

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			826,237.76
1101	CAJA			820.98
110101	OFICINA PRINCIPAL		320.98	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	320.98		
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			825,416.78
110301	CUENTA CORRIENTE		159,463.56	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	159,463.56		
110302	CUENTA DE AHORRO		665,953.22	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	665,953.22		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,863,671.99
1201	VALORES			1,007,475.65
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		1,007,475.65	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	1,007,475.65		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,837,639.73
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		37,639.73	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	37,639.73		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,800,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,800,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			18,556.61
129801	VALORES		14,398.32	
1298011	VALORES-MN	14,398.32		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		4,158.29	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	4,158.29		
13	<u>PRESTAMOS</u>			190,287.64
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			190,211.52
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		190,211.52	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	190,211.52		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			76.12
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		76.12	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	76.12		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			935,097.71
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			666,341.77
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		924.93	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	924.93		
140103	COLECTIVO		665,295.97	
1401031	COLECTIVO-MN	665,295.97		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

140104	OTROS PLANES		120.87	
1401041	OTROS PLANES-MN	120.87		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			190,018.13
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		190,018.13	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	190,018.13		
1408	PRIMAS VENCIDAS			129,459.15
140801	DE SEGUROS DE VIDA		126,999.20	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	126,999.20		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		2,459.95	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	2,459.95		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			50,721.34 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		50,717.44 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	50,717.44 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		3.90 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	3.90 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			481,589.02
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			481,589.02
160101	CON REASEGURADAS		481,589.02	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	481,589.02		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			585,831.77
1801	INMUEBLES			480,644.84
180101	TERRENOS		277,745.57	
180103	EDIFICIOS		202,899.27	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			127,494.17
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		8,742.27	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		13,623.93	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		82,802.21	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		22,325.76	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			8,597.08
180401	VEHICULOS		8,597.08	
1806	OTROS BIENES			84,013.08
180601	OBRAS EN EJECUCION		84,013.08	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			114,917.40 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		108,039.79 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	108,039.79 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		6,877.61 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			868,603.68
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			69,476.93
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		232.92	



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS
67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 28/01/2019
HORA : 21:32

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	232.92	
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		63,790.78
190109	DIVERSOS		5,453.23
1901090	DIVERSOS	5,453.23	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		355,985.58
190209	OTRAS		355,985.58
1902090	OTRAS	355,985.58	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		437,362.48
190301	PAGO A CUENTA		425,101.30
190302	IMPUESTO RETENIDO		12,261.18
1903020	IMPUESTO RETENIDO	12,261.18	
1904	CREDITO FISCAL - IVA		5,778.69
190401	CREDITO FISCAL - IVA		5,778.69
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	6,751,319.57

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			156,906.46
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		25,000.01	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		25,000.00	
2101011	MONEDA NACIONAL	25,000.00		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			131,906.45
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		131,906.45	
2102011	MONEDA NACIONAL	131,906.45		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			337,037.02
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			244,642.63
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		904.12	
2201011	MONEDA NACIONAL	904.12		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		243,738.51	
2201031	MONEDA NACIONAL	243,738.51		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			92,394.39
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		89,805.49	
2203011	MONEDA NACIONAL	89,805.49		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		2,588.90	
2203021	MONEDA NACIONAL	2,588.90		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			697,447.35
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			155,769.40
230101	DE SEGUROS DE VIDA		155,769.40	
2301011	MONEDA NACIONAL	155,769.40		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			541,677.95
230201	DE SEGUROS DE VIDA		541,677.95	
2302011	MONEDA NACIONAL	541,677.95		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			367,958.56
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			367,958.56
240101	CON REASEGURADORAS		367,958.56	
2401011	MONEDA NACIONAL	367,958.56		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			481,779.29
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			480,000.00
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		480,000.00	
2501021	MONEDA NACIONAL	480,000.00		
2508	INTERESES POR PAGAR			1,779.29
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,779.29	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,779.29		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			132,754.72
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			104,008.51
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		104,008.51	
2601011	MONEDA NACIONAL	104,008.51		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			28,746.21
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		28,746.21	
2602011	MONEDA NACIONAL	28,746.21		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			2,297,505.15
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			165,611.12
270101	RETENCIONES		24,812.10	
2701011	MONEDA NACIONAL	24,812.10		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		140,799.02	
2701021	MONEDA NACIONAL	140,799.02		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			12,594.50
270201	VACACIONES POR PAGAR		1,533.88	
2702011	MONEDA NACIONAL	1,533.88		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		11,060.62	
2702051	MONEDA NACIONAL	11,060.62		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			2,119,299.53
270601	PROVEEDORES		8,599.95	
2706011	PROVEEDORES	8,599.95		
270609	DIVERSAS		2,110,699.58	
2706091	MONEDA NACIONAL	2,110,644.55		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	55.03		
28	<u>PROVISIONES</u>			33,600.71
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			33,600.71
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		33,600.71	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	33,600.71		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		4,504,989.26 CR

