

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Al mes de Diciembre del 2023

Valores Expresados En Dólares US\$

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			528,241.13
4101	DE SEGUROS DE VIDA			528,241.13
410103	COLECTIVO		528,241.13	
4101030	COLECTIVO	528,241.13		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,210,776.15
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,210,776.15
420103	COLECTIVO		1,210,776.15	
4201030	COLECTIVO	1,210,776.15		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			384,394.34
4301	DE SEGUROS DE VIDA			271,625.64
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		271,625.64	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	271,625.64		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			112,768.70
430901	DE SEGUROS DE VIDA		112,768.70	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	112,768.70		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			230,341.84
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA			182,654.86
450103	DE VIDA COLECTIVO		182,654.86	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	182,654.86		
4510	GASTOS POR OBLIGACIONES CON REASEGURADAS Y REAFIANZADAS			2,000.22
451001	GASTOS POR OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON REASEGURADAS		2,000.22	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			45,686.76
451513	PUBLICIDAD		461.93	
4515130	PUBLICIDAD	461.93		
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		26,335.97	
451518	OTROS HONORARIOS		960.00	
451599	OTROS		17,928.86	
4515990	OTROS	17,928.86		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			973,074.79
4601	DE SEGUROS DE VIDA			973,074.79

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Al mes de Diciembre del 2023

Valores Expresados En Dólares US\$

460103	DE VIDA COLECTIVO	973,074.79	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	973,074.79	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		3,112.69
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		3,056.54
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,056.54	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,056.54	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CX		56.15
470403	POR COBRAR DIVERSAS	56.15	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	56.15	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		225,560.58
4801	DE PERSONAL		104,677.86
480101	SUELDOS	83,320.93	
480102	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	604.82	
4801020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	604.82	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	3,761.68	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	3,761.68	
480104	VACACIONES	512.10	
480105	CAPACITACION	1,857.46	
4801050	CAPACITACION	1,857.46	
480106	INDEMNIZACIONES	1,308.51	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	914.36	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	914.36	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	12,398.00	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	12,398.00	
4802	DE DIRECTORES		14,107.98
480201	DIETAS	13,924.85	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	183.13	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	183.13	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		41,924.56
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	1,410.06	
480303	COMUNICACION	2,709.23	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Al mes de Diciembre del 2023

Valores Expresados En Dólares US\$

4803030	COMUNICACION	2,709.23	
480305	INFORMATICA		5,155.82
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		19,678.57
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	19,678.57	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		2,294.25
480308	AUDITORIA EXTERNA		1,183.34
4803080	AUDITORIA EXTERNA	1,183.34	
480309	PUBLICIDAD		412.30
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		1,113.34
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		32.09
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		2,076.02
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	2,076.02	
480314	VIATICOS		485.77
480315	SUSCRIPCIONES		583.52
4803150	SUSCRIPCIONES	583.52	
480319	OTROS GASTOS POR SERVICIOS		4,790.25
4803190	OTROS GASTOS POR SERVICIOS	4,790.25	
4804	POR SEGUROS		4,239.58
480402	SEGUROS PARA BIENES		251.98
4804020	SEGUROS PARA BIENES	251.98	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		3,987.60
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		13,345.31
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		8,333.34
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	8,333.34	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		3,987.54
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		1,024.43
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,024.43	
4806	DEPRECIACION		25,255.27
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		1,635.29
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO		23,619.98
4806050	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO	23,619.98	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Al mes de Diciembre del 2023

Valores Expresados En Dólares US\$

4808	AMORTIZACION DE GASTOS		9,431.52
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	9,431.52	
4809	GASTOS DIVERSOS		12,578.50
480901	ALQUILER DE BIENES	10,126.00	
4809010	ALQUILER DE BIENES	10,126.00	
480902	PAPELERIA Y UTILES	677.09	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA	807.17	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	968.24	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	968.24	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		5,939.02
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		175.46
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	175.46	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	175.46	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		5,763.56
490201	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	1,358.82	
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4,404.74	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4,404.74	
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	3,561,440.54

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Al mes de Diciembre del 2023

Valores Expresados En Dólares US\$

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			2,594,400.04 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			2,594,400.04 CR
510103	COLECTIVO		2,594,400.04 CR	
5101030	COLECTIVO	2,594,400.04 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			201,990.26 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			173,286.83 CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		173,286.83 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	173,286.83 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			28,703.43 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		28,703.43 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	28,703.43 CR		
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			437,977.98 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA			437,977.98 CR
540103	COLECTIVO		437,977.98 CR	
5401030	COLECTIVO	437,977.98 CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			446,316.32 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA			446,316.32 CR
550103	COLECTIVO		446,316.32 CR	
5501030	COLECTIVO	446,316.32 CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			16,459.29 CR
5701	DEPOSITOS			8,062.80 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		8,062.80 CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	8,062.80 CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES			8,076.14 CR
570201	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO CENTRAL Y ENTIDADES DEL ESTADO		6,997.22 CR	
5702011		6,997.22 CR		
570205	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN SOCIEDADES Y FONDOS DE INVERSION		1,078.92 CR	
5702051		1,078.92 CR		
5706	DIVERSOS			320.35 CR
570609	OTROS INGRESOS		320.35 CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Al mes de Diciembre del 2023

Valores Expresados En Dólares US\$

5706090	OTROS INGRESOS	320.35	CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			1,032.90 CR
5901	EXTRAORDINARIOS			196.31 CR
590109	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	196.31	CR	
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			836.59 CR
590202	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	424.28	CR	
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	412.31	CR	

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		3,698,176.79 CR
----------------------	----------	-----------------	--	------------------------

Ganancia O Perdida del Periodo		136,736.25
---------------------------------------	--	-------------------

GERENTE GENERAL

GERENTE FINANCIERO

CONTADOR