

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								56,200.60	
1101	CAJA							350.00		
110104	Fondos fijos						350.00			
1101041	Fondos Fijos - Moneda Nacional					350.00				
110104101	Caja Chica-Oficina Principal				350.00					
1103	BANCOS LOCALES							55,850.60		
110301	Cuentas Corrientes						55,850.60			
1103011	Cuentas Corrientes - Moneda Nacional					55,850.60				
110301101	Banco Agrícola, S.A.				47,160.68					
11030110101	BANCO AGRÍCOLA - CTA. CTE. NO. 549-30365-5			47,160.68						
110301106	Banco de America Central, S.A.				1,253.61					
11030110601	BANCO DE AMERICA CENTRAL,S.A. -CTA. CTE. No.200095883			1,253.61						
110301117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.				1,415.29					
11030111702	Bco.Davivienda, S.A. - Cta.Cte. No.003-01-00366-09			1,415.29						
110301119	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER				5,811.09					
11030111901	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00272-0			5,661.69						
11030111902	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00309-4			149.40						
110301120	Banco Atlántida El Salvador, S.A.				209.93					
11030112001	BCO.Atlántida El Salvador, S.A.-CTA. CTE. No.2103-01-001747-3			209.93						
12	INVERSIONES FINANCIERAS								3,969,349.98	1,869,687.50
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					348,687.50				
120101104	EUROS - 2032				348,687.50					
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS							3,607,480.16		
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑA						1,521,000.00			
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑA					1,521,000.00				
120301101	PAPELES BURSATILES-(SGB)				181,000.00					
120301106	CREDICOMER				410,000.00					
120301110	PBAES-Banco Atlántida El Salvador, S.A.				230,000.00					
120301113	(SGB) PB FEDECREDITO, R.L. DE C.V.				400,000.00					
120301114	ATLANTIDA SECURITIES - CERTIFICADOS DE INVERSION				300,000.00					
120303	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños						296,480.16			
1203031	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños - Moneda Nacior					296,480.16				
120303102	Certificados de Inversión en Sociedades				296,480.16					
12030310201	Fondos de Inversión Abierto Corto Plazo			26,774.99						
12030310203	Atlantida Capital - Fondo de Inversión Abierto Atlántida de Crecimiento			506.81						
12030310204	FONDO DE INV. ABIERTO-HENCORP OPPORTUNITY			269,198.36						
120304	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños						1,790,000.00			
1203041	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños - Moneda Na					1,790,000.00				
120304103	SAC CREDICOMER, S.A.				325,000.00					
120304104	Banco Azul de El Salvador				370,000.00					
120304105	MULTIMONEY SAC				135,000.00					
120304109	SAC, OPTIMA, S.A.				150,000.00					
120304114	Multi Inversiones Mi Banco				200,000.00					
120304118	SAC Integral, S.A.- Dep. a Plazo				370,000.00					
120304120	Banco Atlántida El Salvador S.A. - Dep. a Plazo				240,000.00					
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES							13,182.32		
129801	Valores						12,085.62			

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1298011	Valores - Moneda Nacional					12,085.62				
129801102	Depositos a Plazo - Intereses devengados				5,485.18					
129801103	Títulos Valores en Cartera				4,194.19					
129801105	Intereses sobre Inversiones del Estado				2,406.25					
129803	Diversos instrumentos financieros						1,096.70			
1298031	Diversos instrumentos financieros - Moneda Nacional					1,096.70				
129803102	Intereses por Certificados de Inversión				1,096.70					
13	PRESTAMOS									4,402.25
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO							4,296.31		
130207	Con garantía de pólizas						4,296.31			
1302071	Con garantía de pólizas - Moneda Nacional					4,296.31				
130207101	Directos				4,296.31					
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS							105.94		
139807	Préstamos con garantía de pólizas						105.94			
1398071	Préstamos con garantía de pólizas - Moneda Nacional					105.94				
139807101	Intereses S/Ptmos.C/Gtia.de Póliza				105.94					
14	PRIMAS POR COBRAR									732,121.82
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA							178,277.54		
140101	De vida individual de largo plazo						249.13			
1401011	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional					249.13				
140101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				249.13					
140103	Colectivo						178,028.41			
1401031	Colectivo - Moneda Nacional					178,028.41				
140103101	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				178,028.41					
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							4,475.00		
140302	Accidentes personales						4,475.00			
1403021	Accidentes personales - Moneda Nacional					4,475.00				
140302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				4,475.00					
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							284,280.93		
140401	Incendios						284,280.93			
1404011	Incendios - Moneda Nacional					284,280.93				
140401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				284,280.93					
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							242,655.64		
140501	Automotores						242,655.64			
1405011	Automotores - Moneda Nacional					242,655.64				
140501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				242,655.64					
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES							11,751.10		
140602	Transporte Marítimo						564.01			
1406021	Transporte Marítimo - Moneda Nacional					564.01				
140602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				564.01					
140603	Transporte Aéreo						77.15			
1406031	Transporte Aéreo - Moneda Nacional					77.15				
140603101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				77.15					
140604	Transporte Terrestre						8,360.90			
1406041	Transporte Terrestre - Moneda Nacional					8,360.90				
140604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				8,360.90					
140607	Robo y hurto						400.00			
1406071	Robo y Hurto - Moneda Nacional					400.00				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
140607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				400.00					
140610	Todo riesgo para contratista						399.60			
1406101	Todo Riesgo para Contratista - Moneda Nacional					399.60				
140610101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO P/CONTRATISTA				399.60					
140618	Responsabilidad Civil						1,949.44			
1406181	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional					1,949.44				
140618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,949.44					
1407	PRIMAS DE FIANZAS							132.55		
140702	Garantía						132.55			
1407021	Garantía - Moneda Nacional					132.55				
140702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				132.55					
1408	Primas Vencidas							14,076.21		
140801	De Seguros de Vida						106.44			
1408011	De Seguros de Vida - Moneda Nacional					106.44				
140801103	Colectivo - Moneda Nacional				106.44					
14080110301	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			106.44						
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS						4,256.94			
1408041	Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional					4,256.94				
140804101	Incendios - Moneda Nacional				4,256.94					
14080410101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			4,256.94						
140805	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES						9,712.83			
1408051	Automotores - Moneda Nacional					9,712.83				
140805101	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL				9,712.83					
14080510101	SEGURO DIRECTOS - AUTOMOTORES			9,712.83						
1499	R Provisión por Primas por Cobrar (Cr)							-3,527.15		
149901	R De Seguros de Vida (Cr)						-416.07			
1499011	R De Seguros de Vida - Moneda Nacional (Cr)					-416.07				
149901101	R De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				-0.01					
14990110101	R SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			-0.01						
149901103	R Colectivo - Moneda Nacional				-416.06					
14990110301	R SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			-416.06						
149904	R INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS (Cr)						-1,736.25			
1499041	R Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional (Cr)					-1,736.25				
149904101	R Incendios - Moneda Nacional				-1,736.25					
14990410101	R SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			-1,736.25						
149905	R PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES (Cr)						-1,374.84			
1499051	R Automotores - Moneda Nacional (Cr)					-1,374.84				
149905101	R Automotores - Moneda Nacional				-1,374.84					
14990510101	R SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			-1,374.84						
149907	R FIANZAS (Cr)						-0.01			
1499071	R FIANZAS - MONEDA NACIONAL (Cr)					-0.01				
149907102	R Garantía - Moneda Nacional				-0.01					
14990710201	R FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			0.01						
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								339,834.18	
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS							277,051.46		
160101	Con Reaseguradas						277,051.46			
1601011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					277,051.46				
160101101	Cias. Reaseguradoras - Cuentas Corrientes				277,051.46					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
16010110101	Aseguradora Asesuisa			49,705.29						
1601011010107	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Asesuisa		32,087.50							
1601011010109	Otros Seguros Generales		2,762.50							
160101101010915	Todo riesgo para contratistas-ASESUISA	2,762.50								
1601011010110	PROVISION PRIMAS DE REAEGURO TOMADO		14,855.29							
160101101011002	Seguro de Daños - Asesuisa	14,855.29								
16010110102	Aseguradora Agricola Comercial			3,835.27						
1601011010210	PROVISION REASEGURO TOMADO		3,835.27							
160101101021002	Seguro de Daños - ACSA	3,835.27								
16010110106	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS			14,281.11						
1601011010607	Incendio - La Central de Seg. y Fianzas		4,503.61							
1601011010609	OTROS SEGUROS GENERALES		9,777.50							
160101101060911	Todo Riesgo Equipo para Contratista-la Centra de Seguros y Fianzas	3,335.39								
160101101060918	Responsabilidad Civil-La Central de Seguros y Fianzas	6,442.11								
16010110113	SEGUROS AZUL, S.A			3.71						
1601011011307	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Seguros Azul		3.71							
16010110115	MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.			11,785.61						
1601011011507	Incendio - MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.		11,785.61							
16010110126	Seguros Fedecredito, S.A.			188,663.93						
1601011012607	Incendio y Lineas Aliadas-FEDECRECITO		155,811.10							
1601011012609	Otros seguros generales		32,852.83							
160101101260907	ROBO Y HURTO- FEDECRECITO	6,198.95								
160101101260908	Fidelidad-Fedecredito	4,143.50								
160101101260914	Equipo Electronico-Seg. Fedecredito	911.88								
160101101260918	Responsabilidad Civil- Seg. Fedecredito	9,350.00								
160101101260925	Miscelaneos FEDECRECITO	12,248.50								
1601011015210	PROVISION PRIMAS REASEGURO TOMADO - VARIOS		8,776.54							
160101101521002	Seguro de daños - varios	8,776.54								
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS							62,782.72		
160301	Con Reaseguradoras						62,782.72			
1603011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					62,782.72				
160301199	Compañías Reaseguradoras - Ctas. Ctes.				62,782.72					
16030119901	Saldos no Naturales			62,782.72						
18	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO								305,492.98	
1801	INMUEBLES							222,620.21		
1801010	Terrenos					105,570.87				
180101002	Terreno Rural Villas de Shasca				105,570.87					
1801050	Instalaciones					117,049.34				
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO							117,073.25		
1803010	MOBILIARIO DE OFICINA					67,891.67				
180301001	Mobiliario - Oficina Principal				67,891.67					
1803030	Equipos de Computación					48,779.66				
180303001	Eq. de Computación-Oficina Principal				48,779.66					
1803090	Otros Mobiliarios y Equipos					401.92				
180309001	Otros-Oficina Principal				401.92					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1899	R DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (Cr)							-34,200.48		
1899030	R De mobiliario y equipo					-34,200.48				
189903001	R Muebles				-14,757.92					
189903002	R Equipos				-19,411.60					
189903003	R Otros mobiliarios y equipos				-30.96					
19	OTROS ACTIVOS									690,842.42
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS							558,272.75		
1901020	Primas de seguros pagadas por anticipado					509.90				
1901090	Diversos					557,762.85				
190109001	Uniformes al Personal				114.74					
190109002	Reaseguro de Exceso de Pérdida Catastrófico				145,600.08					
190109009	Varios				15,995.44					
190109012	1% RETENCION PENDIENTE				704.66					
190109013	PROYECTO SISCO				395,347.93					
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS							10,171.47		
1902090	Otras					10,171.47				
190209002	Reclamos pendientes de liquidar				211.58					
190209011	DEUDORES POR IVA PAGADO				25.67					
190209012	OTROS DEUDORES				857.91					
190209013	DEUDORES POR OTROS CONCEPTOS				247.94					
19020901303	CLAUDIA URRUTIA			53.28						
19020901315	ANA MARGARITA VANEGAS			40.00						
19020901329	MAURICIO DURAN			63.30						
19020901332	OSCAR ENRIQUE RAMIREZ HERNÁNDEZ			51.36						
19020901393	ANA TERESA DIAZ LOPEZ			40.00						
190209018	SERFINSA				878.55					
190209019	APORTACIONES DE ACCIONISTAS POR COBRAR				7,949.82					
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR							122,398.20		
1903010	IMPUESTO DE RENTA DE PAGO A CUENTA					31,659.71				
1903020	Impuesto retenido sobre intereses					7,769.92				
1903030	Remanente de Impuesto de Renta					82,968.57				
TOTAL * ACTIVO *									6,098,244.23	

