

BALANCE GENERAL

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

| | | | | |
|---------|---|--------------|--------------|--------------|
| 1 | ACTIVO | | | |
| 11 | <u>DISPONIBLE</u> | | | 1,400,160.95 |
| 1101 | CAJA | | 39,702.73 | |
| 110101 | OFICINA PRINCIPAL | | 23,202.73 | |
| 1101011 | OFICINA PRINCIPAL-MN | 23,202.73 | | |
| 110104 | FONDOS FIJOS | | 16,500.00 | |
| 1101041 | FONDOS FIJOS-MN | 16,500.00 | | |
| 1103 | BANCOS LOCALES | | | 1,360,458.22 |
| 110301 | CUENTA CORRIENTE | | 733,971.37 | |
| 1103011 | CUENTA CORRIENTE-MN | 733,971.37 | | |
| 110302 | CUENTA DE AHORRO | | 626,486.85 | |
| 1103021 | CUENTA DE AHORRO-MN | 626,486.85 | | |
| 12 | <u>INVERSIONES FINANCIERAS</u> | | | 2,398,561.70 |
| 1201 | VALORES | | | 750,000.00 |
| 120101 | EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA | | 750,000.00 | |
| 1201011 | EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN | 750,000.00 | | |
| 1203 | DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | | 1,645,876.09 |
| 120301 | OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO | | 29,876.09 | |
| 1203011 | OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN | 29,876.09 | | |
| 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 | | | 2,685.61 |
| 129801 | VALORES | | 470.72 | |
| 1298011 | VALORES-MN | 470.72 | | |
| 129803 | DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | 2,214.89 | |
| 1298031 | DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN | 2,214.89 | | |
| 13 | <u>PRESTAMOS</u> | | | 167,240.52 |
| 1302 | A MAS DE UN AÑO PLAZO | | | 167,097.46 |
| 130202 | A EMPRESAS PRIVADAS | | 167,097.46 | |
| 1302021 | A EMPRESAS PRIVADAS-MN | 167,097.46 | | |
| 1398 | RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS | | | 143.06 |
| 139802 | A EMPRESAS PRIVADAS | | 143.06 | |
| 1398021 | A EMPRESAS PRIVADAS-MN | 143.06 | | |
| 14 | <u>PRIMAS POR COBRAR</u> | | | 1,576,254.09 |
| 1401 | PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA | | | 680,448.35 |
| 140101 | DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | | 4,231.96 | |
| 1401011 | DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN | 4,231.96 | | |
| 140103 | COLECTIVO | | 675,868.75 | |
| 1401031 | COLECTIVO-MN | 675,868.75 | | |

BALANCE GENERAL

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

| | | | | |
|---------|--|---------------|---------------|---------------|
| 140104 | OTROS PLANES | | 347.64 | |
| 1401041 | OTROS PLANES-MN | 347.64 | | |
| 1403 | PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | | 103,385.30 |
| 140301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | | 99,230.92 | |
| 1403011 | SALUD Y HOSPITALIZACION-MN | 99,230.92 | | |
| 140302 | ACCIDENTES PERSONALES | | 4,154.38 | |
| 1403021 | ACCIDENTES PERSONALES-MN | 4,154.38 | | |
| 1408 | PRIMAS VENCIDAS | | | 868,772.77 |
| 140801 | DE SEGUROS DE VIDA | | 850,788.90 | |
| 1408011 | DE SEGUROS DE VIDA-MN | 850,788.90 | | |
| 140803 | ACCIDENTES Y ENFERMEDAD | | 17,983.87 | |
| 1408031 | ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN | 17,983.87 | | |
| 1499 | PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR) | | | 76,352.33 CR |
| 149901 | DE SEGUROS DE VIDA | | 74,106.87 CR | |
| 1499011 | DE SEGUROS DE VIDA-MN | 74,106.87 CR | | |
| 149903 | ACCIDENTES Y ENFERMEDAD | | 2,245.46 CR | |
| 1499031 | ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN | 2,245.46 CR | | |
| 16 | <u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u> | | | 311,234.18 |
| 1601 | CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS | | | 311,234.18 |
| 160101 | CON REASEGURADAS | | 311,234.18 | |
| 1601011 | CON REASEGURADAS-MN | 311,234.18 | | |
| 18 | <u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u> | | | 602,501.89 |
| 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 | | | 109,738.87 |
| 180601 | OBRA EN EJECUCION | | 109,738.87 | |
| 1899 | DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR) | | | 123,363.23 CR |
| 189903 | DE MOBILIARIO Y EQUIPO | | 115,340.87 CR | |
| 1899030 | DE MOBILIARIO Y EQUIPO | 115,340.87 CR | | |
| 189904 | DE EQUIPOS DE TRANSPORTE | | 8,022.36 CR | |
| 19 | <u>OTROS ACTIVOS</u> | | | 568,699.93 |

