

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,633,169.99
1101	CAJA		35,304.67	
110101	OFICINA PRINCIPAL		21,804.67	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	21,804.67		
110104	FONDOS FIJOS		13,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	13,500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,597,865.32
110301	CUENTA CORRIENTE		1,386,177.83	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	1,386,177.83		
110302	CUENTA DE AHORRO		211,687.49	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	211,687.49		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			10,024,204.67
1201	VALORES			2,806,252.27
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		2,806,252.27	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	2,806,252.27		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			7,116,433.37
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		521,433.37	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	521,433.37		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		6,595,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	6,595,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			101,519.03
129801	VALORES		92,347.76	
1298011	VALORES-MN	92,347.76		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		9,171.27	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	9,171.27		
13	<u>PRESTAMOS</u>			774,770.26
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			762,629.77
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		762,629.77	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	762,629.77		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			12,140.49
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		12,140.49	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	12,140.49		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			3,983,074.34
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			2,431,342.95
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		16,372.61	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	16,372.61		
140103	COLECTIVO		2,413,896.63	
1401031	COLECTIVO-MN	2,413,896.63		

BALANCE GENERAL

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

140104	OTROS PLANES		1,073.71	
1401041	OTROS PLANES-MN	1,073.71		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			227,225.38
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		197,698.83	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	197,698.83		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		29,526.55	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	29,526.55		
1408	PRIMAS VENCIDAS			1,528,192.14
140801	DE SEGUROS DE VIDA		1,019,247.70	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,019,247.70		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		508,944.44	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	508,944.44		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			203,686.13 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		176,443.17 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	176,443.17 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		27,242.96 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	27,242.96 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			1,585,227.11
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			1,507,822.29
160101	CON REASEGURADAS		1,507,822.29	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	1,507,822.29		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			77,404.82
160301	CON REASEGURADORAS		77,404.82	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	77,404.82		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,774,709.63
1801	INMUEBLES			946,387.85
180101	TERRENOS		716,598.51	
180103	EDIFICIOS		229,789.34	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			143,825.30
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		18,043.30	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		13,623.93	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		82,802.21	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		29,355.86	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			8,597.08
180401	VEHICULOS		8,597.08	
1806	OTROS BIENES			807,872.87
180601	OBRAS EN EJECUCION		791,648.70	
1806010	OBRAS EN EJECUCION	791,648.70		
180602	BIENES POR RECIBIR		16,224.17	

BALANCE GENERAL

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

1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			131,973.47	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO			123,376.39	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	123,376.39	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE			8,597.08	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				395,457.22
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			7,215.37	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO			1,963.01	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,963.01			
190109	DIVERSOS			5,252.36	
1901090	DIVERSOS	5,252.36			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			155,891.13	
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL			189.49	
190209	OTRAS			155,701.64	
1902090	OTRAS	155,701.64			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			232,350.72	
190301	PAGO A CUENTA			217,930.92	
190302	IMPUESTO RETENIDO			14,419.80	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	14,419.80			
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		20,170,613.22	

BALANCE GENERAL

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

2 PASIVO				
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			310,192.15
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		11,408.78	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		5,332.22	
2101011	MONEDA NACIONAL	5,332.22		
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		298,783.37	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		298,441.29	
2102011	MONEDA NACIONAL	298,441.29		
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>			996,808.55
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA		456,001.50	
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		11,345.20	
2201011	MONEDA NACIONAL	11,345.20		
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		444,656.30	
2201031	MONEDA NACIONAL	444,656.30		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		540,807.05	
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		529,081.59	
2203011	MONEDA NACIONAL	529,081.59		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		11,725.46	
2203021	MONEDA NACIONAL	11,725.46		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			3,867,334.45
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		1,990,892.58	
230101	DE SEGUROS DE VIDA		679,627.00	
2301011	MONEDA NACIONAL	679,627.00		
230102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES		1,277,194.44	
2301021	MONEDA NACIONAL	1,277,194.44		
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		34,071.14	
2301031	MONEDA NACIONAL	34,071.14		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		1,876,441.87	
230201	DE SEGUROS DE VIDA		1,213,287.92	
2302011	MONEDA NACIONAL	1,213,287.92		
230202	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES		663,153.95	
2302021	MONEDA NACIONAL	663,153.95		

BALANCE GENERAL

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

24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			1,583,865.83
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			1,583,865.83
240101	CON REASEGURADORAS		1,583,865.83	
2401011	MONEDA NACIONAL	1,583,865.83		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			908,498.10
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			522,559.05
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		522,559.05	
2601011	MONEDA NACIONAL	522,559.05		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			385,939.05
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		385,939.05	
2602011	MONEDA NACIONAL	385,939.05		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,294,713.23
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			355,791.82
270101	RETENCIONES		19,980.56	
2701011	MONEDA NACIONAL	19,980.56		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		335,811.26	
2701021	MONEDA NACIONAL	335,811.26		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			118,521.02
270201	VACACIONES POR PAGAR		12,937.30	
2702011	MONEDA NACIONAL	12,937.30		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		105,583.72	
2702051	MONEDA NACIONAL	105,583.72		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			820,400.39
270601	PROVEEDORES		127,172.64	
2706011	PROVEEDORES	127,172.64		
270609	DIVERSAS		693,227.75	
2706091	MONEDA NACIONAL	693,227.75		
28	<u>PROVISIONES</u>			104,828.70
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			104,828.70
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		104,828.70	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	104,828.70		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			123,895.87
2901	INGRESOS DIFERIDOS			119,410.83
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		119,410.83	
2901051	MONEDA NACIONAL	119,410.83		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			4,485.04
290401	DEBITO FISCAL - IVA		4,485.04	
2904011	MONEDA NACIONAL	4,485.04		

