



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 1 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

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								106,778.70	
1101	CAJA							1,128.57		
110104	Fondos fijos						1,128.57			
1101041	Fondos Fijos - Moneda Nacional					1,128.57				
110104101	Caja Chica-Oficina Principal				400.00					
110104103	Caja Chica- Agencia San Miguel				171.43					
110104104	Fondo Fijo de Caja General				107.14					
110104107	Fondo Fijo Combustible				350.00					
110104108	FONDO PAGOS DE RECLAMOS				100.00					
1103	BANCOS LOCALES								105,650.13	
110301	Cuentas Corrientes						99,295.54			
1103011	Cuentas Corrientes - Moneda Nacional					99,295.54				
110301101	Banco Agrícola, S.A.				47,601.68					
11030110101	BANCO AGRICOLA - CTA. CTE. NO. 549-30365-5			41,569.99						
11030110102	BANCO AGRICOLA CTA.CTE.ESPECIAL LIOF No.500-860917-5			6,031.69						
110301102	Banco Scotiabank, S.A.				354.73					
11030110201	SCOTIABANK EL SALVADOR,S.A.-CTA. CTE. No.18-01-102510			354.73						
110301106	Banco de America Central, S.A.				3,011.34					
11030110601	BANCO DE AMERICA CENTRAL,S.A. -CTA. CTE. No.200095883			3,011.34						
110301112	Banco Hipotecario de El Salvador				17.21					
11030111201	BANCO HIPOTECARIO -CTA. CTE. No. 21-16387-1			17.21						
110301117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.				47,939.82					
11030111701	Banco Davivienda Cta.Cte.Especial LIOF No. 002-51-00937-89			1,960.37						
11030111702	Bco.Davivienda, S.A. - Cta.Cte. No.003-01-00366-09			45,979.45						
110301120	BANCO PROCREDIT				370.76					
11030112001	BCO.PROCREDIT -CTA. CTE. No.2103-01-001747-3			370.76						
110302	Cuentas de Ahorro							6,354.59		
1103021	Cuenta de ahorro - Moneda Nacional					6,354.59				
110302101	Banco Agrícola, S.A.				2,256.81					
11030210101	Banco Agrícola -Cta. Ahorro No. 149-003710-2			2,256.81						
110302111	Banco Industrial, El Salvador, S.A.				57.30					
11030211101	Banco Industrial -Cta. Ahorro No. 21-001-000134-4			57.30						
110302112	Banco Hipotecario de El Salvador				10.27					
11030211201	BANCO HIPOTECARIO CTA. AHORRO # 0121-027157-7			10.27						
110302116	Banco Promérica				14.96					
11030211602	BANCO PROMERICA CTA. AHORRO No. 20000010000248			14.96						
110302117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.				3,160.38					
11030211701	BCO.DAVIVIENDA, S.A. CTA. AHORRO NO.103-01-01181-03			3,160.38						
110302119	BANCO G&T CONTINENTAL				6.89					
11030211901	BANCO G&T CONTINENTAL CTA. AHORRO NO.1-200-315308			6.89						
110302120	BANCO PROCREDIT				847.98					
11030212001	BCO.PROCREDIT CTA. AHORRO NO.2101-01-001708-5			847.98						
12	INVERSIONES FINANCIERAS								5019,639.07	
1201	VALORES							761,687.50		
120101	Emitidos por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería						761,687.50			
1201011	Emitidos por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería - Moneda Nacional					761,687.50				



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 2 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
120101104	EUROS - 2032				543,687.50					
120101106	NOTASV2019 MERCADO SECUNDARIO				218,000.00					
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS							4214,326.63		
120301	Obligaciones negociables emitidas por socieda- des salvadorenas a más de un ano						817,726.63			
1203011	Obligaciones negociables emitidas por sociedades salva- dorenas a más de un ano - Moned					817,726.63				
120301101	Hencorp Valores, S.A. (Titularizadora)-AMAC				117,726.63					
120301102	Banco de America Central, S.A.				350,000.00					
120301103	Scotiabank El Salvador, S.A.				250,000.00					
120301107	La Hipotecaria, S.A. de C.V.				100,000.00					
120304	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadorenos						3396,600.00			
1203041	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadorenos - Moneda Nacional					3396,600.00				
120304103	SAC CREDICOMER, S.A.				411,600.00					
120304105	Multivalores-Sociedad de Ahorro y Crédito				407,000.00					
120304106	Banco de América Central, S.A.- Dep. a Plazo				450,000.00					
120304111	BANCO INDUSTRIAL EL SALVADOR, S.A.- Dep. a Plazo				415,000.00					
120304116	Banco Promérica, S.A. - Dep. a Plazo				495,000.00					
120304117	Banco Davivienda Salvadoreno, S.A.- Dep. a Plazo				40,000.00					
120304118	SAC Integral, S.A.- Dep. a Plazo				460,000.00					
120304119	BCO.G & T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.- Dep. a Plazo				318,000.00					
120304120	Banco ProCredit, S.A. - Dep. a Plazo				400,000.00					
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES							43,624.94		
129801	Valores						39,027.62			
1298011	Valores - Moneda Nacional					39,027.62				
129801102	Depositos a Plazo - Intereses devengados				8,801.04					
129801103	Titulos Valores en Cartera				561.64					
129801105	Intereses sobre Inversiones del Estado				29,664.94					
129803	Diversos instrumentos financieros						4,597.32			
1298031	Diversos instrumentos financieros - Moneda Nacional					4,597.32				
129803101	Intereses por Fondos de Titularización				387.05					
129803102	Intereses por Certificados de Inversión				4,210.27					
13	PRESTAMOS								169,195.33	
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO							167,736.33		
130203	A Particulares						84,981.44			
1302031	A Particulares - Moneda Nacional					84,981.44				
130203101	Otorgamientos originales				84,981.44					
13020310101	Prestamos Personales			347.87						
1302031010101	Mediano Plazo		347.87							
13020310103	Prestamos Hipotecarios			31,669.82						
1302031010301	Mediano Plazo		31,669.82							
13020310104	Prestamos empresariales			52,963.75						
1302031010401	Mediano Plazo		52,963.75							
130207	Con garant´a de pólizas						82,754.89			
1302071	Con garant´a de pólizas - Moneda Nacional					82,754.89				
130207101	Directos				58,924.84					
130207102	Automáticos				23,830.05					
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS							1,459.00		
139802	A empresas privadas						326.32			
1398021	A empresas privadas - Moneda Nacional					326.32				
139802106	Sobre Préstamos a Empresas Privadas				326.32					
13980210602	Mediano plazo			326.32						
139803	A particulares						118.44			



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 3 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1398031	A particulares - Moneda Nacional					118.44				
139803103	Rendimientos Sobre Préstamos Hipotecarios a Particulares				118.44					
13980310302	Mediano Plazo			118.44						
139807	Préstamos con garant' a de pólizas						1,014.24			
1398071	Préstamos con garant' a de pólizas - Moneda Nacional					1,014.24				
139807101	Intereses S/Ptmos.C/Gtia.de Póliza				1,014.24					
14	PRIMAS POR COBRAR								160,056.71	
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA							11,551.66		
140101	De vida individual de largo plazo						4,422.31			
1401011	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional					4,422.31				
140101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				4,422.31					
140103	Colectivo						7,129.35			
1401031	Colectivo - Moneda Nacional					7,129.35				
140103101	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				7,129.35					
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							34,579.03		
140401	Incendios						34,579.03			
1404011	Incendios - Moneda Nacional					34,579.03				
140401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				34,579.03					
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							34,836.23		
140501	Automotores						34,836.23			
1405011	Automotores - Moneda Nacional					34,836.23				
140501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				34,836.23					
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES							18,005.91		
140603	Transporte Aéreo						3,358.21			
1406031	Transporte Aéreo - Moneda Nacional					3,358.21				
140603101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				3,358.21					
140604	Transporte Terrestre						8,878.03			
1406041	Transporte Terrestre - Moneda Nacional					8,878.03				
140604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				8,878.03					
140607	Robo y hurto						2,523.75			
1406071	Robo y Hurto - Moneda Nacional					2,523.75				
140607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				2,523.75					
140608	Fidelidad						2,088.75			
1406081	Fidelidad - Moneda Nacional					2,088.75				
140608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				2,088.75					
140614	Todo riesgo equipo electrónico						1,137.17			
1406141	Todo riesgo equipo electrónico - Moneda Nacional					1,137.17				
140614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				1,137.17					
140618	Responsabilidad Civil						20.00			
1406181	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional					20.00				
140618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				20.00					
1407	PRIMAS DE FIANZAS							1,330.89		
140702	Garant' a						1,330.89			
1407021	Garant' a - Moneda Nacional					1,330.89				
140702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				1,330.89					
1408	Primas Vencidas							70,508.37		
140801	De Seguros de Vida						4,112.88			
1408011	De Seguros de Vida - Moneda Nacional					4,112.88				



