



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								363,476.76	
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							362,348.19		
110301	Cuentas Corrientes						362,348.19			
1103011	Cuentas Corrientes - Moneda Nacional					362,348.19				
110301101	Banco Agrícola, S.A.				319,426.66					
11030110101	BANCO AGRICOLA - CTA. CTE. NO. 549-30365-5			319,426.66						
110301106	Banco de America Central, S.A.				3,748.38					
11030110601	BANCO DE AMERICA CENTRAL,S.A. -CTA. CTE. No.200095883			3,748.38						
110301111	Banco Industrial El Salvador, S.A.				9,807.57					
11030111101	Banco Industrial Cta. Cte. No.01-001-000955-5			9,807.57						
110301117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.				21,343.41					
11030111702	Bco.Davivienda, S.A. - Cta.Cte. No.003-01-00366-09			21,343.41						
110301119	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER				5,020.97					
11030111901	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00272-0			5,020.97						
110301120	Banco Atlántida El Salvador, S.A.				3,001.20					
11030112001	BCO.Atlántida El Salvador, S.A.-CTA. CTE. No.2103-01-001747-3			3,001.20						
12	INVERSIONES FINANCIERAS								5,384,835.33	
1201	VALORES							348,687.50		
120101	Emitidos por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería						348,687.50			
1201011	Emitidos por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería - Moneda Nac									
120101104	EUROS - 2032				348,687.50					
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS							5,013,497.56		
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑA						810,000.00			
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑA					810,000.00				
120301104	Certificados de Inversión CI-CUSCA				160,000.00					
120301106	CREDICOMER				410,000.00					
120301108	Certificados de Inversión CIBAC				240,000.00					
120303	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños						510,497.56			
1203031	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños - Moneda Nacio					510,497.56				
120303102	Certificados de Inversión en Sociedades				510,497.56					
12030310201	SGB - Fondo de Inversión A. Corto Plazo			200,468.34						
12030310202	SGB - Fondo de Inversión Abierto Plazo 180			310,029.22						
120304	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños						3,693,000.00			
1203041	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños - Moneda Nac					3,693,000.00				
120304101	Banco Agrícola, S.A.				320,000.00					
120304103	SAC CREDICOMER, S.A.				393,000.00					
120304104	Banco Azul de El Salvador				350,000.00					
120304106	Banco de América Central, S.A.- Dep. a Plazo				345,000.00					
120304111	BANCO INDUSTRIAL EL SALVADOR, S.A.- Dep. a Plazo				390,000.00					
120304114	Multi Inversiones Mi Banco				535,000.00					
120304116	Banco Promérica, S.A. - Dep. a Plazo				340,000.00					
120304118	SAC Integral, S.A.- Dep. a Plazo				390,000.00					



Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
120304119	BCO.G & T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.- Dep. a Plazo				390,000.00					
120304120	Banco Atlántida El Salvador S.A. - Dep. a Plazo				240,000.00					
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES							22,650.27		
129801	Valores						21,746.06			
1298011	Valores - Moneda Nacional					21,746.06				
129801102	Depositos a Plazo - Intereses devengados				6,478.94					
129801103	Títulos Valores en Cartera				6,684.83					
129801105	Intereses sobre Inversiones del Estado				8,582.29					
129803	Diversos instrumentos financieros						904.21			
1298031	Diversos instrumentos financieros - Moneda Nacional					904.21				
129803102	Intereses por Certificados de Inversión				904.21					
13	PRESTAMOS								50,033.31	
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO							49,722.71		
130207	Con garantía de pólizas						49,722.71			
1302071	Con garantía de pólizas - Moneda Nacional					49,722.71				
130207101	Directos				16,821.16					
130207102	Automáticos				32,901.55					
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS							310.60		
139807	Préstamos con garantía de pólizas						310.60			
1398071	Préstamos con garantía de pólizas - Moneda Nacional					310.60				
139807101	Intereses S/Ptmos.C/Gtia.de Póliza				310.60					
14	PRIMAS POR COBRAR								212,586.32	
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA							26,495.58		
140101	De vida individual de largo plazo						760.98			
1401011	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional					760.98				
140101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				760.98					
140103	Colectivo						25,734.60			
1401031	Colectivo - Moneda Nacional					25,734.60				
140103101	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				25,734.60					
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							15,000.00		
140302	Accidentes personales						15,000.00			
1403021	Accidentes personales - Moneda Nacional					15,000.00				
140302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				15,000.00					
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							41,337.26		
140401	Incendios						41,337.26			
1404011	Incendios - Moneda Nacional					41,337.26				
140401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				41,337.26					
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							29,983.73		
140501	Automotores						29,983.73			
1405011	Automotores - Moneda Nacional					29,983.73				
140501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				29,983.73					
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES							38,169.15		
140603	Transporte Aéreo						153.77			
1406031	Transporte Aéreo - Moneda Nacional					153.77				
140603101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				153.77					
140604	Transporte Terrestre						15,895.79			
1406041	Transporte Terrestre - Moneda Nacional					15,895.79				
140604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				15,895.79					
140607	Robo y hurto						10,850.00			



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1406071	Robo y Hurto - Moneda Nacional					10,850.00				
140607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				10,850.00					
140608	Fidelidad						9,943.34			
1406081	Fidelidad - Moneda Nacional					9,943.34				
140608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				9,943.34					
140614	Todo riesgo equipo electrónico						1,106.25			
1406141	Todo riesgo equipo electrónico - Moneda Nacional					1,106.25				
140614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				1,106.25					
140618	Responsabilidad Civil						220.00			
1406181	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional					220.00				
140618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				220.00					
1407	PRIMAS DE FIANZAS							3,969.92		
140702	Garantía						3,969.92			
1407021	Garantía - Moneda Nacional					3,969.92				
140702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				3,969.92					
1408	Primas Vencidas							60,709.19		
140801	De Seguros de Vida						4,852.91			
1408011	De Seguros de Vida - Moneda Nacional					4,852.91				
140801101	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				1,072.91					
14080110101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			1,072.91						
140801103	Colectivo - Moneda Nacional				3,780.00					
14080110301	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			3,780.00						
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS						6,830.45			
1408041	Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional					6,830.45				
140804101	Incendios - Moneda Nacional				6,830.45					
14080410101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			6,830.45						
140805	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES						10,168.10			
1408051	Automotores - Moneda Nacional					10,168.10				
140805101	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL				10,168.10					
14080510101	SEGURO DIRECTOS - AUTOMOTORES			10,168.10						
140806	OTROS SEGUROS GENERALES						38,857.73			
1408061	Otros Seguros Generales - Moneda Nacional					38,857.73				
140806104	Transporte Terrestre - Moneda Nacional				1,357.73					
14080610401	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE			1,357.73						
140806113	Montaje contra todo riesgo - Moneda Nacional				37,500.00					
14080611301	SEGUROS DIRECTOS - MONTAJE CONTRA TODO RIESGO			37,500.00						
1499	R Provisión por Primas por Cobrar (Cr)							-3,078.51		
149901	R De Seguros de Vida (Cr)						-1,900.72			
1499011	R De Seguros de Vida - Moneda Nacional (Cr)					-1,900.72				
149901101	R De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				-10.73					
14990110101	R SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			-10.73						
149901103	R Colectivo - Moneda Nacional				-1,889.99					
14990110301	R SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			-1,889.99						
149904	R INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS (Cr)						-502.94			
1499041	R Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional (Cr)					-502.94				
149904101	R Incendios - Moneda Nacional				-502.94					
14990410101	R SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			-502.94						



