

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>			1,258,858.46
1101	CAJA		56,423.86	
110101	OFICINA PRINCIPAL		31,923.86	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	31,923.86		
110104	FONDOS FIJOS		24,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	24,500.00		
1103	BANCOS LOCALES		1,202,434.60	
110301	CUENTA CORRIENTE		670,334.71	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	670,334.71		
110302	CUENTA DE AHORRO		532,099.89	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	532,099.89		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			4,892,294.56
1201	VALORES		2,898,600.03	
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		2,898,600.03	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	2,898,600.03		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,980,779.73	
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		6,779.73	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	6,779.73		
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		12,914.80	
129801	VALORES		9,818.37	
1298011	VALORES-MN	9,818.37		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		3,096.43	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	3,096.43		
13	<u>PRESTAMOS</u>			97,388.43
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO		97,282.82	
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		97,282.82	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	97,282.82		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS		105.61	
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		105.61	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	105.61		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,471,738.58
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA		1,099,072.74	
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		13,123.88	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	13,123.88		
140103	COLECTIVO		1,085,073.40	
1401031	COLECTIVO-MN	1,085,073.40		

BALANCE GENERAL

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

140104	OTROS PLANES		875.46	
1401041	OTROS PLANES-MN	875.46		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			213,010.39
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		185,571.01	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	185,571.01		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		27,439.38	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	27,439.38		
1408	PRIMAS VENCIDAS			171,753.93
140801	DE SEGUROS DE VIDA		155,647.22	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	155,647.22		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		16,106.71	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	16,106.71		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			12,098.48 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		8,832.42 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	8,832.42 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		3,266.06 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	3,266.06 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			1,427,027.62
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			1,427,027.62
160101	CON REASEGURADAS		1,427,027.62	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	1,427,027.62		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,094,670.77
1801	INMUEBLES			693,873.51
180101	TERRENOS		552,592.41	
180103	EDIFICIOS		141,281.10	
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			394,495.82
180601	OBRAS EN EJECUCION		394,495.82	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			129,789.81 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		121,192.81 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	121,192.81 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		8,597.00 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			586,011.37

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		25,277.95
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	2,562.39	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	2,562.39	
190109	DIVERSOS	22,715.56	
1901090	DIVERSOS	22,715.56	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		90,947.87
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL	573.75	
190209	OTRAS	90,374.12	
1902090	OTRAS	90,374.12	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		469,785.55
190301	PAGO A CUENTA	186,739.22	
190302	IMPUESTO RETENIDO	6,280.50	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	6,280.50	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO	276,765.83	
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	276,765.83	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	10,827,989.79

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>			286,562.26
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		3,322.51	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		322.50	
2101011	MONEDA NACIONAL	322.50		
210102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES		3,000.00	
2101021	MONEDA NACIONAL	3,000.00		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			283,239.75
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		283,239.75	
2102011	MONEDA NACIONAL	283,239.75		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			658,306.02
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			377,654.78
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		5,765.06	
2201011	MONEDA NACIONAL	5,765.06		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		371,889.72	
2201031	MONEDA NACIONAL	371,889.72		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			280,651.24
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		279,306.51	
2203011	MONEDA NACIONAL	279,306.51		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		1,344.73	
2203021	MONEDA NACIONAL	1,344.73		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			1,877,190.31
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			1,414,320.76
230101	DE SEGUROS DE VIDA		1,383,012.54	
2301011	MONEDA NACIONAL	1,383,012.54		
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		31,308.22	
2301031	MONEDA NACIONAL	31,308.22		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			462,869.55
230201	DE SEGUROS DE VIDA		462,869.55	
2302011	MONEDA NACIONAL	462,869.55		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			323,101.18
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			323,101.18
240101	CON REASEGURADORAS		323,101.18	
2401011	MONEDA NACIONAL	323,101.18		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			468,444.75
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			466,784.08
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		466,784.08	