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

3	PATRIMONIO			
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>			1,919,800.00
3101	CAPITAL PAGADO		1,919,800.00	
310101	CAPITAL SUSCRITO	1,919,800.00		
35	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>			32,623.42
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		32,623.42	
350101	RESERVA LEGAL	32,623.42		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			18,632.73
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		18,632.73	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	18,632.73		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			275,274.16
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		103,965.47	
380101	UTILIDADES	103,965.47		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		171,308.69	
380201	UTILIDADES	171,308.69		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	2,246,330.31	CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	6,751,319.57	CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,670,352,015.67
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,615,932,063.35	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,542,502,012.35		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,542,502,012.35		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		73,430,051.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	73,430,051.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		54,419,952.32	
610601	DE SEGUROS DE VIDA	54,419,952.32		
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	54,419,952.32		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	1,670,352,015.67	
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,670,352,015.67
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,670,352,015.67	CR



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS
 67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 28/01/2019
 HORA : 21:32

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		1,045,105.23
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,045,105.23
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,045,105.23	
TOTAL CUENTAS		8	CUENTAS DE CONTROL
			1,045,105.23
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		1,045,105.23 CR
TOTAL CUENTAS		9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA
			1,045,105.23
<hr/>			



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			9,771,373.87 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			9,368,947.96 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		11,600.30 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		11,600.30 CR	
510103	COLECTIVO		9,356,201.66 CR	
5101030	COLECTIVO		9,356,201.66 CR	
510104	OTROS PLANES		1,146.00 CR	
5101040	OTROS PLANES		1,146.00 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			402,425.91 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		379,296.31 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION		379,296.31 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES		23,129.60 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES		23,129.60 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,060,089.48 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			448,939.43 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		362.26 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		362.26 CR	
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		448,434.72 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		448,434.72 CR	
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		142.45 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		142.45 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			209,478.68 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		157,607.86 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION		157,607.86 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES		51,870.82 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES		51,870.82 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			401,671.37 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		401,671.37 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA		401,671.37 CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			1,154,737.69 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA			1,154,737.69 CR



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS
67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 25/01/2019
HORA : 10:11

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

540103	COLECTIVO		1,154,737.69	CR		
5401030	COLECTIVO		1,154,737.69	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				789,649.11	CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA				789,649.11	CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ		3,482.53	CR		
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE		3,482.53	CR		
550103	COLECTIVO		786,166.58	CR		
5501030	COLECTIVO		786,166.58	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				87,218.39	CR
5701	DEPOSITOS				71,942.39	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		71,942.39	CR		
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		71,942.39	CR		
5703	POR PRESTAMOS				4,231.52	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		3,615.78	CR		
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		3,615.78	CR		
570303	INGRESOS POR PRESTAMOS VENCIDOS		615.74	CR		
5703030	INGRESOS POR PRESTAMOS VENCIDOS		615.74	CR		
5706	DIVERSOS				11,044.48	CR
570609	OTROS INGRESOS		11,044.48	CR		
5706090	OTROS INGRESOS		11,044.48	CR		
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>				7,447.86	CR
5901	EXTRAORDINARIOS				0.08	CR
590109	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS		0.08	CR		
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES				7,447.86	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		7,447.86	CR		
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS			<u>12,870,516.48</u>	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		5,734,111.30
4101	DE SEGUROS DE VIDA		5,428,401.47
410103	COLECTIVO	5,428,401.47	
4101030	COLECTIVO	5,428,401.47	
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		305,709.83
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION	299,544.90	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	299,544.90	
410302	ACCIDENTES PERSONALES	6,164.93	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	6,164.93	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		1,739,415.53
4201	DE SEGUROS DE VIDA		1,676,855.53
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,430.08	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,430.08	
420103	COLECTIVO	1,669,425.45	
4201030	COLECTIVO	1,669,425.45	
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		62,560.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	62,560.00	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	62,560.00	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,138,498.46
4301	DE SEGUROS DE VIDA		762,022.02
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,260.20	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,260.20	
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	760,619.37	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	760,619.37	
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	142.45	
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	142.45	
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		138,882.86
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	128,063.76	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	128,063.76	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	10,819.10	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	10,819.10	



