

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO	
11	<u>DISPONIBLE</u>	1,180,747.28
1101	CAJA	72,091.01
110101	OFICINA PRINCIPAL	51,591.01
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	51,591.01
110104	FONDOS FIJOS	20,500.00
1101041	FONDOS FIJOS-MN	20,500.00
1103	BANCOS LOCALES	1,108,656.27
110301	CUENTA CORRIENTE	476,086.48
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	476,086.48
110302	CUENTA DE AHORRO	632,569.79
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	632,569.79
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>	2,645,691.48
1201	VALORES	993,991.79
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA	993,991.79
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	993,991.79
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,639,848.80
120301	OBLIGACIONES NEGOCIAZBLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO	23,848.80
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIAZBLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	23,848.80
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	11,850.89
129801	VALORES	9,472.01
1298011	VALORES-MN	9,472.01
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,378.88
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	2,378.88
13	<u>PRESTAMOS</u>	149,100.17
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO	148,994.16
130202	A EMPRESAS PRIVADAS	148,994.16
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	148,994.16
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS	106.01
139802	A EMPRESAS PRIVADAS	106.01
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	106.01
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>	1,507,516.70
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	711,266.39
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	6,939.28
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	6,939.28
140103	COLECTIVO	704,142.97
1401031	COLECTIVO-MN	704,142.97

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

140104	OTROS PLANES	184.14
1401041	OTROS PLANES-MN	184.14
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	474,939.64
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION	438,285.94
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	438,285.94
140302	ACCIDENTES PERSONALES	36,653.70
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	36,653.70
1408	PRIMAS VENCIDAS	363,677.17
140801	DE SEGUROS DE VIDA	350,573.41
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	350,573.41
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	13,103.76
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	13,103.76
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	42,366.50 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA	41,841.38 CR
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	41,841.38 CR
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	525.12 CR
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	525.12 CR
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>	488,662.62
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	488,662.62
160101	CON REASEGURADAS	488,662.62
1601011	CON REASEGURADAS-MN	488,662.62
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>	1,034,926.65
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	144,910.80
180601	OBRAS EN EJECUCION	144,910.80
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)	128,270.40 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	119,673.40 CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	119,673.40 CR
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	8,597.00 CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>	488,113.60

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	5,097.02
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	217.50
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	217.50
190109	DIVERSOS	4,879.52
1901090	DIVERSOS	4,879.52
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	158,068.08
190209	OTRAS	158,068.08
1902090	OTRAS	158,068.08
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	324,948.50
190301	PAGO A CUENTA	311,048.41
190302	IMPUESTO RETENIDO	11,901.63
1903020	IMPUESTO RETENIDO	11,901.63
190303	REMANENTE DE IMPUESTO	1,998.46
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	1,998.46
TOTAL CUENTAS	ACTIVO	7,494,758.50

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO	
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>	110,233.49
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS	0.01
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	0.01
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO	110,233.48
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	110,233.48
2102011	MONEDA NACIONAL	110,233.48
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>	603,813.46
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA	252,539.11
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,962.94
2201011	MONEDA NACIONAL	2,962.94
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	249,576.17
2201031	MONEDA NACIONAL	249,576.17
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	351,274.35
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION	332,963.51
2203011	MONEDA NACIONAL	332,963.51
220302	ACCIDENTES PERSONALES	18,310.84
2203021	MONEDA NACIONAL	18,310.84
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>	821,482.85
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	221,326.12
230101	DE SEGUROS DE VIDA	221,326.12
2301011	MONEDA NACIONAL	221,326.12
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	0.00 CR
2301031	MONEDA NACIONAL	0.00 CR
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS	600,156.73
230201	DE SEGUROS DE VIDA	600,156.73
2302011	MONEDA NACIONAL	600,156.73
24	<u>SOCIEDADES ACREDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>	412,312.58
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO	412,312.58
240101	CON REASEGURADORAS	412,312.58
2401011	MONEDA NACIONAL	412,312.58
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>	481,542.05
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	1,542.05
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,542.05
2508011	MONEDA NACIONAL	1,542.05