BALANCE GENERAL

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

TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		9,190,136.88	CR
<hr/>					
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>			243,885.97
3501		RESERVAS OBLIGATORIAS		243,885.97	
350101		RESERVA LEGAL	243,885.97		
36		<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			130,962.68
3602		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		130,962.68	
360201		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	130,962.68		
38		<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			2,854,927.69
3801		RESULTADOS DEL EJERCICIO		680,743.94	
380101		UTILIDADES	680,743.94		
3802		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		2,174,183.75	
380201		UTILIDADES	2,174,183.75		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		10,980,476.34	CR
<hr/>					
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		20,170,613.22	CR
<hr/>					
6		CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61		<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,373,876,306.63
6101		RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		861,847,829.14	
610101		DE SEGUROS DE VIDA	640,539,129.14		
6101011		DE SEGUROS DE VIDA-MN	640,539,129.14		
610103		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	221,308,700.00		
6101031		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	221,308,700.00		
6106		RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		512,028,477.49	
610601		DE SEGUROS DE VIDA	512,028,477.49		
6106011		DE SEGUROS DE VIDA-MN	512,028,477.49		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,373,876,306.63	
<hr/>					

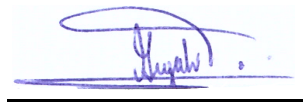
BALANCE GENERAL

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

7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,373,876,306.63
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,373,876,306.63 CR
<hr/>			
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		3,420,033.41
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		3,420,033.41
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	3,420,033.41	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	3,420,033.41
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		3,420,033.41 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	3,420,033.41
<hr/>			


 PRESIDENTE


 GERENTE GENERAL


 CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			8,572,693.70 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			8,116,368.42 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		18,190.08 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	18,190.08 CR		
510103	COLECTIVO		8,097,420.84 CR	
5101030	COLECTIVO	8,097,420.84 CR		
510104	OTROS PLANES		757.50 CR	
5101040	OTROS PLANES	757.50 CR		
5102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			32,673.99 CR
510204	PENSIONES		32,673.99 CR	
5102040	PENSIONES	32,673.99 CR		
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			423,651.29 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		390,474.28 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	390,474.28 CR		
510302	ACCIDENTES PERSONALES		33,177.01 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	33,177.01 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,561,285.36 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			1,020,899.56 CR
520101	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		5,903.34 CR	
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,903.34 CR		
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		1,014,996.22 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	1,014,996.22 CR		
5202	MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES			620,593.28 CR
520204	PENSIONES		620,593.28 CR	
5202040	PENSIONES	620,593.28 CR		
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			611,201.03 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		601,628.96 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	601,628.96 CR		
520302	ACCIDENTES PERSONALES		9,572.07 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	9,572.07 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			308,591.49 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

520901	DE SEGUROS DE VIDA		297,810.34	CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	297,810.34	CR		
520903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		10,781.15	CR	
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	10,781.15	CR		
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>				794,785.43 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA				794,785.43 CR
540103	COLECTIVO		794,785.43	CR	
5401030	COLECTIVO	794,785.43	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				478,008.32 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA				478,008.32 CR
550101	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZ		74.43	CR	
5501010	INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE I	74.43	CR		
550103	COLECTIVO		477,933.89	CR	
5501030	COLECTIVO	477,933.89	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				254,560.45 CR
5701	DEPOSITOS				214,278.61 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		214,278.61	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	214,278.61	CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES				16,100.02 CR
570202	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		16,100.02	CR	
5702021		16,100.02	CR		
5703	POR PRESTAMOS				20,695.01 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		20,695.01	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	20,695.01	CR		
5706	DIVERSOS				3,486.81 CR
570609	OTROS INGRESOS		3,486.81	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	3,486.81	CR		
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>				30,699.29 CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES				30,699.29 CR
580209	PROVISIONES VARIAS		30,699.29	CR	
5802090	PROVISIONES VARIAS	30,699.29	CR		
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>				1,625.70 CR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,625.70 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,625.70 CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	<u>12,693,658.25 CR</u>

