

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			792,384.03
1101	CAJA		24,478.39	
110101	OFICINA PRINCIPAL		7,978.39	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	7,978.39		
110104	FONDOS FIJOS		16,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	16,500.00		
1103	BANCOS LOCALES		767,905.64	
110301	CUENTA CORRIENTE		717,607.86	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	717,607.86		
110302	CUENTA DE AHORRO		50,297.78	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	50,297.78		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			7,798,502.40
1201	VALORES		2,831,014.97	
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		2,831,014.97	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	2,831,014.97		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		4,893,857.41	
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		548,857.41	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	548,857.41		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		4,345,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	4,345,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES		73,630.02	
129801	VALORES		67,585.06	
1298011	VALORES-MN	67,585.06		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		6,044.96	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	6,044.96		
13	<u>PRESTAMOS</u>			728,209.69
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO		728,065.55	
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		728,065.55	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	728,065.55		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS		144.14	
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		144.14	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	144.14		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			3,920,702.28
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA		3,174,261.59	
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		20,729.85	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	20,729.85		
140103	COLECTIVO		3,152,115.69	
1401031	COLECTIVO-MN	3,152,115.69		

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

140104	OTROS PLANES		1,416.05	
1401041	OTROS PLANES-MN	1,416.05		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			274,009.19
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		245,934.30	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	245,934.30		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		28,074.89	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	28,074.89		
1408	PRIMAS VENCIDAS			658,915.16
140801	DE SEGUROS DE VIDA		624,349.32	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	624,349.32		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		34,565.84	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	34,565.84		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			186,483.66 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		179,742.17 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	179,742.17 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		6,741.49 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	6,741.49 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			2,019,782.56
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			1,945,238.57
160101	CON REASEGURADAS		1,945,238.57	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	1,945,238.57		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			74,543.99
160301	CON REASEGURADORAS		74,543.99	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	74,543.99		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,702,507.86
1801	INMUEBLES			937,873.51
180101	TERRENOS		708,084.17	
180103	EDIFICIOS		229,789.34	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			128,866.04
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		23,697.63	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			8,597.08
180401	VEHICULOS		8,597.08	
1806	OTROS BIENES			757,313.94
180601	OBRAS EN EJECUCION		751,503.02	
1806010	OBRAS EN EJECUCION	751,503.02		
180602	BIENES POR RECIBIR		5,810.92	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			130,142.71	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		121,545.63	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	121,545.63	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		8,597.08	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				738,166.68
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			36,157.91	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		1,970.88		
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,970.88			
190109	DIVERSOS		34,187.03		
1901090	DIVERSOS	34,187.03			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			91,220.85	
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		1,404.86		
190209	OTRAS		89,815.99		
1902090	OTRAS	89,815.99			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			610,787.92	
190301	PAGO A CUENTA		330,174.83		
190302	IMPUESTO RETENIDO		16,946.17		
1903020	IMPUESTO RETENIDO	16,946.17			
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		263,666.92		
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO	263,666.92			
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		17,700,255.50	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			114,278.65
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		11,396.40	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		5,319.84	
2101011	MONEDA NACIONAL	5,319.84		
210103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		6,076.55	
2101031	MONEDA NACIONAL	6,076.55		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			102,882.25
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		102,540.17	
2102011	MONEDA NACIONAL	102,540.17		
210202	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE FIANZAS		342.08	
2102021	MONEDA NACIONAL	289.41		
2102022	MONEDA EXTRANJERA	52.67		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,235,303.20
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			789,929.69
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		9,285.03	
2201011	MONEDA NACIONAL	9,285.03		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		780,644.66	
2201031	MONEDA NACIONAL	780,644.66		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			445,373.51
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		439,456.94	
2203011	MONEDA NACIONAL	439,456.94		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		5,916.57	
2203021	MONEDA NACIONAL	5,916.57		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			2,498,723.76
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			1,160,889.44
230101	DE SEGUROS DE VIDA		1,155,054.00	
2301011	MONEDA NACIONAL	1,155,054.00		
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		5,835.44	
2301031	MONEDA NACIONAL	5,835.44		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			1,337,834.32
230201	DE SEGUROS DE VIDA		1,337,834.32	
2302011	MONEDA NACIONAL	1,337,834.32		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			1,990,004.04
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			1,990,004.04
240101	CON REASEGURADORAS		1,990,004.04	
2401011	MONEDA NACIONAL	1,990,004.04		

