

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			5,749,189.08
1103	BANCOS LOCALES			5,749,189.08
110301	CUENTA CORRIENTE		5,738,370.71	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	5,738,370.71		
110302	CUENTA DE AHORRO		10,818.37	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	10,818.37		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,065,360.11
1201	VALORES			477,803.59
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		413,803.59	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	413,803.59		
120105	EMITIDOS CON GARANTIA REAL PARA FINANCIAR LA ADQUISICION DE VIVIENDA		64,000.00	
1201051	EMITIDOS CON GARANTIA REAL PARA FINANCIAR LA ADQUISICION DE VIVIENDA-MN	64,000.00		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			576,000.00
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		576,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	576,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			11,556.52
129801	VALORES		7,566.49	
1298011	VALORES-MN	7,566.49		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		3,990.03	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	3,990.03		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			3,307.78
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			675.00
140103	COLECTIVO		675.00	
1401031	COLECTIVO-MN	675.00		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			2,632.78
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		2,632.78	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	2,632.78		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			9,742.38
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			11,851.09
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		266.00	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		174.28	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		11,087.80	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		323.01	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			(2,108.71)
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		(2,108.71)	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	(2,108.71)		
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			586,617.87
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			432,161.92

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		28,572.31	
190109	DIVERSOS		403,589.61	
1901090	DIVERSOS	403,589.61		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			1,240.00
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		700.00	
190209	OTRAS		540.00	
1902091		540.00		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			153,215.95
190301	PAGO A CUENTA		434.26	
1903010	PAGO A CUENTA	434.26		
190302	IMPUESTO RETENIDO		3,807.59	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	3,807.59		
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		148,974.10	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	148,974.10		

TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		<u>7,414,217.22</u>
---------------	---	--------	--	---------------------

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		(1,902.00)
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		(135.84)
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	(135.84)	
2201031	MONEDA NACIONAL	(135.84)	
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		(1,766.16)
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION	(1,766.16)	
2203011	MONEDA NACIONAL	(1,766.16)	
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		(269.32)
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		(269.32)
240101	CON REASEGURADORAS	(269.32)	
2401011	MONEDA NACIONAL	(269.32)	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		(753,073.77)
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		(750,000.00)
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS	(750,000.00)	
2501021	MONEDA NACIONAL	(750,000.00)	
2508	INTERESES POR PAGAR		(3,073.77)
250804	A FILIALES	(3,073.77)	
2508041	MONEDA NACIONAL	(3,073.77)	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		(59.29)
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		(59.29)
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	(59.29)	
2602011	MONEDA NACIONAL	(59.29)	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		(759,262.53)
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		(15,289.40)
270101	RETENCIONES	(13,379.52)	
2701011	MONEDA NACIONAL	(13,379.52)	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	(1,909.88)	
2701021	MONEDA NACIONAL	(1,909.88)	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		(9,073.75)
270201	VACACIONES POR PAGAR	(533.75)	
2702011	MONEDA NACIONAL	(533.75)	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	(8,540.00)	
2702051	MONEDA NACIONAL	(8,540.00)	
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		(734,899.38)
270601	PROVEEDORES	(21,902.57)	
2706011	MONEDA NACIONAL	(21,902.57)	
270609	DIVERSAS	(712,996.81)	
2706091	MONEDA NACIONAL	(712,996.81)	

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

28	<u>PROVISIONES</u>			(507.58)
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		(507.58)	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		(507.58)	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	(507.58)		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			(5,000,000.00)
2907	OTROS PASIVOS CON FILIALES		(5,000,000.00)	
290701	INGRESOS DIFERIDOS		(5,000,000.00)	
2907011	MONEDA NACIONAL	(5,000,000.00)		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		(6,515,074.49)
3	<u>PATRIMONIO</u>			
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>			(1,015,000.00)
3101	CAPITAL PAGADO		(1,015,000.00)	
310101	CAPITAL SUSCRITO		(1,015,000.00)	
3101010	CAPITAL SUSCRITO	(1,015,000.00)		
35	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>			(168,167.75)
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		(168,167.75)	
350101	RESERVA LEGAL		(168,167.75)	
3501010	RESERVA LEGAL	(168,167.75)		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			(8,281.23)
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		(8,281.23)	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		(8,281.23)	
3602010	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	(8,281.23)		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			292,306.25
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		138,148.62	
380102	PERDIDAS (CR.)		138,148.62	
3801020	PERDIDAS (CR.)	138,148.62		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		154,157.63	
380201	UTILIDADES		(21,824.72)	
3802010	UTILIDADES	(21,824.72)		
380202	PERDIDAS (CR.)		175,982.35	
3802020	PERDIDAS (CR.)	175,982.35		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		(899,142.73)
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO				(7,414,217.22)