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
149905	R PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES (Cr)						-212.02			
1499051	R Automotores - Moneda Nacional (Cr)					-212.02				
149905101	R Automotores - Moneda Nacional				-212.02					
14990510101	R SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			-212.02						
149906	R OTROS SEGUROS GENERALES (Cr)						-462.83			
1499061	R Otros Seguros Generales - Moneda Nacional (Cr)					-462.83				
149906104	R Transporte Terrestre - Moneda Nacional				-87.83					
14990610401	R SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE			-87.83						
149906113	R Montaje contra todo riesgo - Moneda Nacional				-375.00					
14990611301	R SEGUROS DIRECTOS - MONTAJE CONTRA TODO RIESGO			-375.00						
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								57,573.97	
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS							13,006.48		
160101	Con Reaseguradas						13,006.46			
1601011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					13,006.46				
160101101	Ctas. Reaseguradoras - Cuentas Corrientes				13,006.46					
16010110106	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS			5,134.24						
1601011010607	Incendio - La Central de Seg. y Fianzas		5,134.24							
16010110115	MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.			5,322.22						
1601011011509	Otros Seguros Generales		5,322.22							
160101101150902	Transporte Marítimo-MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.	5,322.22								
16010110126	Seguros Fedecredito, S.A.			2,550.00						
1601011012609	Otros seguros generales		2,550.00							
160101101260918	Responsabilidad Civil- Seg. Fedecredito	2,550.00								
160102	Con Coaseguradoras						0.02			
1601021	Con Coaseguradoras - Moneda Nacional					0.02				
160102130	Seguros Azul El Salvador, S.A.				0.02					
16010213009	Otros Seguros Generales			0.02						
1601021300916	Lucro Cesante por interrupción de Negocios-Seguros Azul		0.02							
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS							44,567.49		
160301	Con Reaseguradoras						44,567.49			
1603011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					44,567.49				
160301199	Compañías Reaseguradoras - Ctas. Ctes.				44,567.49					
16030119901	Saldos no Naturales			44,567.49						
18	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO								161,088.03	
1801	INMUEBLES							193,409.63		
1801010	Terrenos					142,738.13				
180101002	Terreno Rural Villas de Shasca				105,570.87					
180101003	Terreno Urbano Bodega				37,167.26					
1801030	Edificios					50,671.50				
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO							253,748.35		
1803010	MOBILIARIO DE OFICINA					40,228.53				
180301001	Mobiliario - Oficina Principal				38,803.99					
180301002	Mobiliario-Agencia San Miguel				1,116.54					
180301004	Mobiliario - Bodega				308.00					
1803020	Equipos de oficina					113,529.81				
180302001	Equipo-Oficina Principal				112,767.53					
180302002	Equipo-Agencia San Miguel				762.28					
1803030	Equipos de Computación					78,033.50				
180303001	Eq. de Computación-Oficina Principal				78,033.50					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1803090	Otros Mobiliarios y Equipos					21,956.51				
180309001	Otros-Oficina Principal				14,283.85					
180309002	Otros-Agencia San Miguel				1,242.03					
180309004	Biblioteca				5,297.61					
180309005	Otros-Bodega				1,133.02					
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE							10,271.25		
1804010	Vehiculos					10,271.25				
1899	R DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (Cr)							-296,341.20		
1899020	R De inmuebles					-50,671.50				
1899030	R De mobiliario y equipo					-236,398.45				
189903001	R Muebles				-37,037.79					
189903002	R Equipos				-194,096.04					
189903003	R Biblioteca				-5,264.62					
1899040	R De Equipos de Transporte					-9,271.25				
189904001	R Vehiculos				-9,271.25					
19	OTROS ACTIVOS								85,309.44	
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS							24,627.12		
1901020	Primas de seguros pagadas por anticipado					1,073.31				
1901050	Utiles de oficina y papelería pagados por anticipado					3,923.96				
190105001	Papelería y Utiles					3,923.96				
1901060	Publicidad y mercadeo pagados por anticipado					863.17				
190106001	Artículos de Publicidad en Bodega					863.17				
1901090	Diversos					18,766.68				
190109001	Uniformes al Personal					1,201.72				
190109002	Reaseguro de Exceso de Pérdida Catastrófico					6,824.66				
190109003	Bonificaciones al Personal					10,740.30				
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS							4,529.64		
1902020	Alquileres					331.86				
1902090	Otras					4,197.78				
190209011	DEUDORES POR IVA PAGADO					1,411.69				
190209012	OTROS DEUDORES					211.77				
190209013	DEUDORES POR OTROS CONCEPTOS					1,022.42				
19020901322	MIRIAM CECILIA CABRERA DE LOPEZ			193.92						
19020901325	MA.MARGARITA UMANZOR ó JACQUELINE HDEZ.VO-06909			33.75						
19020901329	MAURICIO DURAN			474.75						
19020901332	OSCAR ENRIQUE RAMIREZ HERNÁNDEZ			120.00						
19020901350	HECTOR MAURICIO MATA			120.00						
19020901352	JUAN PABLO PERLA			80.00						
190209016	I.G.S.C.I.					1,551.90				
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR							56,152.68		
1903010	IMPUESTO DE RENTA DE PAGO A CUENTA					24,417.26				
1903020	Impuesto retenido sobre intereses					27,043.07				
1903030	Remanente de Impuesto de Renta					4,692.35				

