

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,181,187.33
1101	CAJA		77,575.15	
110101	OFICINA PRINCIPAL		61,075.15	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	61,075.15		
110104	FONDOS FIJOS		16,500.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	16,500.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,103,612.18
110301	CUENTA CORRIENTE		883,255.55	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	883,255.55		
110302	CUENTA DE AHORRO		220,356.63	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	220,356.63		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			11,176,005.07
1201	VALORES			2,836,109.48
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		2,836,109.48	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	2,836,109.48		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			8,312,909.70
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		517,909.70	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	517,909.70		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		7,795,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	7,795,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			26,985.89
129801	VALORES		14,306.99	
1298011	VALORES-MN	14,306.99		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		12,678.90	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	12,678.90		
13	<u>PRESTAMOS</u>			771,977.49
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			757,741.60
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		757,741.60	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	757,741.60		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			14,235.89
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		14,235.89	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	14,235.89		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			3,241,397.62
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA			2,282,528.66
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		26,334.35	
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	26,334.35		
140103	COLECTIVO		2,255,105.35	
1401031	COLECTIVO-MN	2,255,105.35		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

140104	OTROS PLANES		1,088.96	
1401041	OTROS PLANES-MN	1,088.96		
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			309,829.79
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION		280,713.56	
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	280,713.56		
140302	ACCIDENTES PERSONALES		29,116.23	
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-MN	29,116.23		
1408	PRIMAS VENCIDAS			903,744.59
140801	DE SEGUROS DE VIDA		873,222.09	
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	873,222.09		
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		30,522.50	
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	30,522.50		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			254,705.42 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA		252,770.64 CR	
1499011	DE SEGUROS DE VIDA-MN	252,770.64 CR		
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		1,934.78 CR	
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	1,934.78 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			2,136,111.08
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			1,959,335.14
160101	CON REASEGURADAS		1,959,335.14	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	1,959,335.14		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			176,775.94
160301	CON REASEGURADORAS		176,775.94	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	176,775.94		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,774,332.07
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 30 DE JUNIO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			132,351.03	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO			123,753.95	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	123,753.95	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE			8,597.08	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				488,423.05
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			5,301.15	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO			1,643.29	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	1,643.29			
190109	DIVERSOS			3,657.86	
1901090	DIVERSOS	3,657.86			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			196,968.54	
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL			729.29	
190209	OTRAS			196,239.25	
1902090	OTRAS	196,239.25			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			286,153.36	
190301	PAGO A CUENTA			268,259.72	
190302	IMPUESTO RETENIDO			17,893.64	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	17,893.64			
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		20,769,433.71	

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			830,233.10
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS			323,022.94
210101	DE SEGUROS DE VIDA		316,646.45	
2101011	MONEDA NACIONAL	316,646.45		
210103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		6,376.48	
2101031	MONEDA NACIONAL	6,376.48		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		0.01	
2101061	MONEDA NACIONAL	0.01		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			507,210.16
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		506,868.08	
2102011	MONEDA NACIONAL	506,868.08		
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>			797,797.08
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA			305,646.20
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		294,301.00	
2201031	MONEDA NACIONAL	294,301.00		
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			492,150.88
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION		480,855.85	
2203011	MONEDA NACIONAL	480,855.85		
220302	ACCIDENTES PERSONALES		11,295.03	
2203021	MONEDA NACIONAL	11,295.03		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			3,599,346.91
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			1,965,953.02
230101	DE SEGUROS DE VIDA		795,388.64	
2301011	MONEDA NACIONAL	795,388.64		
230102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES		1,160,317.36	
2301021	MONEDA NACIONAL	1,160,317.36		
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		10,247.02	
2301031	MONEDA NACIONAL	10,247.02		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			1,633,393.89
230201	DE SEGUROS DE VIDA		1,267,003.77	
2302011	MONEDA NACIONAL	1,267,003.77		
230202	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES		366,390.12	
2302021	MONEDA NACIONAL	366,390.12		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		1,942,654.60
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		1,942,654.60
240101	CON REASEGURADORAS	1,942,654.60	
2401011	MONEDA NACIONAL	1,942,654.60	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		872,256.93
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		491,667.76
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	491,667.76	
2601011	MONEDA NACIONAL	491,667.76	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		380,589.17
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	380,589.17	
2602011	MONEDA NACIONAL	380,589.17	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		1,225,557.01
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		516,650.54
270101	RETENCIONES	32,843.60	
2701011	MONEDA NACIONAL	32,843.60	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	483,806.94	
2701021	MONEDA NACIONAL	483,806.94	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		83,129.73
270201	VACACIONES POR PAGAR	14,531.65	
2702011	MONEDA NACIONAL	14,531.65	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	68,598.08	
2702051	MONEDA NACIONAL	68,598.08	
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		625,776.74
270601	PROVEEDORES	102,914.16	
2706011	PROVEEDORES	102,914.16	
270609	DIVERSAS	522,862.58	
2706091	MONEDA NACIONAL	522,862.58	
28	<u>PROVISIONES</u>		109,406.12
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		109,406.12
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	109,406.12	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	109,406.12	
29	<u>OTROS PASIVOS</u>		112,546.06
2901	INGRESOS DIFERIDOS		107,736.43
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS	107,736.43	
2901051	MONEDA NACIONAL	107,736.43	
2904	DEBITO FISCAL - IVA		4,809.63
290401	DEBITO FISCAL - IVA	4,809.63	
2904011	MONEDA NACIONAL	4,809.63	

