR PAGAR			5,591.73						
27010210902	IMPUESTO AD-VALOREM BOMBEROS			6,797.63						
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR							53,539.61		
270203	Honorarios por pagar						9,166.69			
2702031	Moneda nacional					9,166.69				
270203101	Auditoría Externa				8,166.69					
270203102	Asesoría Jurídica				1,000.00					
270205	Aguinaldos y bonificaciones						44,372.92			
2702051	Moneda nacional					44,372.92				
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR							223,050.76		
270602	Alquileres por pagar						28,290.63			
2706021	Moneda nacional					28,290.63				
270602101	SAC CREDICOMER				28,290.63					
270603	Dividendos por pagar						16,163.22			
2706031	Dividendos por Pagar - Moneda nacional					16,163.22				
270603101	Dividendos por Pagar - Moneda nacional				0.01					
270603102	Dividendos no Cobrados				16,163.21					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
27060310202	Viviendas del Pacífico, S.A. de C.V.			204.05						
27060310203	Carlos Guillermo Schmidth Moran			225.35						
27060310205	Federico Armando Castro			666.87						
27060310206	Jaime Lemus O'byrne			1,278.75						
27060310207	Joaquín Espinoza España			1,278.75						
27060310208	Armando Monedero Barreiro			2,596.79						
27060310209	Alberto Antonio Orellana			1,831.72						
27060310210	Luis Emilio Siman Dada y/o Fernando René Siman Dada			3,769.85						
27060310215	Nancy Beatriz Arguello Artiga			85.04						
27060310216	Monica Maria Arguello Artiga			26.58						
27060310217	DOSE, S.A. DE C.V.			1,504.05						
27060310218	Jose Gustavo Cartagena Castro			2,140.51						
27060310219	JOSE MIGUEL CARBONELL BELISMELIS			434.00						
27060310221	JOSE ANTONIO JESUS SALABERRIA BORJA			35.72						
270609	Diversas							178,596.91		
2706091	Moneda nacional					178,596.91				
270609102	Telecom				123.44					
270609105	Deducibles				1,493.16					
270609106	ÓPTICAS (COMPRA DE LENTES)				239.71					
270609107	CHEQUES PRESCRITOS				1,564.16					
270609108	Honorarios por Pagar - Fianzas				5,295.26					
270609109	Diversas				32,966.37					
270609110	BONIFICACIÓN POR BUENA EXPERIENCIA				136,914.81					
28	PROVISIONES									10,500.00
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES							10,500.00		
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES						10,500.00			
2801010	Provisión por Obligaciones Laborales					10,500.00				
29	OTROS PASIVOS									147,706.59
2901	INGRESOS DIFERIDOS							147,706.59		
290102	Primas percibidas no devengadas por afianzamientos						147,706.59			
2901021	Moneda nacional					147,706.59				
290102104	Fianzas-POLI-ANUAL				147,629.13					
290102105	Fianzas Anticipadas				77.46					
TOTAL * PASIVO *									2,853,207.75	

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
31	CAPITAL SOCIAL								2,726,100.00	
3101	CAPITAL PAGADO							2,726,100.00		
3101010	Capital suscrito					2,726,100.00				
35	RESERVAS DE CAPITAL								476,297.69	
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS							476,297.69		
3501010	Reserva legal					476,297.69				
38	RESULTADOS ACUMULADOS								-27,709.40	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							-27,709.40		
3802020	R PERDIDAS (Cr)					-27,709.40				
TOTAL * PATRIMONIO *									3,174,688.29	

