

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,475,172.89
1101	CAJA		61,231.23	
110101	OFICINA PRINCIPAL		37,731.23	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	37,731.23		
110104	FONDOS FIJOS		23,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	23,500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,413,941.66
110301	CUENTA CORRIENTE		785,258.54	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	785,258.54		
110302	CUENTA DE AHORRO		628,683.12	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	628,683.12		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,348,070.37
1201	VALORES			699,990.45
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		699,990.45	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	699,990.45		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,644,886.84
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		28,886.84	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	28,886.84		
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			3,193.08
129801	VALORES		152.78	
1298011	VALORES-MN	152.78		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		3,040.30	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	3,040.30		
13	<u>PRESTAMOS</u>			164,251.10
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			164,125.65
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		164,125.65	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	164,125.65		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			125.45
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		125.45	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	125.45		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,567,073.83
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			1,165,300.21
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,100.83	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	2,100.83		
140103	COLECTIVO		1,163,073.40	
1401031	COLECTIVO-MN	1,163,073.40		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

140104	OTROS PLANES		125.98		
1401041	OTROS PLANES-MN	125.98			
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			101,888.63	
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		101,414.25		
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	101,414.25			
140302	ACCIDENTES PERSONALES		474.38		
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	474.38			
1408	PRIMAS VENCIDAS			323,866.57	
140801	DE SEGUROS DE VIDA		306,998.64		
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	306,998.64			
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		16,867.93		
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	16,867.93			
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			23,981.58	CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		20,367.34	CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	20,367.34	CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		3,614.24	CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	3,614.24	CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				24,499.80
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			24,499.80	
160101	CON REASEGURADAS		24,499.80		
1601011	CON REASEGURADAS-MN	24,499.80			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				608,671.86
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			116,965.49	
180601	OBRA EN EJECUCION		116,965.49		
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			124,419.88	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		116,256.20	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	116,256.20	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		8,163.68	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				514,310.29

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

1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			44,757.73
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		17,267.17	
190109	DIVERSOS		26,082.44	
1901090	DIVERSOS	26,082.44		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			183,791.12
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		677.26	
190209	OTRAS		183,113.86	
1902090	OTRAS	183,113.86		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			283,548.88
190301	PAGO A CUENTA		184,726.74	
190302	IMPUESTO RETENIDO		7,451.60	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	7,451.60		
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		91,370.54	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	91,370.54		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			2,212.56
190401	CREDITO FISCAL - IVA		2,212.56	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		6,702,050.14

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			155,417.45
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		1,000.01	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		1,000.00	
2101011	MONEDA NACIONAL	1,000.00		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			154,417.44
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		154,417.44	
2102011	MONEDA NACIONAL	154,417.44		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			423,389.99
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			311,398.89
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,402.07	
2201011	MONEDA NACIONAL	1,402.07		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		309,996.82	
2201031	MONEDA NACIONAL	309,996.82		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			111,991.10
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		105,370.38	
2203011	MONEDA NACIONAL	105,370.38		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		6,620.72	
2203021	MONEDA NACIONAL	6,620.72		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			960,031.48
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			313,395.82
230101	DE SEGUROS DE VIDA		286,954.95	
2301011	MONEDA NACIONAL	286,954.95		
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		26,440.87	
2301031	MONEDA NACIONAL	26,440.87		
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>			897.63
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			897.63
240101	CON REASEGURADORAS		897.63	
2401011	MONEDA NACIONAL	897.63		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			481,660.67
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			1,660.67

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

250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,660.67	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,660.67		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			180,979.25
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		143,588.98	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		143,588.98	
2601011	MONEDA NACIONAL	143,588.98		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		37,390.27	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		37,390.27	
2602011	MONEDA NACIONAL	37,390.27		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			604,511.97
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		102,914.36	
270101	RETENCIONES		57,654.38	
2701011	MONEDA NACIONAL	57,654.38		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		45,259.98	
2701021	MONEDA NACIONAL	45,259.98		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		83,404.71	
270201	VACACIONES POR PAGAR		3,971.04	
2702011	MONEDA NACIONAL	3,971.04		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		79,433.67	
2702051	MONEDA NACIONAL	79,433.67		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		418,192.90	
270601	PROVEEDORES		16,793.55	
2706011	PROVEEDORES	16,793.55		
270609	DIVERSAS		401,399.35	
2706091	MONEDA NACIONAL	401,291.47		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	107.88		
28	<u>PROVISIONES</u>			52,347.37
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		52,347.37	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		52,347.37	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	52,347.37		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			2,673.32
2904	DEBITO FISCAL - IVA		2,673.32	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		2,673.32	
2904011	MONEDA NACIONAL	2,673.32		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	2,861,909.13	CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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>			369,084.86
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		93,810.70	
380101	UTILIDADES	93,810.70		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		275,274.16	
380201	UTILIDADES	275,274.16		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		3,840,141.01 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		6,702,050.14 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,664,532,961.26
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		89,605,170.82	
610601	DE SEGUROS DE VIDA	89,605,170.82		
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	89,605,170.82		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,664,532,961.26
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,664,532,961.26
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,664,532,961.26 CR

BALANCE GENERAL

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

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		728,877.30
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		728,877.30
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	728,877.30	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>728,877.30</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		728,877.30 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>728,877.30</u>



