

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBLE</b>		<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</b>	
CAJA	1,100.00	OBLIGACIONES POR SINIESTROS	1,294,578.05
BANCOS LOCALES	<u>706,847.22</u>	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	<u>3,849,868.90</u>
		<b>RESERVAS TECNICAS</b>	
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>		RESERVA TECNICA DE SEGUROS DE VIDA	32,271.29
VALORES	4,083,000.00	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	27,736.93
DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,420,512.88	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,479,790.80
RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	<u>3,967.16</u>	ACCIDENTES PERSONALES	<u>16,997.77</u>
		<b>RESERVAS POR SINIESTROS</b>	
<b>PRESTAMOS</b>		RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	827,406.51
HASTA UN AÑO PLAZO		RESERVAS POR SINIESTROS NO REPORTADOS	<u>154,852.59</u>
OPERACIONES BURSATILES	<u>1,215,204.75</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	3,172,436.35	OBLIG.CON INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0.00
PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	9,815,204.32	OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS	<u>6,343,439.09</u>
PRIMAS VENCIDAS	405,130.48	<b>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</b>	
PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	<u>(56,330.99)</u>	OBLIGACIONES CON AGENTES	<u>140,658.72</u>
		<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>		IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	258,529.57
CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	<u>410,149.84</u>	REMUNERACIONES POR PAGAR	56,414.99
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>725,030.64</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>(670,143.68)</u>	INGRESOS DIFERIDOS	-
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>17,324,288.06</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	2,196,526.94	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	715,952.17	CAPITAL PAGADO	<u>7,500,000.00</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	204,721.88	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	
PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	<u>(127,086.32)</u>	RESERVAS OBLIGATORIAS	<u>298,355.84</u>
		<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>26,345,726.71</u>	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	<u>1,676.72</u>
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	
<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</b>		PERDIDA DEL EJERCICIO	(1,117,155.09)
RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,298,902,426.25	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>2,338,561.18</u>
RESPONSAB. POR REASEGURO TOMADO	26,217,899.80	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>9,021,438.65</u>
RESPONSAB.CEDIDAS A SOC.DE PRIMER ORDEN DEL EXTER.	171,234,935.18	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u>26,345,726.71</u>
RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	<u>3,351,974.95</u>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>	
		RESPONSABILIDAD POR CONTRA POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	<u>1,499,707,236.18</u>
<b>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</b>		<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>	
VALORES Y BIENES EN CUSTODIA	808,000.00	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>843,549.02</u>
PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO	30,907.46		
INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS	<u>4,641.56</u>		

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

**JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA**  
Contador General

GASTOS		INGRESOS		
<b>SINIESTROS</b>		7,463,983.53	<b>PRIMAS PRODUCTOS</b>	10,118,758.86
DE SEGUROS DE VIDA	1,388,958.60		DE SEGUROS DE VIDA	1,789,163.46
DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	6,075,024.93		SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	7,823,657.42
			OTROS	505,937.98
<b>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</b>		1,076,273.46	<b>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</b>	4,297,907.28
DE SEGUROS DE VIDA	1,076,273.46		DE SEGUROS DE VIDA	1,102,104.40
<b>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS</b>		2,401,447.56	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,017,255.08
DE SEGUROS DE VIDA	305,317.51		RECLAMOS EN TRAMITE	1,178,547.80
DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,767,040.76		<b>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS</b>	728,686.14
RECLAMOS EN TRAMITE	329,089.29		DE SEGUROS DE VIDA	377,564.08
<b>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</b>		2,803,899.57	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	351,122.06
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	359,826.15		<b>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS</b>	238,921.61
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	745,817.21		DE SEGUROS DE VIDA	237,948.78
GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	57,240.52		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	972.83
OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	1,641,015.69		<b>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</b>	68,399.92
<b>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</b>		1,245,972.51	DEPOSITOS	10,405.52
DE SEGUROS DE VIDA	222,369.45		POR INVERSIONES EN VALORES	57,994.40
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	961,304.45		POR PRESTAMOS	0.00
OTROS	62,298.61		<b>DIVERSOS</b>	345,534.30
<b>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</b>		994,163.75	OTROS INGRESOS	345,534.30
POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	310,378.79		<b>INGRESOS P/RECUPERAC.DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	971,206.12
PROVISIONES P/SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAF. Y OTRAS CXC	683,784.96		DISMINUCION DE PROVISIONES	971,206.12
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		1,805,621.20	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	75,908.02
DE PERSONAL	514,650.40		EXTRAORDINARIOS	75,908.02
DE DIRECTORES	0.00			
POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	520,946.95			
POR SEGUROS	15,124.98			
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	552,423.67			
DEPRECIACION	28,263.49			
AMORTIZACION DE GASTOS	0.00			
GASTOS DIVERSOS	174,211.71			
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		171,115.76		
GASTOS EXTRAORDINARIOS	86,702.68			
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	84,413.08			
<b>TOTAL CUENTAS DE GASTOS</b>		17,962,477.34	<b>TOTAL CUENTAS DE PRODUCTOS</b>	16,845,322.25
		0.00	PERDIDA DEL EJERCICIO	1,117,155.09
<b>TOTAL</b>		<b>17,962,477.34</b>	<b>TOTAL</b>	<b>17,962,477.34</b>

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

**JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA**  
Contador General