

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,302,682.71
1101	CAJA		21,102.98	
110101	OFICINA PRINCIPAL		4,602.98	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	4,602.98		
110104	FONDOS FIJOS		16,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	16,500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,281,579.73
110301	CUENTA CORRIENTE		656,585.58	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	656,585.58		
110302	CUENTA DE AHORRO		624,994.15	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	624,994.15		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,588,820.97
1201	VALORES			924,562.69
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		924,562.69	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	924,562.69		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,646,859.99
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		30,859.99	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	30,859.99		
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			17,398.29
129801	VALORES		15,307.67	
1298011	VALORES-MN	15,307.67		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		2,090.62	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	2,090.62		
13	<u>PRESTAMOS</u>			170,178.96
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			170,034.74
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		170,034.74	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	170,034.74		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			144.22
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		144.22	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	144.22		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			888,872.65
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			486,086.77
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,031.39	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	3,031.39		
140103	COLECTIVO		482,746.85	
1401031	COLECTIVO-MN	482,746.85		

BALANCE GENERAL

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

140104	OTROS PLANES		308.53	
1401041	OTROS PLANES-MN	308.53		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			105,548.31
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		105,333.93	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	105,333.93		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		214.38	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	214.38		
1408	PRIMAS VENCIDAS			358,566.82
140801	DE SEGUROS DE VIDA		337,573.07	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	337,573.07		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		20,993.75	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	20,993.75		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			61,329.25 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		57,435.57 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	57,435.57 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		3,893.68 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	3,893.68 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			262,329.48
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			262,329.48
160101	CON REASEGURADAS		262,329.48	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	262,329.48		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			599,921.16
1801	INMUEBLES			480,035.00
180101	TERRENOS		277,745.57	
180103	EDIFICIOS		202,289.43	
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			106,066.26
180601	OBRAS EN EJECUCION		106,066.26	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			122,271.35 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		114,395.02 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	114,395.02 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		7,876.33 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			510,958.64

BALANCE GENERAL

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

1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		63,352.06
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	28,778.63	
190109	DIVERSOS	33,165.31	
1901090	DIVERSOS	33,165.31	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		161,498.11
190209	OTRAS	161,498.11	
1902090	OTRAS	161,498.11	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		278,673.07
190301	PAGO A CUENTA	130,048.60	
190302	IMPUESTO RETENIDO	5,893.66	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	5,893.66	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO	142,730.81	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	142,730.81	
1904	CREDITO FISCAL - IVA		7,435.40
190401	CREDITO FISCAL - IVA	7,435.40	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	6,323,764.57

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			94,917.46
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		0.01	
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			94,917.45
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		94,917.45	
2102011	MONEDA NACIONAL	94,917.45		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			246,779.78
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			122,129.29
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,746.71	
2201011	MONEDA NACIONAL	1,746.71		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		120,382.58	
2201031	MONEDA NACIONAL	120,382.58		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			124,650.49
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		118,957.21	
2203011	MONEDA NACIONAL	118,957.21		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		5,693.28	
2203021	MONEDA NACIONAL	5,693.28		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			737,096.47
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			190,460.81
230101	DE SEGUROS DE VIDA		190,460.81	
2301011	MONEDA NACIONAL	190,460.81		
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>			125,774.47
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			125,774.47
240101	CON REASEGURADORAS		125,774.47	
2401011	MONEDA NACIONAL	125,774.47		
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		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			155,861.97

BALANCE GENERAL

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

2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		125,156.95
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		125,156.95
2601011	MONEDA NACIONAL	125,156.95	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		30,705.02
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		30,705.02
2602011	MONEDA NACIONAL	30,705.02	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		2,075,737.90
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		103,329.62
270101	RETENCIONES		15,948.42
2701011	MONEDA NACIONAL	15,948.42	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		87,381.20
2701021	MONEDA NACIONAL	87,381.20	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		69,558.44
270201	VACACIONES POR PAGAR		5,952.87
2702011	MONEDA NACIONAL	5,952.87	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		63,605.57
2702051	MONEDA NACIONAL	63,605.57	
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,902,849.84
270601	PROVEEDORES		13,267.11
2706011	PROVEEDORES	13,267.11	
270609	DIVERSAS		1,889,582.73
2706091	MONEDA NACIONAL	1,889,530.20	
2706092	MONEDA EXTRANJERA	52.53	
28	<u>PROVISIONES</u>		49,184.40
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		49,184.40
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		49,184.40
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	49,184.40	
29	<u>OTROS PASIVOS</u>		5,599.16
2904	DEBITO FISCAL - IVA		5,599.16
290401	DEBITO FISCAL - IVA		5,599.16
2904011	MONEDA NACIONAL	5,599.16	
TOTAL CUENTAS			
	2	PASIVO	3,972,730.90 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE
 (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>			379,977.52
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		104,703.36	
380101	UTILIDADES	104,703.36		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		275,274.16	
380201	UTILIDADES	275,274.16		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,351,033.67 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		6,323,764.57 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,780,796,968.55
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,725,183,232.85	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,637,416,481.85		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,637,416,481.85		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		87,766,751.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	87,766,751.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		55,613,735.70	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		55,613,735.70	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	55,613,735.70		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,780,796,968.55
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,780,796,968.55
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,780,796,968.55 CR

BALANCE GENERAL

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

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		955,422.68
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		955,422.68
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	955,422.68	
TOTAL CUENTAS		8 CUENTAS DE CONTROL	<u>955,422.68</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		955,422.68 CR
TOTAL CUENTAS		9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>955,422.68</u>



