

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,458,758.27
1101	CAJA		621.26	
110101	OFICINA PRINCIPAL		121.26	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	121.26		
110104	FONDOS FIJOS		500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,458,137.01
110301	CUENTA CORRIENTE		718,932.35	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	718,932.35		
110302	CUENTA DE AHORRO		739,204.66	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	739,204.66		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,446,405.79
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			1,647,844.12
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		31,844.12	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	31,844.12		
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			38,673.22
129801	VALORES		36,946.98	
1298011	VALORES-MN	36,946.98		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,726.24	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,726.24		
13	<u>PRESTAMOS</u>			173,099.34
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			172,971.26
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		172,971.26	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	172,971.26		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			128.08
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		128.08	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	128.08		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,009,606.52
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			578,780.63
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,093.05	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	3,093.05		
140103	COLECTIVO		575,356.42	
1401031	COLECTIVO-MN	575,356.42		

BALANCE GENERAL

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

140104	OTROS PLANES		331.16	
1401041	OTROS PLANES-MN	331.16		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			84,228.48
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		84,014.10	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	84,014.10		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		214.38	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	214.38		
1408	PRIMAS VENCIDAS			421,077.01
140801	DE SEGUROS DE VIDA		405,788.12	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	405,788.12		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		15,288.89	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	15,288.89		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			74,479.60 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		71,697.57 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	71,697.57 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		2,782.03 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	2,782.03 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			368,703.13
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			368,703.13
160101	CON REASEGURADAS		368,703.13	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	368,703.13		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			596,021.00
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			101,230.09
180601	OBRAS EN EJECUCION		101,230.09	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			121,945.18 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		114,190.26 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	114,190.26 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		7,754.92 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			599,829.86

BALANCE GENERAL

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

1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		70,149.90
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	34,534.36	
190109	DIVERSOS	34,207.42	
1901090	DIVERSOS	34,207.42	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		265,430.47
190209	OTRAS	265,430.47	
1902090	OTRAS	265,430.47	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		258,358.06
190301	PAGO A CUENTA	110,624.54	
190302	IMPUESTO RETENIDO	5,002.71	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	5,002.71	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO	142,730.81	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	142,730.81	
1904	CREDITO FISCAL - IVA		5,891.43
190401	CREDITO FISCAL - IVA	5,891.43	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	6,652,423.91

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			204,817.86
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			111,394.71
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		111,394.71	
2102011	MONEDA NACIONAL	111,394.71		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			257,027.62
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			148,884.52
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,049.67	
2201011	MONEDA NACIONAL	2,049.67		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		146,834.85	
2201031	MONEDA NACIONAL	146,834.85		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			108,143.10
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		104,935.66	
2203011	MONEDA NACIONAL	104,935.66		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		3,207.44	
2203021	MONEDA NACIONAL	3,207.44		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			750,816.45
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			204,180.79
230101	DE SEGUROS DE VIDA		204,180.79	
2301011	MONEDA NACIONAL	204,180.79		
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>			201,996.02
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			201,996.02
240101	CON REASEGURADORAS		201,996.02	
2401011	MONEDA NACIONAL	201,996.02		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			481,107.11
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			1,107.11
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,107.11	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,107.11		

BALANCE GENERAL

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

26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			206,241.37
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		169,916.21	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		169,916.21	
2601011	MONEDA NACIONAL	169,916.21		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		36,325.16	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		36,325.16	
2602011	MONEDA NACIONAL	36,325.16		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			2,100,770.10
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		110,599.81	
270101	RETENCIONES		22,403.25	
2701011	MONEDA NACIONAL	22,403.25		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		88,196.56	
2701021	MONEDA NACIONAL	88,196.56		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		61,502.89	
270201	VACACIONES POR PAGAR		5,962.33	
2702011	MONEDA NACIONAL	5,962.33		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		55,540.56	
2702051	MONEDA NACIONAL	55,540.56		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,928,667.40	
270601	PROVEEDORES		65,482.34	
2706011	PROVEEDORES	65,482.34		
270609	DIVERSAS		1,863,185.06	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,863,132.49		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	52.57		
28	<u>PROVISIONES</u>			46,873.96
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		46,873.96	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		46,873.96	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	46,873.96		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			3,158.42
2904	DEBITO FISCAL - IVA		3,158.42	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		3,158.42	
2904011	MONEDA NACIONAL	3,158.42		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		4,252,808.91 CR

BALANCE GENERAL

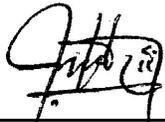
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

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>			428,558.85
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		153,284.69	
380101	UTILIDADES	153,284.69		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		275,274.16	
380201	UTILIDADES	275,274.16		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,399,615.00 CR
				<hr/>
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		6,652,423.91 CR
				<hr/>
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,654,686,795.60
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,605,461,431.36	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,530,255,680.36		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,530,255,680.36		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		75,205,751.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	75,205,751.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		49,225,364.24	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		49,225,364.24	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	49,225,364.24		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,654,686,795.60
				<hr/>
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,654,686,795.60
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,654,686,795.60 CR
				<hr/>

BALANCE GENERAL

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

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		791,732.57
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		791,732.57
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	791,732.57	
TOTAL CUENTAS		8 CUENTAS DE CONTROL	<u>791,732.57</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		791,732.57 CR
TOTAL CUENTAS		9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>791,732.57</u>