TOTAL * ACTIVO* 6,314,903.16



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
41	SINIESTROS								13,145.22	
4101	DE SEGUROS DE VIDA							464.76		
4101030	VIDA COLECTIVO					464.76				
410103001	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				73.53					
41010300103	Seguro de Vida Colectivo Deuda			73.53						
410103002	REASEGUROS TOMADOS - COLECTIVO				391.23					
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES							875.09		
4102030	OTRAS RENTAS - OTRAS RENTAS					875.09				
410203001	Seguros directos				875.09					
41020300103	RENTAS VITALICIAS - OTRAS RENTAS			875.09						
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							16.80		
4105010	Automotores					16.80				
410501002	REASEGUROS TOMADOS - AUTOMOTORES				16.80					
4108	DOTALES VENCIDAS							11,428.57		
410801	VARIOS - DOTALES VENCIDAS						11,428.57			
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS							360.00		
411005	SEGUROS AUTOMOTORES						360.00			
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES					360.00				
411005001	Automotores				360.00					
41100500101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			360.00						
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS								66,824.67	
4201	DE SEGUROS DE VIDA							17,731.35		
4201030	Colectivo					17,731.35				
420103004	REASEGUROS CEDIDOS - COLECTIVO				17,731.35					
42010300401	Reaseguro Cedido Vida Colectivo			14,662.74						
42010300403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda			3,068.61						
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							7,527.75		
4203020	Accidentes Personales					7,527.75				
420302004	Reaseguro Cedido - Accidentes Personales				7,527.75					
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							21,976.46		
4204010	Incendios					10,988.23				
420401004	REASEGUROS CEDIDOS - INCENDIOS				5,925.17					
420401005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - INCENDIOS				5,063.06					
4204020	Líneas Aliadas					10,988.23				
420402004	REASEGUROS CEDIDOS - LINEAS ALIADAS				5,925.17					
420402005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - LINEAS ALIADAS				5,063.06					
42040200501	RETROCESION DE SEGUROS LINEAS ALIADAS			5,063.06						
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES							16,231.78		
4206040	Transporte Terrestre					2,200.00				
420604004	REASEGUROS CEDIDOS - TRANSPORTE TERRESTRE				2,200.00					
4206070	Robo y hurto					2,812.50				
420607004	REASEGUROS CEDIDOS - ROBO Y HURTO				2,812.50					
4206080	Fidelidad					2,000.00				
420608004	REASEGUROS CEDIDOS - FIDELIDAD				2,000.00					
4206140	Todo riesgo equipo electrónico					218.18				
420614004	REASEGUROS CEDIDOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				218.18					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4206160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					9,001.10				
420616004	REASEGUROS CEDIDOS - LUCRO CESANTE POR INTER.DE NEGOC				9,001.10					
4207	DE FIANZAS							3,357.33		
4207020	Garantía					3,357.33				
420702004	Reafianzamiento Cedido				3,357.33					
43	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE								45,857.66	
4301	DE SEGUROS DE VIDA							5,138.21		
4301030	Reserva de Riesgos en Curso de Vida Colectivo					5,132.35				
430103001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				5,132.35					
4301090	Ajuste de Reserva Adicional de Seguro de Vida.					5.86				
430109001	SEGUROS DIRECTOS - SEGURO DE VIDA				5.86					
43010900101	Accidentes			5.86						
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							4,534.20		
4303020	Accidentes Personales					4,534.20				
430302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				4,534.20					
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							1,767.54		
4304010	Incendios					961.64				
430401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				321.31					
430401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIOS				640.33					
4304020	Líneas Aliadas					805.90				
430402001	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				165.56					
430402002	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				640.34					
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							4,754.05		
4305010	Automotores					4,754.05				
430501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				4,754.05					
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							16,596.05		
4306020	Transporte Marítimo					618.85				
430602002	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				618.85					
4306030	Transporte Aéreo					65.38				
430603001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				65.38					
4306040	Transporte Terrestre					5,386.82				
430604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				5,386.82					
4306070	Robo y Hurto					4,078.78				
430607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				4,078.78					
4306080	Fidelidad					4,630.95				
430608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				4,630.95					
4306140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					378.04				
430614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				378.04					
4306160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					40.45				
430616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				40.45					
4306180	Responsabilidad Civil					1,396.78				
430618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,396.78					
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							536.15		
4307020	Garantía					536.15				
430702001	Fianzas Directas - GARANTIA				536.15					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							331.46		
4308010	De prevision para riesgo contingencial de terremoto					331.46				
430801001	INCENDIO				165.73					
430801002	LINEAS ALIADAS				165.73					
4309	RECLAMOS EN TRAMITE							12,200.00		
4309040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					2,000.00				
430904001	Incendios				1,000.00					
43090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			1,000.00						
430904002	Líneas Aliadas				1,000.00					
43090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			1,000.00						
4309050	De Seguros de Automotores					10,200.00				
430905001	Automotores				10,200.00					
43090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			10,200.00						
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION								28,715.53	
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA							7,385.11		
4501030	De Vida Colectivo					7,385.11				
450103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				7,385.11					
45010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			7,385.11						
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERI							4,509.02		
4503020	Accidentes Personales					4,509.02				
450302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				4,509.02					
45030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			4,509.02						
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS A							4,456.86		
4504010	Incendios					2,228.43				
450401001	Seguros Directos - INCENDIOS				981.51					
45040100101	Iniciales - INCENDIOS			718.43						
45040100102	Renovaciones - INCENDIOS			263.08						
450401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				1,246.92					
4504020	Líneas Aliadas					2,228.43				
450402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				981.51					
45040200101	Iniciales - LINEAS ALIADAS			718.43						
4504020010102	INICIALES - TERREMOTO		718.43							
45040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			263.08						
4504020010202	RENOVACIONES - TERREMOTO		263.08							
450402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				1,246.92					
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							1,945.17		
4505010	Automotores					1,945.17				
450501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				1,945.17					
45050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			1,411.98						
45050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			533.19						
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES							5,105.59		
4506020	Transporte Marítimo					328.77				
450602002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO				328.77					
4506030	Transporte Aéreo					15.38				
450603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				15.38					
45060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			15.38						
4506040	Transporte Terrestre					1,447.71				
450604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				1,447.71					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
45060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			51.98						
45060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			1,395.73						
4506070	Robo y Hurto					861.17				
450607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				861.17					
45060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			675.00						
45060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			186.17						
4506080	Fidelidad					800.00				
450608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				800.00					
45060800101	Iniciales - FIDELIDAD			560.00						
45060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			240.00						
4506140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					90.00				
450614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				90.00					
45061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			90.00						
4506160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					1,106.46				
450616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				1,106.46					
45061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			1,106.46						
4506180	Responsabilidad Civil					456.10				
450618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				6.10					
45061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			6.10						
450618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				450.00					
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS							486.06		
4509040	Dividendos, Cupones y Bonos sobre Pólizas					486.06				
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS							489.92		
4511010	Sueldos					380.00				
4511030	Aguinaldos y bonificaciones					63.34				
451103001	Aguinaldos				31.67					
451103002	Bonificaciones				31.67					
4511990	Otros					46.58				
451199002	Otros Honorarios				18.01					
451199003	Otros - Depreciación de Vehículos				28.57					
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION							4,337.80		
4515010	Sueldos					365.00				
4515030	Aguinaldos y bonificaciones					60.84				
451503001	Aguinaldos				30.42					
451503002	Bonificaciones				30.42					
4515110	Transporte					57.14				
451511003	Encomiendas				57.14					
4515160	Exámenes médicos a los asegurados					39.16				
4515180	Otros honorarios					300.00				
451518001	Otros Servicios Profesionales				300.00					
4515190	Cuotas Patronales de Previsión Social					55.67				
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				27.38					
451519002	Administradora de Fondos de Pensiones				28.29					
45151900204	AFP Crecer, S.A.			28.29						
4515990	Otros					3,459.99				