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51	PRIMAS PRODUCTOS								3,660,458.49	
5101	DE SEGUROS DE VIDA							1,396,802.16		
5101010	Individual de largo plazo					11,362.37				
510101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				11,362.37					
51010100101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			9,487.43						
5101010010101	Seguro de Vida Individual		7,393.25							
5101010010102	Beneficios Adicionales Incapacidad		1,968.02							
5101010010103	Beneficios Adicionales Accidentes		126.16							
51010100102	Renovaciones - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			1,874.94						
5101010010201	Seguro de Vida Individual		1,808.44							
5101010010202	Beneficios Adicionales Incapacidad		20.77							
5101010010203	Beneficios Adicionales Accidentes		45.73							
5101020	De vida individual de corto plazo					3,829.73				
510102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				3,829.73					
51010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			3,829.73						
5101030	Colectivo					1,381,610.06				
510103001	Seguros Directos - COLECTIVO				1,381,210.06					
51010300101	Iniciales - COLECTIVO			60,129.20						
5101030010101	Seguro de Vida Colectivo		49,135.69							
5101030010102	Beneficios Adicionales Accidentes		4,391.09							
5101030010103	Seguro de Vida Colectivo Deuda		4,787.92							
5101030010104	Seguro de Vida Colectivo Masivo		1,814.50							
510103001010401	Aliado Vida Plus	1,814.50								
51010300102	Renovaciones - COLECTIVO			1,321,080.86						
5101030010201	Seguro de Vida Colectivo		75,056.08							
5101030010202	Beneficios Adicionales Accidentes		894.88							
5101030010203	Seguro de Vida Colectivo Deuda		1,245,129.90							
510103002	Reaseguros Tomados - COLECTIVO				400.00					
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							12,908.55		
5103020	Accidentes personales					12,908.55				
510302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				12,811.55					
51030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			12,514.11						
51030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			297.44						
510302002	Reaseguros Tomados - ACCIDENTES PERSONALES				97.00					
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							1,136,201.75		
5104010	Incendios					898,142.60				
510401001	Seguros Directos - INCENDIOS				240,507.17					
51040100101	Iniciales - INCENDIOS			32,789.04						
51040100102	Renovaciones - INCENDIOS			207,718.13						
510401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				657,635.43					
5104020	Líneas aliadas					354.88				
510402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				354.88					
51040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			354.88						
5104030	Terremoto					237,704.27				
510403001	Seguros Directos - TERREMOTO				237,704.27					
51040300101	Iniciales - TERREMOTO			32,408.82						
51040300102	Renovaciones - TERREMOTO			205,295.45						
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							605,189.93		
5105010	Automotores					605,189.93				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			232,357.13						
51050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			372,832.80						
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							285,085.22		
5106020	Transporte marítimo					23,438.07				
510602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				5,593.27					
51060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			282.54						
51060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			5,310.73						
510602002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO				17,844.80					
5106030	Transporte aéreo					467.25				
510603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				467.25					
51060300101	Iniciales - TRANSPORTE AEREO			398.29						
51060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			68.96						
5106040	Transporte terrestre					40,739.03				
510604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				40,739.03					
51060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			5,889.65						
51060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			34,849.38						
5106060	Aviación					3,323.60				
510606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				3,323.60					
5106070	Robo y hurto					22,051.49				
510607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				22,051.49					
51060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			615.58						
51060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			21,435.91						
5106080	Fidelidad					6,384.59				
510608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				6,384.59					
51060800101	Iniciales - FIDELIDAD			25.00						
51060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			6,359.59						
5106100	Todo riesgo para contratistas					70,409.98				
510610001	Seguros Directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				6,404.79					
51061000101	Iniciales - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS			6,404.79						
510610002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				64,005.19					
5106110	Todo riesgo equipo para contratistas					617.10				
510611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				617.10					
51061100102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS			617.10						
5106120	Rotura de maquinaria					25.00				
510612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				25.00					
51061200101	Iniciales - ROTURA DE MAQUINARIA			25.00						
5106140	Todo riesgo equipo electrónico					4,876.43				
510614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				162.75					
51061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			25.00						
51061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			137.75						
