

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDÓS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			2,201,996.45
1101	CAJA		40,511.77	
110101	OFICINA PRINCIPAL		20,011.77	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	20,011.77		
110104	FONDOS FIJOS		20,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	20,500.00		
1103	BANCOS LOCALES			2,161,484.68
110301	CUENTA CORRIENTE		1,524,421.95	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	1,524,421.95		
110302	CUENTA DE AHORRO		637,062.73	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	637,062.73		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,663,386.46
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			1,643,713.67
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		19,713.67	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	19,713.67		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,624,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,624,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			25,681.00
129801	VALORES		23,726.81	
1298011	VALORES-MN	23,726.81		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,954.19	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,954.19		
13	<u>PRESTAMOS</u>			136,657.19
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			136,539.94
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		136,539.94	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	136,539.94		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			117.25
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		117.25	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	117.25		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,214,753.63
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			715,611.95
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		5,433.98	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	5,433.98		
140103	COLECTIVO		709,267.83	
1401031	COLECTIVO-MN	709,267.83		

BALANCE GENERAL

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

140104	OTROS PLANES		910.14	
1401041	OTROS PLANES-MN	910.14		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			161,376.69
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		123,235.49	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	123,235.49		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		38,141.20	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	38,141.20		
1408	PRIMAS VENCIDAS			375,839.24
140801	DE SEGUROS DE VIDA		289,518.83	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	289,518.83		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		86,320.41	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	86,320.41		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			38,074.25 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		33,496.33 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	33,496.33 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		4,577.92 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	4,577.92 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			544,618.69
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			544,618.69
160101	CON REASEGURADAS		544,618.69	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	544,618.69		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,053,823.45
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			164,254.13
180601	OBRAS EN EJECUCION		164,254.13	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			128,716.93 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		120,119.93 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	120,119.93 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		8,597.00 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			455,271.19

BALANCE GENERAL

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

1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		23,894.44
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,183.65	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,183.65	
190109	DIVERSOS	22,710.79	
1901090	DIVERSOS	22,710.79	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		171,234.81
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL	289.00	
190209	OTRAS	170,945.81	
1902090	OTRAS	170,945.81	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		260,141.94
190301	PAGO A CUENTA	118,289.93	
190302	IMPUESTO RETENIDO	5,237.47	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	5,237.47	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO	136,614.54	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	136,614.54	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	8,270,507.06

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			122,503.12
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		400.01	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		400.00	
2101011	MONEDA NACIONAL	400.00		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			122,103.11
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		122,103.11	
2102011	MONEDA NACIONAL	122,103.11		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			438,567.55
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			166,416.05
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,975.89	
2201011	MONEDA NACIONAL	2,975.89		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		163,440.16	
2201031	MONEDA NACIONAL	163,440.16		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			272,151.50
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		260,639.54	
2203011	MONEDA NACIONAL	260,639.54		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		11,511.96	
2203021	MONEDA NACIONAL	11,511.96		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			1,495,873.74
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			617,253.33
230101	DE SEGUROS DE VIDA		576,610.78	
2301011	MONEDA NACIONAL	576,610.78		
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		40,642.55	
2301031	MONEDA NACIONAL	40,642.55		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			878,620.41
230201	DE SEGUROS DE VIDA		878,620.41	
2302011	MONEDA NACIONAL	878,620.41		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			269,632.92
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			269,632.92
240101	CON REASEGURADORAS		269,632.92	
2401011	MONEDA NACIONAL	269,632.92		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			481,779.29
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			1,779.29

BALANCE GENERAL

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

250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,779.29	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,779.29		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			197,307.26
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		153,077.81	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		153,077.81	
2601011	MONEDA NACIONAL	153,077.81		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		44,229.45	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		44,229.45	
2602011	MONEDA NACIONAL	44,229.45		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			795,257.39
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		216,188.12	
270101	RETENCIONES		28,661.69	
2701011	MONEDA NACIONAL	28,661.69		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		187,526.43	
2701021	MONEDA NACIONAL	187,526.43		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		82,623.85	
270201	VACACIONES POR PAGAR		10,598.95	
2702011	MONEDA NACIONAL	10,598.95		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		72,024.90	
2702051	MONEDA NACIONAL	72,024.90		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		496,445.42	
270601	PROVEEDORES		42,928.82	
2706011	PROVEEDORES	42,928.82		
270609	DIVERSAS		453,516.60	
2706091	MONEDA NACIONAL	453,407.92		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	108.68		
28	<u>PROVISIONES</u>			60,671.78
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		60,671.78	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		60,671.78	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	60,671.78		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			36,569.76
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		1,570.39	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		1,570.39	
2904011	MONEDA NACIONAL	1,570.39		

BALANCE GENERAL

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

TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		3,898,162.81	CR
<hr/>					
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>				888,539.85
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO			368,885.78	
380101	UTILIDADES	368,885.78			
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			519,654.07	
380201	UTILIDADES	519,654.07			
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		4,372,344.25	CR
<hr/>					
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			8,270,507.06	CR
<hr/>					
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS				
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>				1,747,882,274.42
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR			1,687,343,626.82	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	1,575,978,826.82			
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,575,978,826.82			
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD			111,364,800.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	111,364,800.00			
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR			60,538,647.60	
610601	DE SEGUROS DE VIDA			60,538,647.60	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	60,538,647.60			
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,747,882,274.42	
<hr/>					

BALANCE GENERAL

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

7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA

71 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA 1,747,882,274.42

TOTAL CUENTAS 7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTR 1,747,882,274.42 CR

