

**BALANCE GENERAL**

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

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,410,947.29
1101	CAJA		500.00	
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,410,447.29
110301	CUENTA CORRIENTE		673,388.55	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	673,388.55		
110302	CUENTA DE AHORRO		737,058.74	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	737,058.74		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,443,580.52
1201	VALORES			759,888.45
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		759,888.45	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	759,888.45		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,648,817.38
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		32,817.38	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	32,817.38		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,616,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,616,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			34,874.69
129801	VALORES		33,250.48	
1298011	VALORES-MN	33,250.48		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,624.21	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,624.21		
13	<u>PRESTAMOS</u>			175,965.92
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			175,889.80
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		175,889.80	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	175,889.80		
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>			1,025,513.29
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			611,040.52
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,264.83	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	3,264.83		
140103	COLECTIVO		607,463.02	
1401031	COLECTIVO-MN	607,463.02		
140104	OTROS PLANES		312.67	
1401041	OTROS PLANES-MN	312.67		

**BALANCE GENERAL**

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

1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			91,647.86
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		91,405.98	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	91,405.98		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		241.88	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	241.88		
1408	PRIMAS VENCIDAS			401,312.57
140801	DE SEGUROS DE VIDA		381,385.44	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	381,385.44		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		19,927.13	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	19,927.13		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			78,487.66 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		76,917.11	CR
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	76,917.11	CR	
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		1,570.55	CR
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	1,570.55	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			879,909.19
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			879,909.19
160101	CON REASEGURADAS		879,909.19	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	879,909.19		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			594,125.02
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			98,229.66
180601	OBRAS EN EJECUCION		98,229.66	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			120,840.73 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		113,251.81	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	113,251.81	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		7,588.92	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			986,660.37
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			79,446.39
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		1,408.12	

**BALANCE GENERAL**

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

1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,408.12		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		40,290.09	
190109	DIVERSOS		37,748.18	
1901090	DIVERSOS	37,748.18		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			366,141.85
190209	OTRAS		366,141.85	
1902090	OTRAS	366,141.85		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			535,197.83
190301	PAGO A CUENTA		518,443.01	
190302	IMPUESTO RETENIDO		16,754.82	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	16,754.82		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			5,874.30
190401	CREDITO FISCAL - IVA		5,874.30	
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>7,516,701.60</b>

**BALANCE GENERAL**

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

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			231,901.72
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		138,478.57	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		138,478.57	
2102011	MONEDA NACIONAL	138,478.57		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			281,463.57
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		161,732.57	
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,369.20	
2201011	MONEDA NACIONAL	2,369.20		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		159,363.37	
2201031	MONEDA NACIONAL	159,363.37		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		119,731.00	
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		116,016.27	
2203011	MONEDA NACIONAL	116,016.27		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		3,714.73	
2203021	MONEDA NACIONAL	3,714.73		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			665,520.72
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		118,885.06	
230101	DE SEGUROS DE VIDA		118,885.06	
2301011	MONEDA NACIONAL	118,885.06		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		546,635.66	
230201	DE SEGUROS DE VIDA		546,635.66	
2302011	MONEDA NACIONAL	546,635.66		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			682,050.69
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		682,050.69	
240101	CON REASEGURADORAS		682,050.69	
2401011	MONEDA NACIONAL	682,050.69		
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 MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			150,827.96
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		119,767.67	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		119,767.67	
2601011	MONEDA NACIONAL	119,767.67		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		31,060.29	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		31,060.29	
2602011	MONEDA NACIONAL	31,060.29		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			2,578,330.79
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		210,983.31	
270101	RETENCIONES		14,103.71	
2701011	MONEDA NACIONAL	14,103.71		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		196,879.60	
2701021	MONEDA NACIONAL	196,879.60		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		87,297.58	
270201	VACACIONES POR PAGAR		4,730.94	
2702011	MONEDA NACIONAL	4,730.94		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		82,566.64	
2702051	MONEDA NACIONAL	82,566.64		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			2,280,049.90
270601	PROVEEDORES		59,873.54	
2706011	PROVEEDORES	59,873.54		
270609	DIVERSAS		2,220,176.36	
2706091	MONEDA NACIONAL	2,220,123.71		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	52.65		
28	<u>PROVISIONES</u>			44,588.53
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		44,588.53	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		44,588.53	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	44,588.53		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			2,822.89
2904	DEBITO FISCAL - IVA		2,822.89	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		2,822.89	
2904011	MONEDA NACIONAL	2,822.89		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		<b>5,119,286.16 CR</b>

**BALANCE GENERAL**

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

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
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>		426,359.29
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		151,085.13
380101	UTILIDADES	151,085.13	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		275,274.16
380201	UTILIDADES	275,274.16	

<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,397,415.44</b>	<b>CR</b>
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

**TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO**

**7,516,701.60 CR**

<b>6</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		1,510,650,939.01
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,463,587,678.18
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,395,273,427.18	
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,395,273,427.18	
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	68,314,251.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	68,314,251.00	
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		47,063,260.83
610601	DE SEGUROS DE VIDA	47,063,260.83	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	47,063,260.83	

<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>6</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>	<b>1,510,650,939.01</b>	
----------------------	----------	-----------------------------------	-------------------------	--

**7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA**

71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,510,650,939.01
----	----------------------------------------------	--	------------------

<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>7</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>	<b>1,510,650,939.01</b>	<b>CR</b>
----------------------	----------	----------------------------------------------	-------------------------	-----------