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>	189,339.29
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS	148,391.49
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	148,391.49
2601011	MONEDA NACIONAL	148,391.49
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES	40,947.80
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	40,947.80
2602011	MONEDA NACIONAL	40,947.80
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>	711,000.35
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	195,582.92
270101	RETENCIONES	14,957.20
2701011	MONEDA NACIONAL	14,957.20
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	180,625.72
2701021	MONEDA NACIONAL	180,625.72
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR	46,530.10
270201	VACACIONES POR PAGAR	4,107.29
2702011	MONEDA NACIONAL	4,107.29
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	42,422.81
2702051	MONEDA NACIONAL	42,422.81
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	468,887.33
270601	PROVEEDORES	32,582.76
2706011	PROVEEDORES	32,582.76
270609	DIVERSAS	436,304.57
2706091	MONEDA NACIONAL	435,108.17
2706092	MONEDA EXTRANJERA	1,196.40
28	<u>PROVISIONES</u>	47,841.16
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	47,841.16
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	47,841.16
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	47,841.16
29	<u>OTROS PASIVOS</u>	36,657.30
2901	INGRESOS DIFERIDOS	34,999.37
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS	34,999.37
2901051	MONEDA NACIONAL	34,999.37
2904	DEBITO FISCAL - IVA	1,657.93
290401	DEBITO FISCAL - IVA	1,657.93
2904011	MONEDA NACIONAL	1,657.93

TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	3,414,222.53	CR
---------------	---	--------	--------------	----

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE
 (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>	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>	596,731.57
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO	77,077.50
380101	UTILIDADES	77,077.50
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	519,654.07
380201	UTILIDADES	519,654.07

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	4,080,535.97	CR
---------------	---	------------	--------------	----

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	7,494,758.50	CR
-----------------------------	--------------	----

6 CONTINGENTES Y COMPROMISOS

61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>	1,576,781,601.58
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	1,525,081,675.96
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,421,152,275.96
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,421,152,275.96
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	103,929,400.00
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	103,929,400.00
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	51,699,925.62
610601	DE SEGUROS DE VIDA	51,699,925.62
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	51,699,925.62

TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	1,576,781,601.58
---------------	---	----------------------------	------------------

7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA

71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>	1,576,781,601.58
----	--	------------------

TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,576,781,601.58	CR
---------------	---	---------------------------------------	------------------	----

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

8 CUENTAS DE CONTROL

81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>	1,023,848.81
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	1,023,848.81
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,023,848.81

TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	1,023,848.81
---------------	---	--------------------	--------------

9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA

90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>	1,023,848.81 CR
----	--------------------------------------	-----------------

TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	1,023,848.81
---------------	---	-------------------------------	--------------



 PRESIDENTE



 GERENTE GENERAL



 CONTADOR


ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS	
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>	2,009,266.73 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA	1,681,196.25 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	4,200.71 CR
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	4,200.71 CR
510103	COLECTIVO	1,676,632.54 CR
5101030	COLECTIVO	1,676,632.54 CR
510104	OTROS PLANES	363.00 CR
5101040	OTROS PLANES	363.00 CR
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	328,070.48 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	294,740.48 CR
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	294,740.48 CR
510302	ACCIDENTES PERSONALES	33,330.00 CR
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	33,330.00 CR
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>	756,282.97 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA	630,276.88 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	263.69 CR
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	263.69 CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	630,013.19 CR
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	630,013.19 CR
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	40,072.26 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	37,356.05 CR
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	37,356.05 CR
520302	ACCIDENTES PERSONALES	2,716.21 CR
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	2,716.21 CR
5209	RECLAMOS EN TRAMITE	85,933.83 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	85,933.82 CR
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	85,933.82 CR
520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	0.01 CR
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	0.01 CR
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>	114,326.11 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA	114,326.11 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

