

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBLE</b>		<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</b>	
CAJA	1,100.00	OBLIGACIONES POR SINIESTROS	1,353,175.00
BANCOS LOCALES	<u>848,318.09</u>	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	<u>709,726.65</u>
		<b>RESERVAS TECNICAS</b>	
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>		RESERVA TECNICA DE SEGUROS DE VIDA	32,271.29
VALORES	408,000.00	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	10,511.67
DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,422,495.55	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,469,625.89
RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	<u>3,840.82</u>	ACCIDENTES PERSONALES	<u>21,000.42</u>
		<b>RESERVAS POR SINIESTROS</b>	
<b>PRESTAMOS</b>		RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	948,757.74
HASTA UN AÑO PLAZO		RESERVAS POR SINIESTROS NO REPORTADOS	<u>154,852.59</u>
OPERACIONES BURSATILES	<u>1,208,915.95</u>	<b>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>	
		OBLIG. EN CTA. CTE. CON SOCIED. DE REASEG. Y REAFIANZ.	<u>21,387.73</u>
<b>PRIMAS POR COBRAR</b>		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	3,710,091.79	OBLIG.CON INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,400,000.00
PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	10,079,251.72	OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS	<u>4,717,236.90</u>
PRIMAS VENCIDAS	250,486.23	<b>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</b>	
PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	<u>(34,964.13)</u>	OBLIGACIONES CON AGENTES	<u>141,876.64</u>
		<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>		IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	276,892.43
CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	<u>380,236.34</u>	REMUNERACIONES POR PAGAR	33,155.91
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>443,401.21</u>
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>		<b>PROVISIONES</b>	
INMUEBLES	-	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	<u>95,324.48</u>
MOBILIARIO Y EQUIPO	848,533.71	<b>OTROS PASIVOS</b>	
DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO	<u>(665,142.41)</u>	INGRESOS DIFERIDOS	-
		<b>TOTAL PASIVO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>13,829,196.55</b>
PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	1,851,214.74	<b>PATRIMONIO</b>	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	643,709.73	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	171,966.18	CAPITAL PAGADO	<u>7,500,000.00</u>
PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	<u>(127,086.32)</u>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	
		RESERVAS OBLIGATORIAS	<u>298,355.84</u>
		<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	<u>1,676.72</u>
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	
		PERDIDA DEL EJERCICIO	(966,822.30)
		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>2,338,561.18</u>
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>9,171,771.44</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><b>23,000,967.99</b></u>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u><b>23,000,967.99</b></u>
<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</b>	<u><b>1,439,859,802.72</b></u>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>	<u><b>1,439,859,802.72</b></u>
RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,247,493,421.08	RESPONSABILIDAD POR CONTRA POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,439,859,802.72
RESPONSAB. POR REASEGURO TOMADO	26,217,899.80		
RESPONSAB.CEDIDAS A SOC.DE PRIMER ORDEN DEL EXTER.	162,796,506.89		
RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	<u>3,351,974.95</u>		
		<b>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</b>	
VALORES Y BIENES EN CUSTODIA	808,000.00	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>	
PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO	30,907.46	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>843,549.02</u>
INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS	<u>4,641.56</u>		

**JAIME FERNANDO GARCIA-PRieto FIGUEROA**  
Director Presidente y Representante Legal

**JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA**  
Contador General

<b>GASTOS</b>		6,713,931.28	<b>INGRESOS</b>		9,049,822.96
<b><u>SINIESTROS</u></b>			<b><u>PRIMAS PRODUCTOS</u></b>		
DE SEGUROS DE VIDA	1,204,212.98		DE SEGUROS DE VIDA	1,777,473.95	
DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>5,509,718.30</u>		SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	6,819,857.82	
			OTROS	<u>452,491.19</u>	
<b><u>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u></b>		1,014,845.51	<b><u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u></b>		4,119,079.40
DE SEGUROS DE VIDA	<u>1,014,845.51</u>		DE SEGUROS DE VIDA	1,065,091.18	
			PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,002,821.22	
<b><u>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS</u></b>		2,320,583.39	RECLAMOS EN TRAMITE	<u>1,051,167.00</u>	
DE SEGUROS DE VIDA	305,317.51		<b><u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS</u></b>		693,787.06
DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,692,206.16		DE SEGUROS DE VIDA	342,665.00	
RECLAMOS EN TRAMITE	<u>323,059.72</u>		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>351,122.06</u>	
<b><u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u></b>		2,425,234.13	<b><u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS</u></b>		188,921.61
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	314,419.94		DE SEGUROS DE VIDA	187,948.78	
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	616,589.28		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>972.83</u>	
GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	52,978.40		<b><u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u></b>		53,749.71
OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	<u>1,441,246.51</u>		DEPOSITOS	9,172.64	
<b><u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u></b>		1,116,433.40	POR INVERSIONES EN VALORES	44,577.07	
DE SEGUROS DE VIDA	202,943.43		POR PRESTAMOS	<u>0.00</u>	
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	857,668.32		<b><u>DIVERSOS</u></b>		61,501.71
OTROS	<u>55,821.65</u>		OTROS INGRESOS	<u>61,501.71</u>	
<b><u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u></b>		915,832.84	<b><u>INGRESOS P/RECUPERAC.DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u></b>		968,708.61
POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	255,912.25		DISMINUCION DE PROVISIONES	<u>968,708.61</u>	
PROVISIONES P/SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAF. Y OTRAS CXC	<u>659,920.59</u>		<b><u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>		75,908.02
<b><u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u></b>		1,505,469.62	EXTRAORDINARIOS	<u>75,908.02</u>	
DE PERSONAL	441,737.44		<b><u>TOTAL CUENTAS DE PRODUCTOS</u></b>		15,211,479.08
DE DIRECTORES	0.00		PERDIDA DEL EJERCICIO	966,822.30	
POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	440,876.69		<b><u>TOTAL</u></b>	<u><u>16,178,301.38</u></u>	
POR SEGUROS	13,355.47				
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	443,819.16				
DEPRECIACION	23,262.22				
AMORTIZACION DE GASTOS	0.00				
GASTOS DIVERSOS	<u>142,418.64</u>				
<b><u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>		165,971.21			
GASTOS EXTRAORDINARIOS	82,570.69				
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>83,400.52</u>				
<b>TOTAL CUENTAS DE GASTOS</b>		16,178,301.38			
		0.00			
<b>TOTAL</b>		<u><u>16,178,301.38</u></u>			

**JAIME FERNANDO GARCIA-PRIETO FIGUEROA**  
Director Presidente y Representante Legal

**JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA**  
Contador General