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			5,380,000.00
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		4,750,000.00	
610101	DE SEGUROS DE VIDA		900,000.00	
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	900,000.00		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		3,850,000.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	3,850,000.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		630,000.00	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		630,000.00	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	630,000.00		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		5,380,000.00
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			(5,380,000.00)
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		(5,380,000.00)
8	CUENTAS DE CONTROL			
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>			494,400.00
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		494,400.00	
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA		494,400.00	
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	494,400.00		
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL		494,400.00
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>			(494,400.00)
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		(494,400.00)

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)



GERENTE GENERAL



CONTADOR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		1,130.00
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,130.00
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,130.00	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		12,637.84
5702	POR INVERSIONES EN VALORES		6,193.74
570201	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO CENTRAL Y ENTIDADES DEL ES	6,193.74	
5702011		6,193.74	
5701	DEPOSITOS		6,444.10
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	6,444.10	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	6,444.10	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		203.18
5501	DE SEGUROS DE VIDA		203.18
550103	COLECTIVO	203.18	
5501030	COLECTIVO	203.18	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		82.70
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		76.79
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	76.79	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	76.79	
5201	DE SEGUROS DE VIDA		5.91
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	5.91	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	5.91	
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		3,307.78
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		2,632.78
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,632.78	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,632.78	
5101	DE SEGUROS DE VIDA		675.00
510103	COLECTIVO	675.00	
5101030	COLECTIVO	675.00	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

TOTAL CUENTAS

5

INGRESOS

17,361.50

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(24.34)
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(24.34)
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(24.34)	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(24.34)	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		(137,519.17)
4809	GASTOS DIVERSOS		(5,251.95)
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	(692.75)	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	(692.75)	
480905	MULTAS DIVERSAS	(300.00)	
480902	PAPELERIA Y UTILES	(3,384.20)	
4809020	PAPELERIA Y UTILES	(3,384.20)	
480901	ALQUILER DE BIENES	(875.00)	
4809010	ALQUILER DE BIENES	(875.00)	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		(484.28)
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	(484.28)	
4808010	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	(484.28)	
4806	DEPRECIACION		(956.72)
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	(956.72)	
4806020	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	(956.72)	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		(22,110.52)
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	(19,655.25)	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	(19,655.25)	
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES	(2,455.27)	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	(2,455.27)	
4804	POR SEGUROS		(1,852.05)
480403	SEGUROS AL PERSONAL	(1,852.05)	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		(48,101.90)
480319	OTROS GASTOS POR SERVICIOS	(663.15)	
4803190	OTROS GASTOS POR SERVICIOS	(663.15)	
480315	SUSCRIPCIONES	(3,736.46)	
4803150	SUSCRIPCIONES	(3,736.46)	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		(501.28)	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	(501.28)		
480309	PUBLICIDAD		(8,618.49)	
4803090	PUBLICIDAD	(8,618.49)		
480308	AUDITORIA EXTERNA		(4,400.00)	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	(4,400.00)		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		(102.26)	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	(102.26)		
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		(1,086.67)	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	(1,086.67)		
480305	INFORMATICA		(28,890.41)	
4803050	INFORMATICA	(28,890.41)		
480303	COMUNICACION		(48.00)	
4803030	COMUNICACION	(48.00)		
480302	TRANSPORTE		(55.18)	
4803020	TRANSPORTE	(55.18)		
4801	DE PERSONAL			(58,761.75)
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		(3,819.73)	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	(3,819.73)		
480109	GASTOS DE REPRESENTACION		(49.16)	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		(587.49)	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	(587.49)		
480106	INDEMNIZACIONES		(507.58)	
480105	CAPACITACION		(2,624.04)	
4801050	CAPACITACION	(2,624.04)		
480104	VACACIONES		(533.75)	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		(8,540.00)	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	(8,540.00)		
480101	SUELDOS		(42,100.00)	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			(11,450.12)
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			(11,450.12)
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		(11,450.12)	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	(11,450.12)	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		(59.29)
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		(59.29)
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	(59.29)	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	(59.29)	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		(1,984.70)
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		(1,842.95)
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	(1,842.95)	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	(1,842.95)	
4301	DE SEGUROS DE VIDA		(141.75)
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	(141.75)	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	(141.75)	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		(4,472.50)
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		(4,000.00)
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	(4,000.00)	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	(4,000.00)	
4201	DE SEGUROS DE VIDA		(472.50)
420103	COLECTIVO	(472.50)	
4201030	COLECTIVO	(472.50)	
TOTAL CUENTAS	4 GASTOS		(155,510.12)

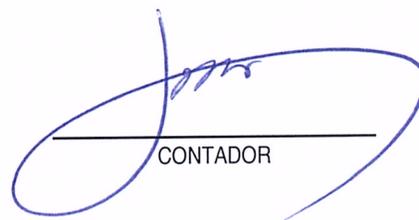
Ganancia O Perdida del Periodo

(138,148.62)



GERENTE GENERAL





CONTADOR