BALANCE GENERAL

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

2501021	MONEDA NACIONAL	466,784.08		
2508	INTERESES POR PAGAR			1,660.67
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,660.67	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,660.67		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			349,303.05
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			219,215.16
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		219,215.16	
2601011	MONEDA NACIONAL	219,215.16		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			130,087.89
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		130,087.89	
2602011	MONEDA NACIONAL	130,087.89		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			3,618,148.75
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			58,604.00
270101	RETENCIONES		19,431.31	
2701011	MONEDA NACIONAL	19,431.31		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		39,172.69	
2701021	MONEDA NACIONAL	39,172.69		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			49,691.20
270201	VACACIONES POR PAGAR		8,358.55	
2702011	MONEDA NACIONAL	8,358.55		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		41,332.65	
2702051	MONEDA NACIONAL	41,332.65		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			3,509,853.55
270601	PROVEEDORES		54,538.73	
2706011	PROVEEDORES	54,538.73		
270609	DIVERSAS		3,455,314.82	
2706091	MONEDA NACIONAL	3,455,210.73		
2706092	MONEDA EXTRANJERA	104.09		
28	<u>PROVISIONES</u>			55,725.70
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			55,725.70
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		55,725.70	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	55,725.70		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			192,849.20
2901	INGRESOS DIFERIDOS			190,731.49
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		190,731.49	
2901051	MONEDA NACIONAL	190,731.49		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			2,117.71
290401	DEBITO FISCAL - IVA		2,117.71	
2904011	MONEDA NACIONAL	2,117.71		

BALANCE GENERAL

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

TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		7,829,631.22	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		
36		<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			3,607.89
3602		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		3,607.89	
360201		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	3,607.89		
38		<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			425,049.32 CR
3801		RESULTADOS DEL EJERCICIO		425,049.32	CR
380102		PERDIDAS (CR.)	425,049.32	CR	
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,998,358.57	CR
<hr/>					
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		10,827,989.79	CR
<hr/>					
6		CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61		<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			924,064,447.04
6101		RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		692,953,892.40	
610101		DE SEGUROS DE VIDA	545,668,092.40		
6101011		DE SEGUROS DE VIDA-MN	545,668,092.40		
610103		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		147,285,800.00	
6101031		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	147,285,800.00		
6106		RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		231,110,554.64	
610601		DE SEGUROS DE VIDA		231,110,554.64	
6106011		DE SEGUROS DE VIDA-MN	231,110,554.64		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		924,064,447.04	
<hr/>					
7		CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71		<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			924,064,447.04
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		924,064,447.04	CR
<hr/>					

BALANCE GENERAL

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

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		2,905,379.75
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		2,905,379.75
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	2,905,379.75	
TOTAL CUENTAS		8 CUENTAS DE CONTROL	2,905,379.75
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		2,905,379.75 CR
TOTAL CUENTAS		9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	2,905,379.75
<hr/>			