**BALANCE GENERAL**

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

8	<b>CUENTAS DE CONTROL</b>		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		792,705.83
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		792,705.83
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	792,705.83	
<b>TOTAL CUENTAS</b>		<b>8 CUENTAS DE CONTROL</b>	<b>792,705.83</b>
<hr/>			
9	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		792,705.83 CR
<b>TOTAL CUENTAS</b>		<b>9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>	<b>792,705.83</b>
<hr/>			



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	<b>INGRESOS</b>			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			3,903,761.88 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			3,789,331.80 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		7,259.94 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,259.94 CR		
510103	COLECTIVO		3,781,066.86 CR	
5101030	COLECTIVO	3,781,066.86 CR		
510104	OTROS PLANES		1,005.00 CR	
5101040	OTROS PLANES	1,005.00 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			114,430.08 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		106,550.22 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	106,550.22 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES		7,879.86 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	7,879.86 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			704,708.30 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			504,807.29 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		562.14 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	562.14 CR		
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		504,143.93 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	504,143.93 CR		
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		101.22 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	101.22 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			64,180.69 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		61,997.43 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	61,997.43 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES		2,183.26 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	2,183.26 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			135,720.32 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		134,505.16 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	134,505.16 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 31 DE MAYO DE 2019**  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		391,620.34	CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		391,620.34	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		342,462.75	CR
5401030	COLECTIVO	342,462.75	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		248,555.33	CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		248,555.33	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		247,059.10	CR
5501030	COLECTIVO	247,059.10	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		69,558.74	CR
5701	DEPOSITOS		63,212.87	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	63,212.87	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	63,212.87	CR	
5703	POR PRESTAMOS		5,597.68	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	5,597.68	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	5,597.68	CR	
5706	DIVERSOS		748.19	CR
570609	OTROS INGRESOS	748.19	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	748.19	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	
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>5,368,846.72</b>	<b>CR</b>

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	<b>GASTOS</b>			
41	<u>SINIESTROS</u>			2,030,394.21
4101	DE SEGUROS DE VIDA		1,848,148.22	
410103	COLECTIVO		1,848,148.22	
4101030	COLECTIVO	1,848,148.22		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			181,458.17
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		175,049.96	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	175,049.96		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		6,408.21	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	6,408.21		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			787.82
411001	DE SEGUROS DE VIDA		28.25	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	28.25		
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		759.57	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	759.57		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			580,147.46
4201	DE SEGUROS DE VIDA			564,730.81
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,440.32	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,440.32		
420103	COLECTIVO		561,290.49	
4201030	COLECTIVO	561,290.49		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			15,416.65
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		15,416.65	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	15,416.65		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			617,208.22
4301	DE SEGUROS DE VIDA			426,854.95
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		424,726.51	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	424,726.51		
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		101.22	
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	101.22		

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		91,517.29
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	88,174.87	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	88,174.87	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	3,342.42	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	3,342.42	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		98,835.98
430901	DE SEGUROS DE VIDA	97,620.82	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	97,620.82	
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>		1,283,554.66
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		433,773.02
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	412,465.27	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	412,465.27	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		4,383.58
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,128.58	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,128.58	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	1,255.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	1,255.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		12,306.18
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	12,306.18	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	12,306.18	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		203.40
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	203.40	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	203.40	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		832,888.48
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
451505	CAPACITACION	448.59	
451510	VIATICOS	2,737.00	

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4515100	VIATICOS	2,737.00		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		632.30	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	632.30		
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		4,679.36	
451518	OTROS HONORARIOS		3,390.00	
451520	LEGALES		6,509.00	
451599	OTROS		814,466.24	
4515990	OTROS	814,466.24		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			35,034.38
4601	DE SEGUROS DE VIDA			30,943.39
460103	DE VIDA COLECTIVO		30,943.39	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	30,943.39		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			4,090.99
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		3,795.99	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,795.99		
460302	ACCIDENTES PERSONALES		295.00	
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	295.00		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			83,503.68
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			5,095.23
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		5,095.23	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,095.23		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			78,408.45
470403	POR COBRAR DIVERSAS		78,408.45	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	78,408.45		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			523,168.20
4801	DE PERSONAL			377,638.62
480101	SUELDOS		210,173.12	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		71,653.34	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	71,653.34		
480104	VACACIONES		6,524.62	
480105	CAPACITACION		43,551.32	
4801050	CAPACITACION	43,551.32		

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480106	INDEMNIZACIONES		11,737.92	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		11,012.38	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	11,012.38		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		22,985.92	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	22,985.92		
4802	DE DIRECTORES			16,184.00
480201	DIETAS		16,184.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			7,673.64
480302	TRANSPORTE		200.00	
4803020	TRANSPORTE	200.00		
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		84.75	
480308	AUDITORIA EXTERNA		4,799.64	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	4,799.64		
480309	PUBLICIDAD		2,214.25	
480314	VIATICOS		375.00	
4804	POR SEGUROS			12,330.59
480403	SEGUROS AL PERSONAL		12,330.59	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			26,257.15
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		3,636.15	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,636.15		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		18,082.80	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		4,538.20	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,538.20		
4806	DEPRECIACION			6,128.46
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		5,417.15	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		711.31	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			23,500.69
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		23,500.69	
4809	GASTOS DIVERSOS			53,455.05
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,041.87	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		660.01	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	660.01		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		51,753.17	

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	51,753.17	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		64,750.78
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		64,750.78
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	64,750.78	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	64,750.78	

<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>5,217,761.59</b>
----------------------	----------	---------------	---------------------

**Ganancia O Perdida del Periodo**

**151,085.13**



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