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
41	SINIESTROS								325,036.90	
4101	DE SEGUROS DE VIDA							161,258.87		
4101030	VIDA COLECTIVO					161,258.87				
410103001	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				161,108.96					
41010300101	Seguro de Vida Colectivo			52,250.00						
41010300103	Seguro de Vida Colectivo Deuda			108,858.96						
410103002	REASEGUROS TOMADOS - COLECTIVO				149.91					
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES							3,018.16		
4102030	OTRAS RENTAS - OTRAS RENTAS					3,018.16				
410203001	Seguros directos				3,018.16					
41020300103	RENTAS VITALICIAS - OTRAS RENTAS			3,018.16						
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,925.00		
4103020	Accidentes Personales					1,925.00				
410302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				1,925.00					
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							38,021.78		
4104010	Incendios					38,021.78				
410401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				36,652.26					
410401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				1,369.52					
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							113,178.40		
4105010	Automotores					113,178.40				
410501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				113,178.40					
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							578.05		
4106020	Transporte marítimo					121.02				
410602001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				121.02					
4106110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					436.03				
410611002	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA				31.80					
410611009	SEGUROS CON FILIALES - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATIS				404.23					
41061100902	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA			404.23						
4106180	Responsabilidad civil					15.00				
410618002	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				15.00					
4106250	Misceláneos					6.00				
410625002	REASEGUROS TOMADOS - MISCELANEOS				6.00					
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS							7,056.64		
411004	DE SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						982.56			
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS					982.56				
411004001	Incendios				982.56					
41100400101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			982.56						
411005	SEGUROS AUTOMOTORES						6,074.08			
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES					6,074.08				
411005001	Automotores				6,074.08					
41100500101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			6,074.08						
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS								570,106.99	
4201	DE SEGUROS DE VIDA							132,553.10		
4201030	Colectivo					132,553.10				
420103004	REASEGUROS CEDIDOS - COLECTIVO				132,553.10					
42010300401	Reaseguro Cedido Vida Colectivo			31,929.76						
42010300403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda			100,623.34						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							6,195.77		
4203020	Accidentes Personales					6,195.77				
420302004	Reaseguro Cedido - Accidentes Personales				6,127.87					
420302005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - ACCIDENTES PERSONALES				67.90					
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							315,141.77		
4204010	Incendios					255,365.86				
420401004	REASEGUROS CEDIDOS - INCENDIOS				67,297.09					
420401005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - INCENDIOS				188,068.77					
4204020	Líneas Aliadas					59,775.91				
420402004	REASEGUROS CEDIDOS - LINEAS ALIADAS				59,775.91					
4207	DE FIANZAS							116,216.35		
4207020	Garantía					116,216.35				
420702004	Reafianzamiento Cedido				116,216.35					
43	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE I								497,546.78	
4301	DE SEGUROS DE VIDA							9,886.80		
4301010	Matemáticas de Vida Individual de Largo Plazo					2,532.03				
430101001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				2,532.03					
4301020	Reserva de Riesgo en Curso de Vida Individual de Corto Plazo					1,990.00				
430102001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				1,990.00					
4301030	Reserva de Riesgos en Curso de Vida Colectivo					5,364.09				
430103001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				5,364.09					
4301090	Ajuste de Reserva Adicional de Seguro de Vida.					0.68				
430109001	SEGUROS DIRECTOS - SEGURO DE VIDA				0.68					
43010900104	Dividendos, Cupones y bonos sobre pólizas			0.68						
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,639.17		
4303020	Accidentes Personales					1,639.17				
430302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				1,621.35					
430302002	REASEGUROS TOMADOS - ACCIDENTES PERSONALES				17.82					
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							229,628.44		
4304010	Incendios					196,107.65				
430401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				29,074.04					
430401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIOS				167,033.61					
4304020	Líneas Aliadas					33,520.79				
430402001	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				33,520.79					
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							91,254.73		
4305010	Automotores					91,254.73				
430501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				91,254.73					
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							74,328.22		
4306020	Transporte Marítimo					9,870.46				
430602001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				213.17					
430602002	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				9,657.29					
4306030	Transporte Aéreo					30.33				
430603001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				30.33					
4306040	Transporte Terrestre					4,054.57				
430604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				4,054.57					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4306070	Robo y Hurto					8,558.20				
430607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				8,558.20					
4306080	Fidelidad					8,845.30				
430608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				3,136.09					
430608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				5,709.21					
4306110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					564.39				
430611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				564.39					
4306120	Rotura de Maquinaria					7.42				
430612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				7.42					
4306140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					567.12				
430614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				567.12					
4306160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					14,352.92				
430616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				14,352.92					
4306180	Responsabilidad Civil					12,040.40				
430618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,930.77					
430618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				10,109.63					
4306250	Misceláneos					15,437.11				
430625002	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS				15,437.11					
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							23,822.95		
4307020	Garantía					23,822.95				
430702001	Fianzas Directas - GARANTIA				23,822.95					
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							14,750.49		
4308010	De previsión para riesgo contingencial de terremoto					14,750.49				
430801001	INCENDIO				10,697.77					
430801002	LINEAS ALIADAS				4,052.72					
4309	RECLAMOS EN TRAMITE							52,235.98		
4309010	De Seguros de Vida					12,443.96				
430901003	Vida Colectivo				12,443.96					
43090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			12,443.96						
4309030	De Seguros de Accidentes y Enfermedades					32.44				
430903002	Accidentes Personales				32.44					
43090300201	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES			32.44						
4309040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					784.82				
430904001	Incendios				392.41					
43090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			300.80						
43090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			91.61						
430904002	Líneas Aliadas				392.41					
43090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			300.80						
43090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			91.61						
4309050	De Seguros de Automotores					30,728.74				
430905001	Automotores				30,728.74					
43090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			30,728.74						
4309060	De Otros Seguros Generales					8,246.02				
430906002	Transporte Marítimo				121.02					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
43090600201	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO			121.02						
430906004	Transporte Terrestre				2,125.00					
43090600402	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE TERRESTRE			2,125.00						
430906008	Fidelidad				6,000.00					
43090600801	Seguros Directos - FIDELIDAD			6,000.00						
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION								487,107.46	
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA							11,142.20		
4501020	De vida individual de corto plazo					398.00				
450102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				398.00					
45010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			398.00						
4501030	De Vida Colectivo					10,744.20				
450103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				10,744.20					
45010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			9,378.40						
45010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			1,365.80						
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERM							1,751.95		
4503020	Accidentes Personales					1,751.95				
450302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				1,737.40					
45030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			1,717.38						
45030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			20.02						
450302009	Seguros a Filiales - ACCIDENTES PERSONALES				14.55					
45030200902	Reaseguros Tomados - ACCIDENTES PERSONALES			14.55						
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS AL							58,811.60		
4504010	Incendios					56,291.95				
450401001	Seguros Directos - INCENDIOS				2,493.34					
45040100101	Iniciales - INCENDIOS			871.77						
45040100102	Renovaciones - INCENDIOS			1,621.57						
450401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				53,798.61					
4504020	Líneas Aliadas					2,519.65				
450402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				2,519.65					
45040200101	Iniciales - LINEAS ALIADAS			871.97						
4504020010102	INICIALES - TERREMOTO		871.97							
45040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			1,647.68						
4504020010201	RENOVACIONES - LINEAS ALIADAS		26.06							
4504020010202	RENOVACIONES - TERREMOTO		1,621.62							
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							12,900.29		
4505010	Automotores					12,900.29				
450501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				12,900.29					
45050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			9,838.00						
45050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			3,062.29						
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES							11,118.14		
4506020	Transporte Marítimo					2,722.67				
