

ACTIVO		PASIVO		
<b>DISPONIBLE</b>		1,209,041.31	<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</b>	897,798.62
CAJA	1,100.00		OBLIGACIONES POR SINIESTROS	299,534.77
BANCOS LOCALES	<u>1,207,941.31</u>		DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	<u>598,263.85</u>
			<b>RESERVAS TECNICAS</b>	3,336,122.42
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>		4,859,231.13	RESERVA TECNICA DE SEGUROS DE VIDA	36,006.29
VALORES	300,000.00		DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	231,484.64
DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4,547,395.53		SALUD Y HOSPITALIZACION	3,061,353.39
INVERSIONES TRANSFERIDAS	-		ACCIDENTES PERSONALES	<u>7,278.10</u>
RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	<u>11,835.60</u>		<b>RESERVAS POR SINIESTROS</b>	1,486,516.27
		986,665.85	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	1,300,372.68
<b>PRESTAMOS</b>			RESERVAS POR SINIESTROS NO REPORTADOS	<u>186,143.59</u>
HASTA UN AÑO PLAZO			<b>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>	530,040.59
OPERACIONES BURSATILES	<u>986,665.85</u>		OBLIG. EN CTA. CTE. CON SOCIED. DE REASEG. Y REAFIANZ.	<u>530,040.59</u>
		11,346,948.82	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	6,071,572.61
<b>PRIMAS POR COBRAR</b>			OBLIG.CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	570,000.00
PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	3,146,968.34		OBLIG.CON INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	5,500,000.00
PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	8,160,087.74		OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS	0.00
PRIMAS VENCIDAS	68,249.81		INTERESES POR PAGAR	<u>1,572.61</u>
PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	<u>(28,357.07)</u>		<b>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</b>	67,869.45
		599,163.32	OBLIGACIONES CON AGENTES	<u>67,869.45</u>
<b>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>			<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	400,558.76
CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	<u>599,163.32</u>		IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	198,528.21
		116,584.38	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>202,030.55</u>
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>			<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>	1,743.33
MOBILIARIO Y EQUIPO	851,006.07		AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	<u>71,743.33</u>
DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO	<u>(734,421.69)</u>		<b>PROVISIONES</b>	106,736.55
		2,513,759.64	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	<u>106,736.55</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>OTROS PASIVOS</b>	0.00
PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	1,547,241.58		INGRESOS DIFERIDOS	-
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	840,263.42		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>12,968,958.60</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	253,340.96		<b>PATRIMONIO</b>	
PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	<u>(127,086.32)</u>		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	9,000,000.00
			CAPITAL PAGADO	<u>9,000,000.00</u>
			<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	364,060.74
			RESERVAS OBLIGATORIAS	<u>364,060.74</u>
			<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	(701,624.89)
			PERDIDA DEL EJERCICIO	(3,576,210.50)
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>2,874,585.61</u>
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>8,662,435.85</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><b>21,631,394.45</b></u>		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u><b>21,631,394.45</b></u>
<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</b>		1,774,382,146.39	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>	<b>1,774,382,146.39</b>
RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,536,149,522.00		RESPONSABILIDAD POR CONTRA POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	<u>1,774,382,146.39</u>
RESPONSAB. POR REASEGURO TOMADO	26,217,899.80			
RESPONSAB. CEDIDAS A SOC.DE PRIMER ORDEN DEL EXTER.	208,662,749.64			
RESPONSAB. POR RETROCESIONES A SOC. DE PRIMER ORDEN DEL EXT.	<u>3,351,974.95</u>			
		843,549.02	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>	<b>843,549.02</b>
<b>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</b>			CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>843,549.02</u>
VALORES Y BIENES EN CUSTODIA	808,000.00			
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>		6,886,406.59	<b>PRIMAS PRODUCTOS</b>	8,214,304.52
DE SEGUROS DE VIDA	1,025,051.56		DE SEGUROS DE VIDA	1,902,554.31
DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	5,861,355.03		SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	5,555,280.42
			OTROS	756,469.79
<b>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</b>		1,488,242.41		
DE SEGUROS DE VIDA	1,488,242.41		<b>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</b>	5,065,524.57
			DE SEGUROS DE VIDA	1,934,617.92
<b>GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</b>		1,053,344.14	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,968,525.88
DE SEGUROS DE VIDA	0.01		RECLAMOS EN TRAMITE	162,380.77
DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	352,311.39			
RECLAMOS EN TRAMITE	701,032.74		<b>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS</b>	608,330.28
			DE SEGUROS DE VIDA	244,413.53
<b>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</b>		4,010,219.28	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	363,916.75
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	328,100.79			
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	891,999.36		<b>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS</b>	1,058.37
GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	51,870.27		DE SEGUROS DE VIDA	213.21
OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	2,738,248.86		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	845.16
<b>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</b>		1,515,318.01	<b>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</b>	195,969.58
DE SEGUROS DE VIDA	255,811.66		DEPOSITOS	35,342.40
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,187,829.31		POR INVERSIONES EN VALORES	160,627.18
OTROS	71,677.04		POR PRESTAMOS	0.00
<b>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</b>		553,260.40	<b>DIVERSOS</b>	133,901.27
POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	485,338.18		OTROS INGRESOS	133,901.27
PROVISIONES P/SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAF. Y OTRAS CXC	67,922.22			
			<b>INGRESOS P/RECUPERAC.DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	74,274.92
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		2,318,259.95	DISMINUCION DE PROVISIONES	74,274.92
DE PERSONAL	625,544.85			
DE DIRECTORES	0.00		<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	104,333.17
POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	635,608.04		EXTRAORDINARIOS	104,333.17
POR SEGUROS	15,821.55			
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	799,601.46			
DEPRECIACION	39,134.20			
AMORTIZACION DE GASTOS	0.00			
GASTOS DIVERSOS	202,549.85			
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		148,856.40		
GASTOS EXTRAORDINARIOS	25,218.24			
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	123,638.16			
<b>TOTAL CUENTAS DE GASTOS</b>		17,973,907.18	<b>TOTAL CUENTAS DE PRODUCTOS</b>	14,397,696.68
		0.00	PERDIDA DEL EJERCICIO	3,576,210.50
<b>TOTAL</b>		<b>17,973,907.18</b>	<b>TOTAL</b>	<b>17,973,907.18</b>

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

**JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA**  
Contador General