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 4 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
140801101	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				971.88					
14080110101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			971.88						
140801103	Colectivo - Moneda Nacional				3,141.00					
14080110301	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			3,141.00						
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS						50,600.88			
1408041	Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional					50,600.88				
140804101	Incendios - Moneda Nacional				50,600.88					
14080410101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			50,600.88						
140805	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES						11,355.91			
1408051	Automotores - Moneda Nacional					11,355.91				
140805101	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL				11,355.91					
14080510101	SEGURO DIRECTOS - AUTOMOTORES			11,355.91						
140806	OTROS SEGUROS GENERALES						2,197.05			
1408061	Otros Seguros Generales - Moneda Nacional					2,197.05				
140806104	Transporte Terrestre - Moneda Nacional				25.00					
14080610401	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE			25.00						
140806107	Robo y Hurto - Moneda Nacional				551.66					
14080610701	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO			551.66						
140806108	Fidelidad - Moneda Nacional				1,163.34					
14080610801	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD			1,163.34						
140806114	Todo Riesgo Equipo Electrónico - Moneda Nacional				457.05					
14080611401	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			457.05						
140807	FIANZAS						2,241.65			
1408071	FIANZAS - MONEDA NACIONAL					2,241.65				
140807102	Garantía - Moneda Nacional				2,241.65					
14080710201	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			2,241.65						
1499	R Provisión por Primas por Cobrar (Cr)							-10,755.38		
149901	R De Seguros de Vida (Cr)						-227.22			
1499011	R De Seguros de Vida - Moneda Nacional (Cr)					-227.22				
149901101	R De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				-178.17					
14990110101	R SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			-178.17						
149901103	R Colectivo - Moneda Nacional				-49.05					
14990110301	R SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			-49.05						
149904	R INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS (Cr)						-7,759.33			
1499041	R Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional (Cr)					-7,759.33				
149904101	R Incendios - Moneda Nacional				-7,759.33					
14990410101	R SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			-7,759.33						
149905	R PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES (Cr)						-1,577.18			
1499051	R Automotores - Moneda Nacional (Cr)					-1,577.18				
149905101	R Automotores - Moneda Nacional				-1,577.18					
14990510101	R SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			-1,577.18						
149906	R OTROS SEGUROS GENERALES (Cr)						-1,079.57			
1499061	R Otros Seguros Generales - Moneda Nacional (Cr)					-1,079.57				
149906104	R Transporte Terrestre - Moneda Nacional				-0.25					
14990610401	R SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE			-0.25						
149906107	R Robo y Hurto - Moneda Nacional				-253.92					
14990610701	R SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO			-253.92						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 5 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
149906108	R Fidelidad - Moneda Nacional				-510.83					
14990610801	R SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD			-510.83						
149906114	R Todo Riesgo Equipo Electrónico - Moneda Nacional				-314.57					
14990611401	R SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			-314.57						
149907	R FIANZAS (Cr)						-112.08			
1499071	R FIANZAS - MONEDA NACIONAL (Cr)					-112.08				
149907102	R Garantía - Moneda Nacional				-112.08					
14990710201	R FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			-112.08						
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								893,347.61	
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS							641,587.79		
160101	Con Reaseguradas						611,190.23			
1601011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					611,190.23				
160101101	Ctas. Reaseguradoras - Cuentas Corrientes				611,190.23					
16010110101	Aseguradora Suiza Salvadorena			132.06						
1601011010109	Otros Seguros Generales		132.06							
160101101010906	Aviacion - Asesuisa	132.06								
16010110102	Aseguradora Agricola Comercial			361,842.18						
1601011010202	Vida Colectivo - ACSA		8,605.50							
1601011010203	Salud y Hospitalizacion - ACSA		170,575.98							
1601011010207	Incendio y Lineas Aliadas - ACSA		4,160.84							
1601011010208	Automotores - ACSA		177,678.31							
1601011010209	Otros Seguros Generales		821.55							
160101101020905	Transporte Marítimo - ACSA	541.05								
160101101020907	Robo y Hurto - ACSA	25.50								
160101101020908	Fidelidad - ACSA	255.00								
16010110115	La Centro Americana, S.A.			249,215.99						
1601011011503	Seguro de Salud y Hospitalizacion La Centro		89,210.23							
1601011011507	Incendio - La Centro Americana, S.A.		104,255.54							
1601011011508	Automotores - La Centro Americana, S.A.		27,553.18							
1601011011509	Otros Seguros Generales		28,197.04							
160101101150902	Transporte Marítimo - La Centro Americana, S.A.	11,192.01								
160101101150908	Fidelidad - La Centro Americana, S.A.	9,167.51								
160101101150918	Responsabilidad Civil - La Centro Americana, S.A.	7,837.52								
160102	Con Coaseguradoras						30,397.56			
1601021	Con Coaseguradoras - Moneda Nacional					30,397.56				
160102101	Aseguradora Suiza Salvadorena				30,397.56					
16010210107	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas - Asesuisa			13,336.37						
16010210108	Automotores - Asesuisa			220.07						
16010210109	Otros Seguros Generales			16,841.12						
1601021010904	Transporte Terrestre - Asesuisa		6,899.59							
1601021010907	Robo y Hurto - Asesuisa		341.25							
1601021010908	Fidelidad - Asesuisa		204.75							
1601021010914	Todo riesgo equipo Electronico - Asesuisa		85.03							
1601021010916	Lucro cesante por interrupcion de Negocios - Asesuisa		8,790.44							
1601021010918	Responsabilidad Civil - Asesuisa		520.06							
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS							251,759.82		
160301	Con Reaseguradoras						251,759.82			
1603011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					251,759.82				
160301199	Compañías Reaseguradoras - Ctas. Ctes.				251,759.82					
16030119901	Saldos no Naturales			251,759.82						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 7 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
190209012	OTROS DEUDORES				173.02					
190209013	DEUDORES POR OTROS CONCEPTOS				385.27					
19020901325	MA.MARGARITA UMANZOR ó JACQUELINE HDEZ.VO-06909			33.75						
19020901334	EDUARDO ANTONIO CADER			114.29						
19020901347	LUIS JOSE VAIRO			114.29						
19020901372	PROYECTOS SALVADORENOS			122.94						
190209016	I.G.S.C.I.				2,109.13					
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR							96,297.05		
1903010	IMPUESTO DE RENTA DE PAGO A CUENTA					33,394.47				
1903020	Impuesto retenido sobre intereses					15,104.92				
1903030	Remanente de impuesto					47,797.66				
									TOTAL * ACTIVO *	6699,661.08



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 8 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
41	SINIESTROS									1184,760.92
4101	DE SEGUROS DE VIDA							127,814.37		
4101030	VIDA COLECTIVO					127,814.37				
410103001	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				68,686.73					
41010300101	Seguro de Vida Colectivo			59,329.10						
41010300103	Seguro de Vida Colectivo Deuda			9,357.63						
410103002	REASEGUROS TOMADOS - COLECTIVO				59,127.64					
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES							9,064.62		
4102030	OTRAS RENTAS - OTRAS RENTAS					9,064.62				
410203001	Seguros directos				9,064.62					
41020300103	RENTAS VITALICIAS - OTRAS RENTAS			9,064.62						
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							632,709.74		
4103010	Salud y Hospitalización					624,461.55				
410301002	REASEGUROS TOMADOS - SALUD Y HOSPITALIZACION				624,461.55					
4103020	Accidentes Personales					8,248.19				
410302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				8,248.19					
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							74,490.45		
4104010	Incendios					74,490.45				
410401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				48,453.65					
410401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				26,036.80					
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							222,847.00		
4105010	Automotores					222,847.00				
410501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				31,548.22					
410501002	REASEGUROS TOMADOS - AUTOMOTORES				186,636.77					
410501003	COASEGUROS - AUTOMOTORES				4,662.01					
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							8,157.26		
4106020	Transporte marítimo					2,933.19				
410602001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				2,933.19					
4106030	Transporte Aéreo					832.50				
410603001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				832.50					
4106040	Transporte Terrestre					2,844.34				
410604001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				1,379.30					
410604003	COASEGUROS - TRANSPORTE TERRESTRE				1,465.04					
4106070	Robo y Hurto					1,169.60				
410607001	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				1,169.60					
4106140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					301.90				
410614001	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				87.78					
410614002	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				214.12					
4106180	Responsabilidad civil					75.73				
410618002	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				75.73					
4108	DOTALES VENCIDAS							80,855.87		
410801	VARIOS - DOTALES VENCIDAS						80,855.87			
4109	RESCATES							14,056.16		
410901	VARIOS - RESCATES						14,056.16			
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS							14,765.45		
411004	DE SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						6,920.34			



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 9 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS					6,920.34				
411004001	Incendios				6,920.34					
41100400101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			5,609.60						
41100400102	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO			1,310.74						
411005	SEGUROS AUTOMOTORES						6,429.62			
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES					6,429.62				
411005001	Automotores				6,429.62					
41100500101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			4,029.84						
41100500102	REASEGUROS TOMADOS - AUTOMOTORES			2,399.78						
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES						1,415.49			
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES					1,415.49				
411006002	Transporte mar'timo				498.30					
41100600201	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARTIMO			498.30						
411006003	Transporte Aéreo				80.50					
41100600301	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO			80.50						
411006004	Transporte Terrestre				501.36					
41100600401	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE			162.73						
41100600403	COASEGUROS - TRANSPORTE TERRESTRE			338.63						
411006007	Robo y Hurto				244.15					
41100600701	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO			244.15						
411006014	Todo riesgo equipo electrónico				67.14					
41100601401	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			67.14						
411006018	Responsabilidad civil				24.04					
41100601802	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL			24.04						
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS								512,290.02	
4201	DE SEGUROS DE VIDA							73,961.70		
4201010	Individual de Largo Plazo					3,265.93				
420101004	REASEGUROS CEDIDOS - INDIVIDUAL LARGO PLAZO				3,265.93					
42010100401	Seguro de Vida Individual			2,701.10						
42010100402	Beneficios Adicionales Incapacidad			268.75						
42010100403	Beneficios Adicionales Accidentes			296.08						
4201030	Colectivo					70,695.77				
420103004	REASEGUROS CEDIDOS - COLECTIVO				68,112.62					
42010300401	Seguro de Vida Colectivo			68,112.62						
420103005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - COLECTIVO				2,583.15					
42010300501	Seguro de Vida Colectivo - Retrocesión			2,583.15						
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							25,168.49		
4203010	Salud y Hospitalización					6,960.10				
420301005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - SALUD Y HOSPITALIZACION				6,960.10					
4203020	Accidentes Personales					18,208.39				
420302004	REASEGUROS CEDIDOS - ACCIDENTES PERSONALES				18,208.39					
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							309,489.16		
4204010	Incendios					154,744.60				
420401004	REASEGUROS CEDIDOS - INCENDIOS				110,785.40					
420401005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - INCENDIOS				43,959.20					
4204020	L'neas Aliadas					154,744.56				
420402004	REASEGUROS CEDIDOS - LINEAS ALIADAS				110,785.40					