450602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				258.23					
45060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			4.75						
45060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			253.48						
450602009	Seguros a Filiales - TRANSPORTE MARITIMO				2,464.44					
45060200902	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO			2,464.44						
4506030	Transporte Aéreo					14.23				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
450603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				14.23					
45060300101	Iniciales - TRANSPORTE AEREO			7.33						
45060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			6.90						
4506040	Transporte Terrestre					1,884.96				
450604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				1,884.96					
45060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			580.78						
45060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			1,304.18						
4506070	Robo y Hurto					393.90				
450607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				393.90					
45060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			9.70						
45060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			384.20						
4506080	Fidelidad					1.55				
450608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				1.55					
45060800101	Iniciales - FIDELIDAD			1.55						
4506100	Todo riesgo para contratistas					656.18				
450610001	Seguros Directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				107.89					
45061000101	Iniciales - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS			107.89						
450610002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				548.29					
4506120	Rotura de Maquinaria					1.55				
450612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				1.55					
45061200101	Iniciales - ROTURA DE MAQUINARIA			1.55						
4506140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					429.36				
450614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				1.55					
45061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			1.55						
450614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				427.81					
4506180	Responsabilidad Civil					2,102.24				
450618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				339.74					
45061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			326.77						
45061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			12.97						
450618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,762.50					
4506250	Misceláneos					2,911.50				
450625002	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS				2,911.50					
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS							170.11		
4509040	Dividendos, Cupones y Bonos sobre Pólizas					170.11				
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS							7,707.40		
4511010	Sueldos					5,940.00				
4511030	Aguinaldos y bonificaciones					501.22				
451103001	Aguinaldos				501.22					
4511040	Vacaciones					137.50				
4511100	Transportes					185.54				
451110001	Combustibles y lubricantes				185.54					
45111000101	Combustible			172.14						
45111000102	Fovial y Cotrans			13.40						
4511110	Comunicaciones					61.76				
451111001	Servicio telefonico				61.76					
4511140	Cuotas patronales de previsión social					812.62				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
451114001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				455.83					
451114002	Administradoras de Fondos de Pensiones				356.79					
45111400203	AFP Confía			356.79						
4511990	Otros					68.76				
451199003	Otros - Depreciación de Vehículos				68.60					
451199004	Varios				0.16					
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION							383,505.77		
4515010	Sueldos					25,400.00				
4515030	Aguinaldos y bonificaciones					2,522.28				
451503001	Aguinaldos				2,522.28					
4515090	Gastos de representación					527.41				
4515110	Transporte					31.28				
451511001	Combustibles y lubricantes				31.28					
4515120	Comunicaciones					741.66				
451512001	Servicios telefonicos				741.66					
4515130	Publicidad					491.84				
4515160	Exámenes médicos a los asegurados					176.02				
4515180	Otros honorarios					1,275.00				
451518001	Otros Servicios Profesionales				1,275.00					
4515190	Cuotas Patronales de Previsión Social					3,177.51				
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				780.00					
451519002	Administradora de Fondos de Pensiones				2,397.51					
45151900203	AFP Confía			1,046.74						
45151900204	AFP Crecer, S.A.			1,350.77						
4515990	Otros					349,162.77				
451599002	Amortizaciones				84,663.45					
451599003	Varios				1,613.27					
451599005	Premios y Concursos				1,599.78					
451599007	OTRAS COMISIONES POR COBRO				226,286.75					
451599008	GEA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V				11,799.40					
45159900805	ASISTENCIA AUTOS			11,799.40						
451599009	BONIFICACIONES POR BUENA EXPERIENCIA				23,200.12					
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS								33,691.32	
4601	DE SEGUROS DE VIDA							605.19		
4601030	De Vida Colectivo					605.19				
460103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				605.19					
46010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			605.19						
4601030010101	Colectivo Básico		605.19							
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							49.07		
4603020	Accidentes Personales					49.07				
460302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				49.07					
46030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			49.07						
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							6,578.80		
4604010	Incendios					5,991.03				
460401001	Seguros Directos - INCENDIOS				5,991.03					
46040100102	Renovaciones - INCENDIOS			5,991.03						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4604020	Líneas Aliadas					587.77				
460402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				587.77					
46040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			587.77						
4605	DE AUTOMOTORES							21,826.24		
4605010	Automotores					21,826.24				
460501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				21,826.24					
46050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			11,934.61						
46050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			9,891.63						
4606	OTROS SEGUROS GENERALES							3,073.34		
4606040	Transporte Terrestre					3,013.97				
460604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				3,013.97					
46060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			3,013.97						
4606070	Robo y Hurto					23.75				
460607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				23.75					
46060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			23.75						
4606080	Fidelidad					11.87				
460608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				11.87					
46060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			11.87						
4606120	Rotura de Maquinaria					11.87				
460612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				11.87					
46061200102	Renovaciones - ROTURA DE MAQUINARIA			11.87						
4606140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					11.88				
460614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				11.88					
46061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			11.88						
4699	OTROS							1,558.68		
4699010	Otros					1,558.68				
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								2,879.41	
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS							2,879.41		
4701010	Gastos por Obligaciones con Instituciones Financieras					2,801.41				
470101002	Comisiones				2,801.41					
4701020	Gastos por obligaciones c/instituciones financieras extranj.					78.00				
48	GASTOS DE ADMINISTRACION								474,974.62	
4801	DE PERSONAL							237,203.64		
4801010	Sueldos					177,607.44				
4801030	Aguinaldos y bonificaciones					14,619.22				
480103001	Aguinaldos				14,619.22					
4801040	Vacaciones					4,336.16				
4801050	Capacitación					1,524.98				
4801060	Indemnizaciones					3,500.00				
4801070	Obligaciones laborales					10,500.00				
480107001	Prestación Económica por Retiro Voluntario				10,500.00					
4801080	Otras prestaciones al personal					798.04				
480108001	Recreación y Otras Prestaciones del personal				331.56					
480108002	Ayuda Economica para Empleados				200.00					
480108003	Uniformes y equipo				231.08					
480108010	Otras Prestaciones				35.40					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4801100	Cuota patronales de prevision social					24,317.80				
480110001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				8,398.12					
480110002	Administradora de Fondos de Pensiones				15,919.68					
48011000203	AFP Confía, S.A.			11,155.30						
48011000204	AFP Crecer, S.A.			4,764.38						
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS							95,309.88		
4803030	Comunicación					3,171.62				
480303001	Servicio telefonico				469.12					
480303002	Franqueo postal				2.50					
480303003	Servicio de internet				2,700.00					
4803050	Informática					29,601.30				
4803060	Honorarios profesionales					36,635.92				
4803070	Electricidad y agua					2,599.06				
4803080	Auditoría externa					5,900.01				
4803090	Publicidad y Publicaciones					1,462.35				
4803150	Suscripciones					5,673.29				
4803180	Conservación y Mantenimiento de Edificio					10,266.33				
480318002	Mantenimiento de Aires Acondicionados y otros				3,171.85					
480318003	MANTENIMIENTO DE EDIFICIO				7,094.48					
4804	POR SEGUROS							11,258.39		
4804020	Seguros para bienes					255.06				
4804030	Seguros al personal					11,003.33				
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES							63,183.48		
4805010	Impuestos municipales					2,705.54				
4805020	Cuotas por fiscalización a la Superintendencia					2,906.76				
4805040	Impuesto Ad-Valorem-Ley del Cuerpo de Bomberos de El Salvador					12,909.56				
4805090	Otros impuestos y contribuciones					44,661.62				
480509001	Impuesto del Valor Agregado (IVA)				29,873.93					
480509002	Legales				108.46					
480509006	Impuesto sobre la Renta				14,679.23					
4806	DEPRECIACION							17,925.16		
4806010	De edificios e instalaciones					5,089.12				
4806020	De mobiliario y equipo					5,537.30				
480602001	De Mobiliario				2,271.79					
480602002	De Equipos				3,234.55					
480602003	Otros mobiliarios y equipos				30.96					
4806050	De otros bienes de uso diverso					7,298.74				
4809	GASTOS DIVERSOS							50,094.07		
4809010	Alquiler de bienes					36,666.93				
4809020	Papelería y útiles					1,224.18				
4809030	Materiales y útiles de limpieza					77.35				
4809040	Multas impuestas por la Superintendencia					11,606.16				
4809090	Otros gastos diversos					519.45				
480909003	Varios				495.45					
480909006	Gastos no deducibles de Impuesto s/Renta				24.00					
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES								105,235.98	
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS							5,808.27		
4901090	Otros Gastos Extraordinarios					5,808.27				
490109002	Saneamiento de Otros Activos				3,517.80					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
490109009	Otros				2,290.47					
49010900905	Varios			2,290.47						
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							99,427.71		
4902090	Otros Gastos de Ejercicios Anteriores					99,427.71				
						T O T A L CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		2,496,579.46		