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		9,489,797.81	CR
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>			3,154,087.25
3801		RESULTADOS DEL EJERCICIO		979,903.50	
380101		UTILIDADES	979,903.50		
3802		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		2,174,183.75	
380201		UTILIDADES	2,174,183.75		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		11,279,635.90	CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		20,769,433.71	CR
6		CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61		<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,348,125,197.23
6101		RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		896,579,257.93	
610101		DE SEGUROS DE VIDA	669,499,557.93		
6101011		DE SEGUROS DE VIDA-MN	669,499,557.93		
610103		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	227,079,700.00		
6101031		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	227,079,700.00		
6106		RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		451,545,939.30	
610601		DE SEGUROS DE VIDA	451,545,939.30		
6106011		DE SEGUROS DE VIDA-MN	451,545,939.30		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,348,125,197.23	

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,348,125,197.23
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,348,125,197.23 CR
<hr/>			
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		3,367,909.74
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		3,367,909.74
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	3,367,909.74	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	3,367,909.74
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		3,367,909.74 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	3,367,909.74
<hr/>			




PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			10,453,634.90 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			9,805,501.06 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		30,446.59 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		30,446.59 CR	
510103	COLECTIVO		9,774,146.97 CR	
5101030	COLECTIVO		9,774,146.97 CR	
510104	OTROS PLANES		907.50 CR	
5101040	OTROS PLANES		907.50 CR	
5102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			83,971.27 CR
510204	PENSIONES		83,971.27 CR	
5102040	PENSIONES		83,971.27 CR	
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			564,162.57 CR
510301	SALUD Y HOSPITALIZACION		527,949.55 CR	
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION		527,949.55 CR	
510302	ACCIDENTES PERSONALES		36,213.02 CR	
5103020	ACCIDENTES PERSONALES		36,213.02 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			3,087,891.13 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			1,006,100.04 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		1,000,196.70 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		1,000,196.70 CR	
5202	MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES			1,142,950.81 CR
520204	PENSIONES		1,142,950.81 CR	
5202040	PENSIONES		1,142,950.81 CR	
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			590,997.65 CR
520301	SALUD Y HOSPITALIZACION		583,014.41 CR	
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION		583,014.41 CR	
520302	ACCIDENTES PERSONALES		7,983.24 CR	
5203020	ACCIDENTES PERSONALES		7,983.24 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			347,842.63 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

520901	DE SEGUROS DE VIDA		337,061.48	CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	337,061.48	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>				1,235,460.88
5401	DE SEGUROS DE VIDA				1,103,177.53
540103	COLECTIVO		1,103,177.53	CR	
5401030	COLECTIVO	1,103,177.53	CR		
5403	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				132,283.35
540301	SALUD Y HOSPITALIZACION		132,283.35	CR	
5403010	SALUD Y HOSPITALIZACION	132,283.35	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				559,170.02
5501	DE SEGUROS DE VIDA				559,170.02
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	74.43	CR		
550103	COLECTIVO		559,095.59	CR	
5501030	COLECTIVO	559,095.59	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				310,010.47
5701	DEPOSITOS				261,373.37
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		261,373.37	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	261,373.37	CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES				19,341.86
570202	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		19,341.86	CR	
5702021		19,341.86	CR		
5703	POR PRESTAMOS				24,720.52
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		24,720.52	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	24,720.52	CR		
5706	DIVERSOS				4,574.72
570609	OTROS INGRESOS		4,574.72	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	4,574.72	CR		
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>				30,699.29
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES				30,699.29



FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS
67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 12/07/2023

HORA : 19:08

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

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
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,625.70	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,625.70	CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS			<u>15,678,492.39</u> CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			5,985,368.31
4101	DE SEGUROS DE VIDA			4,839,589.87
410103	COLECTIVO		4,839,589.87	
4101030	COLECTIVO	4,839,589.87		
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			931,516.47
410301	SALUD Y HOSPITALIZACION		925,017.38	
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION	925,017.38		
410302	ACCIDENTES PERSONALES		6,499.09	
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	6,499.09		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			2,782.09
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		2,782.09	
4110030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,782.09		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			2,421,084.65
4201	DE SEGUROS DE VIDA			2,325,537.92
420101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		12,466.89	
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	12,466.89		
420103	COLECTIVO		2,313,071.03	
4201030	COLECTIVO	2,313,071.03		
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			95,546.73
420301	SALUD Y HOSPITALIZACION		95,529.57	
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION	95,529.57		
420302	ACCIDENTES PERSONALES		17.16	
4203020	ACCIDENTES PERSONALES	17.16		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,732,123.75
4301	DE SEGUROS DE VIDA			587,521.42
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		587,521.42	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	587,521.42		
4302	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			437,282.98