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 10 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
420402005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - LINEAS ALIADAS				43,959.16					
42040200501	RETROCESION DE SEGUROS LINEAS ALIADAS			43,959.16						
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES							61,353.22		
4206020	Transporte Marítimo					7,089.95				
420602004	REASEGUROS CEDIDOS - TRANSPORTE MARITIMO				1,085.64					
420602005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - TRANSPORTE MARITIMO				6,004.31					
4206040	Transporte Terrestre					1,301.79				
420604004	REASEGUROS CEDIDOS - TRANSPORTE TERRESTRE				1,301.79					
4206070	Robo y hurto					3,125.00				
420607004	REASEGUROS CEDIDOS - ROBO Y HURTO				3,125.00					
4206080	Fidelidad					2,250.00				
420608004	REASEGUROS CEDIDOS - FIDELIDAD				2,250.00					
4206140	Todo riesgo equipo electrónico					196.88				
420614004	REASEGUROS CEDIDOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				196.88					
4206160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					41,889.60				
420616004	REASEGUROS CEDIDOS - LUCRO CESANTE POR INTER.DE NEGOC				41,889.60					
4206180	Responsabilidad civil					5,500.00				
420618005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - RESPONSABILIDAD CIVIL				5,500.00					
4207	DE FIANZAS							42,317.45		
4207020	Garantía					42,317.45				
420702004	Reafianzamiento Cedido				42,317.45					
43	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS								332,019.59	
4301	DE SEGUROS DE VIDA							15,012.68		
4301010	Matemáticas de Vida Individual de Largo Plazo					9,047.83				
430101001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				9,047.83					
4301020	Reserva de Riesgo en Curso de Vida Individual de Corto Plazo					258.69				
430102001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				258.69					
4301030	Reserva de Riesgos en Curso de Vida Colectivo					5,410.09				
430103001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				5,080.64					
430103003	COASEGUROS - VIDA COLECTIVO				329.45					
4301090	Ajuste de Reserva Adicional de Seguro de Vida.					296.07				
430109001	SEGUROS DIRECTOS - SEGURO DE VIDA				296.07					
43010900101	Accidentes			102.84						
43010900102	Exoneración del pago de primas			21.53						
43010900109	Diversas			171.70						
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							10,332.46		
4303020	Accidentes Personales					10,332.46				
430302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				10,332.46					
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							43,436.18		
4304010	Incendios					25,392.13				
430401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				7,945.25					
430401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIOS				1,553.10					
430401003	COASEGUROS - INCENDIOS				15,893.78					
4304020	Líneas Aliadas					18,044.05				
430402001	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				891.85					



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 11 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
430402002	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				1,621.69					
430402003	COASEGUROS - LINEAS ALIADAS				15,530.51					
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							47,577.44		
4305010	Automotores					47,577.44				
430501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				21,224.78					
430501003	COASEGUROS - AUTOMOTORES				26,352.66					
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							57,244.14		
4306010	Rotura de Cristales					12.34				
430601001	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE CRISTALES				12.34					
4306020	Transporte Marítimo					1,320.43				
430602002	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				1,320.43					
4306040	Transporte Terrestre					26,455.94				
430604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				21,148.45					
430604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				5,307.49					
4306050	Mar'timos casco					249.22				
430605001	Seguros Directos - MARITIMOS CASCO				249.22					
4306060	Aviación					99.69				
430606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				99.69					
4306070	Robo y Hurto					7,244.98				
430607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				4,807.66					
430607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				20.13					
430607003	Coaseguros - ROBO Y HURTO				2,417.19					
4306080	Fidelidad					14,679.86				
430608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				5,264.05					
430608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				6,148.84					
430608003	Coaseguros - FIDELIDAD				3,266.97					
4306140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					336.33				
430614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				276.37					
430614003	Coaseguros - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				59.96					
4306150	Calderos					197.85				
430615001	Seguros Directos - CALDERAS				197.85					
4306160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					764.88				
430616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				764.88					
4306180	Responsabilidad Civil					5,882.62				
430618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,809.58					
430618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				128.22					
430618003	Coaseguros - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,944.82					
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							14,083.50		
4307020	Garantía					14,083.50				
430702001	Fianzas Directas - GARANTIA				13,933.91					
430702002	Reafianzamiento Tomado - GARANTIA				149.59					
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							30,776.86		
4308010	De previsión para riesgo contingencial de terremoto					3,776.86				
430801001	INCENDIO				1,723.46					
430801002	LINEAS ALIADAS				2,053.40					
4308020	De Previsión para Riesgos Especiales					27,000.00				



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 12 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
430802005	DE SEGURO DE AUTOMOTORES				27,000.00					
43080200501	Automotores			27,000.00						
4309	RECLAMOS EN TRAMITE							113,556.33		
4309010	De Seguros de Vida					20,549.18				
430901003	Vida Colectivo				20,549.18					
43090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			15,117.00						
43090100302	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO			5,432.18						
4309030	De Seguros de Accidentes y Enfermedades					16,470.32				
430903001	Salud y hospitalización				14,699.32					
43090300102	Reaseguros Tomados - SALUD Y HOSPITALIZACION			14,699.32						
430903002	Accidentes Personales				1,771.00					
43090300201	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES			1,771.00						
4309040	De Seguros de Incendios y L'neas Aliadas					12,372.36				
430904001	Incendios				6,186.18					
43090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			1,174.85						
43090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			5,011.33						
430904002	L'neas Aliadas				6,186.18					
43090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			1,174.85						
43090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			5,011.33						
4309050	De Seguros de Automotores					57,277.47				
430905001	Automotores				57,277.47					
43090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			19,673.00						
43090500102	Reaseguros Tomados - AUTOMOTORES			37,604.47						
4309060	De Otros Seguros Generales					6,887.00				
430906002	Transporte Mar'timo				1,332.00					
43090600201	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO			1,332.00						
430906003	Transporte aéreo				2,592.00					
43090600301	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO			2,592.00						
430906004	Transporte Terrestre				2,375.00					
43090600401	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE			2,375.00						
430906007	Robo y Hurto				500.00					
43090600701	Seguros Directos - ROBO Y HURTO			500.00						
430906014	Todo riesgo equipo electrónico				88.00					
43090601401	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			88.00						
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION								252,963.44	
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA							23,737.22		
4501010	De Seguros de Vida Individual de Largo Plazo					227.16				
450101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				227.16					
45010100101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			140.30						
45010100102	Renovaciones - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			86.86						
4501030	De Vida Colectivo					23,510.06				
450103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				22,253.68					
45010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			22,253.68						
450103002	Reaseguros Tomados - VIDA COLECTIVO				971.02					
450103003	Coaseguros - VIDA COLECTIVO				285.36					
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							59,780.15		
4503010	Salud y Hospitalización					49,115.35				