 PRESIDENTE





 GERENTE GENERAL





 CONTADOR



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

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			5,644,063.87 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			5,454,385.59 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		7,259.94 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,259.94 CR		
510103	COLECTIVO		5,445,914.15 CR	
5101030	COLECTIVO	5,445,914.15 CR		
510104	OTROS PLANES		1,211.50 CR	
5101040	OTROS PLANES	1,211.50 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			189,678.28 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		175,226.49 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	175,226.49 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES		14,451.79 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	14,451.79 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			803,825.00 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			547,902.84 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,184.63 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,184.63 CR		
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		546,598.12 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	546,598.12 CR		
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		120.09 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	120.09 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			84,292.84 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		80,211.33 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	80,211.33 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES		4,081.51 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	4,081.51 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			171,629.32 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		170,414.16 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	170,414.16 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 JULIO DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		520,013.02	CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		520,013.02	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	470,855.43	CR	
5401030	COLECTIVO	470,855.43	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		363,603.00	CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		363,603.00	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	362,106.77	CR	
5501030	COLECTIVO	362,106.77	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		93,949.96	CR
5701	DEPOSITOS		84,765.75	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	84,765.75	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	84,765.75	CR	
5703	POR PRESTAMOS		7,778.48	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	7,778.48	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	7,778.48	CR	
5706	DIVERSOS		1,405.73	CR
570609	OTROS INGRESOS	1,405.73	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	1,405.73	CR	
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>		4,443.47	CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES		4,443.47	CR
580209	PROVISIONES VARIAS	4,443.47	CR	
5802090	PROVISIONES VARIAS	4,443.47	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	



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

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	<u>7,480,540.45 CR</u>
---------------	---	----------	------------------------

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

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			3,034,694.27
4101	DE SEGUROS DE VIDA		2,773,971.83	
410103	COLECTIVO		2,773,971.83	
4101030	COLECTIVO	2,773,971.83		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			259,632.39
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		252,381.60	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	252,381.60		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		7,250.79	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	7,250.79		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			1,090.05
411001	DE SEGUROS DE VIDA		28.25	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	28.25		
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		1,061.80	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,061.80		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			893,193.80
4201	DE SEGUROS DE VIDA			871,610.49
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,440.32	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,440.32		
420103	COLECTIVO		868,170.17	
4201030	COLECTIVO	868,170.17		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			21,583.31
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		21,583.31	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	21,583.31		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			753,226.88
4301	DE SEGUROS DE VIDA			430,357.22
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		428,199.91	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	428,199.91		
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		130.09	
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	130.09		

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

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		116,548.93
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	109,329.71	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	109,329.71	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	7,219.22	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	7,219.22	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		206,320.73
430901	DE SEGUROS DE VIDA	205,105.57	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	205,105.57	
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>		1,856,449.32
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		661,958.86
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	640,651.11	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	640,651.11	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		12,133.27
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	9,565.27	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	9,565.27	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	2,568.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	2,568.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		19,120.10
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	19,120.10	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	19,120.10	
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		1,163,033.69
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
451505	CAPACITACION	910.48	
451510	VIATICOS	3,959.71	

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

4515100	VIATICOS	3,959.71	
451513	PUBLICIDAD		3,456.24
4515130	PUBLICIDAD	3,456.24	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		691.63
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	691.63	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		8,130.64
451518	OTROS HONORARIOS		4,746.00
451520	LEGALES		6,509.00
451599	OTROS		1,134,604.00
4515990	OTROS	1,134,604.00	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		49,191.58
4601	DE SEGUROS DE VIDA		41,674.88
460103	DE VIDA COLECTIVO		41,674.88
4601030	DE VIDA COLECTIVO	41,674.88	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		7,516.70
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		6,969.70
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	6,969.70	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		547.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	547.00	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		66,452.14
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		5,202.10
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		5,202.10
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,202.10	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		61,250.04
470403	POR COBRAR DIVERSAS		61,250.04
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	61,250.04	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		677,093.83
4801	DE PERSONAL		526,133.90
480101	SUELDOS		304,344.19
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		95,137.52
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	95,137.52	
480104	VACACIONES		9,113.21

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

480105	CAPACITACION		53,571.37	
4801050	CAPACITACION	53,571.37		
480106	INDEMNIZACIONES		16,333.79	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		14,090.37	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	14,090.37		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		33,543.45	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	33,543.45		
4802	DE DIRECTORES			23,746.50
480201	DIETAS		23,746.50	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			11,765.33
480302	TRANSPORTE		200.00	
4803020	TRANSPORTE	200.00		
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		334.75	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	334.75		
480308	AUDITORIA EXTERNA		8,641.33	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	8,641.33		
480309	PUBLICIDAD		2,214.25	
480314	VIATICOS		375.00	
4804	POR SEGUROS			18,882.99
480403	SEGUROS AL PERSONAL		18,882.99	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			47,966.88
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		5,090.61	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,090.61		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		25,315.92	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		17,560.35	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	17,560.35		
4806	DEPRECIACION			9,134.03
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		8,135.31	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		998.72	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			35,012.15
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		35,012.15	
4809	GASTOS DIVERSOS			4,452.05
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,974.47	

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

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		735.01	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	735.01		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,742.57	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,742.57		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			45,535.27
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			44,872.87
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		44,872.87	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	44,872.87		
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				7,375,837.09

Ganancia O Perdida del Periodo

104,703.36


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