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR



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

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		7,899,302.00 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		7,653,432.13 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,827.12 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,827.12 CR	
510102	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO		0.01 CR
5101020	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO	0.01 CR	
510103	COLECTIVO		7,645,789.00 CR
5101030	COLECTIVO	7,645,789.00 CR	
510104	OTROS PLANES		1,816.00 CR
5101040	OTROS PLANES	1,816.00 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		245,869.87 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		225,733.08 CR
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	225,733.08 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES		20,136.79 CR
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	20,136.79 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,257,541.19 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		954,615.49 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,529.27 CR
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,529.27 CR	
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		952,965.55 CR
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	952,965.55 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		97,309.52 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		91,874.74 CR
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	91,874.74 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES		5,434.78 CR
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	5,434.78 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		205,616.18 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		204,401.02 CR
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	204,401.02 CR	

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

520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		1,215.16 CR
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,215.16 CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		680,160.19 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		680,160.19 CR
540101	SINIESTROS RECUPERADOS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		24,499.80 CR
5401010	SINIESTROS RECUPERADOS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	24,499.80 CR	
540103	COLECTIVO		655,660.39 CR
5401030	COLECTIVO	655,660.39 CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		601,511.27 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		601,511.27 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	1,211.67 CR	
550103	COLECTIVO		600,299.60 CR
5501030	COLECTIVO	600,299.60 CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		116,506.29 CR
5701	DEPOSITOS		105,120.23 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		105,120.23 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	105,120.23 CR	
5703	POR PRESTAMOS		9,818.38 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		9,818.38 CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	9,818.38 CR	
5706	DIVERSOS		1,567.68 CR
570609	OTROS INGRESOS		1,567.68 CR
5706090	OTROS INGRESOS	1,567.68 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>		54,898.83 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,898.83 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,898.83 CR

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

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	<u>10,614,363.24 CR</u>
---------------	---	----------	-------------------------

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		4,073,154.90
4101	DE SEGUROS DE VIDA		3,764,500.42
410103	COLECTIVO	3,764,500.42	
4101030	COLECTIVO	3,764,500.42	
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		307,240.79
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION	298,753.23	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	298,753.23	
410302	ACCIDENTES PERSONALES	8,487.56	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	8,487.56	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		1,413.69
411001	DE SEGUROS DE VIDA	28.25	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	28.25	
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,385.44	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,385.44	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		1,414,284.53
4201	DE SEGUROS DE VIDA		1,386,534.55
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,831.84	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,831.84	
420103	COLECTIVO	1,383,702.71	
4201030	COLECTIVO	1,383,702.71	
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		27,749.98
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	27,749.98	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	27,749.98	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,606,488.29
4301	DE SEGUROS DE VIDA		1,118,339.67
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	1,116,181.78	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	1,116,181.78	
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		124,906.02
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	115,406.09	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	115,406.09	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	9,499.93	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	9,499.93	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		363,242.60
430901	DE SEGUROS DE VIDA	335,586.57	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	335,586.57	
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	27,656.03	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	27,656.03	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		2,434,807.43
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		924,312.95
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	903,291.78	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	903,291.78	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		16,475.46
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	13,610.46	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	13,610.46	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	2,865.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	2,865.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		23,185.01
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	23,185.01	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	23,185.01	
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		1,470,630.61
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
451505	CAPACITACION	5,185.48	
451510	VIATICOS	5,417.71	

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

4515100	VIATICOS	5,417.71	
451513	PUBLICIDAD		3,583.50
4515130	PUBLICIDAD	3,583.50	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		793.34
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	793.34	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		11,698.98
451518	OTROS HONORARIOS		5,424.00
451520	LEGALES		7,122.87
451599	OTROS		1,431,378.74
4515990	OTROS	1,431,378.74	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		58,549.15
4601	DE SEGUROS DE VIDA		48,110.98
460103	DE VIDA COLECTIVO		48,110.98
4601030	DE VIDA COLECTIVO	48,110.98	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		10,438.17
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		9,891.17
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	9,891.17	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		547.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	547.00	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		29,357.02
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		5,454.65
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		5,454.65
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,454.65	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		23,902.37
470403	POR COBRAR DIVERSAS		23,902.37
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	23,902.37	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		862,667.40
4801	DE PERSONAL		668,786.76
480101	SUELDOS		399,254.84
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		111,527.55
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	111,527.55	
480104	VACACIONES		12,554.91

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

480105	CAPACITACION		64,999.44	
4801050	CAPACITACION	64,999.44		
480106	INDEMNIZACIONES		21,439.41	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		15,332.39	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	15,332.39		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		43,678.22	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	43,678.22		
4802	DE DIRECTORES			33,858.50
480201	DIETAS		33,858.50	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			15,825.43
480302	TRANSPORTE		200.00	
4803020	TRANSPORTE	200.00		
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		899.75	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	899.75		
480308	AUDITORIA EXTERNA		10,505.83	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	10,505.83		
480309	PUBLICIDAD		3,844.85	
480314	VIATICOS		375.00	
4804	POR SEGUROS			24,072.14
480403	SEGUROS AL PERSONAL		24,072.14	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			57,322.51
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		6,545.07	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	6,545.07		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		32,549.04	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		18,228.40	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	18,228.40		
4806	DEPRECIACION			11,365.43
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		10,079.36	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,286.07	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			46,523.61
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		46,523.61	
4809	GASTOS DIVERSOS			4,913.02
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,974.47	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		2,203.54	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	2,203.54		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			41,243.82
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			40,204.59
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		40,204.59	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	40,204.59		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,039.23
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,039.23	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,039.23		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		10,520,552.54

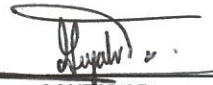
Ganancia O Perdida del Periodo

93,810.70


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL

CONTADOR