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 13 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
450301002	Reaseguros Tomados - SALUD Y HOSPITALIZACION				49,115.35					
4503020	Accidentes Personales					10,664.80				
450302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				10,664.80					
45030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			3.76						
45030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			10,661.04						
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							33,990.87		
4504010	Incendios					17,348.71				
450401001	Seguros Directos - INCENDIOS				10,730.30					
45040100101	Iniciales - INCENDIOS			472.68						
45040100102	Renovaciones - INCENDIOS			10,257.62						
450401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				5,299.20					
450401003	Coaseguros - INCENDIOS				1,319.21					
4504020	Líneas Aliadas					16,642.16				
450402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				10,128.11					
45040200101	Iniciales - LINEAS ALIADAS			477.36						
4504020010101	INICIALES - LINEAS ALIADAS		4.68							
4504020010102	INICIALES - TERREMOTO		472.68							
45040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			9,650.75						
4504020010201	RENOVACIONES - LINEAS ALIADAS		163.18							
4504020010202	RENOVACIONES - TERREMOTO		9,487.57							
450402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				5,285.72					
450402003	Coaseguros - LINEAS ALIADAS				1,228.33					
45040200301	COASEGUROS - LINEAS ALIADAS			1,228.33						
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							20,681.60		
4505010	Automotores					20,681.60				
450501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				8,940.60					
45050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			430.65						
45050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			8,509.95						
450501002	Reaseguros Tomados - AUTOMOTORES				6,922.14					
450501003	Coaseguros - AUTOMOTORES				4,818.86					
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES							22,632.92		
4506020	Transporte Marítimo					1,432.67				
450602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				755.04					
45060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			121.28						
45060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			633.76						
450602002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO				677.63					
4506030	Transporte Aéreo					2,219.78				
450603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				2,219.78					
45060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			2,219.78						
4506040	Transporte Terrestre					11,383.88				
450604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				10,053.85					
45060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			143.93						
45060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			9,909.92						
450604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				1,330.03					
4506060	Aviación					23.30				
450606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				23.30					
4506070	Robo y Hurto					1,284.62				
450607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				1,246.37					
45060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			27.52						
45060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			1,218.85						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 14 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
450607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				4.50					
450607003	Coaseguros - Robo y Hurto				33.75					
4506080	Fidelidad					2,736.75				
450608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				453.70					
45060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			453.70						
450608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				1,572.77					
450608003	Coaseguros - FIDELIDAD				710.28					
4506120	Rotura de Maquinaria					79.94				
450612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				79.94					
45061200102	Renovaciones - ROTURA DE MAQUINARIA			79.94						
4506140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					247.19				
450614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				238.78					
45061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			1.60						
45061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			237.18						
450614003	Coaseguros - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				8.41					
4506150	Calderos					37.00				
450615001	Seguros Directos - CALDERAS				37.00					
45061500102	Renovaciones - CALDERAS			37.00						
4506160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					2,323.04				
450616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				1,038.48					
45061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			2.81						
45061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			1,035.67						
450616003	Coaseguros - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				1,284.56					
4506180	Responsabilidad Civil					864.75				
450618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				400.79					
45061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			400.79						
450618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				412.52					
450618003	Coaseguros - RESPONSABILIDA CIVIL				51.44					
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS							6,339.29		
4509040	Dividendos, Cupones y Bonos sobre Pólizas					6,339.29				
4510	GASTOS POR OBLIGACIONES CON REASEGURADAS Y REAFIANZADAS							31,982.60		
4510010	Gastos por obligaciones en cuenta corriente con reaseguradas					31,982.60				
451001001	Ajuste de Primas				31,982.60					
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS							5,301.21		
4511010	Sueldos					3,451.18				
4511020	Remuneraciones extraordinarias					25.34				
4511030	Aguinaldos y bonificaciones					784.08				
451103001	Aguinaldos				285.03					
451103002	Bonificaciones				499.05					
4511040	Vacaciones					119.28				
4511080	Otras prestaciones al personal					17.15				
4511100	Transportes					151.68				
451110001	Combustibles y lubricantes				151.68					
4511140	Cuotas patronales de previsión social					235.67				
451114001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				179.53					
451114002	Administradoras de Fondos de Pensiones				56.14					
45111400203	AFP Conf'a			56.14						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 15 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4511990	Otros					516.83				
451199002	Otros Honorarios				222.55					
451199003	Otros - Depreciación de Vehículos				294.28					
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION							48,517.58		
4515010	Sueldos					6,082.38				
4515030	Aguinaldos y bonificaciones					1,012.24				
451503001	Aguinaldos				505.36					
451503002	Bonificaciones				506.88					
4515040	Vacaciones					225.28				
4515110	Transporte					514.26				
451511003	Encomiendas				514.26					
4515140	Seguros al personal					807.22				
4515160	Exámenes médicos a los asegurados					159.29				
4515180	Otros honorarios					2,700.00				
451518001	Otros Servicios Profesionales				2,700.00					
4515190	Cuotas Patronales de Previsión Social					871.02				
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				445.24					
451519002	Administradora de Fondos de Pensiones				425.78					
45151900204	AFP Crecer, S.A.			425.78						
4515990	Otros					36,145.89				
451599002	Amortizaciones				34,653.78					
451599003	Varios				1,492.11					
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS								13,901.08	
4601	DE SEGUROS DE VIDA							7,581.81		
4601010	Devoluciones y Cancelaciones de Vida Individual de Largo Plazo					1,085.69				
460101001	Seguros Directos				1,085.69					
46010100102	Renovaciones			1,085.69						
4601010010201	Seguro de Vida - Renovación		995.01							
4601010010202	Incapacidad - Renovación		55.81							
4601010010203	Accidente - Renovación		34.87							
4601030	De Vida Colectivo					6,496.12				
460103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				6,496.12					
46010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			5,879.44						
4601030010101	Colectivo Básico		5,879.44							
46010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			616.68						
4601030010201	Colectivo Básico		616.68							
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							109.32		
4603020	Accidentes Personales					109.32				
460302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				109.32					
46030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			109.32						
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							4,425.92		
4604010	Incendios					4,425.92				
460401001	Seguros Directos - INCENDIOS				4,425.92					
46040100102	Renovaciones - INCENDIOS			4,425.92						
4605	DE AUTOMOTORES							1,018.56		
4605010	Automotores					1,018.56				
460501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				1,018.56					
46050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			1,018.56						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 16 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4606	OTROS SEGUROS GENERALES							765.47		
4606070	Robo y Hurto					218.65				
460607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				218.65					
46060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			218.65						
4606180	Responsabilidad Civil					546.82				
460618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				546.82					
46061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			437.50						
46061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			109.32						
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION									6,998.58
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS							829.73		
4701010	Gastos por Obligaciones con Instituciones Financieras					829.73				
470101001	Intereses				35.03					
470101002	Comisiones				794.70					
4703	PROVISIONES PARA CREDITOS							6,168.85		
4703030	Constitucion de Provisiones Para Préstamos Vencidos					6,168.85				
48	GASTOS DE ADMINISTRACION									482,312.44
4801	DE PERSONAL							126,839.08		
4801010	Sueldos					88,033.63				
4801020	Remuneraciones extraordinarias					740.97				
4801030	Aguinaldos y bonificaciones					16,642.66				
480103001	Aguinaldos				8,213.53					
480103002	Bonificaciones				8,429.13					
4801040	Vacaciones					3,448.25				
4801050	Capacitación					253.03				
4801070	Obligaciones laborales					3,716.00				
480107001	Prestación Económica por Retiro Voluntario				3,716.00					
4801080	Otras prestaciones al personal					1,235.55				
480108001	Recreación y Otras Prestaciones del personal				210.00					
480108003	Uniformes y equipo				1,025.55					
4801100	Cuota patronales de prevision social					12,768.99				
480110001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				6,454.99					
480110002	Administradora de Fondos de Pensiones				6,314.00					
48011000203	AFP Conf'a, S.A.			3,153.32						
48011000204	AFP Crecer, S.A.			2,802.51						
48011000207	IPSA			358.17						
4802	DE DIRECTORES							15,513.07		
4802010	Dietas					9,600.36				
4802020	Gestión de negocios y representación					4,894.79				
4802090	Otros gastos del directorio					1,017.92				
480209001	Junta Directiva				1,017.92					
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS							223,040.70		
4803010	Vigilancia y protección					4,489.28				
4803020	Transporte					3,466.24				
4803030	Comunicación					5,211.06				
480303001	Servicio telefonico				4,361.84					
480303002	Franqueo postal				70.42					
480303003	Servicio de internet				778.80					



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 17 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4803050	Informática					791.19				
4803060	Honorarios profesionales					154,868.01				
4803070	Electricidad y agua					16,802.39				
4803080	Auditoría externa					16,230.06				
4803090	Publicidad y Publicaciones					2,364.87				
4803100	Limpieza y fumigación					24.12				
4803120	Reparación y mantenimiento de vehículos					364.04				
4803130	Mantenimiento de muebles y equipo					86.53				
4803140	Viáticos					28.00				
4803150	Suscripciones					10,200.04				
4803160	Contribuciones					5,705.74				
4803170	Encomiendas					270.27				
4803180	Conservación y Mantenimiento de Edificio					1,623.36				
480318001	Mantenimiento de Instalaciones Eléctricas				88.95					
480318002	Mantenimiento de Aires Acondicionados y otros				1,482.88					
480318003	MANTENIMIENTO DE EDIFICIO				51.53					
4803190	Otros gastos por servicios					515.50				
4804	POR SEGUROS							6,550.42		
4804020	Seguros para bienes					1,846.34				
4804030	Seguros al personal					4,704.08				
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES							31,290.89		
4805010	Impuestos municipales					9,272.99				
4805020	Cuotas por fiscalización a la Superintendencia					10,136.01				
4805090	Otros impuestos y contribuciones					11,881.89				
480509001	Impuesto del Valor Agregado (IVA)				7,520.57					
480509002	Legales				1,803.24					
480509003	Fovial				242.54					
480509004	CONTRIBUCIONES TRANSPORTE				89.87					
480509005	Retenciones Reaseguradores 5%				2,225.67					
4806	DEPRECIACION							1,196.05		
4806010	De edificios e instalaciones					339.81				
4806020	De mobiliario y equipo					856.24				
480602001	De Mobiliario				40.39					
480602002	De Equipos				807.52					
480602003	De Biblioteca				8.33					
4809	GASTOS DIVERSOS							77,882.23		
4809010	Alquiler de bienes					63,490.84				
4809020	Papelera y útiles					1,577.74				
4809030	Materiales y útiles de limpieza					237.96				
4809080	Combustibles y lubricantes					2,884.14				
4809090	Otros gastos diversos					9,691.55				
480909001	Esquelas Mortuorias				1,096.88					
480909003	Varios				1,437.20					
480909004	Otros Depreciacion de Vehiculos				3,902.89					
480909005	BONIFICACIONES DIRECCION EJECUTIVA				3,254.58					
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES								24,271.17	
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS							22,363.98		
4901090	Otros Gastos Extraordinarios					22,363.98				
490109002	Saneamiento de Otros Activos				21,027.59					
490109009	Otros				1,336.39					
49010900905	Varios			35.00						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
49010900908	Impuesto al Cheque y Transferencias Electrónicas			1,301.39						
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							1,907.19		
4902090	Otros Gastos de Ejercicios Anteriores					1,907.19				
T O T A L CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS									2809,517.24	



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 19 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS								655475,509.02	
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR							263700,001.54		
610101	DE SEGUROS DE VIDA						17337,308.18			
6101011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					17337,308.18				
610101101	INDIVIDUAL				1566,766.13					
610101103	COLECTIVO				15770,542.05					
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD							15441,857.00		
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					15441,857.00				
610103102	ACCIDENTES PERSONALES				15441,857.00					
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							208431,502.74		
6101041	MONEDA NACIONAL					208431,502.74				
610104102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				159791,235.47					
610104103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				36142,196.62					
610104104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-3				12498,070.65					
610105	DE AUTOMOTORES							9080,534.97		
6101051	MONEDA NACIONAL-Automotores					9080,534.97				
610106	OTROS SEGUROS GENERALES							13408,798.65		
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					13408,798.65				
610106101	Rotura de Cristales				424,121.43					
610106104	Transporte Terrestre				1349,007.68					
610106107	Robo y Hurto				2469,669.04					
610106108	Fidelidad				528,357.14					
610106112	Rotura de Maquinaria				1207,142.86					
610106114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				2220,212.61					
610106116	Lucro Cesante por interrupción de Negocios				3100,000.00					
610106118	Responsabilidad Civil				2110,287.89					
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR								16149,371.70	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS							16149,371.70		
6102021	MONEDA NACIONAL-FIANZAS GARANTIAS					16149,371.70				
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMAD O								77611,528.30	
610301	DE SEGUROS DE VIDA							9233,728.00		
6103011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					9233,728.00				
610301103	COLECTIVO				9233,728.00					
610303	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD							39625,250.00		
6103031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					39625,250.00				
610303101	SALUD Y HOSPITALIZACION -				39625,250.00					
610304	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							11445,044.31		
6103041	MONEDA NACIONAL					11445,044.31				
610304102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				11445,044.31					
610305	DE AUTOMOTORES							16845,524.21		
6103051	MONEDA NACIONAL-Automotores					16845,524.21				
610306	OTROS SEGUROS GENERALES							461,981.78		
6103061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					461,981.78				
610306102	Transporte Mar'timo				435,267.50					
610306106	Aviación				20,714.28					
610306107	Robo y Hurto				6,000.00					
6104	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO TOMADO								3,830.69	
610402	DE FIANZAS GARANTIAS							3,830.69		
6104021	MONEDA NACIONAL					3,830.69				