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
451599002	Amortizaciones				3,412.34					
451599003	Varios				47.65					
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								103.04	
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS							103.04		
4701010	Gastos por Obligaciones con Instituciones Financieras					103.04				
470101002	Comisiones				103.04					
48	GASTOS DE ADMINISTRACION								52,519.20	
4801	DE PERSONAL							15,668.73		
4801010	Sueldos					11,814.31				
4801030	Aguinaldos y bonificaciones					1,953.62				
480103001	Aguinaldos				1,039.31					
480103002	Bonificaciones				914.31					
4801080	Otras prestaciones al personal					109.25				
480108003	Uniformes y equipo				109.25					
4801100	Cuota patronales de prevision social					1,791.55				
480110001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				866.71					
480110002	Administradora de Fondos de Pensiones				924.84					
48011000203	AFP Confia, S.A.			490.96						
48011000204	AFP Crecer, S.A.			388.41						
48011000207	IPSFA			45.47						
4802	DE DIRECTORES							1,371.48		
4802010	Dietas					1,371.48				
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS							22,618.19		
4803010	Vigilancia y protección					638.40				
4803020	Transporte					502.86				
4803030	Comunicación					472.68				
480303001	Servicio telefonico				239.79					
480303003	Servicio de internet				232.89					
4803050	Informática					384.46				
4803060	Honorarios profesionales					15,912.08				
4803070	Electricidad y agua					1,221.31				
4803080	Auditoría externa					1,803.30				
4803090	Publicidad y Publicaciones					128.03				
4803150	Suscripciones					1,463.14				
4803160	Contribuciones					22.86				
4803180	Conservación y Mantenimiento de Edificio					3.89				
480318001	Mantenimiento de Instalaciones Eléctricas				3.89					
4803190	Otros gastos por servicios					65.18				
4804	POR SEGUROS							1,735.24		
4804020	Seguros para bienes					211.10				
4804030	Seguros al personal					1,524.14				
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES							2,378.91		
4805010	Impuestos municipales					1,361.83				
4805020	Cuotas por fiscalización a la Superintendencia					500.00				
4805090	Otros impuestos y contribuciones					517.08				
480509001	Impuesto del Valor Agregado (IVA)				495.70					
480509002	Legales				5.00					
480509003	Fovial				10.93					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
480509004	CONSTRIBUCIONES TRANSPORTE				5.45					
4806	DEPRECIACION							304.24		
4806020	De mobiliario y equipo					304.24				
480602001	De Mobiliario				12.81					
480602002	De Equipos				291.43					
4809	GASTOS DIVERSOS							8,442.41		
4809010	Alquiler de bienes					7,052.64				
4809020	Papelería y útiles					534.31				
4809030	Materiales y útiles de limpieza					15.90				
4809080	Combustibles y lubricantes					182.58				
4809090	Otros gastos diversos					656.98				
480909003	Varios				222.69					
480909004	Otros Depreciacion de Vehiculos				434.29					
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES								1,219.23	
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS							1,219.23		
4901090	Otros Gastos Extraordinarios					1,219.23				
490109002	Saneamiento de Otros Activos				995.58					
490109009	Otros				223.65					
49010900905	Varios			223.65						

T O T A L CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS 208,384.55



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS								321,053,781.32	
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR							142,252,154.77		
610101	DE SEGUROS DE VIDA						13,541,620.06			
6101011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					13,541,620.06				
610101101	INDIVIDUAL				984,303.03					
610101103	COLECTIVO				12,557,317.03					
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD							19,126,189.65		
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					19,126,189.65				
610103102	ACCIDENTES PERSONALES				19,126,189.65					
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							79,014,134.15		
6101041	MONEDA NACIONAL					79,014,134.15				
610104102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				67,679,932.57					
610104103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				11,334,201.58					
610105	DE AUTOMOTORES							7,711,859.83		
6101051	MONEDA NACIONAL-Automotores					7,711,859.83				
610106	OTROS SEGUROS GENERALES							22,858,351.08		
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					22,858,351.08				
610106101	Rotura de Cristales				205,977.69					
610106102	Transporte Marítimo				500,000.00					
610106104	Transporte Terrestre				1,212,084.85					
610106106	Aviación				630,594.72					
610106107	Robo y Hurto				1,551,441.10					
610106108	Fidelidad				526,500.00					
610106111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				475,000.00					
610106112	Rotura de Maquinaria				183,942.86					
610106113	Montaje contra todo Riesgos				10,000,000.00					
610106114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				951,778.61					
610106116	Lucro Cesante por interrupción de Negocios				5,200,000.00					
610106118	Responsabilidad Civil				1,421,031.25					
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR								24,872,479.65	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS							24,872,479.65		
6102021	MONEDA NACIONAL-FIANZAS GARANTIAS					24,872,479.65				
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMAD O								16,875,905.44	
610304	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							13,755,553.00		
6103041	MONEDA NACIONAL					13,755,553.00				
610304102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				11,992,292.00					
610304103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				1,763,261.00					
610305	DE AUTOMOTORES							753,372.99		
6103051	MONEDA NACIONAL-Automotores					753,372.99				
610306	OTROS SEGUROS GENERALES							2,366,979.45		
6103061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					2,366,979.45				
610306102	Transporte Marítimo				485,267.50					
610306106	Aviación				20,714.28					
610306107	Robo y Hurto				56,000.00					
610306108	Fidelidad				87,500.00					
610306111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				475,000.00					
610306118	Responsabilidad Civil				1,242,497.67					
6104	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO TOMADO								10,760.78	
610402	DE FIANZAS GARANTIAS							10,760.78		
6104021	MONEDA NACIONAL					10,760.78				
610402101	Fianza Garantia				10,760.78					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EX							104,462,893.83		
610601	DE SEGUROS DE VIDA						8,973,474.10			
6106011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					8,973,474.10				
610601101	INDIVIDUAL				173,930.05					
610601103	COLECTIVO				8,799,544.05					
610603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						9,408,172.69			
6106031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					9,408,172.69				
610603102	ACCIDENTES PERSONALES			9,408,172.69						
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						65,620,116.59			
6106041	MONEDA NACIONAL					65,620,116.59				
610604102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1			56,749,447.96						
610604103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2			8,870,668.63						
610605	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						589,659.28			
6106051	MONEDA NACIONAL-Automotores					589,659.28				
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES						19,871,471.17			
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					19,871,471.17				
610606101	Rotura de Cristales				28,763.41					
610606102	Transporte Marítimo				250,000.00					
610606104	Transporte Terrestre				949,642.85					
610606106	Aviación				380,594.72					
610606107	Robo y Hurto				834,494.70					
610606108	Fidelidad				365,000.00					
610606111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				225,000.00					
610606112	Rotura de Maquinaria				122,142.86					
610606113	Montaje contra todo Riesgos				9,985,000.00					
610606114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				801,778.61					
610606116	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios				5,171,951.72					
610606118	Responsabilidad Civil				757,102.30					
6110	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A OTRAS SOCIEDADES							18,292,151.40		
611002	DE FIANZAS GARANTIAS						18,292,151.40			
6110021	MONEDA NACIONAL					18,292,151.40				
611002101	FIANZAS GARANTIAS			18,292,151.40						
6112	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EX							14,276,674.67		
611204	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						12,112,218.00			
6112041	MONEDA NACIONAL					12,112,218.00				
611204102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1			10,498,957.00						
611204103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2			1,613,261.00						
611205	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						14,459.00			
6112051	MONEDA NACIONAL-Automotores					14,459.00				
611206	POR OTROS SEGUROS GENERALES						2,149,997.67			
6112061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					2,149,997.67				
611206102	Transporte Marítimo				430,000.00					
611206107	Robo y Hurto				35,000.00					
611206108	Fidelidad				72,500.00					
611206111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				460,000.00					
611206118	Responsabilidad Civil				1,152,497.67					
6115	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES DE FIANZAS A SOCIEDADES							10,760.78		
611502	DE FIANZAS GARANTIAS						10,760.78			
6115021	MONEDA NACIONAL					10,760.78				



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
T O T A L CUENTAS DE ORDEN									321,053,781.32	



