

ACTIVO		PASIVO		
DISPONIBLE		1,756,595.55	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	613,754.97
CAJA	1,100.00		OBLIGACIONES POR SINIESTROS	49,122.22
BANCOS LOCALES	1,755,495.55		DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS	564,632.75
INVERSIONES FINANCIERAS		4,851,045.93	RESERVAS TECNICAS	3,618,496.01
VALORES	300,000.00		RESERVA TECNICA DE SEGUROS DE VIDA	36,006.29
DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4,533,333.63		DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	554,143.06
INVERSIONES TRANSFERIDAS	-		SALUD Y HOSPITALIZACION	3,017,699.44
RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	17,712.30		ACCIDENTES PERSONALES	10,647.22
PRESTAMOS		986,665.85	RESERVAS POR SINIESTROS	1,417,165.08
HASTA UN AÑO PLAZO			RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	1,231,021.49
OPERACIONES BURSATILES	986,665.85		RESERVAS POR SINIESTROS NO REPORTADOS	186,143.59
PRIMAS POR COBRAR		11,029,127.30	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	453,163.38
PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	3,464,462.35		OBLIG. EN CTA. CTE. CON SOCIED. DE REASEG. Y REAFIANZ.	453,163.38
PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	7,457,360.39		OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,077,818.08
PRIMAS VENCIDAS	161,843.88		OBLIG. CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	570,000.00
PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	(54,539.32)		OBLIG. CON INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	5,500,000.00
SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS		621,512.60	OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS	0.00
CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	621,512.60		INTERESES POR PAGAR	7,818.08
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		121,363.52	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES	101,212.79
MOBILIARIO Y EQUIPO	851,006.07		OBLIGACIONES CON AGENTES	101,212.79
DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO	(729,642.55)		CUENTAS POR PAGAR	338,573.15
OTROS ACTIVOS		2,674,577.16	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	212,058.69
PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	1,779,868.93		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	126,514.46
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	773,236.58		REMUNERACIONES POR PAGAR	50,828.11
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	248,557.97		AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	50,828.11
PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	(127,086.32)		PROVISIONES	105,161.22
			PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	105,161.22
			OTROS PASIVOS	0.00
			INGRESOS DIFERIDOS	-
			TOTAL PASIVO	12,776,172.79
			PATRIMONIO	
			CAPITAL SOCIAL	9,000,000.00
			CAPITAL PAGADO	9,000,000.00
			RESERVAS DE CAPITAL	364,060.74
			RESERVAS OBLIGATORIAS	364,060.74
			RESULTADOS ACUMULADOS	(99,345.62)
			PERDIDA DEL EJERCICIO	(2,973,931.23)
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,874,585.61
			TOTAL PATRIMONIO	9,264,715.12
TOTAL ACTIVO	22,040,887.91		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	22,040,887.91
CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS	1,763,913,591.60		CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,763,913,591.60
RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,528,125,795.97		RESPONSABILIDAD POR CONTRA POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,763,913,591.60
RESPONSAB. POR REASEGURO TOMADO	26,217,899.80			
RESPONSAB. CEDIDAS A SOC. DE PRIMER ORDEN DEL EXTER.	206,217,920.88			
RESPONSAB. POR RETROCESIONES A SOC. DE PRIMER ORDEN DEL EXT.	3,351,974.95			
CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS	843,549.02		CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	843,549.02
VALORES Y BIENES EN CUSTODIA	808,000.00		CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	843,549.02
PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO	30,907.46			
INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS	4,641.56			

GASTOS		INGRESOS	
SINIESTROS		5,843,738.36	PRIMAS PRODUCTOS
DE SEGUROS DE VIDA	814,432.92		DE SEGUROS DE VIDA
DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	5,029,305.44		SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES
			OTROS
PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS		1,310,485.28	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS
DE SEGUROS DE VIDA	1,310,485.28		DE SEGUROS DE VIDA
			PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES
GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		931,699.85	RECLAMOS EN TRAMITE
DE SEGUROS DE VIDA	0.01		
DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	300,018.29		SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS
RECLAMOS EN TRAMITE	631,681.55		DE SEGUROS DE VIDA
			DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES
GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		3,442,024.34	
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	273,500.60		REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS
COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	816,017.37		DE SEGUROS DE VIDA
GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	50,783.10		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES
OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	2,301,723.27		
DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS		1,399,055.34	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION
DE SEGUROS DE VIDA	249,821.98		DEPOSITOS
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,083,306.41		POR INVERSIONES EN VALORES
OTROS	65,926.95		POR PRESTAMOS
GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION		499,509.80	DIVERSOS
POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	433,221.51		OTROS INGRESOS
PROVISIONES P/SALDOS A CARGO DE REASEGUROS Y REAF. Y OTRAS CXC	66,288.29		
GASTOS DE ADMINISTRACION		2,008,177.44	INGRESOS P/RECUPERAC.DE ACTIVOS Y PROVISIONES
DE PERSONAL	549,075.57		DISMINUCION DE PROVISIONES
DE DIRECTORES	0.00		
POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	559,090.51		INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES
POR SEGUROS	14,241.28		EXTRAORDINARIOS
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	673,516.52		
DEPRECIACION	34,355.06		
AMORTIZACION DE GASTOS	0.00		
GASTOS DIVERSOS	177,898.50		
GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES		134,987.82	TOTAL CUENTAS DE PRODUCTOS
GASTOS EXTRAORDINARIOS	24,373.39		PERDIDA DEL EJERCICIO
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	110,614.43		
TOTAL CUENTAS DE GASTOS		15,569,678.23	
		0.00	
TOTAL		15,569,678.23	TOTAL
			12,595,747.00
			2,973,931.23
			15,569,678.23

JAIME FERNANDO GARCIA-PRIETO FIGUEROA
Director Presidente y Representante Legal

JORGE MAURICIO RAMIREZ MIRANDA
Contador General