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 20 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
610402101	Fianza Garantía				3,830.69					
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR							223734,131.24		
610601	DE SEGUROS DE VIDA						12291,942.28			
6106011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					12291,942.28				
610601101	INDIVIDUAL				926,462.35					
610601103	COLECTIVO				11365,479.93					
610603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						7595,849.46			
6106031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					7595,849.46				
610603102	ACCIDENTES PERSONALES				7595,849.46					
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						192137,481.07			
6106041	MONEDA NACIONAL					192137,481.07				
610604102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				146211,849.33					
610604103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				34177,561.09					
610604104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-3				11748,070.65					
610605	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						1108,376.34			
6106051	MONEDA NACIONAL-Automotores					1108,376.34				
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES						10600,482.09			
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					10600,482.09				
610606101	Rotura de Cristales				222,000.01					
610606104	Transporte Terrestre				1114,068.54					
610606107	Robo y Hurto				1543,466.58					
610606108	Fidelidad				67,857.14					
610606112	Rotura de Maquinaria				980,806.68					
610606114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				2067,712.61					
610606116	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios				3077,420.53					
610606118	Responsabilidad Civil				1527,150.00					
6110	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A OTRAS SOCIEDADES DEL EX							9689,623.02		
611002	DE FIANZAS GARANTIAS						9689,623.02			
6110021	MONEDA NACIONAL					9689,623.02				
611002101	FIANZAS GARANTIAS				9689,623.02					
6112	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EX							64587,022.53		
611201	DE SEGUROS DE VIDA						4616,864.00			
6112011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					4616,864.00				
611201103	COLECTIVO				4616,864.00					
611203	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						31700,200.00			
6112031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					31700,200.00				
611203101	SALUD Y HOSPITALIZACION -				31700,200.00					
611204	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						11145,044.31			
6112041	MONEDA NACIONAL					11145,044.31				
611204102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				11145,044.31					
611205	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						16729,914.22			
6112051	MONEDA NACIONAL-Automotores					16729,914.22				
611206	POR OTROS SEGUROS GENERALES						395,000.00			
6112061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					395,000.00				
611206102	Transporte Marítimo				395,000.00					

T O T A L CUENTAS DE ORDEN

655475,509.02



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 21 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS									337198,363.23
8101	RIESGOS CATASTROFICOS, COASEGUROS Y DEDUCIBLES							318607,020.43		
8101010	RIESGOS CATASTROFICOS DIRECTOS					208431,502.74				
8101020	RIESGOS CATASTROFICOS CEDIDOS					95732,525.38				
8101030	RIESGOS CATASTROFICOS TOMADOS					11445,044.31				
8101040	COASEGUROS					2720,360.00				
8101050	DEDUCIBLES					277,588.00				
8102	DOCUMENTOS Y VALORES RECIBIDOS EN GARNTIA							16315,727.26		
8102010	GARANTIAS DE TITULOS VALORES					16315,727.26				
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA							1567,726.63		
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA					1567,726.63				
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							438,916.34		
8109020	PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO					63,889.74				
8109040	CUENTAS POR COBRAR RETIRADAS DEL ACTIVO					271,806.23				
8109050	INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS					100,395.74				
8109150	OTROS					2,824.63				
810915003	TITULOS VAL.VENDIDOS CON CONTRATO DE RECOMPRA					2,824.63				
									T O T A L CUENTAS DE CONTROL	337198,363.23

B A L A N C E **9509,178.32**



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 22 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS									172,235.70
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO							14,892.67		
210201	Depósitos para Primas de Seguros						14,892.67			
2102011	Moneda Nacional					14,892.67				
210201101	Vida				6,874.17					
21020110101	Depósitos de Vida			6,821.94						
21020110102	Anticipos para Modificación y Reposición de Pólizas			52.23						
210201103	Danos				8,018.50					
21020110302	Primas Danos Varios			4,111.37						
21020110303	Devoluciones Pendientes de Pago			3,907.13						
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS								157,343.03	
210901	Dividendos por pagar sobre pólizas						1,494.70			
2109011	Moneda nacional					1,494.70				
210904	Dotales por pagar						155,848.33			
2109041	Moneda nacional					155,848.33				
210904101	Seguros Dotales				64,485.38					
210904102	Seguros Saldados Dotales				91,362.95					
22	RESERVAS TECNICAS y CONTINGENCIAL DE FIANZAS									1541,898.47
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA							951,085.22		
220101	Matemática de vida individual de largo plazo						918,586.42			
2201011	Moneda nacional					918,586.42				
220101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				918,586.42					
220102	De riesgo en curso de vida individual de corto plazo						322.86			
2201021	Moneda nacional					322.86				
220102101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				322.86					
220103	De riesgo en curso de Vida Colectivo						22,823.15			
2201031	Moneda nacional					22,823.15				
220103101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				17,417.81					
220103102	REASEGUROS TOMADOS - VIDA COLECTIVO				5,110.57					
220103103	COASEGUROS - VIDA COLECTIVO				294.77					
220109	Adicionales de seguro de vida						9,352.79			
2201091	Moneda nacional					9,352.79				
220109101	SEGURO DIRECTO - ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA				9,352.79					
22010910101	De accidentes			292.98						
22010910102	De exoneración del pago de primas			57.19						
22010910103	De extraprimas de riesgos anormales			2.40						
22010910104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			8,612.56						
22010910109	Diversas			387.66						
2202	RESERVAS MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES								33,886.14	
220201	Rentas de invalidez y sobrevivencia						33,886.14			
2202011	Moneda nacional					33,886.14				
220201101	Seguros directos				33,886.14					
22020110103	Rentas Vitalicias			33,886.14						
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES									27,640.27
220301	Salud y hospitalización						23,740.37			
2203011	Moneda nacional					23,740.37				
220301102	REASEGUROS TOMADOS - SALUD Y HOSPITALIZACION				23,740.37					
220302	Accidentes personales						3,899.90			
2203021	Moneda nacional					3,899.90				
220302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				3,899.90					



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 23 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							48,318.85		
220401	Incendios						22,048.38			
2204011	Moneda nacional					22,048.38				
220401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				8,427.42					
220401103	COASEGUROS - INCENDIO				13,620.96					
220402	Líneas aliadas						26,270.47			
2204021	MONEDA NACIONAL - LINEAS ALIADAS					26,270.47				
220402101	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				12,843.89					
220402103	COASEGUROS - LINEAS ALIADAS				13,426.58					
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							134,826.36		
220501	Automotores						134,826.36			
2205011	MONEDA NACIONAL - AUTOMOTORES					134,826.36				
220501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				64,617.77					
220501102	REASEGUROS TOMADOS - AUTOMOTORES				62,163.44					
220501103	COASEGUROS - AUTOMOTORES				8,045.15					
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES							83,489.93		
220601	Rotura de Cristales						108.50			
2206011	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE CRISTALES					108.50				
220601101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE CRISTALES				108.50					
220602	Transporte marítimo						1,692.17			
2206021	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE MARITIMO					1,692.17				
220602102	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				1,692.17					
220604	Transporte terrestre						53,553.56			
2206041	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE TERRESTRE					53,553.56				
220604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				49,310.00					
220604103	COASEGUROS - TRANSPORTE TERRESTRE				4,243.56					
220606	Aviación						77.05			
2206061	MONEDA NACIONAL - AVIACION					77.05				
220606102	REASEGUROS TOMADOS - AVIACION				77.05					
220607	Robo y hurto						8,517.78			
2206071	MONEDA NACIONAL - ROBO Y HURTO					8,517.78				
220607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				8,508.15					
220607102	REASEGUROS TOMADOS - ROBO Y HURTO				9.63					
220608	Fidelidad						8,326.16			
2206081	MONEDA NACIONAL - FIDELIDAD					8,326.16				
220608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				3,467.14					
220608102	REASEGUROS TOMADOS - FIDELIDAD				3,650.68					
220608103	COASEGUROS - FIDELIDAD				1,208.34					
220611	Todo riesgo equipo para contratistas						97.13			
2206111	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS					97.13				
220611102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA				97.13					
220612	Rotura de maquinaria						1,432.52			
2206121	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE MAQUINARIA					1,432.52				
220612101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE MAQUINARIA				1,432.52					
220614	Todo riesgo equipo electrónico						2,771.70			
2206141	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO					2,771.70				
220614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				2,679.83					
220614102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				45.53					
220614103	COASEGUROS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				46.34					



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 24 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
220615	Calderas						170.84			
2206151	MONEDA NACIONAL - CALDERAS					170.84				
220615101	SEGUROS DIRECTOS - CALDERAS				170.84					
220616	Lucro cesante por interrupción de negocios						670.31			
2206161	MONEDA NACIONAL - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NEG					670.31				
220616101	SEGUROS DIRECTOS - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NE				645.91					
220616103	COASEGUROS - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCI				24.40					
220618	Responsabilidad civil						6,072.21			
2206181	MONEDA NACIONAL - RESPONSABILIDAD CIVIL					6,072.21				
220618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				4,943.98					
220618102	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				122.97					
220618103	COASEGUROS - RESPONSABILIDA CIVIL				1,005.26					
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							7,974.83		
220702	Garantía							7,974.83		
2207021	MONEDA NACIONAL - GARANTIA					7,974.83				
220702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				7,831.19					
220702102	REAFIANZAMIENTO TOMADO - GARANTIA				143.64					
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							254,676.87		
220801	Contingencial de terremotos						132,190.40			
2208011	Moneda nacional					132,190.40				
220801101	INCENDIO				60,590.68					
220801102	LINEAS ALIADAS				71,599.72					
220802	Para riesgos de seguros especiales						120,000.00			
2208021	Moneda nacional					120,000.00				
220802105	Automotores				120,000.00					
220804	RESERVA CONTINGENCIAL DE FIANZAS						2,486.47			
2208041	MONEDA NACIONAL-RVA.CONTINGENCIAL DE FIANZAS					2,486.47				
23	RESERVAS POR SINIESTROS								85,646.18	
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS							80,988.40		
230101	De seguros de vida						9,085.07			
2301011	Moneda nacional					9,085.07				
230101101	Vida Individual Largo Plazo				1,142.00					
23010110101	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL			1,142.00						
230101103	Colectivo					7,943.07				
23010110301	Seguros directos - COLECTIVO			2,264.50						
23010110302	Reaseguros tomados - COLECTIVO			5,678.57						
230103	De Seguros de accidentes y enfermedades						5,107.68			
2301031	Moneda nacional					5,107.68				
230103101	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN				4,668.18					
23010310102	Reaseguros tomados - SALUD Y HOSPITALIZACION			4,668.18						
230103102	Accidentes Personales					439.50				
23010310201	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES			439.50						
230104	De Seguros de Incendio						9,022.31			
2301041	Moneda Nacional					9,022.31				
230104101	Seguros directos- INCENDIO				236.17					
230104102	Reaseguros tomados - INCENDIO				8,786.14					
230105	De Seguros de Automotores						47,188.34			
2301051	Moneda Nacional					47,188.34				



