

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,939,750.95
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,939,250.95
110301	CUENTA CORRIENTE		598,081.76	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	598,081.76		
110302	CUENTA DE AHORRO		1,341,169.19	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	1,341,169.19		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,526,607.17
1201	VALORES			159,888.45
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		159,888.45	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	159,888.45		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,734,791.27
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		33,791.27	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	33,791.27		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,701,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,701,000.00		
1205	INVERSIONES TRANSFERIDAS			600,000.00
120501	VALORES		600,000.00	
1205011	VALORES-MN	600,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			31,927.45
129801	VALORES		29,553.98	
1298011	VALORES-MN	29,553.98		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		2,373.47	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	2,373.47		
13	<u>PRESTAMOS</u>			178,920.85
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			178,791.05
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		178,791.05	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	178,791.05		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			129.80
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		129.80	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	129.80		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			901,122.30
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			558,725.89
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,509.84	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	3,509.84		
140103	COLECTIVO		554,576.23	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1401031	COLECTIVO-MN	554,576.23		
140104	OTROS PLANES		639.82	
1401041	OTROS PLANES-MN	639.82		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			120,675.12
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		120,405.74	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	120,405.74		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		269.38	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	269.38		
1408	PRIMAS VENCIDAS			283,853.63
140801	DE SEGUROS DE VIDA		274,042.35	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	274,042.35		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		9,811.28	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	9,811.28		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			62,132.34 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		61,233.69 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	61,233.69 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		898.65 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	898.65 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			856,025.70
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			856,025.70
160101	CON REASEGURADAS		856,025.70	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	856,025.70		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			591,540.80
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			94,556.89
180601	OBRAS EN EJECUCION		94,556.89	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			119,752.18 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		112,309.29 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	112,309.29 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		7,442.89 CR	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			994,496.02
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			88,744.23
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		1,408.12	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,408.12		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		46,045.82	
190109	DIVERSOS		41,290.29	
1901090	DIVERSOS	41,290.29		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			382,647.89
190209	OTRAS		382,647.89	
1902090	OTRAS	382,647.89		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			517,312.81
190301	PAGO A CUENTA		501,419.21	
190302	IMPUESTO RETENIDO		15,893.60	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	15,893.60		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			5,791.09
190401	CREDITO FISCAL - IVA		5,791.09	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		7,988,463.79

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			232,553.68
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		93,423.15	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		93,423.14	
2101011	MONEDA NACIONAL	93,423.14		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		139,130.53	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		139,130.53	
2102011	MONEDA NACIONAL	139,130.53		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			299,265.25
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		169,729.17	
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,697.30	
2201011	MONEDA NACIONAL	2,697.30		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		167,031.87	
2201031	MONEDA NACIONAL	167,031.87		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		129,536.08	
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		127,532.47	
2203011	MONEDA NACIONAL	127,532.47		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		2,003.61	
2203021	MONEDA NACIONAL	2,003.61		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			709,879.70
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		168,201.76	
230101	DE SEGUROS DE VIDA		168,201.76	
2301011	MONEDA NACIONAL	168,201.76		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		541,677.94	
230201	DE SEGUROS DE VIDA		541,677.94	
2302011	MONEDA NACIONAL	541,677.94		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			614,346.69
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		614,346.69	
240101	CON REASEGURADORAS		614,346.69	
2401011	MONEDA NACIONAL	614,346.69		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			1,083,013.88
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		480,000.00	
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		480,000.00	
2501021	MONEDA NACIONAL	480,000.00		
2504	OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS		600,000.00	
250401	OBLIGACIONES POR VALORES TRANSADOS		600,000.00	
2504011	MONEDA NACIONAL	600,000.00		

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2508	INTERESES POR PAGAR			3,013.88
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3,013.88	
2508011	MONEDA NACIONAL	3,013.88		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			160,954.66
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			127,373.74
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		127,373.74	
2601011	MONEDA NACIONAL	127,373.74		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			33,580.92
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		33,580.92	
2602011	MONEDA NACIONAL	33,580.92		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			2,513,163.94
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			183,311.42
270101	RETENCIONES		12,998.95	
2701011	MONEDA NACIONAL	12,998.95		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		170,312.47	
2701021	MONEDA NACIONAL	170,312.47		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			71,664.74
270201	VACACIONES POR PAGAR		3,788.10	
2702011	MONEDA NACIONAL	3,788.10		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		67,876.64	
2702051	MONEDA NACIONAL	67,876.64		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			2,258,187.78
270601	PROVEEDORES		9,317.40	
2706011	PROVEEDORES	9,317.40		
270609	DIVERSAS		2,248,870.38	
2706091	MONEDA NACIONAL	2,248,818.37		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	52.01		
28	<u>PROVISIONES</u>			42,173.10
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			42,173.10
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		42,173.10	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	42,173.10		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			2,551.22
2904	DEBITO FISCAL - IVA			2,551.22
290401	DEBITO FISCAL - IVA		2,551.22	
2904011	MONEDA NACIONAL	2,551.22		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		5,657,902.12 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(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>			359,505.52
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		84,231.36	
380101	UTILIDADES	84,231.36		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		275,274.16	
380201	UTILIDADES	275,274.16		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,330,561.67 CR
				<hr/>
				7,988,463.79 CR
				<hr/>
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			7,988,463.79 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,650,963,581.92
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,600,668,001.53	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,530,766,250.53		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,530,766,250.53		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		69,901,751.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	69,901,751.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		50,295,580.39	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		50,295,580.39	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	50,295,580.39		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,650,963,581.92
				<hr/>
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,650,963,581.92
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,650,963,581.92 CR
				<hr/>

