

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,257,743.48
1101	CAJA		27,908.38	
110101	OFICINA PRINCIPAL		9,408.38	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	9,408.38		
110104	FONDOS FIJOS		18,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	18,500.00		
1103	BANCOS LOCALES		1,229,835.10	
110301	CUENTA CORRIENTE		600,133.49	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	600,133.49		
110302	CUENTA DE AHORRO		629,701.61	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	629,701.61		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,595,888.43
1201	VALORES		950,000.00	
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		950,000.00	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	950,000.00		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,642,887.09	
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		26,887.09	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	26,887.09		
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		3,001.34	
129801	VALORES		166.04	
1298011	VALORES-MN	166.04		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		2,835.30	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	2,835.30		
13	<u>PRESTAMOS</u>			161,276.25
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO		161,135.55	
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		161,135.55	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	161,135.55		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS		140.70	
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		140.70	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	140.70		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,037,121.29
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA		638,290.10	
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		4,979.28	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	4,979.28		
140103	COLECTIVO		633,163.72	
1401031	COLECTIVO-MN	633,163.72		

BALANCE GENERAL

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

140104	OTROS PLANES		147.10	
1401041	OTROS PLANES-MN	147.10		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			119,795.45
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		119,581.07	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	119,581.07		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		214.38	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	214.38		
1408	PRIMAS VENCIDAS			313,891.93
140801	DE SEGUROS DE VIDA		304,894.42	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	304,894.42		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		8,997.51	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	8,997.51		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			34,856.19 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		33,821.99 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	33,821.99 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		1,034.20 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	1,034.20 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			163,619.32
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			163,619.32
160101	CON REASEGURADAS		163,619.32	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	163,619.32		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,017,502.08
1801	INMUEBLES			880,035.00
180101	TERRENOS		538,624.47	
180103	EDIFICIOS		341,410.53	
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			127,601.67
180601	OBRAS EN EJECUCION		127,601.67	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			126,225.84 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		117,774.87 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	117,774.87 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		8,450.97 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			478,296.20

BALANCE GENERAL

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

1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			14,662.73
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		217.50	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	217.50		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		5,755.71	
190109	DIVERSOS		8,689.52	
1901090	DIVERSOS	8,689.52		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			172,547.45
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		1,077.26	
190209	OTRAS		171,470.19	
1902090	OTRAS	171,470.19		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			289,730.05
190301	PAGO A CUENTA		230,774.42	
190302	IMPUESTO RETENIDO		9,196.63	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	9,196.63		
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		49,759.00	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	49,759.00		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			1,355.97
190401	CREDITO FISCAL - IVA		1,355.97	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		6,711,447.05

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			117,521.39
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		18,076.27	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		18,076.26	
2101011	MONEDA NACIONAL	18,076.26		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		99,445.12	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		99,445.12	
2102011	MONEDA NACIONAL	99,445.12		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			408,350.43
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		306,166.40	
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,768.97	
2201011	MONEDA NACIONAL	1,768.97		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		304,397.43	
2201031	MONEDA NACIONAL	304,397.43		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		102,184.03	
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		98,513.66	
2203011	MONEDA NACIONAL	98,513.66		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		3,670.37	
2203021	MONEDA NACIONAL	3,670.37		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			836,023.15
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		175,861.99	
230101	DE SEGUROS DE VIDA		175,861.99	
2301011	MONEDA NACIONAL	175,861.99		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		660,161.16	
230201	DE SEGUROS DE VIDA		660,161.16	
2302011	MONEDA NACIONAL	660,161.16		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			163,532.46
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		163,532.46	
240101	CON REASEGURADORAS		163,532.46	
2401011	MONEDA NACIONAL	163,532.46		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			481,836.31
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		1,836.31	
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,836.31	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,836.31		