BALANCE GENERAL

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

| | | | | |
|----------------------|--|---------------|------------|---------------------|
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS | | | 54,054.22 |
| 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 | | 23,022.90 | |
| 190109 | DIVERSOS | | 29,623.20 | |
| 1901090 | DIVERSOS | 29,623.20 | | |
| 1902 | CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS | | | 221,523.02 |
| 190204 | ANTICIPOS AL PERSONAL | | 677.26 | |
| 190209 | OTRAS | | 220,845.76 | |
| 1902090 | OTRAS | 220,845.76 | | |
| 1903 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR | | | 291,758.83 |
| 190301 | PAGO A CUENTA | | 161,984.81 | |
| 190302 | IMPUESTO RETENIDO | | 6,467.27 | |
| 1903020 | IMPUESTO RETENIDO | 6,467.27 | | |
| 190303 | REMANENTE DE IMPUESTO | | 123,306.75 | |
| 1903030 | REMANENTE DE IMPUESTO | 123,306.75 | | |
| 1904 | CREDITO FISCAL - IVA | | | 1,363.86 |
| 190401 | CREDITO FISCAL - IVA | | 1,363.86 | |
| TOTAL CUENTAS | 1 | ACTIVO | | 7,024,653.26 |

BALANCE GENERAL

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

| | | | | |
|---------|--|------------|------------|------------|
| 2 | PASIVO | | | |
| 21 | <u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u> | | | 117,784.65 |
| 2101 | OBLIGACIONES POR SINIESTROS | | 0.01 | |
| 210106 | DE OTROS SEGUROS GENERALES | | 0.01 | |
| 2101061 | MONEDA NACIONAL | 0.01 | | |
| 2102 | DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO | | | 117,784.64 |
| 210201 | DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS | | 117,784.64 | |
| 2102011 | MONEDA NACIONAL | 117,784.64 | | |
| 22 | <u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u> | | | 473,428.89 |
| 2201 | RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA | | | 359,487.77 |
| 220101 | MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | | 1,682.11 | |
| 2201011 | MONEDA NACIONAL | 1,682.11 | | |
| 220103 | DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO | | 357,805.66 | |
| 2201031 | MONEDA NACIONAL | 357,805.66 | | |
| 2203 | RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | | 113,941.12 |
| 220301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | | 106,489.83 | |
| 2203011 | MONEDA NACIONAL | 106,489.83 | | |
| 220302 | ACCIDENTES PERSONALES | | 7,451.29 | |
| 2203021 | MONEDA NACIONAL | 7,451.29 | | |
| 23 | <u>RESERVAS POR SINIESTROS</u> | | | 938,617.40 |
| 2301 | RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS | | | 291,981.74 |
| 230101 | DE SEGUROS DE VIDA | | 291,511.50 | |
| 2301011 | MONEDA NACIONAL | 291,511.50 | | |
| 230103 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | 470.24 | |
| 2301031 | MONEDA NACIONAL | 470.24 | | |
| 2302 | RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS | | | 646,635.66 |
| 230201 | DE SEGUROS DE VIDA | | 646,635.66 | |
| 2302011 | MONEDA NACIONAL | 646,635.66 | | |
| 24 | <u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u> | | | 333,125.38 |
| 2401 | OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO | | | 333,125.38 |
| 240101 | CON REASEGURADORAS | | 333,125.38 | |
| 2401011 | MONEDA NACIONAL | 333,125.38 | | |
| 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 AGOSTO DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