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS									199,538,495.49
8101	RIESGOS CATASTROFICOS, COASEGUROS Y DEDUCIBLES							172,737,220.74		
8101010	RIESGOS CATASTROFICOS DIRECTOS					79,014,134.15				
8101020	RIESGOS CATASTROFICOS CEDIDOS					77,732,334.59				
8101030	RIESGOS CATASTROFICOS TOMADOS					13,755,553.00				
8101040	COASEGUROS					2,028,236.00				
8101050	DEDUCIBLES					206,963.00				
8102	DOCUMENTOS Y VALORES RECIBIDOS EN GAR NTIA							24,908,765.37		
8102010	GARANTIAS DE TITULOS VALORES					24,908,765.37				
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA							1,160,000.00		
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA					1,160,000.00				
8105	DOCUMENTOS Y VALORES DADOS EN GARANTIA							268,972.57		
8105010	DOCUMENTOS Y VALORES DADOS EN GARANTIA					268,972.57				
8109	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS							463,536.81		
8109020	PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO					63,023.78				
8109040	CUENTAS POR COBRAR RETIRADAS DEL ACTIVO					271,806.23				
8109050	INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS					125,882.17				
8109150	OTROS					2,824.63				
810915003	TITULOS VAL.VENDIDOS CON CONTRATO DE RECOMPRA					2,824.63				

T O T A L CUENTAS DE CONTROL

199,538,495.49

B A L A N C E

6,523,287.71



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
220401	Incendios						9,388.28			
2204011	Moneda nacional					9,388.28				
220401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				6,790.12					
220401102	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				1,558.44					
220401103	COASEGUROS - INCENDIO				1,039.72					
220402	Lineas aliadas						10,803.79			
2204021	MONEDA NACIONAL - LINEAS ALIADAS					10,803.79				
220402101	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				7,985.25					
220402102	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				1,558.45					
220402103	COASEGUROS - LINEAS ALIADAS				1,260.09					
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							47,484.71		
220501	Automotores						47,484.71			
2205011	MONEDA NACIONAL - AUTOMOTORES					47,484.71				
220501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				45,742.42					
220501103	COASEGUROS - AUTOMOTORES				1,742.29					
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES							40,441.86		
220601	Rotura de Cristales						53.20			
2206011	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE CRISTALES					53.20				
220601101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE CRISTALES				53.20					
220602	Transporte marítimo						4,693.69			
2206021	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE MARITIMO					4,693.69				
220602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				256.05					
220602102	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				4,437.64					
220603	Transporte aéreo						366.97			
2206031	MONEDA NACIONAL TRANSPORTE AEREO					366.97				
220603101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				366.97					
220604	Transporte terrestre						11,769.18			
2206041	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE TERRESTRE					11,769.18				
220604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				11,146.89					
220604103	COASEGUROS - TRANSPORTE TERRESTRE				622.29					
220606	Aviación						201.13			
2206061	MONEDA NACIONAL - AVIACION					201.13				
220606102	REASEGUROS TOMADOS - AVIACION				201.13					
220607	Robo y hurto						8,861.65			
2206071	MONEDA NACIONAL - ROBO Y HURTO					8,861.65				
220607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				8,777.96					
220607103	COASEGUROS - ROBO Y HURTO				83.69					
220608	Fidelidad						6,449.23			
2206081	MONEDA NACIONAL - FIDELIDAD					6,449.23				
220608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				5,896.48					
220608102	REASEGUROS TOMADOS - FIDELIDAD				408.36					
220608103	COASEGUROS - FIDELIDAD				144.39					
220611	Todo riesgo equipo para contratistas						83.12			
2206111	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS					83.12				
220611102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA				83.12					
220612	Rotura de maquinaria						80.68			
2206121	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE MAQUINARIA					80.68				
220612101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE MAQUINARIA				80.68					
220613	Montaje contra todo riesgo						574.19			



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2206131	MONEDA NACIONAL - MONTAJE CONTRA TODO RIESGO					574.19				
220613101	SEGUROS DIRECTOS - MONTAJE CONTRA TODO RIESGO				574.19					
220614	Todo riesgo equipo electrónico						1,066.31			
2206141	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO					1,066.31				
220614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				927.12					
220614102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				119.54					
220614103	COASEGUROS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				19.65					
220615	Calderas						62.00			
2206151	MONEDA NACIONAL - CALDERAS					62.00				
220615101	SEGUROS DIRECTOS - CALDERAS				62.00					
220616	Lucro cesante por interrupción de negocios						1,344.24			
2206161	MONEDA NACIONAL - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NEG					1,344.24				
220616101	SEGUROS DIRECTOS - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NE				375.02					
220616103	COASEGUROS - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCI				969.22					
220618	Responsabilidad civil						4,836.27			
2206181	MONEDA NACIONAL - RESPONSABILIDAD CIVIL					4,836.27				
220618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,459.71					
220618102	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,226.57					
220618103	COASEGUROS - RESPONSABILIDA CIVIL				149.99					
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							5,929.13		
220702	Garantía							5,929.13		
2207021	MONEDA NACIONAL - GARANTIA					5,929.13				
220702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				5,784.10					
220702102	REAFIANZAMIENTO TOMADO - GARANTIA				145.03					
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS								161,672.65	
220801	Contingencial de terremotos							159,186.18		
2208011	Moneda nacional					159,186.18				
220801101	INCENDIO				71,624.73					
220801102	LINEAS ALIADAS				87,561.45					
220804	RESERVA CONTINGENCIAL DE FIANZAS							2,486.47		
2208041	MONEDA NACIONAL-RVA.CONTINGENCIAL DE FIANZAS					2,486.47				
23	RESERVAS POR SINIESTROS								91,316.53	
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS							79,663.48		
230101	De seguros de vida							23,932.25		
2301011	Moneda nacional					23,932.25				
230101103	Colectivo				23,932.25					
23010110301	Seguros directos - COLECTIVO			7,109.00						
23010110302	Reaseguros tomados - COLECTIVO			16,823.25						
230103	De Seguros de accidentes y enfermedades							962.50		
2301031	Moneda nacional					962.50				
230103102	Accidentes Personales				962.50					
23010310201	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES			962.50						
230104	De Seguros de Incendio							2,402.93		
2301041	Moneda Nacional					2,402.93				
230104101	Seguros directos- INCENDIO				2,000.00					
230104102	Reaseguros tomados - INCENDIO				402.93					
230105	De Seguros de Automotores							12,050.00		
2301051	Moneda Nacional					12,050.00				
230105101	Seguros directos - AUTOMOTORES				11,500.00					
230105102	Reaseguros tomados - AUTOMOTORES				550.00					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
230106	Otros Seguros Generales						40,315.80			
2301061	Moneda Nacional					40,315.80				
230106104	Transporte Terrestre				21,195.80					
23010610402	Reaseguros tomados - TRANSPORTE TERRESTRE			21,195.80						
230106108	Fidelidad				19,120.00					
23010610801	Seguros directos - FIDELIDAD			1,000.00						
23010610802	Reaseguros tomados - FIDELIDAD			18,120.00						
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS							11,653.05		
230201	De seguros de vida						4,624.04			
2302011	Moneda nacional					4,624.04				
230201103	COLECTIVO				4,624.04					
23020110301	Seguros Directos - Vida Colectivo			2,491.46						
23020110302	Reaseguros Tomados-Vida Colectivo			2,132.58						
230203	De seguros de accidentes y enfermedades						500.00			
2302031	Moneda nacional					500.00				
230203102	ACCIDENTES PERSONALES				500.00					
23020310201	Seguros Directos - Accidentes Personales			500.00						
230206	De otros seguros generales						6,529.01			
2302061	Moneda nacional					6,529.01				
230206103	TRANSPORTE AEREO				1,529.01					
23020610301	Seguro Directo-Transporte Aereo			1,529.01						
230206108	FIDELIDAD				5,000.00					
23020610802	Reaseguros Tomados-Fidelidad			5,000.00						
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								283,547.61	
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGUR							274,885.49		
240101	Con reaseguradoras						238,224.40			
2401011	Moneda nacional					238,224.40				
240101101	Aseguradora Suiza Salvadoreña				1,424.00					
24010110109	Otros Seguros Generales			1,424.00						
2401011010913	Montaje contra todo Riesgo Asesuiza		1,424.00							
240101102	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL				255.00					
24010110209	Otros Seguros Generales			255.00						
2401011020904	Transporte Terrestre ACSA		255.00							
240101106	La Central de Fianzas				23,139.24					
24010110607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas - La Central de Fianzas			2,557.74						
24010110609	Otros Seguros Generales			20,581.50						
2401011060904	Transporte Terrestre - La Central de Fianzas		1,615.00							
2401011060913	Montaje contra todo Riesgo - La Central de Fianzas		17,088.00							
2401011060916	Lucro cesante por interrupción de Negocios - La Central de Fianzas		1,878.50							
240101115	MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.				3,560.00					
24010111509	Otros Seguros Generales			3,560.00						
2401011150913	Montaje contra todo Riesgo - MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.		3,560.00							
240101116	Mapfre Re-Cia.Reaseguradora, S.A.				561.93					
24010111609	Otros Seguros Generales			561.93						
2401011160916	Lucro cesante por interrupción de Negocios - MAPFRE		561.93							
240101120	Reaseguradora Patria, S.A.				49,313.13					
24010112007	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Reaseg.Patria			41,056.34						