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR



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

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			4,779,260.42 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			4,642,339.23 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		7,259.94 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,259.94 CR		
510103	COLECTIVO		4,633,867.79 CR	
5101030	COLECTIVO	4,633,867.79 CR		
510104	OTROS PLANES		1,211.50 CR	
5101040	OTROS PLANES	1,211.50 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			136,921.19 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		129,034.40 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	129,034.40 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES		7,886.79 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	7,886.79 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			731,671.22 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			519,437.17 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		881.67 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	881.67 CR		
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		518,442.41 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	518,442.41 CR		
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		113.09 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	113.09 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			75,818.73 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		73,078.04 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	73,078.04 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES		2,740.69 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	2,740.69 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			136,415.32 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		135,200.16 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	135,200.16 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 30 DE JUNIO DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		424,390.65	CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		424,390.65	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		375,233.06	CR
5401030	COLECTIVO	375,233.06		CR
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		299,165.80	CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		299,165.80	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 I	1,496.23		CR
550103	COLECTIVO		297,669.57	CR
5501030	COLECTIVO	297,669.57		CR
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		79,566.28	CR
5701	DEPOSITOS		72,102.07	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		72,102.07	CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	72,102.07		CR
5703	POR PRESTAMOS		6,714.98	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		6,714.98	CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	6,714.98		CR
5706	DIVERSOS		749.23	CR
570609	OTROS INGRESOS		749.23	CR
5706090	OTROS INGRESOS	749.23		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	6,364,696.50	CR

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

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			2,436,569.87
4101	DE SEGUROS DE VIDA			2,202,849.10
410103	COLECTIVO		2,202,849.10	
4101030	COLECTIVO	2,202,849.10		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			232,932.95
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		226,340.74	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	226,340.74		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		6,592.21	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	6,592.21		
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>			699,482.13
4201	DE SEGUROS DE VIDA			680,982.15
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,440.32	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,440.32		
420103	COLECTIVO		677,541.83	
4201030	COLECTIVO	677,541.83		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			18,499.98
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		18,499.98	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	18,499.98		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			705,030.92
4301	DE SEGUROS DE VIDA			428,636.78
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		426,496.47	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	426,496.47		
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		113.09	
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	113.09		

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

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		91,567.43
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	88,174.87	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	88,174.87	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	3,392.56	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	3,392.56	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		184,826.71
430901	DE SEGUROS DE VIDA	183,611.55	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	183,611.55	
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>		1,561,818.95
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		548,609.66
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	527,301.91	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	527,301.91	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		6,394.52
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	5,139.52	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	5,139.52	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	1,255.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	1,255.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		16,486.51
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	16,486.51	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	16,486.51	
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		990,124.86
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
451505	CAPACITACION	910.48	
451510	VIATICOS	3,439.00	

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

4515100	VIATICOS	3,439.00	
451513	PUBLICIDAD		657.99
4515130	PUBLICIDAD	657.99	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		666.20
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	666.20	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		5,742.54
451518	OTROS HONORARIOS		4,068.00
451520	LEGALES		6,509.00
451599	OTROS		968,105.66
4515990	OTROS	968,105.66	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		43,293.91
4601	DE SEGUROS DE VIDA		38,233.73
460103	DE VIDA COLECTIVO		38,233.73
4601030	DE VIDA COLECTIVO	38,233.73	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		5,060.18
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		4,513.18
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	4,513.18	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		547.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	547.00	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		79,542.35
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		5,141.96
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		5,141.96
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,141.96	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		74,400.39
470403	POR COBRAR DIVERSAS		74,400.39
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	74,400.39	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		619,317.84
4801	DE PERSONAL		450,160.25
480101	SUELDOS		255,424.19
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		87,072.51
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	87,072.51	
480104	VACACIONES		7,818.92

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

480105	CAPACITACION		44,975.79	
4801050	CAPACITACION	44,975.79		
480106	INDEMNIZACIONES		14,023.35	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		12,871.38	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	12,871.38		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		27,974.11	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	27,974.11		
4802	DE DIRECTORES			20,462.00
480201	DIETAS		20,462.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			11,220.07
480302	TRANSPORTE		200.00	
4803020	TRANSPORTE	200.00		
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		84.75	
480308	AUDITORIA EXTERNA		8,346.07	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	8,346.07		
480309	PUBLICIDAD		2,214.25	
480314	VIATICOS		375.00	
4804	POR SEGUROS			14,902.25
480403	SEGUROS AL PERSONAL		14,902.25	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			30,990.94
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		4,363.38	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,363.38		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		21,699.36	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		4,928.20	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,928.20		
4806	DEPRECIACION			7,273.67
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		6,396.36	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		877.31	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			29,256.42
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		29,256.42	
4809	GASTOS DIVERSOS			55,052.24
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,160.87	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		660.01	

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

4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	660.01	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		53,231.36
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	53,231.36	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		66,355.84
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		65,693.44
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		65,693.44
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	65,693.44	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		662.40
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		662.40
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	662.40	
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	6,211,411.81

Ganancia O Perdida del Periodo

153,284.69


 PRESIDENTE


 GERENTE GENERAL


 CONTADOR