| | | | | |
|----------------------|--|---------------|---------------------|------------|
| 26 | <u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u> | | | 170,833.17 |
| 2601 | OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS | | 136,938.96 | |
| 260101 | COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS | | 136,938.96 | |
| 2601011 | MONEDA NACIONAL | 136,938.96 | | |
| 2602 | OBLIGACIONES CON AGENTES | | 33,894.21 | |
| 260201 | COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES | | 33,894.21 | |
| 2602011 | MONEDA NACIONAL | 33,894.21 | | |
| 27 | <u>CUENTAS POR PAGAR</u> | | | 594,614.81 |
| 2701 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES | | 119,488.04 | |
| 270101 | RETENCIONES | | 16,531.67 | |
| 2701011 | MONEDA NACIONAL | 16,531.67 | | |
| 270102 | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | | 102,956.37 | |
| 2701021 | MONEDA NACIONAL | 102,956.37 | | |
| 2702 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | 77,567.91 | |
| 270201 | VACACIONES POR PAGAR | | 6,275.92 | |
| 2702011 | MONEDA NACIONAL | 6,275.92 | | |
| 270205 | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES | | 71,291.99 | |
| 2702051 | MONEDA NACIONAL | 71,291.99 | | |
| 2706 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 397,558.86 | |
| 270601 | PROVEEDORES | | 11,951.38 | |
| 2706011 | PROVEEDORES | 11,951.38 | | |
| 270609 | DIVERSAS | | 385,607.48 | |
| 2706091 | MONEDA NACIONAL | 385,554.41 | | |
| 2706092 | MONEDA EXTRANJERA | 53.07 | | |
| 28 | <u>PROVISIONES</u> | | | 49,643.86 |
| 2801 | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES | | 49,643.86 | |
| 280101 | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES | | 49,643.86 | |
| 2801010 | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES | 49,643.86 | | |
| 29 | <u>OTROS PASIVOS</u> | | | 5,424.99 |
| 2904 | DEBITO FISCAL - IVA | | 5,424.99 | |
| 290401 | DEBITO FISCAL - IVA | | 5,424.99 | |
| 2904011 | MONEDA NACIONAL | 5,424.99 | | |
| TOTAL CUENTAS | 2 | PASIVO | 3,165,252.44 | CR |

BALANCE GENERAL

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

| | | | | |
|----------------------|---|--|-------------------------|------------------|
| 3 | PATRIMONIO | | | |
| 31 | <u>CAPITAL SOCIAL</u> | | | 3,419,800.00 |
| 3101 | CAPITAL PAGADO | | 3,419,800.00 | |
| 310101 | CAPITAL SUSCRITO | 3,419,800.00 | | |
| 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> | | | 388,344.67 |
| 3801 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | 113,070.51 | |
| 380101 | UTILIDADES | 113,070.51 | | |
| 3802 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 275,274.16 | |
| 380201 | UTILIDADES | 275,274.16 | | |
| TOTAL CUENTAS | 3 | PATRIMONIO | 3,859,400.82 | CR |
| | | TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO | 7,024,653.26 | CR |
| 6 | CONTINGENTES Y COMPROMISOS | | | |
| 61 | <u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u> | | | 1,627,933,029.28 |
| 6101 | RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR | | 1,574,927,790.44 | |
| 610101 | DE SEGUROS DE VIDA | 1,497,833,040.44 | | |
| 6101011 | DE SEGUROS DE VIDA-MN | 1,497,833,040.44 | | |
| 610103 | DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD | | 77,094,750.00 | |
| 6101031 | DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN | 77,094,750.00 | | |
| 6106 | RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR | | 53,005,238.84 | |
| 610601 | DE SEGUROS DE VIDA | 53,005,238.84 | | |
| 6106011 | DE SEGUROS DE VIDA-MN | 53,005,238.84 | | |
| TOTAL CUENTAS | 6 | CONTINGENTES Y COMPROMISOS | 1,627,933,029.28 | |
| 7 | CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA | | | |
| 71 | <u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u> | | | 1,627,933,029.28 |
| TOTAL CUENTAS | 7 | CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA | 1,627,933,029.28 | CR |