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			4,542,576.47
4101	DE SEGUROS DE VIDA			3,575,552.00
410103	COLECTIVO		3,575,552.00	
4101030	COLECTIVO	3,575,552.00		
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			211,479.88
410204	PENSIONES		211,479.88	
4102040	PENSIONES	211,479.88		
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			753,084.10
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		748,534.96	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	748,534.96		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		4,549.14	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	4,549.14		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			2,460.49
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		2,460.49	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,460.49		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,971,201.86
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,930,104.21
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		6,301.89	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	6,301.89		
420103	COLECTIVO		1,923,802.32	
4201030	COLECTIVO	1,923,802.32		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			41,097.65
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		41,083.35	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	41,083.35		
420302	ACCIDENTES PERSONALES		14.30	
4203020	ACCIDENTES PERSONALES	14.30		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,731,244.75
4301	DE SEGUROS DE VIDA			652,595.83
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		652,595.83	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	652,595.83		
4302	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			437,282.98

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

430204	PENSIONES		437,282.98	
4302040	PENSIONES	437,282.98		
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			146,645.67
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		143,433.47	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	143,433.47		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		3,212.20	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	3,212.20		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			494,720.27
430901	DE SEGUROS DE VIDA		487,016.01	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	487,016.01		
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		7,704.26	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	7,704.26		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			2,426,773.54
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA			1,380,979.27
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		3,473.18	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	3,473.18		
450103	DE VIDA COLECTIVO		1,377,506.09	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	1,377,506.09		
4502	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES			2,662.94
450204	PENSIONES		2,662.94	
4502040	PENSIONES	2,662.94		
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			38,251.88
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION		36,640.99	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	36,640.99		
450302	ACCIDENTES PERSONALES		1,610.89	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	1,610.89		
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS			84,489.49
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS		84,489.49	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	84,489.49		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			480.96
451199	OTROS		480.96	
4511990	OTROS	480.96		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		919,909.00
451501	SUELDOS		39,090.80
451503	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		13,475.05
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	13,475.05	
451504	VACACIONES		1,179.05
451505	CAPACITACION		13,574.69
4515050	CAPACITACION	13,574.69	
451506	INDEMNIZACIONES		3,383.80
451510	VIATICOS		1,870.00
4515100	VIATICOS	1,870.00	
451511	TRANSPORTE		877.64
4515110	TRANSPORTE	877.64	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		12,847.85
451518	OTROS HONORARIOS		14,090.02
4515180	OTROS HONORARIOS	14,090.02	
451519	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		6,651.60
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	6,651.60	
451520	LEGALES		2,121.43
4515200	LEGALES	2,121.43	
451599	OTROS		810,747.07
4515990	OTROS	810,747.07	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		270,411.44
4601	DE SEGUROS DE VIDA		124,909.34
460103	DE VIDA COLECTIVO		124,909.34
4601030	DE VIDA COLECTIVO	124,909.34	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		145,502.10
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION		140,892.76
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	140,892.76	
460302	ACCIDENTES PERSONALES		4,609.34
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	4,609.34	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		210,237.11
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		6,550.98

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,550.98	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,550.98		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			203,686.13
470403	POR COBRAR DIVERSAS		203,686.13	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	203,686.13		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			564,876.37
4801	DE PERSONAL			386,187.02
480101	SUELDOS		235,257.71	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		82,318.77	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	82,318.77		
480104	VACACIONES		7,081.86	
480105	CAPACITACION		8,407.63	
4801050	CAPACITACION	8,407.63		
480106	INDEMNIZACIONES		18,766.62	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		3,971.50	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	3,971.50		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		30,382.93	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	30,382.93		
4802	DE DIRECTORES			27,791.56
480201	DIETAS		23,500.00	
4802010	DIETAS	23,500.00		
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		4,291.56	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	4,291.56		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			49,552.98
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		6,397.22	
480302	TRANSPORTE		1,629.98	
4803020	TRANSPORTE	1,629.98		
480303	COMUNICACION		11,036.02	
4803030	COMUNICACION	11,036.02		
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		3,585.61	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	3,585.61		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		7,297.39	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	7,297.39		
480308	AUDITORIA EXTERNA		115.75	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	115.75		
480309	PUBLICIDAD		1,412.50	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		8,873.11	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		1,714.35	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		3,450.15	
480317	ENCOMIENDAS		3,319.26	
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		721.64	
4804	POR SEGUROS			17,286.09
480403	SEGUROS AL PERSONAL		17,286.09	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			66,903.61
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		12,915.35	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	12,915.35		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		40,840.15	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		13,148.11	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	13,148.11		
4806	DEPRECIACION			2,014.74
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		1,809.61	
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO		205.13	
4809	GASTOS DIVERSOS			15,140.37
480901	ALQUILER DE BIENES		5,408.55	
4809010	ALQUILER DE BIENES	5,408.55		
480902	PAPELERIA Y UTILES		5,761.29	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		2,223.63	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,746.90	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,746.90		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			295,592.77
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			291,747.40
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		291,747.40	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	291,747.40		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			3,845.37
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,845.37	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4902090 OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 3,845.37

TOTAL CUENTAS 4 GASTOS 12,012,914.31

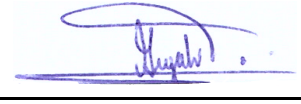
Ganancia O Perdida del Periodo 680,743.94


 PRESIDENTE




 GERENTE GENERAL




 CONTADOR

