

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			680,001.48
1101	CAJA			41,958.31
110101	OFICINA PRINCIPAL		25,458.31	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	25,458.31		
110104	FONDOS FIJOS			16,500.00
1101041	FONDOS FIJOS-MN	16,500.00		
1103	BANCOS LOCALES			638,043.17
110301	CUENTA CORRIENTE		144,668.51	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	144,668.51		
110302	CUENTA DE AHORRO		493,374.66	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	493,374.66		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			3,476,132.94
1201	VALORES			1,451,376.54
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		1,451,376.54	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	1,451,376.54		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,991,614.98
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		17,614.98	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	17,614.98		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,974,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,974,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			33,141.42
129801	VALORES		30,893.47	
1298011	VALORES-MN	30,893.47		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		2,247.95	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	2,247.95		
13	<u>PRESTAMOS</u>			130,348.21
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			130,219.75
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		130,219.75	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	130,219.75		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			128.46
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		128.46	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	128.46		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,541,597.90
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			1,209,529.90
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		10,714.44	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	10,714.44		
140103	COLECTIVO		1,197,539.82	
1401031	COLECTIVO-MN	1,197,539.82		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

140104	OTROS PLANES		1,275.64	
1401041	OTROS PLANES-MN	1,275.64		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			187,397.83
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		149,131.63	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	149,131.63		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		38,266.20	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	38,266.20		
1408	PRIMAS VENCIDAS			173,845.93
140801	DE SEGUROS DE VIDA		153,770.62	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	153,770.62		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		20,075.31	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	20,075.31		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			29,175.76 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		20,565.98	CR
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	20,565.98	CR	
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		8,609.78	CR
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	8,609.78	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			922,380.67
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			922,380.67
160101	CON REASEGURADAS		922,380.67	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	922,380.67		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,060,809.98
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			171,462.28
180601	OBRAS EN EJECUCION		171,462.28	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			128,938.55 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		120,341.55	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	120,341.55	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		8,597.00	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			371,395.01

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		18,233.34
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,606.55	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,606.55	
190109	DIVERSOS	16,626.79	
1901090	DIVERSOS	16,626.79	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		77,877.66
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL	293.33	
190209	OTRAS	77,584.33	
1902090	OTRAS	77,584.33	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		275,284.01
190301	PAGO A CUENTA	175,348.15	
190302	IMPUESTO RETENIDO	7,143.55	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	7,143.55	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO	92,792.31	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	92,792.31	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	8,182,666.19

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			97,735.77
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		1,808.37	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		1,808.36	
2101011	MONEDA NACIONAL	1,808.36		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			95,927.40
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		95,927.40	
2102011	MONEDA NACIONAL	95,927.40		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			548,719.18
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			317,457.16
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		4,814.12	
2201011	MONEDA NACIONAL	4,814.12		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		312,643.04	
2201031	MONEDA NACIONAL	312,643.04		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			231,262.02
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		223,211.25	
2203011	MONEDA NACIONAL	223,211.25		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		8,050.77	
2203021	MONEDA NACIONAL	8,050.77		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			1,658,081.54
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			1,072,684.57
230101	DE SEGUROS DE VIDA		1,044,266.42	
2301011	MONEDA NACIONAL	1,044,266.42		
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		28,418.15	
2301031	MONEDA NACIONAL	28,418.15		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			585,396.97
230201	DE SEGUROS DE VIDA		585,396.97	
2302011	MONEDA NACIONAL	585,396.97		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			296,787.56
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			296,787.56
240101	CON REASEGURADORAS		296,787.56	
2401011	MONEDA NACIONAL	296,787.56		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			479,773.24
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			477,993.95
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		477,993.95	
2501021	MONEDA NACIONAL	477,993.95		
2508	INTERESES POR PAGAR			1,779.29

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020

(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>			277,465.48
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		232,351.95	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		232,351.95	
2601011	MONEDA NACIONAL	232,351.95		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			45,113.53
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		45,113.53	
2602011	MONEDA NACIONAL	45,113.53		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			661,310.65
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			87,078.65
270101	RETENCIONES		20,340.52	
2701011	MONEDA NACIONAL	20,340.52		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		66,738.13	
2701021	MONEDA NACIONAL	66,738.13		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			103,798.63
270201	VACACIONES POR PAGAR		12,328.11	
2702011	MONEDA NACIONAL	12,328.11		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		91,470.52	
2702051	MONEDA NACIONAL	91,470.52		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			470,433.37
270601	PROVEEDORES		44,855.82	
2706011	PROVEEDORES	44,855.82		
270609	DIVERSAS		425,577.55	
2706091	MONEDA NACIONAL	425,470.75		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	106.80		
28	<u>PROVISIONES</u>			67,103.76
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			67,103.76
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		67,103.76	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	67,103.76		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			36,358.32
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			1,358.95
290401	DEBITO FISCAL - IVA		1,358.95	
2904011	MONEDA NACIONAL	1,358.95		

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		4,123,335.50	CR
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>			575,526.29
3801		RESULTADOS DEL EJERCICIO		55,872.22	
380101		UTILIDADES	55,872.22		
3802		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		519,654.07	
380201		UTILIDADES	519,654.07		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		4,059,330.69	CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		8,182,666.19	CR
6		CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61		<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,744,513,476.51
6101		RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,682,315,919.24	
610101		DE SEGUROS DE VIDA	1,574,520,619.24		
6101011		DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,574,520,619.24		
610103		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	107,795,300.00		
6101031		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	107,795,300.00		
6106		RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		62,197,557.27	
610601		DE SEGUROS DE VIDA	62,197,557.27		
6106011		DE SEGUROS DE VIDA-MN	62,197,557.27		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,744,513,476.51	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,744,513,476.51
TOTAL CUENTAS 7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTR			<u>1,744,513,476.51 CR</u>
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		1,210,291.43
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,210,291.43
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,210,291.43	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>1,210,291.43</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		1,210,291.43 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>1,210,291.43</u>