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS
67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 25/01/2019
HORA : 10:11

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4309	RECLAMOS EN TRAMITE		237,593.58
430901	DE SEGUROS DE VIDA	237,593.58	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	237,593.58	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		2,814,111.70
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		987,788.54
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	61,739.52	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	61,739.52	
450103	DE VIDA COLECTIVO	926,049.02	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	926,049.02	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		22,171.49
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	18,452.07	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	18,452.07	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	3,719.42	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	3,719.42	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,126.00
450501	AUTOMOTORES	1,126.00	
4505010	AUTOMOTORES	1,126.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		48,336.36
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	48,336.36	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	48,336.36	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		265.32
451113	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	61.92	
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	203.40	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	203.40	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		1,754,423.99
451501	SUELDOS	121.13	
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	416.44	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	416.44	
451505	CAPACITACION	2,200.00	
451510	VIATICOS	4,680.59	
4515100	VIATICOS	4,680.59	
451511	TRANSPORTE	10.00	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4515110	TRANSPORTE	10.00	
451513	PUBLICIDAD		2,361.51
4515130	PUBLICIDAD	2,361.51	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		841.25
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	841.25	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		24,692.47
451518	OTROS HONORARIOS		8,331.00
451519	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		1,083.17
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	1,083.17	
451520	LEGALES		25.00
451599	OTROS		1,709,661.43
4515990	OTROS	1,709,661.43	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		47,384.91
4601	DE SEGUROS DE VIDA		24,556.55
460103	DE VIDA COLECTIVO		24,556.55
4601030	DE VIDA COLECTIVO	24,556.55	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		22,828.36
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		22,828.36
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	22,828.36	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		55,303.61
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		4,661.48
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		4,661.48
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,661.48	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		50,642.13
470403	POR COBRAR DIVERSAS		50,642.13
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	50,642.13	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		1,148,445.61
4801	DE PERSONAL		697,547.58
480101	SUELDOS		455,594.30
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		112,040.58
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	112,040.58	
480104	VACACIONES		13,292.28

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480105	CAPACITACION		10,567.97	
4801050	CAPACITACION	10,567.97		
480106	INDEMNIZACIONES		24,072.43	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		33,111.42	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	33,111.42		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		48,868.60	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	48,868.60		
4802	DE DIRECTORES			36,476.00
480201	DIETAS		36,476.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			243,885.77
480305	INFORMATICA		211,906.39	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		6,113.30	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	6,113.30		
480308	AUDITORIA EXTERNA		8,108.39	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	8,108.39		
480309	PUBLICIDAD		4,302.28	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		57.10	
480314	VIATICOS		13,398.31	
4804	POR SEGUROS			35,287.00
480403	SEGUROS AL PERSONAL		35,287.00	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			62,960.73
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		10,611.63	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	10,611.63		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		30,329.03	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		22,020.07	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	22,020.07		
4806	DEPRECIACION			15,446.71
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		13,727.32	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,719.39	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			48,210.19
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		48,210.19	
4809	GASTOS DIVERSOS			8,631.63
480902	PAPELERIA Y UTILES		3,790.26	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2,527.79	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,527.79		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		2,313.58	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	2,313.58		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			134.71
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			134.71
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		134.71	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	134.71		

TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		<u>12,677,405.83</u>
---------------	---	--------	--	----------------------

Utilidad antes de reserva legal e impuestos
Reserva Legal
Impuesto sobre la Renta
Ganancia o pérdida del período

193,110.65
13,517.75
56,994.70
122,598.20



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

