

**BALANCE GENERAL**  
AL 31 Diciembre 2017

CODIGO	DESCRIPCION CUENTA	VIDA	GENERALES	TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>5.953.484,08</b>	<b>184.934.711,08</b>	<b>190.888.195,16</b>
<b>11</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>4.868.803,41</b>	<b>58.316.006,78</b>	<b>63.184.810,19</b>
1101	FINANCIERAS	3.904.780,18	46.418.999,41	50.323.779,59
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	3.904.780,18	1.208.463,91	5.113.244,09
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	-	3.420.676,36	3.420.676,36
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-	2.487.329,90	2.487.329,90
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	-	21.279.000,70	21.279.000,70
110105	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	-	-	-
110106	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	-	-	-
110107	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	-	-	-
110108	Renta Variable a Valor Razonable	-	18.081.560,56	18.081.560,56
110109	Renta Variable al Costo	-	28.068,00	28.068,00
110110	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	-	-	-
110111	Renta Variable Internacional al Costo	-	-	-
110112	Otras inversiones	-	-	-
110198	(Provisión fluctuación de valores) (crédito)	-	-	-
110199	(Deterioro acumulado de inversiones financieras)	-	(86.100,02)	(86.100,02)
1102	CAJA Y BANCOS	964.023,23	2.658.463,14	3.622.486,37
1103	ACTIVOS FIJOS	-	9.238.544,23	9.238.544,23
<b>12</b>	<b>DEUDORES POR PRIMAS</b>	<b>90.057,83</b>	<b>37.011.050,23</b>	<b>37.101.108,06</b>
1201	PRIMAS POR COBRAR	90.057,83	32.623.825,89	32.713.883,72
120199	PROVISION (CREDITO)	(7.663,14)	(125.826,86)	(133.490,00)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	-	4.387.224,34	4.387.224,34
120299	PROVISIONES (CREDITO)	-	(485.173,77)	(485.173,77)
<b>13</b>	<b>DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS</b>	<b>33.987,84</b>	<b>65.290.115,75</b>	<b>65.324.103,59</b>
1301	PRIMAS POR COBRAR REASEGUROS ACEPTADOS	-	8.977,78	8.977,78
1302	DEUDORES POR SINISTROS DE REASEGUROS CEDIDOS	5.129,61	40.761.530,16	40.766.659,77
1303	PRIMAS POR COBRAR COASEGUROS ACEPTADOS	2,53	860.257,99	860.260,52
1304	DEUDORES POR SINISTROS DE COASEGUROS CEDIDOS	-	237.175,51	237.175,51
1305	RECUPERACIONES DE SINISTROS AVISADOS POR REASEGURO	29.114,71	23.841.018,84	23.870.133,55
1399	PROVISIONES (CREDITO)	(259,01)	(418.844,53)	(419.103,54)
<b>14</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>960.635,00</b>	<b>24.317.538,32</b>	<b>25.278.173,32</b>
1401	DEUDAS DEL FISCO	4.517,33	4.697.466,88	4.701.984,21
1402	DEUDORES VARIOS	675.767,13	13.717.996,76	14.393.763,89
140201	Deudas de intermediarios de seguros	-	1.416.340,71	1.416.340,71
140202	DEUDORES RELACIONADOS	-	1.116.225,17	1.116.225,17
140203	Deudas del personal	-	40.147,43	40.147,43
140204	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	675.767,13	11.349.772,89	12.025.540,02
140205	Intereses por cobrar	-	112.353,91	112.353,91
140206	Anticipos FONSAT	-	-	-
140299	PROVISION (CREDITO)	-	(316.843,35)	(316.843,35)
1403	DIFERIDOS	280.350,54	5.902.074,68	6.182.425,22
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>4.209.984,34</b>	<b>156.658.925,25</b>	<b>160.868.909,59</b>
<b>21</b>	<b>RESERVAS TECNICAS</b>	<b>490.715,16</b>	<b>63.995.916,24</b>	<b>64.486.631,40</b>
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	66.957,17	24.904.299,61	24.971.256,78
210101	Primas no devengadas	66.957,17	24.904.299,61	24.971.256,78
210102	Riesgos no expirados	-	-	-
210103	Especiales de reaseguros	-	-	-
2102	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	-	-	-
210201	Reserva matematica vida individual	-	-	-
210202	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	-	-	-
210203	Otras reservas de seguros de vida-ahorro	-	-	-
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINISTROS PENDIENTES	269.688,21	37.934.499,30	38.204.187,51
210301	SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR VIDA Y GENERALES	-	-	-
210302	SINIESTROS POR LIQUIDAR VIDA Y GENERALES	52.239,59	33.689.060,38	33.741.299,97
210303	RESERVA Y SINISTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS VIDA	217.448,62	4.245.438,92	4.462.887,54
210304	SEGUROS VENCIDOS DE VIDA	-	-	-
210305	DIVIDENDOS ACUMULADOS POLIZAS DE VIDA	-	-	-
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	154.069,78	847.392,71	1.001.462,49
210401	RESERVAS CATASTROFICAS	-	-	-
210402	DESVIACION DE SINIESTRALIDAD	154.069,78	847.392,71	1.001.462,49
2105	RESERVAS DE ESTABILIZACION	-	309.724,62	309.724,62
210501	PARA RAMOS NUEVOS	-	-	-
210502	PARA RAMOS EXISTENTES	-	309.724,62	309.724,62
2106	OTRAS RESERVAS	-	-	-
<b>22</b>	<b>REASEGUROS Y CUASEGUROS CEDIDOS</b>	<b>538.308,66</b>	<b>48.076.500,61</b>	<b>48.614.809,27</b>
2201	PRIMAS POR PAGAR REASEGUROS CEDIDOS	3.894,31	48.164.644,67	48.168.538,98
2202	ACREEDORES POR SINISTROS REASEGUROS ACEPTADOS	-	-	-