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 25 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
230105101	Seguros directos - AUTOMOTORES				7,456.00					
230105102	Reaseguros tomados - AUTOMOTORES				39,732.34					
230106	Otros Seguros Generales						10,585.00			
2301061	Moneda Nacional					10,585.00				
230106103	Transporte Aéreo				1,760.00					
23010610301	Seguros directos - TRANSPORTE AEREO			1,760.00						
230106104	Transporte Terrestre				825.00					
23010610401	Seguros directos - TRANSPORTE TERRESTRE			825.00						
230106108	Fidelidad				8,000.00					
23010610802	Reaseguros tomados - FIDELIDAD			8,000.00						
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS							4,657.78		
230201	De seguros de vida						1,030.58			
2302011	Moneda nacional					1,030.58				
230201103	COLECTIVO				1,030.58					
23020110301	Seguros Directos - Vida Colectivo			906.50						
23020110302	Reaseguros Tomados-Vida Colectivo			124.08						
230203	De seguros de accidentes y enfermedades						1,431.22			
2302031	Moneda nacional					1,431.22				
230203101	SALUD Y HOSPITALIZACION				1,425.77					
23020310101	Seguros Directos - Salud y Hospitalizacion			1,410.50						
23020310102	Reaseguros Tomados-Salud y Hospitalización			15.27						
230203102	ACCIDENTES PERSONALES				5.45					
23020310201	Seguros Directos - Accidentes Personales			5.45						
230205	De seguros de automotores						2,195.98			
2302051	Moneda nacional					2,195.98				
230205101	Seguros Directos - Automotores				200.00					
230205102	Reaseguros Tomados-Automotores				1,995.98					
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								248,816.97	
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO							241,481.27		
240101	Con reaseguradoras						228,633.79			
2401011	Moneda nacional					228,633.79				
240101102	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL				6,286.80					
24010110207	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas ACSA			3,618.96						
24010110209	Otros Seguros Generales			2,667.84						
2401011020916	Lucro cesante por interrupción de Negocios ACSA		2,667.84							
240101106	La Central de Fianzas				902.40					
24010110609	Otros Seguros Generales			902.40						
2401011060902	Transporte Maritimo La Central de Seguros y Fianzas		372.75							
2401011060904	Transporte Terrestre - La Central de Fianzas		529.65							
240101108	G.E. Insurance A/S Solutions				102.23					
24010110801	Seguro de Vida Individual Insurance Solutions			102.23						
240101109	Companía Suiza de Reaseguros				1,062.00					
24010110901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			1,062.00						
240101114	Kolnische Ruckversicherung				266.01					
24010111401	Seguro de Vida Individual Kolnische			266.01						
240101115	La Centro Americana				111,248.23					
24010111507	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas - LA CENTRO AMERICANA			98,192.38						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 26 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
24010111509	Otros Seguros Generales			13,055.85						
2401011150902	Transporte Maritimo - LA CENTRO AMERICANA		7,555.85							
2401011150918	Responsabilidad Civil - LA CENTRO AMERICANA		5,500.00							
240101116	Mapfre Re-Cia.Reaseguradora, S.A.				9,932.67					
24010111601	Seguro de Vida Individual Mapfre			23.50						
24010111607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Mapfre			7,472.34						
24010111609	Otros Seguros Generales			2,436.83						
2401011160916	Lucro cesante por interrupción de Negocios - MAPFRE		2,436.83							
240101120	Reaseguradora Patria, S.A.				4,075.21					
24010112007	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Reaseg.Patria			3,067.54						
24010112009	OTROS SEGUROS GENERALES			1,007.67						
2401011200916	Lucro Cesante por Interrucción de Negocios - Patria		1,007.67							
240101125	Scor Reinsurance				25,115.20					
24010112501	Seguro de Vida Individual Scor			1.21						
24010112507	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Scor			20,684.73						
24010112509	OTROS SEGUROS GENERALES			4,429.26						
2401011250916	Lucro Cesante por Interrucción de Negocios - Scor Re		4,429.26							
240101147	AMORTIZACION EXCESO CATASTROFICO				56,494.70					
24010114702	CATASTROFICO INCENDIO			0.02						
24010114703	CATASTROFICO T.PLAN			56,494.68						
240101153	TRANSATLANTIC				11,594.22					
24010115307	Incendio y Lineas Aliadas Transatlantic			11,594.22						
240101156	NAVIGATOR´S				1,554.12					
24010115609	OTROS SEGUROS GENERALES			1,554.12						
2401011560907	Incendio y Lineas Aliadas - Navigator´s		1,028.41							
2401011560916	Lucro Cesante por Interrucción de Negocios - Navigator´s		525.71							
240102	Con reafanzadoras						12,847.48			
2401021	Moneda nacional									
240102116	MAPFRE RE CIA REASEGURADORA, S.A.				7,779.36					
24010211602	GARANTIA Mapfre			7,779.36						
240102162	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS, S.A.				5,068.12					
24010216202	GARANTIA-LA CENTRAL			5,068.12						
2402	PRIMAS RETENIDAS A SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO							997.58		
240205	Por reaseguros cedidos									
2402051	Moneda nacional					997.58				
240205108	G.E. Insurance A/S Solutions				69.20					
24020510801	Seguro de Vida Individual- Insurance Solutions			69.20						
240205109	Compañía Suiza de Reaseguros				429.54					
24020510901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			429.54						
240205114	Kolnische Ruckversicherung				469.51					
24020511401	Seguro de Vida Individual Kolnische			469.51						
240205116	Mapfre Re.-Cia. Reaseguradora, S.A.				3.47					
24020511601	Seguro de Vida Individual Mapfre			3.47						
240205120	Reaseguradora Patria.				25.61					



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 27 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
24020512001	VIDA INDIVIDUAL Reaseg.Patria			25.61						
240205125	Scor Reinsurance				0.25					
24020512501	Seguro de Vida Individual Scor			0.25						
2403	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS Y FIANZAS							6,338.12		
240301	Con reaseguradas						6,338.12			
2403011	Moneda nacional									
240301101	Saldos no Naturales - Reaseguradoras				6,338.12					
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES									34,589.41
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES							34,589.41		
260202	Comisiones por pagar a agentes dependientes						34,589.41			
2602021	Moneda nacional					34,589.41				
260202101	Comisiones Provisionadas				16,181.46					
260202102	Comisiones Devengadas				18,407.95					
27	CUENTAS POR PAGAR									79,506.69
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES							35,319.07		
270101	Retenciones						18,896.48			
2701011	Moneda nacional					18,896.48				
270101101	Impuesto sobre la renta				3,843.38					
27010110101	Retenciones - Personal Administrativo			1,386.19						
27010110102	RETENCIONES - AGENTES VENDEDORES Y CORREDORES DE SEGUROS			11.34						
27010110103	RETENCIONES - PRESTACIÓN DE SERVICIOS PERSONAS NATURALES			1,893.29						
27010110104	5% Reaseguradores			552.56						
270101103	Seguro social				1,060.02					
270101104	Administradoras de fondos de pensión				1,385.29					
27010110403	AFP Confia			652.65						
27010110404	AFP Crecer			654.27						
27010110408	IPSFA			78.37						
270101107	Embargos				12,607.79					
27010110701	Manuel de Jesus Pérez -Juzgado 2o.de Paz			0.95						
27010110702	Jose Maria Aguilar -Juzgado 2o. De Lo Civil			6.00						
27010110703	Jose Efrain Guzman			1.08						
27010110704	Jose Salvador Miranda			10.09						
27010110705	Regina de Rodr'guez			37.84						
27010110706	Olga de Villalobos			0.46						
27010110707	Carlos Alfredo Amaya			78.71						
27010110708	Agueda Rojas			3,033.83						
27010110709	JOSE WILFREDO FUENTES			2,524.62						
27010110714	DAGOBERTO ANTONIO RODRIGUEZ			1,880.28						
27010110716	Sandra Elizabeth Toruno (Embargo)			1,671.00						
27010110717	Dinora Eduvigis Cortés (embargo)			3,362.93						
270102	Impuestos y contribuciones						16,422.59			
2701021	Moneda Nacional					16,422.59				
270102102	Impuestos municipales				8,835.92					
270102109	Otros impuestos y contribuciones				7,586.67					
27010210901	IVA POR PAGAR			5,236.20						
27010210902	PATRONATO DEL CUERPO DE BOMBEROS			2,350.47						
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR							14,377.36		
270203	Honorarios por pagar						5,410.06			
2702031	Moneda nacional					5,410.06				
270203101	Auditor'a Externa				5,410.06					
270205	Aguinaldos y bonificaciones						8,967.30			



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 28 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2702051	Moneda nacional					8,967.30				
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR							29,810.26		
270602	Alquileres por pagar						7,384.13			
2706021	Moneda nacional					7,384.13				
270602101	Proyectos Salvadoreños				7,384.13					
270603	Dividendos por pagar						6,774.30			
2706031	Dividendos por Pagar - Moneda nacional					6,774.30				
270603102	Dividendos no Cobrados				6,774.30					
27060310201	Norma Evelyn Ochoa Valle			51.80						
27060310202	Viviendas del Pacífico, S.A. de C.V.			120.60						
27060310203	Carlos Guillermo Schmidth Moran			133.55						
27060310204	Juana Fca. Saravia de Valencia o Janet Saravia de Valencia			357.75						
27060310205	Federico Armando Castro			396.60						
27060310206	Jaime Lemus O'byrne			763.25						
27060310207	Joaquín Espinoza Espana			763.25						
27060310208	Armando Monedero Barreiro			1,552.40						
27060310209	Alberto Antonio Orellana			970.85						
27060310210	Luis Emilio Siman Dada y/o Fernando René Siman Dada			1,664.25						
270609	Diversas						15,651.83			
2706091	Moneda nacional					15,651.83				
270609107	CHEQUES PRESCRITOS				353.25					
270609108	Honorarios por Pagar - Fianzas				2,640.64					
270609109	Diversas				12,657.94					
28	PROVISIONES									2,056.45
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES							2,056.45		
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES							2,056.45		
2801010	Provisión por Obligaciones Laborales					2,056.45				
29	OTROS PASIVOS									8,224.05
2901	INGRESOS DIFERIDOS							8,224.05		
290101	Primas percibidas no devengadas por seguros						251.50			
2901011	Moneda nacional					251.50				
290101103	Pólizas Seguros de Deuda-Clientes				251.50					
290102	Primas percibidas no devengadas por afianzamientos						7,722.15			
2901021	Moneda nacional					7,722.15				
290102104	Fianzas				7,722.15					
290103	Comisiones diferidas						250.40			
2901031	Moneda nacional					250.40				
TOTAL * PASIVO *									2172,973.92	