BALANCE GENERAL

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

26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			178,818.64
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		99,684.90	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		99,684.90	
2601011	MONEDA NACIONAL	99,684.90		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		79,133.74	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		79,133.74	
2602011	MONEDA NACIONAL	79,133.74		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			630,009.99
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		99,891.55	
270101	RETENCIONES		18,768.17	
2701011	MONEDA NACIONAL	18,768.17		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		81,123.38	
2701021	MONEDA NACIONAL	81,123.38		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		98,341.98	
270201	VACACIONES POR PAGAR		1,359.59	
2702011	MONEDA NACIONAL	1,359.59		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		96,982.39	
2702051	MONEDA NACIONAL	96,982.39		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			431,776.46
270601	PROVEEDORES		13,534.83	
2706011	PROVEEDORES	13,534.83		
270609	DIVERSAS		418,241.63	
2706091	MONEDA NACIONAL	418,188.45		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	53.18		
28	<u>PROVISIONES</u>			58,305.24
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		58,305.24	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		58,305.24	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	58,305.24		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			3,275.90
2904	DEBITO FISCAL - IVA		3,275.90	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		3,275.90	
2904011	MONEDA NACIONAL	3,275.90		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		2,877,673.51 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE
 (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>			362,717.39
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		87,443.23	
380101	UTILIDADES	87,443.23		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		275,274.16	
380201	UTILIDADES	275,274.16		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		3,833,773.54 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		6,711,447.05 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,736,621,850.99
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,682,783,638.77	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,602,967,636.77		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,602,967,636.77		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		79,816,002.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	79,816,002.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		53,838,212.22	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		53,838,212.22	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	53,838,212.22		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,736,621,850.99
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,736,621,850.99
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,736,621,850.99 CR

BALANCE GENERAL

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

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		976,887.10
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		976,887.10
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	976,887.10	
TOTAL CUENTAS		8 CUENTAS DE CONTROL	<u>976,887.10</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		976,887.10 CR
TOTAL CUENTAS		9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>976,887.10</u>



 PRESIDENTE





 GERENTE GENERAL





 CONTADOR



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

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			9,690,873.03 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			9,385,465.77 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		10,183.46 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	10,183.46 CR		
510102	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO		0.01 CR	
5101020	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO	0.01 CR		
510103	COLECTIVO		9,373,078.30 CR	
5101030	COLECTIVO	9,373,078.30 CR		
510104	OTROS PLANES		2,204.00 CR	
5101040	OTROS PLANES	2,204.00 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			305,407.26 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		284,885.47 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	284,885.47 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES		20,521.79 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	20,521.79 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,823,822.96 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			1,352,975.84 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,673.35 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,673.35 CR		
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		1,351,180.66 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	1,351,180.66 CR		
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		121.83 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	121.83 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			124,562.11 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		116,031.50 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	116,031.50 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES		8,530.61 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	8,530.61 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			346,285.01 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		318,628.98 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	318,628.98 CR		

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

520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		27,656.03	CR	
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	27,656.03	CR		
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>				818,064.71 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA				818,064.71 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		793,564.91	CR	
5401030	COLECTIVO	793,564.91	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				726,892.62 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA				726,892.62 CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ		2,523.75	CR	
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE	2,523.75	CR		
550103	COLECTIVO		724,368.87	CR	
5501030	COLECTIVO	724,368.87	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				135,635.72 CR
5701	DEPOSITOS				122,753.86 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		122,753.86	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	122,753.86	CR		
5703	POR PRESTAMOS				10,827.41 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		10,827.41	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	10,827.41	CR		
5706	DIVERSOS				2,054.45 CR
570609	OTROS INGRESOS		2,054.45	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	2,054.45	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>				64,499.28 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES				64,499.28 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		64,499.28	CR	



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

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	<u>13,264,231.79CR</u>
---------------	---	----------	------------------------