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
24010112009	OTROS SEGUROS GENERALES			8,256.79						
2401011200916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Patria		8,256.79							
240101122	Seguros E Inversiones, S.A.				41,579.07					
24010112207	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas SISA			14,851.88						
24010112209	Otros Seguros Generales			26,727.19						
2401011220907	ROBO Y HURTO - SISA		2,250.00							
2401011220908	FIDELIDAD - SISA		1,600.00							
2401011220913	Montaje contra todo Riesgo-SISA		14,240.00							
2401011220914	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO - SISA		174.54							
2401011220916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios-SISA		8,462.65							
240101125	Scor Reinsurance				54,185.79					
24010112501	Seguro de Vida Individual Scor			3.56						
24010112507	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Scor			47,818.29						
24010112509	OTROS SEGUROS GENERALES			6,363.94						
2401011250916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Scor Re		6,363.94							
240101127	MS AMLIN				16,202.94					
24010112707	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-MS AMLIN			12,808.80						
24010112709	OTROS SEGUROS GENERALES			3,394.14						
2401011270916	Lucro cesante por interrupción de Negocios-MS AMLIN		3,394.14							
240101147	AMORTIZACION EXCESO CATASTROFICO				10,237.00					
24010114701	CATASTROFICO VIDA			450.00						
24010114702	CATASTROFICO INCENDIO			6,547.50						
24010114703	CATASTROFICO T.PLAN			3,239.50						
240101156	NAVIGATOR'S				37,766.30					
24010115601	Seguro de Vida Individual-Navigator's			176.91						
24010115604	Accidentes Personales-Navigator's			14,325.39						
24010115609	OTROS SEGUROS GENERALES			23,264.00						
2401011560907	Incendio y Lineas Aliadas - Navigator's		20,718.54							
2401011560916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Navigator's		2,545.46							
240102	Con reafianzadoras						36,661.09			
2401021	Moneda nacional					36,661.09				
240102149	HANNOVER RE.				36,661.09					
24010214902	Fianzas Garantía - Hannover Re.			36,661.09						
2402	PRIMAS RETENIDAS A SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO							412.56		
240205	Por reaseguros cedidos						412.56			
2402051	Moneda nacional					412.56				
240205108	G.E. Insurance A/S Solutions				9.89					
24020510801	Seguro de Vida Individual- Insurance Solutions			9.89						
240205109	Compañía Suiza de Reaseguros				201.64					
24020510901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			201.64						
240205114	Kolnische Ruckversicherung				201.03					
24020511401	Seguro de Vida Individual Kolnishce			201.03						
2403	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS							8,249.56		
240301	Con reaseguradas						8,249.56			
2403011	Moneda nacional					8,249.56				
240301101	SalDOS no Naturales - Reaseguradoras				8,249.56					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES								40,811.12	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES							40,811.12		
260202	Comisiones por pagar a agentes dependientes						40,811.12			
2602021	Moneda nacional					40,811.12				
260202101	Comisiones Provisionadas				26,116.63					
260202102	Comisiones Devengadas				14,694.49					
27	CUENTAS POR PAGAR									67,810.82
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES								33,156.78	
270101	Retenciones						17,063.91			
2701011	Moneda nacional					17,063.91				
270101101	Impuesto sobre la renta				4,105.32					
27010110101	Retenciones - Personal Administrativo			3,296.51						
27010110102	RETENCIONES - AGENTES VENDEDORES Y CORREDORES DE SEGUROS			171.60						
27010110103	RETENCIONES - PRESTACIÓN DE SERVICIOS PERSONAS NATURALES			637.21						
270101103	Seguro social				1,210.92					
270101104	Administradoras de fondos de pensión				1,856.58					
27010110403	AFP Confia			953.27						
27010110404	AFP Crecer			812.32						
27010110408	IPSFA			90.99						
270101107	Embargos				9,891.09					
27010110702	Jose Maria Aguilar-Juzgado 2o. De Lo Civil			6.00						
27010110704	Jose Salvador Miranda			10.09						
27010110705	Regina de Rodríguez			37.84						
27010110707	Carlos Alfredo Amaya			78.71						
27010110708	Agueda Rojas			3,033.83						
27010110709	JOSE WILFREDO FUENTES			2,524.62						
27010110714	DAGOBERTO ANTONIO RODRIGUEZ			4,200.00						
270102	Impuestos y contribuciones							16,092.87		
2701021	Moneda Nacional					16,092.87				
270102102	Impuestos municipales				11,992.34					
270102109	Otros impuestos y contribuciones				4,100.53					
27010210901	IVA POR PAGAR			2,202.37						
27010210902	PATRONATO DEL CUERPO DE BOMBEROS			1,898.16						
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR								7,595.26	
270203	Honorarios por pagar						6,493.86			
2702031	Moneda nacional					6,493.86				
270203101	Auditoría Externa				6,493.86					
270205	Aguinaldos y bonificaciones							1,101.40		
2702051	Moneda nacional					1,101.40				
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR								27,058.78	
270602	Alquileres por pagar						4,356.42			
2706021	Moneda nacional					4,356.42				
270602101	Proyectos Salvadoreños				4,356.42					
270603	Dividendos por pagar							12,602.84		
2706031	Dividendos por Pagar - Moneda nacional					12,602.84				
270603102	Dividendos no Cobrados				12,602.84					
27060310201	Norma Evelyn Ochoa Valle			72.28						
27060310202	Viviendas del Pacifico, S.A. de C.V.			171.80						
27060310203	Carlos Guillermo Schmidh Moran			189.87						
27060310205	Federico Armando Castro			560.44						
27060310206	Jaime Lemus O'byrne			1,075.57						
27060310207	Joaquín Espinoza España			1,075.57						