510614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				4,713.68					
5106160	Lucro cesante por interrupción de negocios					42,068.47				
510616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				42,068.47					
51061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			2,257.15						
51061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			39,811.32						
5106180	Responsabilidad civil					43,173.75				
510618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				20,238.82					
51061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			12,634.30						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
510618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				22,934.93					
5106250	Misceláneos					27,510.46				
510625002	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS				27,510.46					
5107	DE FIANZAS							168,529.16		
5107020	Garantía					168,529.16				
510702001	Fianzas directas - GARANTIA				168,529.16					
51070200101	Iniciales - GARANTIA			160,107.97						
51070200102	Renovaciones - GARANTIA			8,421.19						
5199	OTROS							55,741.72		
5199010	Otros					55,741.72				
52	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL I								699,322.15	
5201	DE SEGUROS DE VIDA							23,345.18		
5201010	Matemáticas de vida individual de largo plazo					4,021.71				
520101001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				4,021.71					
5201020	De riesgos en curso de vida individual de corto plazo					641.50				
520102001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				641.50					
5201030	De riesgos en curso de vida colectivo					18,610.68				
520103001	Seguros directos - VIDA COLECTIVO				18,610.62					
520103002	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO				0.06					
5201090	Ajuste de reservas adicionales de seguro de vida					71.29				
520109001	Seguros Directos				71.29					
52010900101	De accidentes			26.24						
52010900102	De exoneración del pago de primas			3.40						
52010900104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			39.34						
52010900109	Diversas			2.31						
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							895.25		
5203020	Accidentes personales					895.25				
520302001	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES				861.30					
520302002	Reaseguros tomados - ACCIDENTES PERSONALES				33.95					
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y Y LINEAS ALIADAS							218,458.45		
5204010	Incendios					192,861.58				
520401001	Seguros directos - INCENDIOS				18,895.92					
520401002	Reaseguros tomados - INCENDIOS				173,965.66					
5204020	Líneas aliadas					25,596.87				
520402001	Seguros directos - LINEAS ALIADAS				25,588.62					
520402002	Reaseguros tomados - LINEAS ALIADAS				8.25					
5205	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							53,252.55		
5205010	AUTOMOTORES					53,252.55				
520501001	Seguros directos - AUTOMOTORES				53,252.29					
520501002	Reaseguros tomados - AUTOMOTORES				0.26					
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							146,259.36		
5206020	Transporte marítimo					8,418.85				
520602001	Seguros directos - TRANSPORTE MARITIMO				115.39					
520602002	Reaseguros tomados - TRANSPORTE MARITIMO				8,303.46					
5206030	Transporte aéreo					18.48				
520603001	Seguros directos - TRANSPORTE AEREO				18.48					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
520604001	Seguros directos - TRANSPORTE TERRESTRE				5,940.24					
520604002	Reaseguros tomados - TRANSPORTE TERRESTRE				5,541.70					
5206060	Aviación					1,227.31				
520606001	Seguros directos - AVIACION				428.28					
520606002	Reaseguros tomados - AVIACION				799.03					
5206070	Robo y hurto					7,018.76				
520607001	Seguros directos - ROBO Y HURTO				6,806.06					
520607002	Reaseguros tomados - ROBO Y HURTO				212.69					
520607003	Coaseguros - ROBO Y HURTO				0.01					
5206080	Fidelidad					8,707.28				
520608001	Seguros directos - FIDELIDAD				3,994.03					
520608002	Reaseguros tomados - FIDELIDAD				4,713.25					
5206100	Todo riesgo para contratista					14,617.03				
520610001	Seguros directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				2,360.62					
520610002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				12,256.41					
5206110	Todo riesgo equipo para contratistas					99.27				
520611001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				42.12					
520611002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				57.15					
5206120	Rotura de maquinaria					16.52				
520612001	Seguros directos - ROTURA DE MAQUINARIA				16.52					
5206140	Todo riesgo equipo electrónico					994.80				
520614001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				85.84					
520614002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				908.96					
5206150	Calderos					2.66				
520615001	Seguros directos - CALDERAS				2.66					
5206160	Lucro cesante por interrupción de negocios					16,502.24				
520616001	Seguros directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				16,502.24					
5206180	Responsabilidad civil					9,242.60				
520618001	Seguros directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				2,865.93					
520618002	Reaseguros tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				6,376.67					
5206250	Misceláneos					67,911.62				
520625001	Seguros directos - MISCELANEOS				6,234.38					
520625002	Reaseguros tomados - MISCELANEOS				61,677.24					
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							17,912.98		
5207020	Garantía					17,912.98				
520702001	Fianzas directas - GARANTIA				17,912.98					
5208	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							3,402.58		
5208010	Reservas de previsión para riesgo contingencial de terremotos					3,402.58				
