

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,168,099.45
1101	CAJA		27,953.92	
110101	OFICINA PRINCIPAL		4,453.92	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	4,453.92		
110104	FONDOS FIJOS		23,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	23,500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,140,145.53
110301	CUENTA CORRIENTE		509,687.68	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	509,687.68		
110302	CUENTA DE AHORRO		630,457.85	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	630,457.85		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,644,850.22
1201	VALORES			997,643.84
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		997,643.84	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	997,643.84		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,641,876.88
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		25,876.88	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	25,876.88		
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			5,329.50
129801	VALORES		2,403.52	
1298011	VALORES-MN	2,403.52		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		2,925.98	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	2,925.98		
13	<u>PRESTAMOS</u>			155,239.48
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			155,101.17
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		155,101.17	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	155,101.17		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			138.31
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		138.31	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	138.31		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,146,592.09
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			588,267.49
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		5,519.27	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	5,519.27		
140103	COLECTIVO		582,409.62	
1401031	COLECTIVO-MN	582,409.62		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

140104	OTROS PLANES		338.60	
1401041	OTROS PLANES-MN	338.60		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			219,209.95
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		191,770.57	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	191,770.57		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		27,439.38	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	27,439.38		
1408	PRIMAS VENCIDAS			378,178.55
140801	DE SEGUROS DE VIDA		325,897.48	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	325,897.48		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		52,281.07	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	52,281.07		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			39,063.90 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		37,909.15	CR
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	37,909.15	CR	
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		1,154.75	CR
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	1,154.75	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			373,952.49
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			373,952.49
160101	CON REASEGURADAS		373,952.49	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	373,952.49		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,028,043.04
1801	INMUEBLES			882,195.00
180101	TERRENOS		538,624.47	
180103	EDIFICIOS		343,570.53	
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			137,806.14
180601	OBRAS EN EJECUCION		137,806.14	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			128,049.35 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		119,452.35	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	119,452.35	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		8,597.00	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			471,243.94

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		5,174.88
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	217.50	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	217.50	
190109	DIVERSOS	4,957.38	
1901090	DIVERSOS	4,957.38	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		195,868.13
190209	OTRAS	195,868.13	
1902090	OTRAS	195,868.13	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		270,200.93
190301	PAGO A CUENTA	257,938.58	
190302	IMPUESTO RETENIDO	10,263.89	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	10,263.89	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO	1,998.46	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	1,998.46	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	6,988,020.71

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			86,108.21
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		0.01	
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		86,108.20	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		86,108.20	
2102011	MONEDA NACIONAL	86,108.20		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			512,659.05
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		308,750.43	
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,836.09	
2201011	MONEDA NACIONAL	1,836.09		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		306,914.34	
2201031	MONEDA NACIONAL	306,914.34		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		203,908.62	
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		201,503.89	
2203011	MONEDA NACIONAL	201,503.89		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		2,404.73	
2203021	MONEDA NACIONAL	2,404.73		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			814,741.76
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		129,344.79	
230101	DE SEGUROS DE VIDA		129,344.79	
2301011	MONEDA NACIONAL	129,344.79		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		685,396.97	
230201	DE SEGUROS DE VIDA		685,396.97	
2302011	MONEDA NACIONAL	685,396.97		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			253,351.12
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		253,351.12	
240101	CON REASEGURADORAS		253,351.12	
2401011	MONEDA NACIONAL	253,351.12		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			481,777.07
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		1,777.07	
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,777.07	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,777.07		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			193,716.83