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 29 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
31	CAPITAL SOCIAL								2340,000.00	
3101	CAPITAL PAGADO							2340,000.00		
3101010	Capital suscrito					2340,000.00				
35	RESERVAS DE CAPITAL								468,000.00	
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS							468,000.00		
3501010	Reserva legal					468,000.00				
36	PATRIMONIO RESTRINGIDO								25,119.35	
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES							25,119.35		
3602010	Utilidades no distribuibles					25,119.35				
38	RESULTADOS ACUMULADOS								1497,983.66	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							1497,983.66		
3802010	Utilidades					1497,983.66				
T O T A L * PATRIMONIO *									4331,103.01	



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 30 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51	PRIMAS PRODUCTOS								1160,757.68	
5101	DE SEGUROS DE VIDA							150,489.76		
5101010	Individual de largo plazo					30,455.85				
510101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				30,455.85					
51010100101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			280.60						
5101010010101	Seguro de Vida Individual		267.80							
5101010010102	Beneficios Adicionales Incapacidad		4.20							
5101010010103	Beneficios Adicionales Accidentes		8.60							
51010100102	Renovaciones - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			30,175.25						
5101010010201	Seguro de Vida Individual		28,172.74							
5101010010202	Beneficios Adicionales Incapacidad		1,051.31							
5101010010203	Beneficios Adicionales Accidentes		951.20							
5101020	De vida individual de corto plazo					322.86				
510102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				322.86					
51010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			322.86						
5101030	Colectivo					119,711.05				
510103001	Seguros Directos - COLECTIVO				113,573.69					
51010300102	Renovaciones - COLECTIVO			113,573.69						
5101030010201	Seguro de Vida Colectivo		47,783.84							
5101030010202	Beneficios Adicionales Accidentes		5,006.43							
5101030010203	Seguro de Vida Colectivo Deuda		60,783.42							
510103002	Reaseguros Tomados - COLECTIVO				4,948.35					
510103003	Coaseguros - COLECTIVO				1,189.01					
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							46,978.23		
5103010	Salud y hospitalización					10,875.11				
510301002	Reaseguros Tomados - SALUD Y HOSPITALIZACION				10,875.11					
5103020	Accidentes personales					36,103.12				
510302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				36,103.12					
51030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			25.00						
51030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			36,078.12						
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							389,451.93		
5104010	Incendios					193,639.32				
510401001	Seguros Directos - INCENDIOS				122,874.12					
51040100101	Iniciales - INCENDIOS			10,226.86						
51040100102	Renovaciones - INCENDIOS			112,647.26						
510401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				11,728.04					
510401003	Coaseguros - INCENDIOS				59,037.16					
5104020	Lineas aliadas					73,268.77				
510402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				3,199.36					
51040200101	Iniciales - LINEAS ALIADAS			39.01						
51040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			3,160.35						
510402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				11,638.10					
510402003	Coaseguros - LINEAS ALIADAS				58,431.31					
5104030	Terremoto					122,543.84				
510403001	Seguros Directos - TERREMOTO				122,543.84					
51040300101	Iniciales - TERREMOTO			10,226.84						
51040300102	Renovaciones - TERREMOTO			112,317.00						
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							198,207.01		
5105010	Automotores					198,207.01				
510501001	Seguros Directos - AUTMOTORES				130,716.74					
51050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			11,285.70						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 31 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			119,431.04						
510501002	Reaseguros Tomados - AUTOMOTORES				37,227.52					
510501003	Coaseguros - AUTOMOTORES				30,262.75					
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							305,827.47		
5106010	Rotura de Cristales					62.86				
510601001	Seguros Directos - ROTURA DE CRISTALES				62.86					
51060100102	Renovaciones - ROTURA DE CRISTALES			62.86						
5106020	Transporte marítimo					19,959.67				
510602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				9,437.96					
51060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			1,516.05						
51060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			7,921.91						
510602002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO				10,521.71					
5106030	Transporte aéreo					27,772.40				
510603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				27,772.40					
51060300101	Iniciales - TRANSPORTE AEREO			25.00						
51060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			27,747.40						
5106040	Transporte terrestre					139,630.24				
510604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				129,853.72					
51060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			1,727.23						
51060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			128,126.49						
510604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				9,776.52					
5106060	Aviación					155.36				
510606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				155.36					
5106070	Robo y hurto					24,126.63				
510607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				23,721.63					
51060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			9,591.67						
51060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			14,129.96						
510607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				30.00					
510607003	Coaseguros - ROBO Y HURTO				375.00					
5106080	Fidelidad					28,375.31				
510608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				13,065.00					
51060800101	Iniciales - FIDELIDAD			7,875.00						
51060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			5,190.00						
510608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				10,485.13					
510608003	Coaseguros - FIDELIDAD				4,825.18					
5106120	Rotura de maquinaria					436.56				
510612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				436.56					
51061200102	Renovaciones - ROTURA DE MAQUINARIA			436.56						
5106140	Todo riesgo equipo electrónico					2,958.06				
510614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				2,864.62					
51061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			913.33						
51061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			1,951.29						
510614003	Coaseguros - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				93.44					
5106150	CALDERAS					308.34				
510615001	Seguros Directos - CALDERAS				308.34					
51061500102	Renovaciones - CALDERAS			308.34						
5106160	Lucro cesante por interrupción de negocios					42,492.24				
510616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				32,417.24					
51061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			8,153.40						
51061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			24,263.84						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 32 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
510616003	Coaseguros - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				10,075.00					
5106180	Responsabilidad civil					19,549.80				
510618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				10,728.26					
51061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			25.00						
51061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			10,703.26						
510618002	Reaseguros Tomados - RESPONABILIDAD CIVIL				2,750.04					
510618003	Coaseguros - RESPONSABILIDAD CIVIL				6,071.50					
5107	DE FIANZAS							69,803.28		
5107020	Garantía					69,803.28				
510702001	Fianzas directas - GARANTIA				69,440.12					
51070200101	Iniciales - GARANTIA			57,052.40						
51070200102	Renovaciones - GARANTIA			12,387.72						
510702002	Reafianzamiento tomado - GARANTIA				363.16					
52	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS								809,941.68	
5201	DE SEGUROS DE VIDA							96,124.31		
5201010	Matemáticas de vida individual de largo plazo					68,360.75				
520101001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				68,360.75					
5201020	De riesgos en curso de vida individual de corto plazo					88.63				
520102001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				88.63					
5201030	De riesgos en curso de vida colectivo					26,225.57				
520103001	Seguros directos - VIDA COLECTIVO				2,952.30					
520103002	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO				22,718.39					
520103003	Coaseguros - VIDA COLECTIVO				554.88					
5201090	Ajuste de reservas adicionales de seguro de vida					1,449.36				
520109001	Seguros Directos				1,449.36					
52010900101	De accidentes			164.20						
52010900102	De exoneración del pago de primas			38.20						
52010900103	De extra primas y riesgos tarados			43.27						
52010900104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			963.53						
52010900109	Diversas			240.16						
5202	MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES							787.56		
5202010	Rentas de invalidez y sobrevivencia					787.56				
520201001	Seguros directos - RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA				787.56					
52020100103	Rentas Vitalicias			787.56						
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							217,014.42		
5203010	Salud y hospitalización					209,216.17				
520301002	Reaseguros tomados - SALUD Y HOSPITALIZACION				209,216.17					
5203020	Accidentes personales					7,798.25				
520302001	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES				7,798.25					
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y Y LINEAS ALIADAS							50,648.43		
5204010	Incendios					21,510.69				
520401001	Seguros directos - INCENDIOS				1,075.83					
520401002	Reaseguros tomados - INCENDIOS				13,900.72					
520401003	Coaseguros - INCENDIOS				6,534.14					
5204020	Líneas aliadas					29,137.74				
520402001	Seguros directos - LINEAS ALIADAS				9,007.49					
520402002	Reaseguros tomados - LINEAS ALIADAS				13,778.01					
520402003	Coaseguros - LINEAS ALIADAS				6,352.24					
5205	AUTOMOTORES							233,055.77		



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 33 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5205010	AUTOMOTORES					233,055.77				
520501001	Seguros directos - AUTOMOTORES				29,403.00					
520501002	Reaseguros tomados - AUTOMOTORES				180,669.78					
520501003	Coaseguros - AUTOMOTORES				22,982.99					
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							51,307.26		
5206010	Rotura de Cristales					253.33				
520601001	Seguros directos - ROTURA DE CRISTALES				253.33					
5206020	Transporte marítimo					1,885.77				
520602001	Seguros directos - TRANSPORTE MARITIMO				418.22					
520602002	Reaseguros tomados - TRANSPORTE MARITIMO				1,464.02					
520602003	Coaseguros - TRANSPORTE MARITIMO				3.53					
5206030	Transporte aéreo					412.37				
520603001	Seguros directos - TRANSPORTE AEREO				412.37					
5206040	Transporte terrestre					8,335.86				
520604001	Seguros directos - TRANSPORTE TERRESTRE				3,555.59					
520604002	Reaseguros tomados - TRANSPORTE TERRESTRE				284.38					
520604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				4,495.89					
5206050	Mar'timos casco					249.22				
520605001	Seguros directos - MARITIMOS CASCO				249.22					
5206060	Aviación					72.48				
520606002	Reaseguros tomados - AVIACION				72.48					
5206070	Robo y hurto					8,905.17				
520607001	Seguros directos - ROBO Y HURTO				6,444.65					
520607002	Reaseguros tomados - ROBO Y HURTO				10.50					
520607003	Coaseguros - ROBO Y HURTO				2,450.02					
5206080	Fidelidad					11,497.60				
520608001	Seguros directos - FIDELIDAD				5,409.91					
520608002	Reaseguros tomados - FIDELIDAD				3,749.41					
520608003	Coaseguros - FIDELIDAD				2,338.28					
5206100	Todo riesgo para contratista					373.51				
520610001	Seguros directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				373.51					
5206110	Todo riesgo equipo para contratistas					582.66				
520611002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				582.66					
5206120	Rotura de maquinaria					3,691.22				
520612001	Seguros directos - ROTURA DE MAQUINARIA				3,691.22					
5206140	Todo riesgo equipo electrónico					6,579.26				
520614001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				6,262.51					
520614002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				273.15					
520614003	Coaseguros - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				43.60					
5206150	Calderos					145.88				
520615001	Seguros directos - CALDERAS				145.88					
5206160	Lucro cesante por interrupción de negocios					1,316.45				
520616001	Seguros directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				542.44					
520616003	Coaseguros - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				774.01					
5206180	Responsabilidad civil					7,006.48				
520618001	Seguros directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				5,641.18					