BALANCE GENERAL

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

| | | | |
|---|--------------------------------------|------------|-------------------|
| 8 | CUENTAS DE CONTROL | | |
| 81 | <u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u> | | 779,876.09 |
| 8103 | VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA | | 779,876.09 |
| 810301 | TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA | 779,876.09 | |
| TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL | | | <u>779,876.09</u> |
| 9 | CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA | | |
| 90 | <u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u> | | 779,876.09 CR |
| TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA | | | <u>779,876.09</u> |



 PRESIDENTE





 GERENTE GENERAL





 CONTADOR



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

| | | | |
|---------|---|-----------------|-----------------|
| 5 | INGRESOS | | |
| 51 | <u>PRIMAS PRODUCTOS</u> | | 7,103,185.57 CR |
| 5101 | DE SEGUROS DE VIDA | | 6,893,706.68 CR |
| 510101 | INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | 5,827.12 CR | |
| 5101010 | INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | 5,827.12 CR | |
| 510103 | COLECTIVO | 6,886,265.06 CR | |
| 5101030 | COLECTIVO | 6,886,265.06 CR | |
| 510104 | OTROS PLANES | 1,614.50 CR | |
| 5101040 | OTROS PLANES | 1,614.50 CR | |
| 5103 | SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | 209,478.89 CR |
| 510301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 190,947.10 CR | |
| 5103010 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 190,947.10 CR | |
| 510302 | ACCIDENTES PERSONALES | 18,531.79 CR | |
| 5103020 | ACCIDENTES PERSONALES | 18,531.79 CR | |
| 52 | <u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u> | | 948,127.30 CR |
| 5201 | DE SEGUROS DE VIDA | | 671,895.06 CR |
| 520101 | MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | 1,249.23 CR | |
| 5201010 | MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | 1,249.23 CR | |
| 520103 | DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO | 670,525.16 CR | |
| 5201030 | DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO | 670,525.16 CR | |
| 520104 | DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES | 120.67 CR | |
| 5201040 | DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES | 120.67 CR | |
| 5203 | PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | 97,282.92 CR |
| 520301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 92,678.71 CR | |
| 5203010 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 92,678.71 CR | |
| 520302 | ACCIDENTES PERSONALES | 4,604.21 CR | |
| 5203020 | ACCIDENTES PERSONALES | 4,604.21 CR | |
| 5209 | RECLAMOS EN TRAMITE | | 178,949.32 CR |
| 520901 | DE SEGUROS DE VIDA | 177,734.16 CR | |
| 5209010 | DE SEGUROS DE VIDA | 177,734.16 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 AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

| | | | | |
|---------|--|------------|------------|----|
| 54 | <u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u> | | 567,097.50 | CR |
| 5401 | DE SEGUROS DE VIDA | | 567,097.50 | 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 | 517,939.91 | CR | |
| 5401030 | COLECTIVO | 517,939.91 | CR | |
| 55 | <u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u> | | 529,246.66 | CR |
| 5501 | DE SEGUROS DE VIDA | | 529,246.66 | CR |
| 550101 | INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ | 1,211.67 | CR | |
| 5501010 | INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE I | 1,211.67 | CR | |
| 550103 | COLECTIVO | 528,034.99 | CR | |
| 5501030 | COLECTIVO | 528,034.99 | CR | |
| 57 | <u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u> | | 103,734.01 | CR |
| 5701 | DEPOSITOS | | 93,476.91 | CR |
| 570101 | INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS | 93,476.91 | CR | |
| 5701010 | INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS | 93,476.91 | CR | |
| 5703 | POR PRESTAMOS | | 8,823.92 | CR |
| 570301 | INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES | 8,823.92 | CR | |
| 5703010 | INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES | 8,823.92 | CR | |
| 5706 | DIVERSOS | | 1,433.18 | CR |
| 570609 | OTROS INGRESOS | 1,433.18 | CR | |
| 5706090 | OTROS INGRESOS | 1,433.18 | 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> | | 54,068.64 | CR |
| 5902 | DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 54,068.64 | CR |
| 590209 | OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 54,068.64 | CR | |