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		113,708.68
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	113,708.68	
2601011	MONEDA NACIONAL	113,708.68	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		80,008.15
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	80,008.15	
2602011	MONEDA NACIONAL	80,008.15	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		560,005.71
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		180,416.36
270101	RETENCIONES	33,810.92	
2701011	MONEDA NACIONAL	33,810.92	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	146,605.44	
2701021	MONEDA NACIONAL	146,605.44	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		6,525.81
270201	VACACIONES POR PAGAR	2,314.97	
2702011	MONEDA NACIONAL	2,314.97	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	4,210.84	
2702051	MONEDA NACIONAL	4,210.84	
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		373,063.54
270601	PROVEEDORES	23,574.12	
2706011	PROVEEDORES	23,574.12	
270609	DIVERSAS	349,489.42	
2706091	MONEDA NACIONAL	349,435.58	
2706092	MONEDA EXTRANJERA	53.84	
28	<u>PROVISIONES</u>		41,567.51
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		41,567.51
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	41,567.51	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	41,567.51	
29	<u>OTROS PASIVOS</u>		40,634.98
2901	INGRESOS DIFERIDOS		38,651.42
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS	38,651.42	
2901051	MONEDA NACIONAL	38,651.42	
2904	DEBITO FISCAL - IVA		1,983.56
290401	DEBITO FISCAL - IVA	1,983.56	
2904011	MONEDA NACIONAL	1,983.56	
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	2,984,562.24 CR

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

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>			58,536.59
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		58,536.59	
350101	RESERVA LEGAL	58,536.59		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			5,467.81
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		5,467.81	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	5,467.81		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			519,654.07
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		225,747.18	
380101	UTILIDADES	225,747.18		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		293,906.89	
380201	UTILIDADES	293,906.89		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		4,003,458.47 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		6,988,020.71 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,907,925,526.41
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,853,136,144.98	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,736,117,392.98		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,736,117,392.98		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	117,018,752.00		
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	117,018,752.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		54,789,381.43	
610601	DE SEGUROS DE VIDA	54,789,381.43		
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	54,789,381.43		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,907,925,526.41
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,907,925,526.41
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,907,925,526.41 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		1,025,876.89
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,025,876.89
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,025,876.89	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>1,025,876.89</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		1,025,876.89 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>1,025,876.89</u>



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		10,849,132.07 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		10,320,308.22 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,103.58 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,103.58 CR	
510102	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO		0.01 CR
5101020	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO	0.01 CR	
510103	COLECTIVO		10,306,809.13 CR
5101030	COLECTIVO	10,306,809.13 CR	
510104	OTROS PLANES		2,395.50 CR
5101040	OTROS PLANES	2,395.50 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		528,823.85 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		479,142.06 CR
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	479,142.06 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES		49,681.79 CR
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	49,681.79 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,930,279.03 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		1,375,795.44 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		1,374,000.26 CR
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	1,374,000.26 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		182,710.98 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		155,154.40 CR
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	155,154.40 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES		27,556.58 CR
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	27,556.58 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		371,772.61 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		344,116.58 CR
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	344,116.58 CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 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>			1,028,397.88 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA			1,028,397.88 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		1,003,898.08	CR
5401030	COLECTIVO	1,003,898.08	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			796,125.22 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA			796,125.22 CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,688.58	CR
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE	2,688.58	CR	
550103	COLECTIVO		793,436.64	CR
5501030	COLECTIVO	793,436.64	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			151,104.23 CR
5701	DEPOSITOS			135,754.70 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		135,754.70	CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	135,754.70	CR	
5703	POR PRESTAMOS			12,758.40 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		12,758.40	CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	12,758.40	CR	
5706	DIVERSOS			2,591.13 CR
570609	OTROS INGRESOS		2,591.13	CR
5706090	OTROS INGRESOS	2,591.13	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>			64,694.33 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			64,694.33 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		64,694.33	CR



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

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	<u>14,824,176.23 CR</u>
---------------	---	----------	-------------------------