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			779,806.53
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		519,583.50	
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		519,583.50	
2601011	MONEDA NACIONAL	519,583.50		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		260,223.03	
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		260,223.03	
2602011	MONEDA NACIONAL	260,223.03		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,392,569.26
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		743,149.11	
270101	RETENCIONES		17,252.49	
2701011	MONEDA NACIONAL	17,252.49		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		725,896.62	
2701021	MONEDA NACIONAL	725,896.62		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		123,090.73	
270201	VACACIONES POR PAGAR		9,627.32	
2702011	MONEDA NACIONAL	9,627.32		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		113,463.41	
2702051	MONEDA NACIONAL	113,463.41		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		526,329.42	
270601	PROVEEDORES		87,958.41	
2706011	PROVEEDORES	87,958.41		
270609	DIVERSAS		438,371.01	
2706091	MONEDA NACIONAL	438,371.01		
28	<u>PROVISIONES</u>			87,060.58
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		87,060.58	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		87,060.58	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	87,060.58		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			137,156.65
2901	INGRESOS DIFERIDOS		133,885.96	
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		133,885.96	
2901051	MONEDA NACIONAL	133,885.96		
2904	DEBITO FISCAL - IVA		3,270.69	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		3,270.69	
2904011	MONEDA NACIONAL	3,270.69		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		8,234,902.67 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

3	PATRIMONIO			
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>			7,750,700.00
3101	CAPITAL PAGADO		7,750,700.00	
310101	CAPITAL SUSCRITO	7,750,700.00		
35	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>			10,084.70
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		10,084.70	
350101	RESERVA LEGAL	10,084.70		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			112,974.94
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		112,974.94	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	112,974.94		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			1,591,593.19
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,587,985.29	
380101	UTILIDADES	1,587,985.29		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,607.90	
380201	UTILIDADES	3,607.90		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		9,465,352.83 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		17,700,255.50 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,099,813,764.37
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		777,262,640.69	
610101	DE SEGUROS DE VIDA	615,231,939.69		
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	615,231,939.69		
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		162,030,701.00	
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	162,030,701.00		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		322,551,123.68	
610601	DE SEGUROS DE VIDA		322,551,123.68	
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	322,551,123.68		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,099,813,764.37
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,099,813,764.37
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,099,813,764.37 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		3,447,457.45
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		3,447,457.45
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	3,447,457.45	
TOTAL CUENTAS		8	CUENTAS DE CONTROL
			3,447,457.45
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		3,447,457.45 CR
TOTAL CUENTAS		9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA
			3,447,457.45
<hr/>			



 PRESIDENTE





 GERENTE GENERAL





 CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			12,516,260.84 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			11,729,255.22 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		31,465.99 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	31,465.99 CR		
510103	COLECTIVO		11,696,069.73 CR	
5101030	COLECTIVO	11,696,069.73 CR		
510104	OTROS PLANES		1,719.50 CR	
5101040	OTROS PLANES	1,719.50 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			787,005.62 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		772,670.99 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	772,670.99 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES		14,334.63 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	14,334.63 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			3,578,291.20 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			2,141,862.10 CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		2,141,862.10 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	2,141,862.10 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			550,886.26 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		537,457.13 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	537,457.13 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES		13,429.13 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	13,429.13 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			885,542.84 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		881,739.38 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	881,739.38 CR		
520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		3,803.46 CR	
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,803.46 CR		
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			2,102,887.57 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA			2,102,887.57 CR
540101	SINIESTROS RECUPERADOS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		7,150.00 CR	
5401010	SINIESTROS RECUPERADOS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,150.00 CR		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