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

| | | | |
|---------------|---|----------|------------------------|
| TOTAL CUENTAS | 5 | INGRESOS | <u>9,309,903.15 CR</u> |
|---------------|---|----------|------------------------|

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

| | | | | |
|---------|---|--------------|--------------|--------------|
| 4 | GASTOS | | | |
| 41 | <u>SINIESTROS</u> | | | 3,487,152.38 |
| 4101 | DE SEGUROS DE VIDA | | | 3,197,072.12 |
| 410103 | COLECTIVO | | 3,197,072.12 | |
| 4101030 | COLECTIVO | 3,197,072.12 | | |
| 4103 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | | 288,990.51 |
| 410301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | | 281,390.90 | |
| 4103010 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 281,390.90 | | |
| 410302 | ACCIDENTES PERSONALES | | 7,599.61 | |
| 4103020 | ACCIDENTES PERSONALES | 7,599.61 | | |
| 4110 | GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS | | | 1,089.75 |
| 411001 | DE SEGUROS DE VIDA | | 28.25 | |
| 4110010 | DE SEGUROS DE VIDA | 28.25 | | |
| 411003 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | 1,061.50 | |
| 4110030 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | 1,061.50 | | |
| 42 | <u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u> | | | 1,269,688.37 |
| 4201 | DE SEGUROS DE VIDA | | | 1,245,021.73 |
| 420101 | INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | | 2,831.84 | |
| 4201010 | INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | 2,831.84 | | |
| 420103 | COLECTIVO | | 1,242,189.89 | |
| 4201030 | COLECTIVO | 1,242,189.89 | | |
| 4203 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | | 24,666.64 |
| 420301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | | 24,666.64 | |
| 4203010 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 24,666.64 | | |
| 43 | <u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u> | | | 1,325,699.22 |
| 4301 | DE SEGUROS DE VIDA | | | 883,708.12 |
| 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 | | 881,550.23 | |
| 4301030 | RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO | 881,550.23 | | |
| 430104 | RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES | | 130.67 | |
| 4301040 | RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES | 130.67 | | |

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

| | | | |
|---------|--|------------|--------------|
| 4303 | DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | 126,829.44 |
| 430301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 117,329.51 | |
| 4303010 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 117,329.51 | |
| 430302 | ACCIDENTES PERSONALES | 9,499.93 | |
| 4303020 | ACCIDENTES PERSONALES | 9,499.93 | |
| 4309 | RECLAMOS EN TRAMITE | | 315,161.66 |
| 430901 | DE SEGUROS DE VIDA | 313,476.26 | |
| 4309010 | DE SEGUROS DE VIDA | 313,476.26 | |
| 430903 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | 1,685.40 | |
| 4309030 | DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | 1,685.40 | |
| 45 | <u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u> | | 2,161,932.83 |
| 4501 | COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA | | 826,977.56 |
| 450101 | DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | 21,021.17 | |
| 4501010 | DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO | 21,021.17 | |
| 450103 | DE VIDA COLECTIVO | 805,956.39 | |
| 4501030 | DE VIDA COLECTIVO | 805,956.39 | |
| 4503 | COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | 12,918.64 |
| 450301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 10,322.64 | |
| 4503010 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 10,322.64 | |
| 450302 | ACCIDENTES PERSONALES | 2,596.00 | |
| 4503020 | ACCIDENTES PERSONALES | 2,596.00 | |
| 4509 | GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS | | 20,588.65 |
| 450904 | DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS | 20,588.65 | |
| 4509040 | DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS | 20,588.65 | |
| 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 | | 1,301,244.58 |
| 451502 | REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS | 25.99 | |
| 4515020 | REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS | 25.99 | |
| 451505 | CAPACITACION | 910.48 | |
| 451510 | VIATICOS | 4,721.71 | |