520801002	Lineas Aliadas				3,402.58					
5209	RECLAMOS EN TRAMITE							235,795.80		
5209010	De Seguros de Vida					107,269.16				
520901001	Vida Individual de largo Plazo				34.29					
52090100101	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			34.29						
520901003	Vida Colectivo				107,234.87					
52090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			106,536.28						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5501010	Ingresos por comisiones y participaciones de vida individual de la					991.50				
550101001	INGRESO POR COMISIONES Y PARTICIPACION				991.50					
55010100104	Reaseguro cedido			991.50						
5501010010401	Seguro de Vida Individual		991.50							
5501030	Colectivo					22,531.46				
550103001	COLECTIVO				22,531.46					
55010300104	Reaseguro cedido			22,531.46						
5501030010401	Seguro de Vida Colectivo		18,431.08							
5501030010403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda		4,100.38							
5503	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,705.03		
5503020	Accidentes personales					1,705.03				
550302001	Accidentes personales				1,705.03					
55030200104	Reaseguro cedido-Accidentes Personales			1,691.45						
55030200105	Retrocesiones de seguros			13.58						
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							156,243.23		
5504010	Incendios					135,494.22				
550401001	Incendios				135,494.22					
55040100104	Reaseguro cedido-Incendio			37,166.70						
55040100105	Retrocesiones de seguros - Incendio			98,327.52						
5504020	Líneas aliadas					20,749.01				
550402001	LINEAS ALIADAS				20,749.01					
55040200104	Reaseguro cedido-Lineas Aliadas			20,749.01						
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES							9,627.89		
5506100	Todo riesgo para contratistas					9,627.89				
55061000104	Reaseguro cedido-Todo riesgo para contratistas			672.63						
55061000105	Retrocesiones de seguros			8,955.26						
5507	DE FIANZAS							21,247.77		
5507020	Garantía					21,247.77				
550702004	Reafianzamiento cedido				21,247.77					
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES								15,936.05	
5604	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							1,812.44		
5604010	Incendios					1,812.44				
560401001	Seguros directos				1,812.44					
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							14,123.61		
5605010	Automotores					14,123.61				
560501001	Seguros directos - Automotores				14,123.61					
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								235,286.36	
5701	DEPOSITOS							114,259.66		
5701010	Ingresos por depósitos en bancos					114,259.66				
570101001	Intereses				114,259.66					
57010100102	Depósitos a Plazos Intereses			114,259.66						
5701010010201	Depositos a Plazo Intereses con Retención		114,259.66							
5702	POR INVERSIONES EN VALORES							118,863.81		
570201	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d						29,570.91			
5702011	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d					29,570.91				
570201101	Intereses - Moneda Nacional				29,570.91					
57020110101	Intereses exentos de Imp.s/Rta sobre operaciones bursátiles de mercado primaario			29,570.91						
570202	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras						14,922.96			
5702021	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras					14,922.96				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
57020210101	Intereses sobre certificados de inversión emitidos por bancos-M.N.			14,922.96						
570203	Ingresos por valores emitidos por instituciones no financieras						59,539.10			
5702031	Ingresos por Valores Emitidos por Instituciones No Financieras					59,539.10				
570203101	Intereses - Moneda Nacional				59,539.10					
570205	Ingresos por participaciones en sociedades y fondos de inversión						14,830.84			
570205101	Dividendos - Moneda Nacional				14,830.84					
57020510101	Dividendos - Fondos de Inversión			14,830.84						
5703	POR PRESTAMOS							272.41		
5703010	Ingresos por préstamos vigentes					272.41				
570301001	Intereses				272.41					
57030100102	Intereses sobre préstamos con garantía pólizas de seguros de vida			272.41						
5706	DIVERSOS							1,890.48		
570609	OTROS INGRESOS						1,890.48			
5706090	Otros ingresos					1,890.48				
59	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES								281,300.73	
5901	EXTRAORDINARIOS							221,518.56		
5901010	Ganancias por venta de bienes de uso					182,665.63				
590101001	BIENES INMUEBLES				182,665.63					
5901090	Otros ingresos extraordinarios					38,852.93				
590109001	SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS				38,664.36					
590109003	Otros				188.57					
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES							59,782.17		
5902010	Ingresos de operación de seguros y fianzas					59,189.01				
5902090	Otros ingresos de ejercicios anteriores					593.16				

T O T A L CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS	5,437,101.15
---	--------------

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
7	Cuentas de orden por contra									
71	Contingentes y compromisos por contra								1,061,516,431.36	
72	Compromisos por fianzas emitidas por contra								13,944,858.13	
									T O T A L Cuentas de orden por contra	1,075,461,289.49

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA									
90	CUENTAS DE ORDEN								670,300,011.57	

T O T A L CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	670,300,011.57
---	----------------

BALANCE	11,464,997.19
---------	---------------

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
--------	----------	-----	-----	-----	-----	--------	-----	-------	-------	----------

ERNESTO ANTONIO AREVALO

GERENTE FNIANCIERO ADMINISTRATIVO

DIEGO REYES

CONTADOR GENERAL