8 CUENTAS DE CONTROL

81 CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS 1,019,713.68

8103 VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA 1,019,713.68

810301 TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA 1,019,713.68

TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL 1,019,713.68

9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA

90 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA 1,019,713.68 CR

TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA 1,019,713.68


 PRESIDENTE




 GERENTE GENERAL




 CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			5,777,060.87 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			5,274,696.02 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		7,705.11 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,705.11 CR		
510103	COLECTIVO		5,265,901.91 CR	
5101030	COLECTIVO	5,265,901.91 CR		
510104	OTROS PLANES		1,089.00 CR	
5101040	OTROS PLANES	1,089.00 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			502,364.85 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		464,334.85 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	464,334.85 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES		38,030.00 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	38,030.00 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,092,938.90 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			774,365.46 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		1,518.15 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,518.15 CR		
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		772,844.99 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	772,844.99 CR		
520104	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		2.32 CR	
5201040	DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	2.32 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			162,319.42 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		146,979.33 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	146,979.33 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES		15,340.09 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	15,340.09 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			156,254.02 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		156,254.01 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	156,254.01 CR		
520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		0.01 CR	
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	0.01 CR		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		554,166.36	CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		551,106.08	CR
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		541,996.26	CR
5401030	COLECTIVO	541,996.26		CR
5403	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		3,060.28	CR
540301	SALUD Y HOSPITALIZACION		3,060.28	CR
5403010	SALUD Y HOSPITALIZACION	3,060.28		CR
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		379,532.92	CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		379,532.92	CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ	1,215.23		CR
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE I	1,215.23		CR
550103	COLECTIVO		378,317.69	CR
5501030	COLECTIVO	378,317.69		CR
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		77,888.66	CR
5701	DEPOSITOS		71,919.39	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	71,919.39		CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	71,919.39		CR
5703	POR PRESTAMOS		5,320.99	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	5,320.99		CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	5,320.99		CR
5706	DIVERSOS		648.28	CR
570609	OTROS INGRESOS		648.28	CR
5706090	OTROS INGRESOS	648.28		CR
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		39,874.31	CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES		39,874.31	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	39,874.31		CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	7,921,462.02	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			2,247,947.43
4101	DE SEGUROS DE VIDA		2,031,599.28	
410103	COLECTIVO		2,031,599.28	
4101030	COLECTIVO	2,031,599.28		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			213,016.42
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		209,183.11	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	209,183.11		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		3,833.31	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	3,833.31		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			3,331.73
411001	DE SEGUROS DE VIDA		28.25	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	28.25		
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		3,303.48	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,303.48		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			916,237.71
4201	DE SEGUROS DE VIDA			898,237.71
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,793.65	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,793.65		
420103	COLECTIVO		895,444.06	
4201030	COLECTIVO	895,444.06		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			18,000.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		18,000.00	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	18,000.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,587,542.61
4301	DE SEGUROS DE VIDA			783,252.07
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,657.95	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,657.95		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		780,591.80	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	780,591.80		
430104	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES		2.32	
4301040	RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES	2.32		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		272,564.75
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	248,117.43	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	248,117.43	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	24,447.32	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	24,447.32	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		531,725.79
430901	DE SEGUROS DE VIDA	491,083.23	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	491,083.23	
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	40,642.56	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	40,642.56	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		1,900,389.73
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		702,850.81
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	6,514.97	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	6,514.97	
450103	DE VIDA COLECTIVO	696,335.84	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	696,335.84	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		18,698.82
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	12,154.25	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	12,154.25	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	6,544.57	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	6,544.57	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		17,604.71
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	17,604.71	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	17,604.71	
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		1,161,031.99
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	66.74	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	66.74	
451510	VIATICOS	1,668.27	
4515100	VIATICOS	1,668.27	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		471.22	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	471.22		
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		5,671.10	
451518	OTROS HONORARIOS		4,218.00	
451520	LEGALES		1,414.16	
451523	CONTRIBUCIONES		15,000.00	
451599	OTROS		1,132,522.50	
4515990	OTROS	1,132,522.50		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			59,900.51
4601	DE SEGUROS DE VIDA			40,446.29
460103	DE VIDA COLECTIVO		40,446.29	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	40,446.29		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			19,454.22
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		15,999.22	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	15,999.22		
460302	ACCIDENTES PERSONALES		3,455.00	
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	3,455.00		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			38,602.46
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			528.21
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		528.21	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	528.21		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			38,074.25
470403	POR COBRAR DIVERSAS		38,074.25	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	38,074.25		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			643,491.64
4801	DE PERSONAL			559,317.03
480101	SUELDOS		345,392.27	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		125,645.69	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	125,645.69		
480104	VACACIONES		10,051.48	
480105	CAPACITACION		16,025.00	
4801050	CAPACITACION	16,025.00		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480106	INDEMNIZACIONES		19,104.27	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		4,294.20	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	4,294.20		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		38,804.12	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	38,804.12		
4802	DE DIRECTORES			24,269.00
480201	DIETAS		24,269.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			6,282.03
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		1,685.23	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	1,685.23		
480308	AUDITORIA EXTERNA		1,282.55	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	1,282.55		
480309	PUBLICIDAD		3,314.25	
4804	POR SEGUROS			17,934.12
480403	SEGUROS AL PERSONAL		17,934.12	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			31,958.28
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		3,619.69	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,619.69		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		24,617.70	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		3,720.89	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	3,720.89		
4806	DEPRECIACION			914.17
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		914.17	
4809	GASTOS DIVERSOS			2,817.01
480902	PAPELERIA Y UTILES		447.48	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		2,369.53	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	2,369.53		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			158,464.15
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			158,093.91
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		158,093.91	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	158,093.91		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			370.24
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		370.24	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4902090 OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 370.24

TOTAL CUENTAS 4 GASTOS 7,552,576.24

Ganancia O Perdida del Periodo

368,885.78



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