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		793,679.72
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		793,679.72
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	793,679.72	
TOTAL CUENTAS		8 CUENTAS DE CONTROL	793,679.72
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		793,679.72 CR
TOTAL CUENTAS		9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	793,679.72
<hr/>			



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			3,083,485.55 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		2,985,766.21 CR	
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,259.94 CR		
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,259.94 CR		
510103	COLECTIVO	2,977,702.27 CR		
5101030	COLECTIVO	2,977,702.27 CR		
510104	OTROS PLANES	804.00 CR		
5101040	OTROS PLANES	804.00 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		97,719.34 CR	
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	93,288.34 CR		
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	93,288.34 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES	4,431.00 CR		
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	4,431.00 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			633,735.65 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		496,798.82 CR	
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	234.04 CR		
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	234.04 CR		
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	496,475.43 CR		
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	496,475.43 CR		
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	89.35 CR		
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	89.35 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		51,813.21 CR	
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	49,917.10 CR		
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	49,917.10 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES	1,896.11 CR		
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	1,896.11 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		85,123.62 CR	
520901	DE SEGUROS DE VIDA	83,908.46 CR		
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	83,908.46 CR		
520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,215.16 CR		
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,215.16 CR		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		368,290.41	CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		368,290.41	CR
540101	SINIESTROS RECUPERADOS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	49,157.59		CR
5401010	SINIESTROS RECUPERADOS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	49,157.59		CR
540103	COLECTIVO		319,132.82	CR
5401030	COLECTIVO	319,132.82		CR
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		197,696.86	CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		197,696.86	CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ	1,496.23		CR
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE	1,496.23		CR
550103	COLECTIVO		196,200.63	CR
5501030	COLECTIVO	196,200.63		CR
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		56,626.79	CR
5701	DEPOSITOS		51,653.41	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	51,653.41		CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	51,653.41		CR
5703	POR PRESTAMOS		4,568.73	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	4,568.73		CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	4,568.73		CR
5706	DIVERSOS		404.65	CR
570609	OTROS INGRESOS	404.65		CR
5706090	OTROS INGRESOS	404.65		CR
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		50,642.13	CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES		50,642.13	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	50,642.13		CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	4,390,477.39	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			1,719,527.77
4101	DE SEGUROS DE VIDA			1,578,376.57
410103	COLECTIVO		1,578,376.57	
4101030	COLECTIVO	1,578,376.57		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			140,856.47
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		136,060.77	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	136,060.77		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		4,795.70	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	4,795.70		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			294.73
411001	DE SEGUROS DE VIDA		28.25	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	28.25		
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		266.48	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	266.48		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			458,084.99
4201	DE SEGUROS DE VIDA			445,751.67
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,440.32	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,440.32		
420103	COLECTIVO		442,311.35	
4201030	COLECTIVO	442,311.35		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			12,333.32
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		12,333.32	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	12,333.32		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			608,396.23
4301	DE SEGUROS DE VIDA			421,885.36
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,027.22	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,027.22		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		419,768.79	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	419,768.79		
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		89.35	
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	89.35		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		88,954.89
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	87,610.74	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	87,610.74	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	1,344.15	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	1,344.15	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		97,555.98
430901	DE SEGUROS DE VIDA	96,340.82	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	96,340.82	
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,215.16	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,215.16	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		994,858.86
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		328,789.21
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	21,307.75	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	21,307.75	
450103	DE VIDA COLECTIVO	307,481.46	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	307,481.46	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		2,459.61
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	1,891.61	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	1,891.61	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	568.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	568.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		11,029.58
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	11,029.58	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	11,029.58	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		652,580.46
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
451510	VIATICOS	2,101.00	
4515100	VIATICOS	2,101.00	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	600.09	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	600.09	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	3,610.57	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451518	OTROS HONORARIOS		2,712.00	
451520	LEGALES		5,216.62	
451599	OTROS		638,314.19	
4515990	OTROS	638,314.19		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			29,453.53
4601	DE SEGUROS DE VIDA			26,656.91
460103	DE VIDA COLECTIVO		26,656.91	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	26,656.91		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			2,796.62
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		2,501.62	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,501.62		
460302	ACCIDENTES PERSONALES		295.00	
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	295.00		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			83,485.15
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			21,432.02
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		21,432.02	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	21,432.02		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			62,053.13
470403	POR COBRAR DIVERSAS		62,053.13	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	62,053.13		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			376,340.34
4801	DE PERSONAL			301,200.17
480101	SUELDOS		167,216.80	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		56,963.34	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	56,963.34		
480104	VACACIONES		5,249.28	
480105	CAPACITACION		34,940.73	
4801050	CAPACITACION	34,940.73		
480106	INDEMNIZACIONES		9,322.49	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		9,262.38	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	9,262.38		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		18,245.15	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	18,245.15		
4802	DE DIRECTORES			12,456.00
480201	DIETAS		12,456.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			5,459.14
480302	TRANSPORTE		200.00	
4803020	TRANSPORTE	200.00		
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		84.75	
480308	AUDITORIA EXTERNA		2,585.14	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	2,585.14		
480309	PUBLICIDAD		2,214.25	
480314	VIATICOS		375.00	
4804	POR SEGUROS			9,758.93
480403	SEGUROS AL PERSONAL		9,758.93	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			21,419.54
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		2,908.92	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,908.92		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		14,466.24	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		4,044.38	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,044.38		
4806	DEPRECIACION			4,997.80
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		4,432.52	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		565.28	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			17,744.96
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		17,744.96	
4809	GASTOS DIVERSOS			3,303.80
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,041.87	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		660.01	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	660.01		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,601.92	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,601.92		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			36,099.16
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			36,099.16
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		36,099.16	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4901090 OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS 36,099.16

TOTAL CUENTAS 4 GASTOS 4,306,246.03

Ganancia O Perdida del Periodo

84,231.36



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