540103	COLECTIVO		2,095,737.57	CR	
5401030	COLECTIVO	2,095,737.57	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				633,989.58 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA				633,989.58 CR
550103	COLECTIVO		633,989.58	CR	
5501030	COLECTIVO	633,989.58	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				335,491.73 CR
5701	DEPOSITOS				304,284.95 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		304,284.95	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	304,284.95	CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES				14,854.47 CR
570202	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		14,854.47	CR	
5702021		14,802.44	CR		
5702022		52.03	CR		
5703	POR PRESTAMOS				12,708.84 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		12,708.84	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	12,708.84	CR		
5706	DIVERSOS				3,643.47 CR
570609	OTROS INGRESOS		3,643.47	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	3,643.47	CR		
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>				55.72 CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES				55.72 CR
580209	PROVISIONES VARIAS		55.72	CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>				699.61 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES				699.61 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		699.61	CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS			19,167,676.25 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			7,682,342.67
4101	DE SEGUROS DE VIDA		6,896,924.81	
410101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	14,300.00		
4101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	14,300.00		
410103	COLECTIVO	6,882,624.81		
4101030	COLECTIVO	6,882,624.81		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		780,385.58	
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION	774,803.01		
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	774,803.01		
410302	ACCIDENTES PERSONALES	5,582.57		
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	5,582.57		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		5,032.28	
411001	DE SEGUROS DE VIDA	1,463.46		
4110010	DE SEGUROS DE VIDA	1,463.46		
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,568.82		
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,568.82		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			2,306,381.83
4201	DE SEGUROS DE VIDA		2,278,606.12	
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	25,054.35		
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	25,054.35		
420103	COLECTIVO	2,253,551.77		
4201030	COLECTIVO	2,253,551.77		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		27,775.71	
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION	27,749.97		
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	27,749.97		
420302	ACCIDENTES PERSONALES	25.74		
4203020	ACCIDENTES PERSONALES	25.74		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,184,765.46
4301	DE SEGUROS DE VIDA		872,380.97	
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	872,380.97		
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	872,380.97		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		350,569.24
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION	345,132.43	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	345,132.43	
430302	ACCIDENTES PERSONALES	5,436.81	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	5,436.81	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		961,815.25
430901	DE SEGUROS DE VIDA	956,982.49	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	956,982.49	
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,832.76	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,832.76	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		3,463,485.81
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA		1,664,568.57
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,136.59	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	7,136.59	
450103	DE VIDA COLECTIVO	1,657,431.98	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	1,657,431.98	
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		75,172.17
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	73,212.01	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	73,212.01	
450302	ACCIDENTES PERSONALES	1,960.16	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	1,960.16	
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS		119,680.55
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	119,680.55	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	119,680.55	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		1,034.45
451199	OTROS	1,034.45	
4511990	OTROS	1,034.45	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		1,603,030.07
451501	SUELDOS	65,886.95	
451503	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	25,035.00	
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	25,035.00	
451504	VACACIONES	1,810.92	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451505	CAPACITACION		12,714.18	
4515050	CAPACITACION	12,714.18		
451506	INDEMNIZACIONES		5,174.12	
451510	VIATICOS		138.00	
4515100	VIATICOS	138.00		
451513	PUBLICIDAD		20,000.00	
4515130	PUBLICIDAD	20,000.00		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		115.00	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	115.00		
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		33,403.04	
451518	OTROS HONORARIOS		22,114.10	
451519	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		9,493.49	
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	9,493.49		
451520	LEGALES		7,074.75	
4515200	LEGALES	7,074.75		
451599	OTROS		1,400,070.52	
4515990	OTROS	1,400,070.52		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			300,542.54
4601	DE SEGUROS DE VIDA			206,682.22
460103	DE VIDA COLECTIVO		206,682.22	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	206,682.22		
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			93,860.32
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		91,222.57	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	91,222.57		
460302	ACCIDENTES PERSONALES		2,637.75	
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	2,637.75		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			190,939.89
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			10,582.37
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		10,582.37	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,582.37		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			176,503.09
470403	POR COBRAR DIVERSAS		176,503.09	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4704030	POR COBRAR DIVERSAS	176,503.09		
4709	GASTOS DE OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			3,854.43
470901	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL		3,854.43	
4709010	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL	3,854.43		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			721,735.79
4801	DE PERSONAL			542,560.67
480101	SUELDOS		330,036.41	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		120,961.12	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	120,961.12		
480104	VACACIONES		10,920.43	
480105	CAPACITACION		7,042.69	
4801050	CAPACITACION	7,042.69		
480106	INDEMNIZACIONES		27,622.03	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		10,982.28	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	10,982.28		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		34,995.71	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	34,995.71		
4802	DE DIRECTORES			36,700.00
480201	DIETAS		36,700.00	
4802010	DIETAS	36,700.00		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			12,191.98
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		7,659.66	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	7,659.66		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		26.40	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	26.40		
480308	AUDITORIA EXTERNA		841.86	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	841.86		
480309	PUBLICIDAD		3,577.16	
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		86.90	
4804	POR SEGUROS			42,801.87
480403	SEGUROS AL PERSONAL		42,801.87	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			83,955.07

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		10,239.88	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	10,239.88		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		52,884.72	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		20,830.47	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	20,830.47		
4806	DEPRECIACION			984.39
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		655.59	
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO		328.80	
4809	GASTOS DIVERSOS			2,541.81
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,739.38	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		802.43	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	802.43		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			729,496.97
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			729,338.42
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		729,338.42	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	729,338.42		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			158.55
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		158.55	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	158.55		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		17,579,690.96

Ganancia O Perdida del Periodo

1,587,985.29


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