540101	SINIESTROS RECUPERADOS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	9,109.82 CR
5401010	SINIESTROS RECUPERADOS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	9,109.82 CR
540103	COLECTIVO	105,216.29 CR
5401030	COLECTIVO	105,216.29 CR
55	<u>REFEMBOLOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>	122,479.88 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA	122,479.88 CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	600.68 CR
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE	600.68 CR
550103	COLECTIVO	121,879.20 CR
5501030	COLECTIVO	121,879.20 CR
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSIÓN</u>	24,990.03 CR
5701	DEPOSITOS	22,899.01 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	22,899.01 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	22,899.01 CR
5703	POR PRESTAMOS	1,828.45 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	1,828.45 CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	1,828.45 CR
5706	DIVERSOS	262.57 CR
570609	OTROS INGRESOS	262.57 CR
5706090	OTROS INGRESOS	91.50 CR
5706092	RECARGO POR FRACCIONAMIENTO	171.07 CR
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>	39,063.90 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES	39,063.90 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	39,063.90 CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS
		3,066,409.62 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS	
41	<u>SINIESTROS</u>	941,699.38
4101	DE SEGUROS DE VIDA	860,431.41
410103	COLECTIVO	860,431.41
4101030	COLECTIVO	860,431.41
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	80,011.67
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION	77,637.05
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	77,637.05
410302	ACCIDENTES PERSONALES	2,374.62
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	2,374.62
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS	1,256.30
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,256.30
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,256.30
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>	288,274.68
4201	DE SEGUROS DE VIDA	282,274.68
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,380.87
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,380.87
420103	COLECTIVO	280,893.81
4201030	COLECTIVO	280,893.81
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	6,000.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	6,000.00
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	6,000.00
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>	854,178.47
4301	DE SEGUROS DE VIDA	518,639.11
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,390.54
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,390.54
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	517,248.57
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	517,248.57
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	157,624.20
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	139,001.88
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	139,001.88
430302	ACCIDENTES PERSONALES	18,622.32

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303020	ACCIDENTES PERSONALES	18,622.32
4309	RECLAMOS EN TRAMITE	177,915.16
430901	DE SEGUROS DE VIDA	177,915.15
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	177,915.15
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	0.01
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	0.01
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	591,272.16
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	227,353.87
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,827.69
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,827.69
450103	DE VIDA COLECTIVO	221,526.18
4501030	DE VIDA COLECTIVO	221,526.18
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	6,894.79
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	263.22
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	263.22
450302	ACCIDENTES PERSONALES	6,631.57
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	6,631.57
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS	5,332.65
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	5,332.65
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	5,332.65
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	351,690.85
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	35.82
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	35.82
451510	VIATICOS	1,398.27
4515100	VIATICOS	1,398.27
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	432.23
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	432.23
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	2,738.23
451518	OTROS HONORARIOS	1,506.00
451599	OTROS	345,580.30
4515990	OTROS	345,580.30
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS	31,561.91

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4601	DE SEGUROS DE VIDA	27,085.48
460103	DE VIDA COLECTIVO	27,085.48
4601030	DE VIDA COLECTIVO	27,085.48
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,476.43
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION	4,476.43
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	4,476.43
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSIÓN</u>	42,512.98
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	146.48
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	146.48
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	146.48
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC	42,366.50
470403	POR COBRAR DIVERSAS	42,366.50
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	42,366.50
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>	206,799.33
4801	DE PERSONAL	180,612.77
480101	SUELdos	113,520.00
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	38,211.97
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	38,211.97
480104	VACACIONES	3,314.82
480105	CAPACITACION	5,000.00
4801050	CAPACITACION	5,000.00
480106	INDEMNAZIONES	6,273.65
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	1,702.66
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	1,702.66
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	12,589.67
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	12,589.67
4802	DE DIRECTORES	7,569.00
480201	DIETAS	7,569.00
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	2,988.22
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	605.67
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	605.67
480308	AUDITORIA EXTERNA	1,282.55

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4803080	AUDITORIA EXTERNA	1,282.55
480309	PUBLICIDAD	1,100.00
4804	POR SEGUROS	6,124.53
480403	SEGUROS AL PERSONAL	6,124.53
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	8,960.76
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA	8,167.76
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	793.00
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	793.00
4806	DEPRECACION	302.34
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	302.34
4809	GASTOS DIVERSOS	241.71
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	241.71
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	241.71
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	33,033.21
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS	33,033.21
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	33,033.21
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	33,033.21
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS
		2,989,332.12

Ganancia O Perdida del Periodo

77,077.50



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