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS								807,454,294.96	
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR							434,078,747.16		
610101	DE SEGUROS DE VIDA						140,636,187.13			
6101011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					140,636,187.13				
610101101	INDIVIDUAL				1,145,206.14					
610101103	COLECTIVO				139,490,980.99					
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						8,553,791.05			
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					8,553,791.05				
610103102	ACCIDENTES PERSONALES				8,553,791.05					
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							197,523,527.31		
6101041	MONEDA NACIONAL					197,523,527.31				
610104102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				141,740,830.83					
610104103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				55,782,696.48					
610105	DE AUTOMOTORES						52,870,539.98			
6101051	MONEDA NACIONAL-Automotores					52,870,539.98				
610106	OTROS SEGUROS GENERALES							34,494,701.69		
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					33,994,701.69				
610106101	Rotura de Cristales				338,290.51					
610106104	Transporte Terrestre				2,261,888.12					
610106107	Robo y Hurto				2,664,956.77					
610106108	Fidelidad				1,106,209.32					
610106110	Todo Riesgo para Contratistas				450,000.00					
610106111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				48,878.87					
610106112	Rotura de Maquinaria				875,142.86					
610106114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				831,852.18					
610106116	Lucro Cesante por interrupción de Negocios				19,853,621.21					
610106118	Responsabilidad Civil				5,563,861.85					
6101062	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA EXTRANJERA					500,000.00				
610106225	Miscelaneos				500,000.00					
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR							7,652,458.33		
610202	DE FIANZAS GARANTIAS						7,652,458.33			
6102021	MONEDA NACIONAL-FIANZAS GARANTIAS					7,652,458.33				
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMAD O							55,505,148.56		
610303	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						100,000.00			
6103031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					100,000.00				
610303102	ACCIDENTES PERSONALES				100,000.00					
610304	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							36,993,024.23		
6103041	MONEDA NACIONAL					36,993,024.23				
610304102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				22,229,061.16					
610304103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				9,521,607.86					
610304104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS CON TERREMOTO Z-3				5,242,355.21					
610306	OTROS SEGUROS GENERALES							18,412,124.33		
6103061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					18,412,124.33				
610306102	Transporte Marítimo				450,000.00					
610306107	Robo y Hurto				400,000.00					
610306108	Fidelidad				300,000.00					
610306110	Todo Riesgo para Contratistas				11,590,781.01					
610306111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				3,041,078.90					
610306114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				1,630,264.42					
610306118	Responsabilidad Civil				950,000.00					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
610306125	Miscelaneos				50,000.00					
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EX							260,554,815.65		
610601	DE SEGUROS DE VIDA						71,583,995.65			
6106011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					71,583,995.65				
610601101	INDIVIDUAL				314,666.67					
610601103	COLECTIVO				71,269,328.98					
610603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD							5,325,817.73		
6106031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					5,325,817.73				
610603102	ACCIDENTES PERSONALES				5,325,817.73					
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							145,272,870.41		
6106041	MONEDA NACIONAL					145,272,870.41				
610604102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				107,203,011.04					
610604103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				38,069,859.37					
610605	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES							12,932,018.74		
6106051	MONEDA NACIONAL-Automotores					12,932,018.74				
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES							25,440,113.12		
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					25,440,113.12				
610606101	Rotura de Cristales				100,000.00					
610606104	Transporte Terrestre				1,722,500.00					
610606107	Robo y Hurto				1,484,130.93					
610606108	Fidelidad				785,000.00					
610606110	Todo Riesgo para Contratistas				425,000.00					
610606111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				4,378.87					
610606112	Rotura de Maquinaria				515,142.86					
610606114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				539,642.86					
610606116	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios				15,748,390.12					
610606118	Responsabilidad Civil				3,615,927.48					
610606125	Miscelaneos				500,000.00					
6110	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A OTRAS SOCIEDAD							6,138,828.47		
611002	DE FIANZAS GARANTIAS							6,138,828.47		
6110021	MONEDA NACIONAL					6,138,828.47				
611002101	FIANZAS GARANTIAS				6,138,828.47					
6112	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER OF							43,524,296.79		
611203	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD							70,000.00		
6112031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					70,000.00				
611203102	ACCIDENTES PERSONALES				70,000.00					
611204	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							28,909,253.88		
6112041	MONEDA NACIONAL					28,909,253.88				
611204102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				20,838,411.51					
611204103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				5,727,730.14					
611204104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS-CON TERREMOTO Z-3				2,343,112.23					
611206	POR OTROS SEGUROS GENERALES							14,545,042.91		
6112061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					14,545,042.91				
611206102	Transporte Marítimo				375,000.00					
611206107	Robo y Hurto				375,000.00					
611206108	Fidelidad				275,000.00					
611206110	Todo Riesgo para Contratistas				9,249,781.01					
611206111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				1,900,674.31					
611206114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				1,494,587.59					
611206118	Responsabilidad Civil				875,000.00					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
--------	----------	-----	-----	-----	-----	--------	-----	-------	-------	----------

