

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBLE</b>		<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</b>	
CAJA	1,100.00	OBLIGACIONES POR SINIESTROS	1,161,829.91
BANCOS LOCALES	924,759.19	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	3,680,005.54
		<b>RESERVAS TECNICAS</b>	
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>		RESERVA TECNICA DE SEGUROS DE VIDA	32,271.29
VALORES	3,975,000.00	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	66,766.17
DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,442,719.72	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,399,484.20
RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	5,200.04	ACCIDENTES PERSONALES	13,156.53
		<b>RESERVAS POR SINIESTROS</b>	
<b>PRESTAMOS</b>		RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	627,406.61
HASTA UN AÑO PLAZO		RESERVAS POR SINIESTROS NO REPORTADOS	154,852.59
OPERACIONES BURSATILES	1,215,204.75	<b>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>	
		OBLIG. EN CTA. CTE. CON SOCIED. DE REASEG. Y REAFIANZ.	21,387.73
<b>PRIMAS POR COBRAR</b>		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	3,055,139.25	OBLIG.CON INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0.00
PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	9,893,039.34	OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS	7,578,439.09
PRIMAS VENCIDAS	415,874.68	<b>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</b>	
PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	(29,405.67)	OBLIGACIONES CON AGENTES	132,879.34
		<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>		IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	244,107.57
CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	488,621.28	REMUNERACIONES POR PAGAR	78,794.79
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	617,246.14
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>		<b>PROVISIONES</b>	
INMUEBLES	-	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	96,899.81
MOBILIARIO Y EQUIPO	850,384.57	<b>OTROS PASIVOS</b>	
DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO	(675,175.81)	INGRESOS DIFERIDOS	0.00
		<b>TOTAL PASIVO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>17,905,527.31</b>
PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	2,168,481.42	<b>PATRIMONIO</b>	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	772,967.58	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	228,640.96	CAPITAL PAGADO	7,500,000.00
PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	(127,086.32)	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	
		RESERVAS OBLIGATORIAS	298,355.84
		<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,676.72
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	
		PERDIDA DEL EJERCICIO	(1,438,656.07)
		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,338,561.18
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>8,699,937.67</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>26,605,464.98</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>26,605,464.98</b>
<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</b>	<b>1,510,441,531.52</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>	<b>1,510,441,531.52</b>
RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,315,617,430.22	RESPONSABILIDAD POR CONTRA POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,510,441,531.52
RESPONSAB. POR REASEGURO TOMADO	26,217,899.80		
RESPONSAB.CEDIDAS A SOC.DE PRIMER ORDEN DEL EXTER.	165,254,226.55		
RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	3,351,974.95		
		<b>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</b>	
VALORES Y BIENES EN CUSTODIA	808,000.00	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>	<b>843,549.02</b>
PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO	30,907.46	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	843,549.02
INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS	4,641.56		

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

**JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA**  
Contador General

<b>GASTOS</b>			<b>INGRESOS</b>	
<b>SINIESTROS</b>		8,456,761.71	<b>PRIMAS PRODUCTOS</b>	11,431,627.00
DE SEGUROS DE VIDA	1,548,521.83		DE SEGUROS DE VIDA	1,942,556.36
DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>6,908,239.88</u>		SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	8,917,489.25
			OTROS	<u>571,581.39</u>
<b>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</b>		1,201,304.78	<b>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</b>	4,615,196.60
DE SEGUROS DE VIDA	<u>1,201,304.78</u>		DE SEGUROS DE VIDA	1,103,921.03
			PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,132,727.87
<b>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS</b>		2,473,618.38	RECLAMOS EN TRAMITE	<u>1,378,547.70</u>
DE SEGUROS DE VIDA	354,672.62		<b>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS</b>	859,434.49
DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,789,856.47		DE SEGUROS DE VIDA	417,454.89
RECLAMOS EN TRAMITE	<u>329,089.29</u>		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>441,979.60</u>
			<b>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS</b>	238,921.61
<b>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</b>		3,277,039.98	DE SEGUROS DE VIDA	237,948.78
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	373,750.03		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	<u>972.83</u>
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	941,146.51		<b>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</b>	104,339.64
GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	66,985.10		DEPOSITOS	11,638.40
OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	<u>1,895,158.34</u>		POR INVERSIONES EN VALORES	92,701.24
			POR PRESTAMOS	<u>0.00</u>
<b>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</b>		1,352,348.31	<b>DIVERSOS</b>	345,588.30
DE SEGUROS DE VIDA	230,875.33		OTROS INGRESOS	<u>345,588.30</u>
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,053,855.58		<b>INGRESOS P/RECUPERAC.DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	999,483.18
OTROS	<u>67,617.40</u>		DISMINUCION DE PROVISIONES	<u>999,483.18</u>
			<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	75,908.02
<b>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</b>		1,033,173.91	EXTRAORDINARIOS	<u>75,908.02</u>
POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	348,037.21			
PROVISIONES P/SALDOS A CARGO DE REASEGUADORES Y REAF. Y OTRAS CXC	<u>685,136.70</u>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		2,137,848.95		
DE PERSONAL	598,149.23			
DE DIRECTORES	0.00			
POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	631,732.57			
POR SEGUROS	16,994.93			
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	662,772.99			
DEPRECIACION	33,295.62			
AMORTIZACION DE GASTOS	0.00			
GASTOS DIVERSOS	<u>194,903.61</u>			
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		177,058.89		
GASTOS EXTRAORDINARIOS	92,645.81			
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>84,413.08</u>			
<b>TOTAL CUENTAS DE GASTOS</b>		20,109,154.91	<b>TOTAL CUENTAS DE PRODUCTOS</b>	18,670,498.84
		0.00	PERDIDA DEL EJERCICIO	1,438,656.07
<b>TOTAL</b>		<u><u>20,109,154.91</u></u>	<b>TOTAL</b>	<u><u>20,109,154.91</u></u>

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

**JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA**  
 Contador General