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 34 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
520618002	Reaseguros tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				23.63					
520618003	Coaseguros - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,341.67					
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							12,915.00		
5207020	Garantía					12,915.00				
520702001	Fianzas directas - GARANTIA				12,762.54					
520702002	Reafianzamiento tomado - GARANTIA				152.46					
5209	RECLAMOS EN TRAMITE							148,088.93		
5209010	De Seguros de Vida					15,257.74				
520901003	Vida Colectivo				15,257.74					
52090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			12,852.50						
52090100302	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO			2,405.24						
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADE					40,020.14				
520903001	SALUD Y HOSPITALIZACION				38,688.64					
52090300102	Reaseguros Tomados - SALUD Y HOSPITALIZACION			38,688.64						
520903002	Accidentes personales				1,331.50					
52090300201	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES			1,331.50						
5209040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					7,241.71				
520904001	Incendios				3,620.86					
52090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			2,432.69						
52090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			1,188.17						
520904002	Líneas aliadas				3,620.85					
52090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			2,432.68						
52090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			1,188.17						
5209050	De Seguros de Automotores					71,682.34				
520905001	Automotores				71,682.34					
52090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			21,271.00						
52090500102	Reaseguros Tomados - AUTOMOTORES			50,411.34						
5209060	De Otros Seguros Generales					13,887.00				
520906002	Transporte marítimo				3,492.00					
52090600201	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO			3,492.00						
520906003	Transporte aéreo				832.00					
52090600301	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO			832.00						
520906004	Transporte terrestre				1,775.00					
52090600401	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE			1,775.00						
520906007	Robo y hurto				700.00					
52090600701	Seguros Directos - ROBO Y HURTO			700.00						
520906008	Fidelidad				7,000.00					
52090600802	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD			7,000.00						
520906014	Todo riesgo equipo electrónico				88.00					
52090601409	Seguros con Filiales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			88.00						
5209060140901	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		88.00							
54	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CED							663,056.71		
5401	DE SEGUROS DE VIDA							90,653.54		
5401030	Colectivo					90,653.54				
540103004	Reaseguro cedido - COLECTIVO				61,989.94					
54010300401	Siniestros recuperados - COLECTIVO			61,989.94						
5401030040101	Seguro de Vida Colectivo - COLECTIVO		61,989.94							



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 35 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
540103005	Retrocesiones de seguros-Vida Colectivo				28,663.60					
54010300501	Retrocesiones Sin. Recuperados - Vida Colectivo			28,663.60						
5403	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							503,645.04		
5403010	Salud y hospitalización					499,520.89				
540301005	Retrocesiones de seguros - SALUD Y HOSPITALIZACION				499,520.89					
54030100501	Siniestros recuperados - SALUD Y HOSPITALIZACION			499,520.89						
5403020	Accidentes personales					4,124.15				
540302004	Reaseguro cedido - ACCIDENTES PERSONALES				4,124.15					
54030200401	Siniestros recuperados - ACCIDENTES PERSONALES			4,124.15						
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							68,758.13		
5404010	Incendios					68,758.13				
540401004	Reaseguro cedido - INCENDIOS				47,470.72					
54040100401	Siniestros recuperados - INCENDIOS			42,550.74						
54040100402	Gastos de ajuste de siniestros recuperados - INCENDIOS			4,919.98						
540401005	Retrocesiones de seguros - INCENDIOS				21,287.41					
54040100501	Siniestros recuperados - INCENDIOS			20,547.59						
54040100502	Gastos de ajuste de siniestros recuperados - INCENDIOS			739.82						
55	REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS								107,165.27	
5501	DE SEGUROS DE VIDA							21,209.03		
5501010	Ingresos por comisiones y participaciones de vida individual de la					24.13				
550101001	INGRESO POR COMISIONES Y PARTICIPACION				24.13					
55010100104	Reaseguro cedido			24.13						
5501010010401	Seguro de Vida Individual		24.13							
5501030	Colectivo					21,184.90				
550103001	COLECTIVO				21,184.90					
55010300104	Reaseguro cedido			20,409.96						
5501030010401	Seguro de Vida Colectivo		13,452.94							
5501030010403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda		6,957.02							
55010300105	Retrocesiones de seguros			774.94						
5501030010501	Seguro de Vida Colectivo - Retrocesión		774.94							
5503	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							7,416.96		
5503010	Salud y hospitalización					1,044.02				
550301001	SALUD Y HOSPITALIZACION				1,044.02					
55030100105	RETROCESIONES DE SEGUROS - SALUD Y HOSPITALIZACIÓN			1,044.02						
5503020	Accidentes personales					6,372.94				
550302001	Accidentes personales				6,372.94					
55030200104	Reaseguro cedido			6,372.94						
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							55,483.77		
5504010	Incendios					36,132.71				
550401001	Incendios				36,132.71					
55040100104	Reaseguro cedido-Incendio			35,487.20						
55040100105	Retrocesiones de seguros			645.51						
5504020	Lineas aliadas					19,351.06				
550402001	LINEAS ALIADAS				19,351.06					
55040200104	Reaseguro cedido-Lineas Aliadas			19,046.74						
55040200105	Retrocesiones de seguros			304.32						
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES							10,993.78		
5506020	Transporte marítimo					162.84				



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 36 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
550602001	Transporte marítimo				162.84					
55060200104	Reaseguro cedido			162.84						
5506040	Transporte terrestre					195.27				
550604001	Transporte terrestre				195.27					
55060400104	Reaseguro cedido			195.27						
5506070	Robo y hurto					625.00				
550607001	Robo y hurto				625.00					
55060700104	Reaseguro cedido			625.00						
5506080	Fidelidad					450.00				
550608001	Fidelidad				450.00					
55060800104	Reaseguro cedido			450.00						
5506140	Todo riesgo equipo electrónico					39.38				
550614001	Todo riesgo equipo electrónico				39.38					
55061400104	Reaseguro cedido			39.38						
5506160	Lucro cesante por interrupción de negocios					9,521.29				
550616001	DE LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE				9,521.29					
55061600104	Reaseguro Cedido-Lucro Cesante por Interrupción de Negocios			9,521.29						
5507	DE FIANZAS							12,061.73		
5507020	Garantía					12,061.73				
550702004	Reafianzamiento cedido				12,061.73					
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES								4,469.91	
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							4,469.91		
5605010	Automotores					4,469.91				
560501001	Seguros directos - Automotores				4,469.91					
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								226,365.60	
5701	DEPOSITOS							127,285.27		
5701010	Ingresos por depósitos en bancos					127,285.27				
570101001	Intereses				127,285.27					
57010100101	CUENTAS DE AHORRO			117.30						
57010100102	Depósitos a Plazos Intereses			127,167.97						
5701010010201	Depositos a Plazo Intereses con Retención		127,167.97							
5702	POR INVERSIONES EN VALORES							74,138.90		
570201	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d						45,093.77			
5702011	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d					45,093.77				
570201101	Intereses - Moneda Nacional				45,093.77					
57020110101	Intereses exentos de Imp.s/Rta sobre operaciones bursátiles de mercado primario y secu			45,093.77						
570202	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras						19,576.71			
5702021	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras					19,576.71				
570202101	Intereses - Moneda Nacional				19,576.71					
57020210101	Intereses sobre certificados de inversión emitidos por bancos-M.N.			19,576.71						
570203	Ingresos por valores emitidos por instituciones no financieras						9,468.42			
5702031	Ingresos por Valores Emitidos por Instituciones No Financieras					9,468.42				
570203101	Intereses - Moneda Nacional				9,468.42					
5703	POR PRESTAMOS							12,348.32		
5703010	Ingresos por préstamos vigentes					12,348.32				
570301001	Intereses				12,348.32					
57030100101	Intereses sobre préstamos y descuentos			7,610.59						
57030100102	Intereses sobre préstamos con garantía pólizas de seguros de vida			4,737.73						



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 37 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5706	DIVERSOS							12,593.11		
570601	Ingresos por comisiones						10,597.26			
570601003	Ingresos por servicios varios				10,597.26					
570609	OTROS INGRESOS						1,995.85			
5706090	Otros ingresos					1,995.85				
58	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES									
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES							16,619.12		16,619.12
5802010	Provisiones para préstamos						16,619.12			
580201001	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS - CAPITAL				16,427.86					
580201002	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS - INTERESES				191.26					
59	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES									
5901	EXTRAORDINARIOS							14,584.22		16,725.42
5901090	Otros ingresos extraordinarios						14,584.22			
590109001	SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS				14,584.22					
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES							2,141.20		
5902090	Otros ingresos de ejercicios anteriores					2,141.20				
T O T A L CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS									3005,101.39	



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

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								629632,683.61	
72	COMPROMISOS POR FIANZAS EMITIDAS POR CONTRA								25842,825.41	

T O T A L CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	655475,509.02
--	----------------------



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2015

Página 39 de 39
29/01/2018
04:05 p.m.

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									337198,363.23

T O T A L CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA 337198,363.23

B A L A N C E 9509,178.32

DR. CARLOS ARMANDO LAHÚD
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. MIRIAM CECILIA CABRERA DE LOPEZ
GERENTE ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

SRA. ALICIA GUARDADO DE GUARDADO
CONTADOR