807,454,294.96

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS								426,011,168.34	
8101	RIESGOS CATASTROFICOS, COASEGUROS Y DEDUCIBLES							409,417,244.83		
8101010	RIESGOS CATASTROFICOS DIRECTOS					197,523,527.31				
8101020	RIESGOS CATASTROFICOS CEDIDOS					174,182,124.29				
8101030	RIESGOS CATASTROFICOS TOMADOS					36,993,024.23				
8101050	DEDUCIBLES					718,569.00				
8102	DOCUMENTOS Y VALORES RECIBIDOS EN GAR NTIA							13,976,454.53		
8102010	GARANTIAS DE TITULOS VALORES					13,976,454.53				
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA							1,871,000.00		
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA					1,871,000.00				
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							477,496.41		
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					139,841.77				
8109150	OTROS					2,824.63				
810915003	TITULOS VAL.VENDIDOS CON CONTRATO DE RECOMPRA				2,824.63					

T O T A L CUENTAS DE CONTROL	426,011,168.34
------------------------------	----------------

B A L A N C E	8,594,823.69
---------------	--------------

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS								56,696.78	
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO							10,099.40		
210201	Depósitos para Primas de Seguros						10,072.17			
2102011	Moneda Nacional					10,072.17				
210201101	Vida				924.62					
21020110101	Depósitos de Vida			903.62						
21020110102	Anticipos para Modificación y Reposición de Pólizas			21.00						
210201103	Daños				9,147.55					
21020110302	Primas Daños Varios			4,348.61						
21020110303	Devoluciones Pendientes de Pago			4,798.94						
210202	Depósitos para primas de fianzas						27.23			
2102021	Moneda nacional					27.23				
210202102	Garantía				27.23					
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS							46,597.38		
210901	Dividendos por pagar sobre pólizas						1,220.76			
2109011	Moneda nacional					1,220.76				
210904	Dotales por pagar						45,376.62			
2109041	Moneda nacional					45,376.62				
210904101	Seguros Dotales				34,233.19					
210904102	Seguros Saldados Dotales				11,143.43					
22	RESERVAS TECNICAS y CONTINGENCIAL DE FIANZAS								1,237,029.05	
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA							510,122.64		
220101	Matemática de vida individual de largo plazo						489,465.16			
2201011	Moneda nacional					489,465.16				
220101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				489,465.16					
220102	De riesgo en curso de vida individual de corto plazo						4,095.13			
2201021	Moneda nacional					4,095.13				
220102101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				4,095.13					
220103	De riesgo en curso de Vida Colectivo						16,048.00			
2201031	Moneda nacional					16,048.00				
220103101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				16,047.96					
220103102	REASEGUROS TOMADOS - VIDA COLECTIVO				0.04					
220109	Adicionales de seguro de vida						514.35			
2201091	Moneda nacional					514.35				
220109101	SEGURO DIRECTO - ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA				514.35					
22010910101	De accidentes			5.13						
22010910102	De exoneración del pago de primas			1.38						
22010910104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			507.20						
22010910109	Diversas			0.64						
2202	RESERVAS MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES							16,722.67		
220201	Rentas de invalidez y sobrevivencia						16,722.67			
2202011	Moneda nacional					16,722.67				
220201101	Seguros directos				16,722.67					
22020110103	Rentas Vitalicias			16,722.67						
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,703.88		
220302	Accidentes personales						1,703.88			
2203021	Moneda nacional					1,703.88				
220302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				1,694.55					
220302102	REASEGUROS TOMADOS - ACCIDENTES PERSONALES				9.33					

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							184,817.83		
220401	Incendios						136,671.18			
2204011	Moneda nacional					136,671.18				
220401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				43,884.12					
220401102	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				92,787.06					
220402	Líneas aliadas						48,146.65			
2204021	MONEDA NACIONAL - LINEAS ALIADAS					48,146.65				
220402101	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				48,146.65					
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							202,865.23		
220501	Automotores						202,865.23			
2205011	MONEDA NACIONAL - AUTOMOTORES					202,865.23				
220501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				202,865.08					
220501102	REASEGUROS TOMADOS - AUTOMOTORES				0.15					
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES							90,830.18		
220602	Transporte marítimo						7,117.68			
2206021	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE MARITIMO					7,117.68				
220602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				213.17					
220602102	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				6,904.51					
220603	Transporte aéreo						25.05			
2206031	MONEDA NACIONAL TRANSPORTE AEREO					25.05				
220603101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				25.05					
220604	Transporte terrestre						11,070.52			
2206041	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE TERRESTRE					11,070.52				
220604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				7,468.45					
220604102	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE TERRESTRE				3,602.07					
220606	Aviación						402.70			
2206061	MONEDA NACIONAL - AVIACION					402.70				
220606101	SEGUROS DIRECTOS - AVIACION				164.79					
220606102	REASEGUROS TOMADOS - AVIACION				237.91					
220607	Robo y hurto						11,150.23			
2206071	MONEDA NACIONAL - ROBO Y HURTO					11,150.23				
220607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				11,150.23					
220608	Fidelidad						8,889.46			
2206081	MONEDA NACIONAL - FIDELIDAD					8,889.46				
220608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				4,318.36					
220608102	REASEGUROS TOMADOS - FIDELIDAD				4,571.10					
220610	Todo riesgo para contratistas						6,081.92			
2206101	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS					6,081.92				
220610101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				1,941.48					
220610102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				4,140.44					
220611	Todo riesgo equipo para contratistas						36.00			
2206111	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS					36.00				
220611101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				36.00					
220612	Rotura de maquinaria						13.46			
2206121	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE MAQUINARIA					13.46				
220612101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE MAQUINARIA				13.46					
220614	Todo riesgo equipo electrónico						479.64			