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
27060310208	Armando Monedero Barreiro			2,187.28						
27060310209	Alberto Antonio Orellana			1,493.09						
27060310210	Luis Emilio Siman Dada y/o Fernando René Siman Dada			2,944.25						
27060310215	Nancy Beatriz Arguello Artiga			33.44						
27060310216	Monica Maria Arguello Artiga			10.45						
27060310217	DOSE, S.A. DE C.V.			1,504.05						
27060310218	Jose Gustavo Cartagena Castro			815.03						
27060310219	JOSE MIGUEL CARBONELL BELISMELIS			434.00						
27060310221	JOSE ANTONIO JESUS SALABERRIA BORJA			35.72						
270609	Diversas						10,099.52			
2706091	Moneda nacional					10,099.52				
270609106	ÓPTICAS (COMPRA DE LENTES)				0.03					
270609107	CHEQUES PRESCRITOS				223.26					
270609108	Honorarios por Pagar - Fianzas				3,077.90					
270609109	Diversas				6,798.33					
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									4,403.24
2901	INGRESOS DIFERIDOS							4,403.24		
290102	Primas percibidas no devengadas por afianzamientos							4,403.24		
2901021	Moneda nacional					4,403.24				
290102104	Fianzas				3,735.46					
290102105	Fianzas Anticipadas				667.78					
TOTAL * PASIVO *									1,715,862.06	



ASEGURADORA POPULAR, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/01/2022

Página 23 de 30
7/2/2022
13:38

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
31	CAPITAL SOCIAL								2,400,000.00	
3101	CAPITAL PAGADO							2,400,000.00		
3101010	Capital suscrito					2,400,000.00				
35	RESERVAS DE CAPITAL								476,297.69	
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS							476,297.69		
3501010	Reserva legal					476,297.69				
36	PATRIMONIO RESTRINGIDO								22,017.25	
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES							22,017.25		
3602010	Utilidades no distribuibles					22,017.25				
38	RESULTADOS ACUMULADOS								1,699,390.14	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							1,699,390.14		
3802010	Utilidades					1,699,390.14				
T O T A L * PATRIMONIO *									4,597,705.08	



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51	PRIMAS PRODUCTOS								150,706.08	
5101	DE SEGUROS DE VIDA							28,668.19		
5101010	Individual de largo plazo					859.67				
510101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				859.67					
51010100102	Renovaciones - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			859.67						
5101010010201	Seguro de Vida Individual		845.53							
5101010010202	Beneficios Adicionales Incapacidad		3.29							
5101010010203	Beneficios Adicionales Accidentes		10.85							
5101030	Colectivo					27,808.52				
510103001	Seguros Directos - COLECTIVO				27,808.52					
51010300102	Renovaciones - COLECTIVO			27,808.52						
5101030010201	Seguro de Vida Colectivo		20,205.52							
5101030010202	Beneficios Adicionales Accidentes		3,269.96							
5101030010203	Seguro de Vida Colectivo Deuda		4,333.04							
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							15,053.25		
5103020	Accidentes personales					15,053.25				
510302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				15,053.25					
51030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			15,053.25						
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							28,605.50		
5104010	Incendios					14,302.76				
510401001	Seguros Directos - INCENDIOS				8,015.68					
51040100101	Iniciales - INCENDIOS			6,092.09						
51040100102	Renovaciones - INCENDIOS			1,923.59						
510401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				6,287.08					
5104020	Lineas aliadas					6,287.09				
510402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				6,287.09					
5104030	Terremoto					8,015.65				
510403001	Seguros Directos - TERREMOTO				8,015.65					
51040300101	Iniciales - TERREMOTO			6,092.08						
51040300102	Renovaciones - TERREMOTO			1,923.57						
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							16,612.54		
5105010	Automotores					16,612.54				
510501001	Seguros Directos - AUTMOTORES				16,612.54					
51050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			11,766.52						
51050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			4,846.02						
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							56,171.06		
5106020	Transporte marítimo					2,191.81				
510602002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO				2,191.81					
5106030	Transporte aéreo					153.77				
510603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				153.77					
51060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			153.77						
5106040	Transporte terrestre					21,116.88				
510604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				21,116.88					
51060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			7,159.54						
51060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			13,957.34						
5106070	Robo y hurto					10,152.60				
510607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				10,152.60					
51060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			8,437.50						
51060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			1,715.10						



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5106080	Fidelidad					9,400.00				
510608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				9,400.00					
51060800101	Iniciales - FIDELIDAD			7,000.00						
51060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			2,400.00						
5106140	Todo riesgo equipo electrónico					900.00				
510614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				900.00					
51061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			900.00						
5106160	Lucro cesante por interrupción de negocios					9,220.50				
510616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				9,220.50					
51061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			9,220.50						
5106180	Responsabilidad civil					3,035.50				
510618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				35.50	35.50				
51061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			35.50						
510618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,000.00					
5107	DE FIANZAS							5,595.54		
5107020	Garantía					5,595.54				
510702001	Fianzas directas - GARANTIA				5,595.54					
51070200101	Iniciales - GARANTIA			5,136.20						
51070200102	Renovaciones - GARANTIA			459.34						
52	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL								15,505.91	
5201	DE SEGUROS DE VIDA							10,613.81		
5201010	Matemáticas de vida individual de largo plazo					9,511.31				
520101001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				9,511.31					
5201030	De riesgos en curso de vida colectivo					928.24				
520103003	Coaseguros - VIDA COLECTIVO				928.24					
5201090	Ajuste de reservas adicionales de seguro de vida					174.26				
520109001	Seguros Directos				174.26					
52010900101	De accidentes			13.59						
52010900103	De extra primas y riesgos tarados			4.81						
52010900104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			144.15						
52010900109	Diversas			11.71						
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y Y LINEAS ALIADAS							285.15		
5204010	Incendios					120.15				
520401003	Coaseguros - INCENDIOS				120.15					
5204020	Líneas aliadas					165.00				
520402003	Coaseguros - LINEAS ALIADAS				165.00					
5205	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							364.24		
5205010	AUTOMOTORES					364.24				
520501003	Coaseguros - AUTOMOTORES				364.24					
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							1,741.79		
5206010	Rotura de Cristales					6.47				
520601001	Seguros directos - ROTURA DE CRISTALES				6.47					
5206020	Transporte marítimo					44.52				
520602001	Seguros directos - TRANSPORTE MARITIMO				44.52					
5206040	Transporte terrestre					351.75				
520604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				351.75					
5206060	Aviación					80.47				