2203	PRIMAS POR PAGAR COASEGUROS CEDIDOS	533.899,35	(87.629,06)	446.270,29
2204	ACREEDORES POR SINIESTROS COASEGUROS ACEPTADOS	515,00	(515,00)	-
<b>23</b>	<b>OTRAS PRIMAS POR PAGAR</b>	<b>5.849,08</b>	<b>817.848,22</b>	<b>823.697,30</b>
2301	PRIMAS POR PAGAR ASEGURADOS	-	-	-
2302	OTRAS PRIMAS	5.849,08	817.848,22	823.697,30
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO</b>	<b>-</b>	<b>11.994.382,98</b>	<b>11.994.382,98</b>
2401	CORTO PLAZO	-	4.846.346,17	4.846.346,17
2402	LARGO PLAZO	-	7.148.036,81	7.148.036,81
<b>25</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>3.175.111,44</b>	<b>31.774.277,20</b>	<b>34.949.388,64</b>
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	259.811,70	5.752.104,99	6.011.916,69
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	180.112,26	3.992.153,39	4.172.265,65
2504	INTERESES POR PAGAR OBLIGACIONES EN CIRCULACION	-	-	-
2590	OTROS PASIVOS POR PAGAR	2.735.187,48	22.030.018,82	24.765.206,30
259005	PROVEEDORES	32.293,76	3.581.235,80	3.613.529,56
259006	PRIMAS ANTICIPADAS	78.251,72	4.336.815,08	4.415.066,80
259008	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.405.263,11	7.569.312,92	8.974.576,03
<b>26</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2601	PAPELES COMERCIALES EN CIRCULACION A CORTO PLAZO	-	-	-
2602	OBLIGACIONES EN CIRCULACION A LARGO PLAZO	-	-	-
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.733.163,59</b>	<b>28.286.122,16</b>	<b>30.019.285,75</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>558.089,50</b>	<b>13.441.910,50</b>	<b>14.000.000,00</b>
3101	CAPITAL PAGADO	558.089,50	13.441.910,50	14.000.000,00
3102	CAPITAL OPERATIVO (SUCURSALES Y COMPAÑÍAS EXTRANJERAS)	-	-	-
<b>32</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>18.082,30</b>	<b>4.004.203,65</b>	<b>4.022.285,95</b>
3201	LEGALES	18.082,30	4.004.203,31	4.022.285,61
3202	ESPECIALES	-	0,34	0,34
3203	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-	-	-
3204	DIVIDENDOS ACCION	-	-	-
3205	OTRAS	-	-	-
3206	RESERVAS DE CAPITAL	-	-	-
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>1.156.991,79</b>	<b>10.840.008,01</b>	<b>11.996.999,80</b>
3401	ACUMULADOS	360.892,75	7.669.357,79	8.030.250,54
340101	UTILIDADES	360.892,75	7.669.357,79	8.030.250,54
340102	(PERDIDAS)	-	-	-
3402	DEL EJERCICIO	796.099,04	3.170.650,22	3.966.749,26
340201	UTILIDADES	796.099,04	3.170.650,22	3.966.749,26
340202	(PERDIDAS)	-	-	-
<b>4</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>3.919.590,48</b>	<b>309.246.980,11</b>	<b>313.166.570,59</b>
<b>5</b>	<b>I N G R E S O S</b>	<b>3.919.590,48</b>	<b>309.246.980,11</b>	<b>313.166.570,38</b>
(5-4)	INGRESOS - EGRESOS (Periodos intermedios)	-	-	0,00
<b>6</b>	<b>CONTINGENTES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>63</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>-</b>	<b>2.000.074.705,95</b>	<b>2.000.074.705,95</b>
7101	Valores en custodia	-	51.269.329,15	51.269.329,15
7102	Valores en garantía	-	1.948.516.446,31	1.948.516.446,31
7190	Otras	-	288.930,49	288.930,49

Geovanny Quezada  
Contador General