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2206141	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO					479.64				
220614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				37.86					
220614102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				441.78					
220615	Calderas						1.55			
2206151	MONEDA NACIONAL - CALDERAS					1.55				
220615101	SEGUROS DIRECTOS - CALDERAS				1.55					
220616	Lucro cesante por interrupción de negocios						16,532.36			
2206161	MONEDA NACIONAL - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NEG					16,532.36				
220616101	SEGUROS DIRECTOS - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NE				16,532.36					
220618	Responsabilidad civil						16,159.28			
2206181	MONEDA NACIONAL - RESPONSABILIDAD CIVIL					16,159.28				
220618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				6,491.27					
220618102	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				9,668.01					
220625	Misceláneos						12,870.33			
2206251	MONEDA NACIONAL - MISCELANEOS					12,870.33				
220625101	SEGUROS DIRECTOS - MISCELANEOS				2,909.38					
220625102	REASEGUROS TOMADOS - MISCELANEOS				9,960.95					
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							22,322.60		
220702	Garantía						22,322.60			
2207021	MONEDA NACIONAL - GARANTIA					22,322.60				
220702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				22,322.60					
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							207,644.02		
220801	Contingencial de terremotos						205,157.55			
2208011	Moneda nacional					205,157.55				
220801101	INCENDIO				103,079.33					
220801102	LINEAS ALIADAS				102,078.22					
220804	RESERVA CONTINGENCIAL DE FIANZAS						2,486.47			
2208041	MONEDA NACIONAL-RVA.CONTINGENCIAL DE FIANZAS					2,486.47				
23	RESERVAS POR SINIESTROS								208,774.49	
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS							180,263.85		
230101	De seguros de vida						91,092.72			
2301011	Moneda nacional					91,092.72				
230101103	Colectivo				91,092.72					
23010110301	Seguros directos - COLECTIVO			91,092.72						
230103	De Seguros de accidentes y enfermedades						32.44			
2301031	Moneda nacional					32.44				
230103102	Accidentes Personales				32.44					
23010310201	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES			32.44						
230104	De Seguros de Incendio						1,700.74			
2301041	Moneda Nacional					1,700.74				
230104101	Seguros directos- INCENDIO				1,198.36					
230104102	Reaseguros tomados - INCENDIO				502.38					
230105	De Seguros de Automotores						77,906.70			
2301051	Moneda Nacional					77,906.70				
230105101	Seguros directos - AUTOMOTORES				77,906.70					
230106	Otros Seguros Generales						9,531.25			
2301061	Moneda Nacional					9,531.25				
230106104	Transporte Terrestre				2,125.00					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
23010610402	Reaseguros tomados - TRANSPORTE TERRESTRE			2,125.00						
230106108	Fidelidad				7,406.25					
23010610801	Seguros directos - FIDELIDAD			6,000.00						
23010610802	Reaseguros tomados - FIDELIDAD			1,406.25						
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS							28,510.64		
230201	De seguros de vida						9,615.11			
2302011	Moneda nacional					9,615.11				
230201101	VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				2,189.96					
23020110101	Seguros Directos - Vida Individual Largo Plazo			2,189.96						
230201103	COLECTIVO				7,425.15					
23020110301	Seguros Directos - Vida Colectivo			6,345.23						
23020110302	Reaseguros Tomados-Vida Colectivo			1,079.92						
230203	De seguros de accidentes y enfermedades						407.22			
2302031	Moneda nacional					407.22				
230203102	ACCIDENTES PERSONALES				407.22					
23020310201	Seguros Directos - Accidentes Personales			407.22						
230204	De seguros de incendios						2,273.78			
2302041	Moneda nacional					2,273.78				
230204101	Seguros Directos - Incendios				1,607.83					
230204102	Reaseguros Tomados-Incendios				665.95					
230205	De seguros de automotores						13,522.63			
2302051	Moneda nacional					13,522.63				
230205101	Seguros Directos - Automotores				13,522.63					
230206	De otros seguros generales						1,680.35			
2302061	Moneda nacional					1,680.35				
230206102	TRANSPORTE MARITIMO				652.26					
23020610201	Seguro Directo de Transporte Maritimo			35.34						
23020610202	Reaseguro Tomado de Transporte Maritimo			616.92						
230206107	ROBO Y HURTO				144.00					
23020610701	Seguros Directos - Robo y Hurto			144.00						
230206108	FIDELIDAD				805.45					
23020610802	Reaseguros Tomados-Fidelidad			805.45						
230206114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				78.64					
23020611401	Seguros Directos-Todo Riesgo Equipo Electronico			78.64						
230207	De fianzas						1,011.55			
2302071	Moneda nacional					1,011.55				
230207102	GARANTIA				1,011.55					
23020710201	FIANZAS DIRECTAS			1,011.55						
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								892,161.48	
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURC							891,757.77		
240101	Con reaseguradoras						794,406.32			
2401011	Moneda nacional					794,406.32				
240101106	La Central de Fianzas				5,162.50					
24010110607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas - La Central de Fianzas			5,162.50						
240101116	Mapfre Re-Cia.Reaseguradora, S.A.				227.04					
24010111607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Mapfre			180.86						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
24010111609	Otros Seguros Generales			46.18						
2401011160916	Lucro cesante por interrupción de Negocios - MAPFRE		46.18							
240101126	Seguros Fedecredito				39,754.25					
24010112607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Fedecredito			39,754.25						
240101130	SEGUROS AZUL EL SALVADOR, S.A.				3,548.42					
24010113007	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Seguros Azul			3,548.42						
240101131	BMS LATIN AMERICA & CARIBBEAN				209,614.64					
24010113107	SEGURO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			208,963.02						
24010113109	OTROS SEGUROS GENERALES			651.62						
2401011310916	LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGO		651.62							
240101147	AMORTIZACION EXCESO CATASTROFICO				142,603.00					
24010114702	EXCESO DE PERDIDA CATASTROFICO			127,591.00						
24010114703	EXCESO TENT PLAN			15,012.00						
240101149	HANNOVER RE.				342,238.98					
24010114901	Seguro de Vida Individual			945.55						
24010114902	Seguro de Vida Colectivo			335,718.05						
24010114904	Seguro de Accidentes Personales			5,575.38						
240101156	NAVIGATOR'S				51,257.49					
24010115601	Seguro de Vida Individual-Navigator's			787.14						
24010115604	Accidentes Personales-Navigator's			16,497.18						
24010115609	OTROS SEGUROS GENERALES			33,973.17						
2401011560907	Incendio y Líneas Aliadas - Navigator's		30,962.69							
2401011560916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Navigator's		3,010.48							
240102	Con reafianzadoras							97,351.45		
2401021	Moneda nacional					97,351.45				
240102126	FIANZAS-SEGUROSFEDECREDITO				18,000.00					
24010212602	GARANTIA-FEDECREDITO			18,000.00						
240102130	FIANZAS-SEGUROS AZUL				18,000.00					
24010213002	GARANTIA-SEGUROS AZUL			18,000.00						
240102149	HANNOVER RE.				25,351.45					
24010214902	Fianzas Garantía - Hannover Re.			25,351.45						
240102162	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS, S.A.				36,000.00					
24010216202	GARANTIA-LA CENTRAL			36,000.00						
2402	PRIMAS RETENIDAS A SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO							67.41		
240205	Por reaseguros cedidos						67.41			
2402051	Moneda nacional					67.41				
240205108	G.E. Insurance A/S Solutions				1.17					
24020510801	Seguro de Vida Individual- Insurance Solutions			1.17						
240205109	Compañía Suiza de Reaseguros				33.41					
24020510901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			33.41						
240205114	GENERAL REINSURANCE AG				32.83					
24020511401	Seguro de Vida Individual GENERAL REINSURANCE AG			32.83						
2403	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS							336.30		
240301	Con reaseguradas						336.30			

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2403011	Moneda nacional					336.30				
240301101	Saldos no Naturales - Reaseguradoras				336.30					
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES								63,017.26	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES							63,017.26		
260202	Comisiones por pagar a agentes dependientes						63,017.26			
2602021	Moneda nacional					63,017.26				
260202101	Comisiones Provisionadas				38,300.65					
260202102	Comisiones Devengadas				24,716.61					
27	CUENTAS POR PAGAR								284,519.16	
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES							57,301.09		
270101	Retenciones						31,457.15			
2701011	Moneda nacional					31,457.15				
270101101	Impuesto sobre la renta				13,767.12					
27010110101	Retenciones - Personal Administrativo			7,226.66						
27010110102	RETENCIONES - AGENTES VENDEDORES Y CORREDORES DE SEGUROS			856.99						
27010110103	RETENCIONES - PRESTACIÓN DE SERVICIOS PERSONAS NATURALES			424.66						
27010110104	Retenciones 5% Reaseguradores			4,119.49						
27010110106	RETENCION 20% NO DOMICILIADOS			1,139.32						
270101103	Seguro social				3,282.03					
270101104	Administradoras de fondos de pensión				8,716.59					
27010110403	AFP Confia			5,648.42						
27010110404	AFP Crecer			3,068.17						
270101106	CUOTAS DE PRESTAMOS				0.32					
27010110613	Banco Cuscatlán			0.05						
27010110618	BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.			0.23						
27010110619	Banco Azul, S.A.			0.01						
27010110624	CREDICOMER			0.03						
270101107	Embargos				5,691.09					
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						
270102	Impuestos y contribuciones						25,843.94			
2701021	Moneda Nacional					25,843.94				
270102101	Impuesto sobre la renta				14,679.23					
270102102	Impuestos municipales				5,724.25					
270102109	Otros impuestos y contribuciones				5,440.46					
27010210901	IVA POR PAGAR			1,130.83						
27010210902	IMPUESTO AD-VALOREM BOMBEROS			4,309.63						
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR							29,405.29		
270203	Honorarios por pagar						11,850.07			
2702031	Moneda nacional					11,850.07				
270203101	Auditoría Externa				9,850.07					
270203102	Asesoría Jurídica				2,000.00					
270205	Aguinaldos y bonificaciones						17,555.22			
2702051	Moneda nacional					17,555.22				
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR							197,812.78		
270602	Alquileres por pagar						40,050.25			