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

| | | | |
|---------|---|--------------|--------------|
| 4515100 | VIATICOS | 4,721.71 | |
| 451513 | PUBLICIDAD | | 3,583.50 |
| 4515130 | PUBLICIDAD | 3,583.50 | |
| 451515 | PAPELERIA, UTILES Y ENSERES | | 691.63 |
| 4515150 | PAPELERIA, UTILES Y ENSERES | 691.63 | |
| 451516 | EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS | | 8,779.75 |
| 451518 | OTROS HONORARIOS | | 5,424.00 |
| 451520 | LEGALES | | 7,072.87 |
| 451599 | OTROS | | 1,270,034.65 |
| 4515990 | OTROS | 1,270,034.65 | |
| 46 | <u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u> | | 53,627.76 |
| 4601 | DE SEGUROS DE VIDA | | 44,826.86 |
| 460103 | DE VIDA COLECTIVO | | 44,826.86 |
| 4601030 | DE VIDA COLECTIVO | 44,826.86 | |
| 4603 | DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES | | 8,800.90 |
| 460301 | SALUD Y HOSPITALIZACION | | 8,253.90 |
| 4603010 | SALUD Y HOSPITALIZACION | 8,253.90 | |
| 460302 | ACCIDENTES PERSONALES | | 547.00 |
| 4603020 | ACCIDENTES PERSONALES | 547.00 | |
| 47 | <u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u> | | 81,478.04 |
| 4701 | POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS | | 5,204.92 |
| 470101 | GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 5,204.92 |
| 4701010 | GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | 5,204.92 | |
| 4704 | PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC | | 76,273.12 |
| 470403 | POR COBRAR DIVERSAS | | 76,273.12 |
| 4704030 | POR COBRAR DIVERSAS | 76,273.12 | |
| 48 | <u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u> | | 768,132.85 |
| 4801 | DE PERSONAL | | 597,578.30 |
| 480101 | SUELDOS | | 351,222.90 |
| 480103 | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES | | 103,385.87 |
| 4801030 | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES | 103,385.87 | |
| 480104 | VACACIONES | | 11,184.79 |

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


| | | | | |
|---------|--|-----------|-----------|-----------|
| 480105 | CAPACITACION | | 59,772.60 | |
| 4801050 | CAPACITACION | 59,772.60 | | |
| 480106 | INDEMNIZACIONES | | 18,735.90 | |
| 480108 | OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL | | 14,686.37 | |
| 4801080 | OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL | 14,686.37 | | |
| 480110 | CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL | | 38,589.87 | |
| 4801100 | CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL | 38,589.87 | | |
| 4802 | DE DIRECTORES | | | 27,496.00 |
| 480201 | DIETAS | | 27,496.00 | |
| 4803 | POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS | | | 13,395.93 |
| 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 | | 3,844.85 | |
| 480314 | VIATICOS | | 375.00 | |
| 4804 | POR SEGUROS | | | 21,406.77 |
| 480403 | SEGUROS AL PERSONAL | | 21,406.77 | |
| 4805 | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | | | 52,700.67 |
| 480501 | IMPUESTOS MUNICIPALES | | 5,817.84 | |
| 4805010 | IMPUESTOS MUNICIPALES | 5,817.84 | | |
| 480502 | CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA | | 28,932.48 | |
| 480509 | OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | | 17,950.35 | |
| 4805090 | OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | 17,950.35 | | |
| 4806 | DEPRECIACION | | | 10,268.02 |
| 480602 | DE MOBILIARIO Y EQUIPO | | 9,123.27 | |
| 480603 | DE EQUIPOS DE TRANSPORTE | | 1,144.75 | |
| 4808 | AMORTIZACION DE GASTOS | | | 40,767.88 |
| 480801 | DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION | | 40,767.88 | |
| 4809 | GASTOS DIVERSOS | | | 4,519.28 |
| 480902 | PAPELERIA Y UTILES | | 1,974.47 | |

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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 | | 1,809.80 | |
| 4809090 | OTROS GASTOS DIVERSOS | 1,809.80 | | |
| 49 | <u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u> | | | 49,121.19 |
| 4901 | GASTOS EXTRAORDINARIOS | | | 48,458.79 |
| 490109 | OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS | | 48,458.79 | |
| 4901090 | OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS | 48,458.79 | | |
| 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 | | | | 9,196,832.64 |

Ganancia O Perdida del Periodo

113,070.51



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR