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		8,093,369.14 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		7,502,893.91 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	15,697.57	CR
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	15,697.57	CR
510103	COLECTIVO	7,485,741.84	CR
5101030	COLECTIVO	7,485,741.84	CR
510104	OTROS PLANES	1,454.50	CR
5101040	OTROS PLANES	1,454.50	CR
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		590,475.23 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION	547,330.23	CR
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	547,330.23	CR
510302	ACCIDENTES PERSONALES	43,145.00	CR
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	43,145.00	CR
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,253,492.47 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA		883,568.02 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,953.38	CR
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,953.38	CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	881,612.32	CR
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	881,612.32	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		207,615.03 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION	185,394.82	CR
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	185,394.82	CR
520302	ACCIDENTES PERSONALES	22,220.21	CR
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	22,220.21	CR
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		162,309.42 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA	162,309.41	CR
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	162,309.41	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 31 DE AGOSTO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		1,123,475.19	CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA		1,112,253.81	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	1,103,143.99	CR	
5401030	COLECTIVO	1,103,143.99	CR	
5403	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		11,221.38	CR
540301	SALUD Y HOSPITALIZACION	11,221.38	CR	
5403010	SALUD Y HOSPITALIZACION	11,221.38	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		608,032.91	CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA		608,032.91	CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ	2,900.33	CR	
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE :	2,900.33	CR	
550103	COLECTIVO	605,132.58	CR	
5501030	COLECTIVO	605,132.58	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		106,627.89	CR
5701	DEPOSITOS		98,440.53	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	98,440.53	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	98,440.53	CR	
5703	POR PRESTAMOS		6,979.77	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	6,979.77	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	6,979.77	CR	
5706	DIVERSOS		1,207.59	CR
570609	OTROS INGRESOS	1,207.59	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	1,207.59	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	11,224,871.91	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		4,254,544.65
4101	DE SEGUROS DE VIDA		3,966,511.79
410103	COLECTIVO	3,966,511.79	
4101030	COLECTIVO	3,966,511.79	
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		284,596.63
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION	277,971.19	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	277,971.19	
410302	ACCIDENTES PERSONALES	6,625.44	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	6,625.44	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		3,436.23
411001	DE SEGUROS DE VIDA	28.25	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	28.25	
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,407.98	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,407.98	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		1,448,358.60
4201	DE SEGUROS DE VIDA		1,424,358.60
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	6,667.46	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	6,667.46	
420103	COLECTIVO	1,417,691.14	
4201030	COLECTIVO	1,417,691.14	
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		24,000.00
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	24,000.00	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	24,000.00	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,942,369.54
4301	DE SEGUROS DE VIDA		788,272.30
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	4,931.41	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	4,931.41	
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	783,338.57	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	783,338.57	
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 31 DE AGOSTO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		238,970.88
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	211,104.63	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	211,104.63	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	27,866.25	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	27,866.25	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		915,126.36
430901	DE SEGUROS DE VIDA	886,708.20	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	886,708.20	
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	28,418.16	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	28,418.16	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		2,516,931.83
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		995,095.92
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,847.98	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,847.98	
450103	DE VIDA COLECTIVO	988,247.94	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	988,247.94	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		27,615.85
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	20,098.28	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	20,098.28	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	7,517.57	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	7,517.57	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		23,244.32
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	23,244.32	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	23,244.32	
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		1,469,772.34
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	95.88	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	95.88	
451510	VIATICOS	1,668.27	
4515100	VIATICOS	1,668.27	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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		6,241.21	
451518	OTROS HONORARIOS		5,574.00	
451520	LEGALES		1,464.16	
451523	CONTRIBUCIONES		15,000.00	
451599	OTROS		1,439,257.60	
4515990	OTROS	1,439,257.60		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			102,841.03
4601	DE SEGUROS DE VIDA			75,412.76
460103	DE VIDA COLECTIVO		75,412.76	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	75,412.76		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			27,428.27
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		23,723.27	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	23,723.27		
460302	ACCIDENTES PERSONALES		3,705.00	
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	3,705.00		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			30,306.87
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			1,131.11
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,131.11	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,131.11		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			29,175.76
470403	POR COBRAR DIVERSAS		29,175.76	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	29,175.76		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			849,331.69
4801	DE PERSONAL			735,836.77
480101	SUELDOS		462,988.25	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		145,091.31	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	145,091.31		
480104	VACACIONES		14,475.64	
480105	CAPACITACION		16,175.00	
4801050	CAPACITACION	16,175.00		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480106	INDEMNIZACIONES		25,536.25	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		19,259.20	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	19,259.20		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		52,311.12	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	52,311.12		
4802	DE DIRECTORES			32,819.00
480201	DIETAS		32,819.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			6,818.70
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		2,221.90	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	2,221.90		
480308	AUDITORIA EXTERNA		1,282.55	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	1,282.55		
480309	PUBLICIDAD		3,314.25	
4804	POR SEGUROS			25,161.77
480403	SEGUROS AL PERSONAL		25,161.77	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			43,612.14
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		5,956.15	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,956.15		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		32,823.60	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		4,832.39	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,832.39		
4806	DEPRECIACION			1,219.79
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		1,219.79	
4809	GASTOS DIVERSOS			3,863.52
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,348.38	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		2,515.14	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	2,515.14		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			24,315.48
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			23,945.24
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		23,945.24	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	23,945.24		
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 31 DE AGOSTO DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4902090 OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 370.24

TOTAL CUENTAS 4 GASTOS 11,168,999.69

Ganancia O Perdida del Periodo


55,872.22



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