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

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			5,687,052.13
4101	DE SEGUROS DE VIDA			5,231,426.32
410103	COLECTIVO		5,231,426.32	
4101030	COLECTIVO	5,231,426.32		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			452,624.19
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		439,887.30	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	439,887.30		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		12,736.89	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	12,736.89		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			3,001.62
411001	DE SEGUROS DE VIDA		79.10	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	79.10		
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		2,922.52	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,922.52		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,871,851.97
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,834,851.97
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		6,227.03	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	6,227.03		
420103	COLECTIVO		1,828,624.94	
4201030	COLECTIVO	1,828,624.94		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			37,000.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		37,000.00	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	37,000.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,223,205.47
4301	DE SEGUROS DE VIDA			1,552,812.87
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,605.32	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,605.32		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		1,550,075.72	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	1,550,075.72		
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 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		302,225.00
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	274,819.26	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	274,819.26	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	27,405.74	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	27,405.74	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		368,167.60
430901	DE SEGUROS DE VIDA	340,511.57	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	340,511.57	
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>		3,325,413.73
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		1,278,839.70
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	19,833.04	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	19,833.04	
450103	DE VIDA COLECTIVO	1,259,006.66	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	1,259,006.66	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		31,846.59
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	23,072.59	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	23,072.59	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	8,774.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	8,774.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		31,489.40
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	31,489.40	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	31,489.40	
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		1,983,034.64
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	25.99	
451505	CAPACITACION	5,185.48	
451510	VIATICOS	8,105.71	

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

4515100	VIATICOS	8,105.71	
451513	PUBLICIDAD		3,583.50
4515130	PUBLICIDAD	3,583.50	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		874.70
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	874.70	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		18,264.14
451518	OTROS HONORARIOS		8,136.00
451520	LEGALES		10,032.87
451599	OTROS		1,928,826.25
4515990	OTROS	1,928,826.25	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		84,633.68
4601	DE SEGUROS DE VIDA		68,094.08
460103	DE VIDA COLECTIVO		68,094.08
4601030	DE VIDA COLECTIVO	68,094.08	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		16,539.60
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		15,992.60
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	15,992.60	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		547.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	547.00	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		49,453.59
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		10,389.69
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		10,389.69
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,389.69	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		39,063.90
470403	POR COBRAR DIVERSAS		39,063.90
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	39,063.90	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		1,190,075.22
4801	DE PERSONAL		922,891.75
480101	SUELDOS		560,767.34
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		138,827.21
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	138,827.21	
480104	VACACIONES		16,936.34

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

480105	CAPACITACION		75,048.20	
4801050	CAPACITACION	75,048.20		
480106	INDEMNIZACIONES		30,492.88	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		38,994.61	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	38,994.61		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		61,825.17	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	61,825.17		
4802	DE DIRECTORES			44,184.00
480201	DIETAS		44,184.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			27,452.68
480302	TRANSPORTE		200.00	
4803020	TRANSPORTE	200.00		
480305	INFORMATICA		282.50	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		8,470.75	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	8,470.75		
480308	AUDITORIA EXTERNA		14,234.83	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	14,234.83		
480309	PUBLICIDAD		4,237.60	
480314	VIATICOS		27.00	
4804	POR SEGUROS			35,080.61
480403	SEGUROS AL PERSONAL		35,080.61	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			72,745.46
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		8,726.79	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	8,726.79		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		36,333.91	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		27,684.76	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	27,684.76		
4806	DEPRECIACION			13,627.80
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		11,908.41	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		1,719.39	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			63,790.78
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		63,790.78	
4809	GASTOS DIVERSOS			10,302.14

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

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480902	PAPELERIA Y UTILES		3,149.67	
480905	MULTAS DIVERSAS		404.11	
4809050	MULTAS DIVERSAS	404.11		
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		735.01	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	735.01		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		6,013.35	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	6,013.35		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			22,302.33
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			232.92
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		232.92	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	232.92		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			22,069.41
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		22,069.41	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	22,069.41		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		14,453,988.12

Utilidad antes de reserva legal e impuestos
370,188.11

Reserva Legal

25,913.17

Impuesto sobre la Renta

113,059.95

Ganancia o pérdida del período
231,214.99

 PRESIDENTE


 GERENTE GENERAL


 CONTADOR