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

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			5,200,343.13
4101	DE SEGUROS DE VIDA		4,773,855.35	
410103	COLECTIVO		4,773,855.35	
4101030	COLECTIVO	4,773,855.35		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			423,919.11
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		413,548.19	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	413,548.19		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		10,370.92	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	10,370.92		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			2,568.67
411001	DE SEGUROS DE VIDA		79.10	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	79.10		
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		2,489.57	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,489.57		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,709,300.71
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,675,384.05
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		5,848.12	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,848.12		
420103	COLECTIVO		1,669,535.93	
4201030	COLECTIVO	1,669,535.93		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			33,916.66
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		33,916.66	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	33,916.66		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,033,722.17
4301	DE SEGUROS DE VIDA			1,524,993.03
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,538.20	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,538.20		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		1,522,323.00	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	1,522,323.00		
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		131.83	
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	131.83		

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

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		142,351.54
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	132,706.13	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	132,706.13	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	9,645.41	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	9,645.41	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		366,377.60
430901	DE SEGUROS DE VIDA	338,721.57	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	338,721.57	
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>		3,011,504.73
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		1,167,110.09
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	21,534.30	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	21,534.30	
450103	DE VIDA COLECTIVO	1,145,575.79	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	1,145,575.79	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		21,450.13
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	18,508.13	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	18,508.13	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	2,942.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	2,942.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		28,657.09
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	28,657.09	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	28,657.09	
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		1,794,084.02
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
451505	CAPACITACION	5,185.48	
451510	VIATICOS	7,016.71	

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

4515100	VIATICOS	7,016.71	
451513	PUBLICIDAD		3,583.50
4515130	PUBLICIDAD	3,583.50	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		830.63
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	830.63	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		14,467.80
451518	OTROS HONORARIOS		7,458.00
451520	LEGALES		7,739.74
451599	OTROS		1,747,776.17
4515990	OTROS	1,747,776.17	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		77,122.16
4601	DE SEGUROS DE VIDA		60,732.89
460103	DE VIDA COLECTIVO		60,732.89
4601030	DE VIDA COLECTIVO	60,732.89	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		16,389.27
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		15,842.27
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	15,842.27	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		547.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	547.00	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		42,362.35
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		7,506.16
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		7,506.16
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,506.16	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		34,856.19
470403	POR COBRAR DIVERSAS		34,856.19
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	34,856.19	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		1,059,093.98
4801	DE PERSONAL		817,104.60
480101	SUELDOS		506,050.67
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		129,457.37
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	129,457.37	
480104	VACACIONES		15,315.96

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

480105	CAPACITACION		64,237.15	
4801050	CAPACITACION	64,237.15		
480106	INDEMNIZACIONES		27,397.28	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		19,079.89	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	19,079.89		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		55,566.28	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	55,566.28		
4802	DE DIRECTORES			40,927.50
480201	DIETAS		40,927.50	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			24,446.08
480302	TRANSPORTE		200.00	
4803020	TRANSPORTE	200.00		
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		8,470.75	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	8,470.75		
480308	AUDITORIA EXTERNA		10,505.83	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	10,505.83		
480309	PUBLICIDAD		4,237.60	
480314	VIATICOS		1,031.90	
4804	POR SEGUROS			30,300.00
480403	SEGUROS AL PERSONAL		30,300.00	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			67,332.80
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		7,999.53	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	7,999.53		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		32,549.04	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		26,784.23	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	26,784.23		
4806	DEPRECIACION			12,839.46
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		11,266.10	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,573.36	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			58,035.07
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		58,035.07	
4809	GASTOS DIVERSOS			8,108.47
480902	PAPELERIA Y UTILES		3,149.67	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE 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		4,223.79	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	4,223.79		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			43,339.33
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			37,708.59
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		37,708.59	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	37,708.59		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			5,630.74
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		5,630.74	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5,630.74		
TOTAL CUENTAS 4 GASTOS				13,176,788.56

Ganancia O Perdida del Periodo

87,443.23


 PRESIDENTE




 GERENTE GENERAL




 CONTADOR