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2706021	Moneda nacional					40,050.25				
270602101	SAC CREDICOMER				40,050.25					
270603	Dividendos por pagar						16,163.22			
2706031	Dividendos por Pagar - Moneda nacional					16,163.22				
270603101	Dividendos por Pagar - Moneda nacional				0.01					
270603102	Dividendos no Cobrados				16,163.21					
27060310201	Norma Evelyn Ochoa Valle			85.18						
27060310202	Viviendas del Pacífico, S.A. de C.V.			204.05						
27060310203	Carlos Guillermo Schmidth Moran			225.35						
27060310205	Federico Armando Castro			666.87						
27060310206	Jaime Lemus O'byrne			1,278.75						
27060310207	Joaquín Espinoza España			1,278.75						
27060310208	Armando Monedero Barreiro			2,596.79						
27060310209	Alberto Antonio Orellana			1,831.72						
27060310210	Luis Emilio Siman Dada y/o Fernando René Siman Dada			3,769.85						
27060310215	Nancy Beatriz Arguello Artiga			85.04						
27060310216	Monica Maria Arguello Artiga			26.58						
27060310217	DOSE, S.A. DE C.V.			1,504.05						
27060310218	Jose Gustavo Cartagena Castro			2,140.51						
27060310219	JOSE MIGUEL CARBONELL BELISMELIS			434.00						
27060310221	JOSE ANTONIO JESUS SALABERRIA BORJA			35.72						
270609	Diversas						141,599.31			
2706091	Moneda nacional					141,599.31				
270609102	Telecom				105.90					
270609105	Deducibles				972.85					
270609106	ÓPTICAS (COMPRA DE LENTES)				33.25					
270609107	CHEQUES PRESCRITOS				1,544.16					
270609108	Honorarios por Pagar - Fianzas				4,981.49					
270609109	Diversas				35,941.18					
270609110	BONIFICACIÓN POR BUENA EXPERIENCIA				98,020.48					
28	PROVISIONES								5,538.69	
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES							5,538.69		
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES						5,538.69			
2801010	Provisión por Obligaciones Laborales					5,538.69				
29	OTROS PASIVOS								176,205.60	
2901	INGRESOS DIFERIDOS							176,205.60		
290102	Primas percibidas no devengadas por afianzamientos						176,205.60			
2901021	Moneda nacional					176,205.60				
290102104	Fianzas				149,568.52					
290102109	Diversas				26,637.08					
					TOTAL * PASIVO *		2,923,942.51			

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
31	CAPITAL SOCIAL								2,726,100.00	
3101	CAPITAL PAGADO							2,726,100.00		
3101010	Capital suscrito					2,726,100.00				
35	RESERVAS DE CAPITAL								476,297.69	
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS							476,297.69		
3501010	Reserva legal					476,297.69				
38	RESULTADOS ACUMULADOS								-27,709.40	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							-27,709.40		
3802020	R PERDIDAS (Cr)					-27,709.40				
						T O T A L * PATRIMONIO *		3,174,688.29		

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51	PRIMAS PRODUCTOS								1,788,882.48	
5101	DE SEGUROS DE VIDA							535,110.36		
5101010	Individual de largo plazo					394.51				
510101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				394.51					
51010100102	Renovaciones - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			394.51						
5101010010201	Seguro de Vida Individual		371.74							
5101010010202	Beneficios Adicionales Incapacidad		7.37							
5101010010203	Beneficios Adicionales Accidentes		15.40							
5101020	De vida individual de corto plazo					1,990.00				
510102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				1,990.00					
51010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			1,990.00						
5101030	Colectivo					532,725.85				
510103001	Seguros Directos - COLECTIVO				532,725.85					
51010300101	Iniciales - COLECTIVO			45,523.89						
5101030010101	Seguro de Vida Colectivo		40,610.03							
5101030010102	Beneficios Adicionales Accidentes		3,689.73							
5101030010103	Seguro de Vida Colectivo Deuda		1,224.13							
51010300102	Renovaciones - COLECTIVO			487,201.96						
5101030010203	Seguro de Vida Colectivo Deuda		487,201.96							
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							8,851.09		
5103020	Accidentes personales					8,851.09				
510302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				8,754.09					
51030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			8,636.16						
51030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			117.93						
510302002	Reaseguros Tomados - ACCIDENTES PERSONALES				97.00					
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							656,671.36		
5104010	Incendios					515,253.24				
510401001	Seguros Directos - INCENDIOS				141,742.12					
51040100101	Iniciales - INCENDIOS			12,111.96						
51040100102	Renovaciones - INCENDIOS			129,630.16						
510401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				373,511.12					
5104020	Líneas aliadas					217.13				
510402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				217.13					
51040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			217.13						
5104030	Terremoto					141,200.99				
510403001	Seguros Directos - TERREMOTO				141,200.99					
51040300101	Iniciales - TERREMOTO			11,731.88						
51040300102	Renovaciones - TERREMOTO			129,469.11						
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							271,879.99		
5105010	Automotores					271,879.99				
510501001	Seguros Directos - AUTMOTORES				271,879.99					
51050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			75,668.55						
51050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			196,211.44						
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							133,121.29		
5106020	Transporte marítimo					19,011.87				
510602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				2,582.27					
51060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			47.50						
51060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			2,534.77						
510602009	Seguros de Filiales - TRANSPORTE MARITIMO				16,429.60					

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51060200902	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO			16,429.60						
5106030	Transporte aéreo					142.25				
510603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				142.25					
51060300101	Iniciales - TRANSPORTE AEREO			73.29						
51060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			68.96						
5106040	Transporte terrestre					21,841.66				
510604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				21,841.66					
51060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			5,807.76						
51060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			16,033.90						
5106070	Robo y hurto					17,025.76				
510607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				17,025.76					
51060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			71.82						
51060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			16,953.94						
5106080	Fidelidad					5,220.85				
510608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				5,220.85					
51060800101	Iniciales - FIDELIDAD			25.00						
51060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			5,195.85						
5106100	Todo riesgo para contratistas					5,482.95				
510610001	Seguros Directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				1,827.69					
51061000101	Iniciales - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS			1,827.69						
510610002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				3,655.26					
5106110	Todo riesgo equipo para contratistas					176.28				
510611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				176.28					
51061100102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS			176.28						
5106120	Rotura de maquinaria					25.00				
510612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				25.00					
51061200101	Iniciales - ROTURA DE MAQUINARIA			25.00						
5106140	Todo riesgo equipo electrónico					2,877.04				
510614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				25.00					
51061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			25.00						
510614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				2,852.04					
5106160	Lucro cesante por interrupción de negocios					24,038.32				
510616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				24,038.32					
51061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			469.40						
51061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			23,568.92						
5106180	Responsabilidad civil					17,869.32				
510618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				6,119.32					
51061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			3,279.71						
51061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			2,839.61						
510618002	Reaseguros Tomados - RESPONABILIDAD CIVIL				11,750.00					
5106250	Misceláneos					19,409.99				
510625002	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS				19,409.99					
5107	DE FIANZAS							155,290.93		
5107020	Garantía					155,290.93				
510702001	Fianzas directas - GARANTIA				155,290.93					
51070200101	Iniciales - GARANTIA			149,474.85						
51070200102	Renovaciones - GARANTIA			5,816.08						