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
520606002	Reaseguros tomados - AVIACION				80.47					
5206070	Robo y hurto					18.59				
520607003	Coaseguros - ROBO Y HURTO				18.59					
5206080	Fidelidad					498.77				
520608002	Reaseguros tomados - FIDELIDAD				466.69					
520608003	Coaseguros - FIDELIDAD				32.08					
5206110	Todo riesgo equipo para contratistas					193.96				
520611002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				193.96					
5206120	Rotura de maquinaria					14.15				
520612001	Seguros directos - ROTURA DE MAQUINARIA				14.15					
5206130	Montaje contra todo riesgo					54.69				
520613001	Seguros directos - MONTAJE CONTRA TODO RIESGO				54.69					
5206140	Todo riesgo equipo electrónico					26.12				
520614002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				21.74					
520614003	Coaseguros - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				4.38					
5206150	Calderos					7.29				
520615001	Seguros directos - CALDERAS				7.29					
5206160	Lucro cesante por interrupción de negocios					118.25				
520616003	Coaseguros - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				118.25					
5206180	Responsabilidad civil					326.76				
520618001	Seguros directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				293.42					
520618003	Coaseguros - RESPONSABILIDAD CIVIL				33.34					
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS								478.72	
5207020	Garantía					478.72				
520702001	Fianzas directas - GARANTIA				440.60					
520702002	Reafianzamiento tomado - GARANTIA				38.12					
5209	RECLAMOS EN TRAMITE								2,022.20	
5209010	De Seguros de Vida					22.20				
520901003	Vida Colectivo				22.20					
52090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			22.20						
5209060	De Otros Seguros Generales					2,000.00				
520906008	Fidelidad				2,000.00					
52090600801	Seguros Directos - FIDELIDAD			2,000.00						
54	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAM								813.79	
5401	DE SEGUROS DE VIDA								813.79	
5401030	Colectivo					813.79				
540103004	Reaseguro cedido - COLECTIVO				643.27					
54010300401	Siniestros recuperados - COLECTIVO			643.27						
5401030040101	Seguro de Vida Colectivo - COLECTIVO			591.80						
5401030040103	Seguro de Vida Colectivo - Deuda			51.47						
540103005	Retrocesiones de seguros-Vida Colectivo				170.52					
54010300501	Retrocesiones Sin. Recuperados - Vida Colectivo			170.52						
55	REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS								16,916.84	
5501	DE SEGUROS DE VIDA								4,609.60	
5501010	Ingresos por comisiones y participaciones de vida individual de la					23.33				
550101001	INGRESO POR COMISIONES Y PARTICIPACION				23.33					



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
55010100104	Reaseguro cedido			23.33						
5501010010401	Seguro de Vida Individual		23.33							
5501030	Colectivo					4,586.27				
550103001	COLECTIVO				4,586.27					
55010300104	Reaseguro cedido			4,586.27						
5501030010401	Seguro de Vida Colectivo		3,665.69							
5501030010403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda		920.58							
5503	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							2,634.71		
5503020	Accidentes personales					2,634.71				
550302001	Accidentes personales				2,634.71					
55030200104	Reaseguro cedido-Accidentes Personales			2,634.71						
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							5,327.13		
5504010	Incendios					3,413.08				
550401001	Incendios				3,413.08					
55040100104	Reaseguro cedido-Incendio			1,641.01						
55040100105	Retrocesiones de seguros - Incendio			1,772.07						
5504020	Líneas aliadas					1,914.05				
550402001	LINEAS ALIADAS				1,914.05					
55040200104	Reaseguro cedido-Lineas Aliadas			1,078.64						
55040200105	Retrocesiones de seguros-Lineas Aliadas			835.41						
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES							3,338.20		
5506040	Transporte terrestre					330.00				
550604001	Transporte terrestre				330.00					
55060400104	REASEGURO CEDIDO-TRANSPORTE TERRESTRE			330.00						
5506070	Robo y hurto					562.50				
550607001	Robo y hurto				562.50					
55060700104	REASEGURO CEDIDO-ROBO Y HURTO			562.50						
5506080	Fidelidad					400.00				
550608001	Fidelidad				400.00					
55060800104	REASEGURO CEDIDO-FIDELIDAD			400.00						
5506140	Todo riesgo equipo electrónico					43.64				
550614001	Todo riesgo equipo electrónico				43.64					
55061400104	REASEGURO CEDIDO-TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			43.64						
5506160	Lucro cesante por interrupción de negocios					2,002.06				
550616001	DE LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE				2,002.06					
55061600104	Reaseguro Cedido-Lucro Cesante por Interrupción de Negocios			2,002.06						
5507	DE FIANZAS							1,007.20		
5507020	Garantía					1,007.20				
550702004	Reafianzamiento cedido				1,007.20					
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								24,526.23	
5701	DEPOSITOS							13,591.85		
5701010	Ingresos por depósitos en bancos					13,591.85				
570101001	Intereses				13,591.85					
57010100102	Depósitos a Plazos Intereses			13,591.85						
5701010010201	Depositos a Plazo Intereses con Retención		13,584.36							
5701010010202	INTERESES CUENTAS CORRIENTES		7.49							
5702	POR INVERSIONES EN VALORES							8,287.62		
570201	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d						2,406.25			
5702011	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d					2,406.25				



Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
570201101	Intereses - Moneda Nacional				2,406.25					
57020110101	Intereses exentos de Imp.s/Rta sobre operaciones bursátiles de mercado primario			2,406.25						
570202	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras						1,980.60			
5702021	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras					1,980.60				
570202101	Intereses - Moneda Nacional				1,980.60					
57020210101	Intereses sobre certificados de inversión emitidos por bancos-M.N.			1,980.60						
570203	Ingresos por valores emitidos por instituciones no financieras						2,025.62			
5702031	Ingresos por Valores Emitidos por Instituciones No Financieras					2,025.62				
570203101	Intereses - Moneda Nacional				2,025.62					
570205	Ingresos por participaciones en sociedades y fondos de inversión						1,875.15			
570205101	Dividendos - Moneda Nacional				1,875.15					
57020510101	Dividendos - Fondos de Inversión			1,875.15						
5703	POR PRESTAMOS							310.60		
5703010	Ingresos por préstamos vigentes					310.60				
570301001	Intereses				310.60					
57030100102	Intereses sobre préstamos con garantía pólizas de seguros de vida			310.60						
5706	DIVERSOS							2,336.16		
570601	Ingresos por comisiones						24.16			
570601003	Ingresos por servicios varios				24.16					
570609	OTROS INGRESOS						2,312.00			
5706090	Otros ingresos					2,312.00				
59	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES								1,251.72	
5901	EXTRAORDINARIOS							1,251.72		
5901090	Otros ingresos extraordinarios					1,251.72				
590109001	SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS				948.98					
590109003	Otros				22.86					
590109004	SUBSIDIO FIREMPRESA BANDESAL				279.88					

T O T A L CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS 209,720.57



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								277,867,628.71	
72	COMPROMISOS POR FIANZAS EMITIDAS POR CONTRA								43,186,152.61	
T O T A L CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA									321,053,781.32	



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									199,538,495.49

T O T A L CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA 199,538,495.49

B A L A N C E 6,523,287.71

LICDA. MIRIAM CECILIA CABRERA DE LOPEZ
GERENTE ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

DIEGO REYES
CONTADOR GENERAL