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 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			89,128.80
430301	SALUD Y HOSPITALIZACION		87,935.86	
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION	87,935.86		
430302	ACCIDENTES PERSONALES		1,192.94	
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	1,192.94		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			618,190.55
430901	DE SEGUROS DE VIDA		607,943.53	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	607,943.53		
430903	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		10,247.02	
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	10,247.02		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			2,806,652.12
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA			1,652,254.10
450101	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		5,872.78	
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	5,872.78		
450103	DE VIDA COLECTIVO		1,646,381.32	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	1,646,381.32		
4502	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES			4,458.35
450204	PENSIONES		4,458.35	
4502040	PENSIONES	4,458.35		
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			35,966.39
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION		33,809.43	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	33,809.43		
450302	ACCIDENTES PERSONALES		2,156.96	
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	2,156.96		
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS			101,993.44
450904	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS		101,993.44	
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	101,993.44		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			542.69
451199	OTROS		542.69	
4511990	OTROS	542.69		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		1,011,437.15
451501	SUELDOS	46,682.80	
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	88.07	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	88.07	
451503	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	16,062.06	
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	16,062.06	
451504	VACACIONES	1,405.41	
451505	CAPACITACION	24,725.69	
4515050	CAPACITACION	24,725.69	
451506	INDEMNIZACIONES	4,030.56	
451510	VIATICOS	1,870.00	
4515100	VIATICOS	1,870.00	
451511	TRANSPORTE	2,568.69	
4515110	TRANSPORTE	2,568.69	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	14,731.42	
451518	OTROS HONORARIOS	14,768.02	
4515180	OTROS HONORARIOS	14,768.02	
451519	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	7,948.86	
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	7,948.86	
451520	LEGALES	2,121.43	
4515200	LEGALES	2,121.43	
451599	OTROS	874,434.14	
4515990	OTROS	874,434.14	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		379,314.13
4601	DE SEGUROS DE VIDA		183,844.53
460103	DE VIDA COLECTIVO	183,844.53	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	183,844.53	
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		195,469.60
460301	SALUD Y HOSPITALIZACION	190,661.62	
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION	190,661.62	
460302	ACCIDENTES PERSONALES	4,807.98	
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	4,807.98	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		261,592.39
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		6,886.97
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,886.97	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,886.97	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		254,705.42
470403	POR COBRAR DIVERSAS	254,705.42	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	254,705.42	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		688,639.77
4801	DE PERSONAL		466,665.20
480101	SUELDOS	285,539.24	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	99,814.73	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	99,814.73	
480104	VACACIONES	8,562.62	
480105	CAPACITACION	8,407.63	
4801050	CAPACITACION	8,407.63	
480106	INDEMNIZACIONES	22,697.28	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	4,766.45	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	4,766.45	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	36,877.25	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	36,877.25	
4802	DE DIRECTORES		33,691.56
480201	DIETAS	28,400.00	
4802010	DIETAS	28,400.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	5,291.56	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	5,291.56	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		64,249.46
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	8,054.42	
480302	TRANSPORTE	2,748.49	
4803020	TRANSPORTE	2,748.49	
480303	COMUNICACION	13,563.33	
4803030	COMUNICACION	13,563.33	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	5,453.49	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	5,453.49		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		9,250.68	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	9,250.68		
480308	AUDITORIA EXTERNA		2,827.75	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	2,827.75		
480309	PUBLICIDAD		1,412.50	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		10,793.33	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		1,845.61	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		4,258.96	
480317	ENCOMIENDAS		3,319.26	
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		721.64	
4804	POR SEGUROS			26,519.59
480403	SEGUROS AL PERSONAL		26,519.59	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			77,152.51
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		12,915.35	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	12,915.35		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		49,008.18	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		15,228.98	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	15,228.98		
4806	DEPRECIACION			2,433.06
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		2,187.17	
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO		245.89	
4809	GASTOS DIVERSOS			17,928.39
480901	ALQUILER DE BIENES		6,522.07	
4809010	ALQUILER DE BIENES	6,522.07		
480902	PAPELERIA Y UTILES		6,667.71	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		2,806.32	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,932.29	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,932.29		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			423,813.77
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			419,958.64
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		419,958.64	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	419,958.64		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,855.13
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,855.13
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,855.13	
TOTAL CUENTAS		4	GASTOS
			14,698,588.89

Ganancia O Perdida del Periodo

979,903.50


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