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5199	OTROS							27,957.46		
5199010	Otros					27,957.46				
52	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL I								323,675.18	
5201	DE SEGUROS DE VIDA							6,153.73		
5201030	De riesgos en curso de vida colectivo					6,145.10				
520103001	Seguros directos - VIDA COLECTIVO				6,145.07					
520103002	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO				0.03					
5201090	Ajuste de reservas adicionales de seguro de vida					8.63				
520109001	Seguros Directos				8.63					
52010900101	De accidentes			6.00						
52010900102	De exoneración del pago de primas			1.60						
52010900109	Diversas			1.03						
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							36.14		
5203020	Accidentes personales					36.14				
520302001	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES				11.52					
520302002	Reaseguros tomados - ACCIDENTES PERSONALES				24.62					
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y Y LINEAS ALIADAS							114,502.52		
5204010	Incendios					109,149.19				
520401001	Seguros directos - INCENDIOS				1,443.10					
520401002	Reaseguros tomados - INCENDIOS				107,706.09					
5204020	Líneas aliadas					5,353.33				
520402001	Seguros directos - LINEAS ALIADAS				5,345.08					
520402002	Reaseguros tomados - LINEAS ALIADAS				8.25					
5205	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							35,106.63		
5205010	AUTOMOTORES					35,106.63				
520501001	Seguros directos - AUTOMOTORES				35,106.52					
520501002	Reaseguros tomados - AUTOMOTORES				0.11					
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							86,908.36		
5206020	Transporte marítimo					2,755.76				
520602001	Seguros directos - TRANSPORTE MARITIMO				2.98					
520602002	Reaseguros tomados - TRANSPORTE MARITIMO				2,752.78					
5206030	Transporte aéreo					5.28				
520603001	Seguros directos - TRANSPORTE AEREO				5.28					
5206040	Transporte terrestre					4,541.89				
520604001	Seguros directos - TRANSPORTE TERRESTRE				2,325.21					
520604002	Reaseguros tomados - TRANSPORTE TERRESTRE				2,216.68					
5206060	Aviación					409.93				
520606001	Seguros directos - AVIACION				263.53					
520606002	Reaseguros tomados - AVIACION				146.40					
5206070	Robo y hurto					2,268.11				
520607001	Seguros directos - ROBO Y HURTO				2,055.41					
520607002	Reaseguros tomados - ROBO Y HURTO				212.69					
520607003	Coaseguros - ROBO Y HURTO				0.01					
5206080	Fidelidad					2,772.95				
520608001	Seguros directos - FIDELIDAD				1,492.68					
520608002	Reaseguros tomados - FIDELIDAD				1,280.27					
5206100	Todo riesgo para contratista					6,196.80				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
520610001	Seguros directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				795.29					
520610002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				5,401.51					
5206110	Todo riesgo equipo para contratistas					70.00				
520611001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				12.85					
520611002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				57.15					
5206120	Rotura de maquinaria					5.69				
520612001	Seguros directos - ROTURA DE MAQUINARIA				5.69					
5206140	Todo riesgo equipo electrónico					158.84				
520614001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				33.50					
520614002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				125.34					
5206150	Calderos					1.12				
520615001	Seguros directos - CALDERAS				1.12					
5206160	Lucro cesante por interrupción de negocios					7,064.36				
520616001	Seguros directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				7,064.36					
5206180	Responsabilidad civil					2,249.42				
520618001	Seguros directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,720.28					
520618002	Reaseguros tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				529.14					
5206250	Misceláneos					58,408.21				
520625001	Seguros directos - MISCELANEOS				3,325.00					
520625002	Reaseguros tomados - MISCELANEOS				55,083.21					
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							4,144.18		
5207020	Garantía					4,144.18				
520702001	Fianzas directas - GARANTIA				4,144.18					
5208	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							2,808.39		
5208010	Reservas de previsión para riesgo contingencial de terremotos					2,808.39				
520801002	Líneas Aliadas				2,808.39					
5209	RECLAMOS EN TRAMITE							74,015.23		
5209010	De Seguros de Vida					29,100.77				
520901003	Vida Colectivo				29,100.77					
52090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			28,602.29						
52090100302	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO			498.48						
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADE					962.50				
520903002	Accidentes personales				962.50					
52090300201	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES			962.50						
5209040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					17,822.84				
520904001	Incendios				8,911.42					
52090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			8,471.36						
52090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			440.06						
520904002	Líneas aliadas				8,911.42					
52090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			8,471.36						
52090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			440.06						
5209050	De Seguros de Automotores					22,263.10				
520905001	Automotores				22,263.10					
52090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			22,263.10						
5209060	De Otros Seguros Generales					3,866.02				

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
520906002	Transporte marítimo				121.02					
52090600201	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO			121.02						
520906008	Fidelidad				3,120.00					
52090600802	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD			3,120.00						
520906018	Responsabilidad civil				625.00					
52090601802	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL			625.00						
54	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMI								123,939.59	
5401	DE SEGUROS DE VIDA							81,345.73		
5401030	Colectivo					81,345.73				
540103004	Reaseguro cedido - COLECTIVO				81,295.87					
54010300401	Siniestros recuperados - COLECTIVO			81,295.87						
5401030040101	Seguro de Vida Colectivo - COLECTIVO		39,153.70							
5401030040103	Seguro de Vida Colectivo - Deuda		42,142.17							
540103005	Retrocesiones de seguros-Vida Colectivo				49.86					
54010300501	Retrocesiones Sin. Recuperados - Vida Colectivo			49.86						
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							42,593.86		
5404010	Incendios					42,593.86				
540401004	Reaseguro cedido - INCENDIOS				42,593.86					
54040100401	Siniestros recuperados - INCENDIOS			42,593.86						
55	REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS								107,671.32	
5501	DE SEGUROS DE VIDA							7,731.08		
5501030	Colectivo					7,731.08				
550103001	COLECTIVO				7,731.08					
55010300104	Reaseguro cedido			7,731.08						
5501030010401	Seguro de Vida Colectivo		6,219.00							
5501030010403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda		1,512.08							
5503	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,239.15		
5503020	Accidentes personales					1,239.15				
550302001	Accidentes personales				1,239.15					
55030200104	Reaseguro cedido-Accidentes Personales			1,225.57						
55030200105	Retrocesiones de seguros			13.58						
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							79,836.19		
5504010	Incendios					70,615.36				
550401001	Incendios				70,615.36					
55040100104	Reaseguro cedido-Incendio			20,684.00						
55040100105	Retrocesiones de seguros - Incendio			49,931.36						
5504020	Líneas aliadas					9,220.83				
550402001	LINEAS ALIADAS				9,220.83					
55040200104	Reaseguro cedido-Lineas Aliadas			9,220.83						
5507	DE FIANZAS							18,864.90		
5507020	Garantía					18,864.90				
550702004	Reafianzamiento cedido				18,864.90					
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES								2,937.39	
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							2,937.39		
5605010	Automotores					2,937.39				
560501001	Seguros directos - Automotores				2,937.39					
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								88,050.54	
5701	DEPOSITOS							40,393.59		

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5701010	Ingresos por depósitos en bancos					40,393.59				
570101001	Intereses				40,393.59					
57010100102	Depósitos a Plazos Intereses			40,393.59						
5701010010201	Depositos a Plazo Intereses con Retención		40,393.59							
5702	POR INVERSIONES EN VALORES							46,877.82		
570201	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d						9,625.00			
5702011	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d					9,625.00				
570201101	Intereses - Moneda Nacional				9,625.00					
57020110101	Intereses exentos de Imp.s/Rta sobre operaciones bursátiles de mercado primaario			9,625.00						
570202	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras						8,312.81			
5702021	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras					8,312.81				
570202101	Intereses - Moneda Nacional				8,312.81					
57020210101	Intereses sobre certificados de inversión emitidos por bancos-M.N.			8,312.81						
570203	Ingresos por valores emitidos por instituciones no financieras						25,793.68			
5702031	Ingresos por Valores Emitidos por Instituciones No Financieras					25,793.68				
570203101	Intereses - Moneda Nacional				25,793.68					
570205	Ingresos por participaciones en sociedades y fondos de inversión						3,146.33			
570205101	Dividendos - Moneda Nacional				3,146.33					
57020510101	Dividendos - Fondos de Inversión			3,146.33						
5703	POR PRESTAMOS							105.94		
5703010	Ingresos por préstamos vigentes					105.94				
570301001	Intereses				105.94					
57030100102	Intereses sobre préstamos con garantía pólizas de seguros de vida			105.94						
5706	DIVERSOS							673.19		
570609	OTROS INGRESOS						673.19			
5706090	Otros ingresos					673.19				
59	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES								61,036.39	
5901	EXTRAORDINARIOS							2,018.56		
5901090	Otros ingresos extraordinarios					2,018.56				
590109001	SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS				2,018.56					
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES							59,017.83		
5902010	Ingresos de operación de seguros y fianzas					58,436.08				
5902090	Otros ingresos de ejercicios anteriores					581.75				

T O T A L CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS	2,496,192.89
--	---------------------

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	807,454,294.96
-----------------------------------	----------------

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								426,011,168.34	

T O T A L CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	426,011,168.34
---	----------------

B A L A N C E	8,594,823.69
---------------	--------------

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
--------	----------	-----	-----	-----	-----	--------	-----	-------	-------	----------

ERNESTO ANTONIO AREVALO
GERENTE FNIANCIERO ADMINISTRATIVO

DIEGO REYES
CONTADOR GENERAL