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			7,378,785.00 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			6,864,328.79 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		17,264.21 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	17,264.21 CR		
510103	COLECTIVO		6,845,968.08 CR	
5101030	COLECTIVO	6,845,968.08 CR		
510104	OTROS PLANES		1,096.50 CR	
5101040	OTROS PLANES	1,096.50 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			514,456.21 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		509,861.21 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	509,861.21 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES		4,595.00 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	4,595.00 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,455,106.58 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			1,044,367.36 CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		1,044,367.36 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	1,044,367.36 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			211,736.20 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		198,571.12 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	198,571.12 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES		13,165.08 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	13,165.08 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			199,003.02 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		197,717.79 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	197,717.79 CR		
520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		1,285.23 CR	
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,285.23 CR		
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			1,605,147.40 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA			1,605,147.40 CR
540103	COLECTIVO		1,605,147.40 CR	
5401030	COLECTIVO	1,605,147.40 CR		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			395,742.89	CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA			395,742.89	CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ		2,256.33		CR
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE I	2,256.33			CR
550103	COLECTIVO			393,486.56	CR
5501030	COLECTIVO	393,486.56			CR
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			77,879.63	CR
5701	DEPOSITOS			72,097.23	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		72,097.23		CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	72,097.23			CR
5702	POR INVERSIONES EN VALORES			144.85	CR
570201	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO CENTRAL Y ENTIDADES DEL ES		144.85		CR
5702011		144.85			CR
5703	POR PRESTAMOS			3,911.23	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		3,911.23		CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	3,911.23			CR
5706	DIVERSOS			1,726.32	CR
570609	OTROS INGRESOS		1,726.32		CR
5706090	OTROS INGRESOS	1,726.32			CR
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>			54,309.08	CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES			54,309.08	CR
580209	PROVISIONES VARIAS		54,309.08		CR
5802090	PROVISIONES VARIAS	54,309.08			CR
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			854.21	CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			854.21	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		854.21		CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		10,967,824.79	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			5,560,338.62
4101	DE SEGUROS DE VIDA			5,198,335.66
410103	COLECTIVO		5,198,335.66	
4101030	COLECTIVO	5,198,335.66		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			360,170.68
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		359,725.10	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	359,725.10		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		445.58	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	445.58		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			1,832.28
411001	DE SEGUROS DE VIDA		1,750.00	
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	1,750.00		
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		82.28	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	82.28		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,251,968.95
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,233,381.91
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		11,776.65	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,776.65		
420103	COLECTIVO		1,221,605.26	
4201030	COLECTIVO	1,221,605.26		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			18,587.04
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		18,500.04	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	18,500.04		
420302	ACCIDENTES PERSONALES		87.00	
4203020	ACCIDENTES PERSONALES	87.00		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,893,187.56
4301	DE SEGUROS DE VIDA			849,324.04
430101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		2,594.36	
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,594.36		
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		846,729.68	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	846,729.68		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		238,619.00
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	225,304.91	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	225,304.91	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	13,314.09	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	13,314.09	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		805,244.52
430901	DE SEGUROS DE VIDA	773,117.98	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	773,117.98	
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	32,126.54	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	32,126.54	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		1,904,375.73
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		929,688.33
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,773.44	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	2,773.44	
450103	DE VIDA COLECTIVO	926,914.89	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	926,914.89	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		13,916.09
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	13,333.09	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	13,333.09	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	583.00	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	583.00	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		28,796.79
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	28,796.79	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	28,796.79	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		697.56
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	21.25	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	21.25	
451199	OTROS	676.31	
4511990	OTROS	676.31	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		931,276.96
451501	SUELDOS	9,255.00	
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	28.00	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	28.00	
451510	VIATICOS		1,899.00
4515100	VIATICOS	1,899.00	
451513	PUBLICIDAD		152.55
4515130	PUBLICIDAD	152.55	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		689.87
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	689.87	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		17,949.66
451518	OTROS HONORARIOS		15,010.15
451520	LEGALES		3,414.23
4515200	LEGALES	3,414.23	
451599	OTROS		882,878.50
4515990	OTROS	882,878.50	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		297,012.27
4601	DE SEGUROS DE VIDA		254,126.49
460101	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		0.01
4601010	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	0.01	
460103	DE VIDA COLECTIVO		254,126.48
4601030	DE VIDA COLECTIVO	254,126.48	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		42,885.78
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		42,033.78
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	42,033.78	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		852.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	852.00	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		20,417.68
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		8,319.20
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		8,319.20
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	8,319.20	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		12,098.48
470403	POR COBRAR DIVERSAS		12,098.48
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	12,098.48	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		452,831.79

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4801	DE PERSONAL		365,677.93
480101	SUELDOS	222,698.67	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	78,290.32	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	78,290.32	
480104	VACACIONES	6,396.49	
480105	CAPACITACION	3,736.37	
480106	INDEMNIZACIONES	17,011.99	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	4,072.00	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	4,072.00	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	33,472.09	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	33,472.09	
4802	DE DIRECTORES		21,550.00
480201	DIETAS	21,550.00	
4802010	DIETAS	21,550.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		7,705.19
480302	TRANSPORTE	24.30	
4803020	TRANSPORTE	24.30	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	1,917.94	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	1,917.94	
480308	AUDITORIA EXTERNA	3,225.00	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	3,225.00	
480309	PUBLICIDAD	2,537.95	
4804	POR SEGUROS		16,075.08
480403	SEGUROS AL PERSONAL	16,075.08	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		38,686.58
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,120.03	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,120.03	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA	30,971.64	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,594.91	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,594.91	
4806	DEPRECIACION		661.23
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	661.23	

