

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01/01/2024 AL 31/05/2024

Valores Expresados En Dólares US\$

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			638,348.52
4101	DE SEGUROS DE VIDA			638,348.52
410103	COLECTIVO		638,348.52	
4101030	COLECTIVO	638,348.52		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			1,261,474.95
4201	DE SEGUROS DE VIDA			1,261,474.95
420103	COLECTIVO		1,261,474.95	
4201030	COLECTIVO	1,261,474.95		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			276,671.86
4301	DE SEGUROS DE VIDA			247,855.26
430103	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		247,855.26	
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	247,855.26		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			28,816.60
430901	DE SEGUROS DE VIDA		28,816.60	
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	28,816.60		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			252,339.30
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA			217,420.57
450103	DE VIDA COLECTIVO		217,420.57	
4501030	DE VIDA COLECTIVO	217,420.57		
4510	GASTOS POR OBLIGACIONES CON REASEGURADAS Y REAFIANZADAS			2,083.30
451001	GASTOS POR OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON REASEGURADAS		2,083.30	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			32,835.43
451513	PUBLICIDAD		310.51	
4515130	PUBLICIDAD	310.51		
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		15,281.64	
451518	OTROS HONORARIOS		800.00	
451599	OTROS		16,443.28	
4515990	OTROS	16,443.28		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			757,983.30
4601	DE SEGUROS DE VIDA			757,983.30

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01/01/2024 AL 31/05/2024

Valores Expresados En Dólares US\$

460103	DE VIDA COLECTIVO		757,983.30	
4601030	DE VIDA COLECTIVO	757,983.30		
4699	OTROS			5,628.15
469901	OTROS		5,628.15	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			3,572.53
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			3,386.70
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		3,386.70	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,386.70		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			185.83
470403	POR COBRAR DIVERSAS		185.83	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	185.83		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			236,178.43
4801	DE PERSONAL			95,589.63
480101	SUELDOS		75,915.35	
480102	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		1,908.00	
4801020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	1,908.00		
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		4,126.23	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	4,126.23		
480104	VACACIONES		340.00	
480105	CAPACITACION		125.00	
4801050	CAPACITACION	125.00		
480106	INDEMNIZACIONES		1,373.74	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		490.07	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	490.07		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		11,311.24	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	11,311.24		
4802	DE DIRECTORES			13,419.95
480201	DIETAS		13,200.61	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		219.34	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	219.34		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			39,844.81

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01/01/2024 AL 31/05/2024

Valores Expresados En Dólares US\$

480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		1,175.05
480302	TRANSPORTE		202.49
4803020	TRANSPORTE	202.49	
480303	COMUNICACION		2,114.02
4803030	COMUNICACION	2,114.02	
480305	INFORMATICA		3,706.43
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		16,099.55
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	16,099.55	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		2,054.84
480308	AUDITORIA EXTERNA		5,833.30
4803080	AUDITORIA EXTERNA	5,833.30	
480309	PUBLICIDAD		511.78
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		927.79
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		36.49
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		1,082.89
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	1,082.89	
480314	VIATICOS		291.93
480315	SUSCRIPCIONES		81.69
4803150	SUSCRIPCIONES	81.69	
480319	OTROS GASTOS POR SERVICIOS		5,726.56
4803190	OTROS GASTOS POR SERVICIOS	5,726.56	
4804	POR SEGUROS		4,575.52
480403	SEGUROS AL PERSONAL		4,575.52
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		42,196.89
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		717.14
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	717.14	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		3,579.70
480504	IMPUESTOS AD-VALOREM - LEY DEL CUERPO DE BOMBEROS DE EL SALVADOR		24,895.60
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		13,004.45
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	13,004.45	
4806	DEPRECIACION		21,908.26

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01/01/2024 AL 31/05/2024

Valores Expresados En Dólares US\$

480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		1,924.24	
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO		19,984.02	
4806050	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO	19,984.02		
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			7,859.60
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		7,859.60	
4809	GASTOS DIVERSOS			10,783.77
480901	ALQUILER DE BIENES		8,780.70	
4809010	ALQUILER DE BIENES	8,780.70		
480902	PAPELERIA Y UTILES		666.50	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		702.14	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		634.43	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	634.43		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			2,115.63
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			779.02
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		779.02	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	779.02		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,336.61
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,336.61	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,336.61		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		3,434,312.67

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01/01/2024 AL 31/05/2024

Valores Expresados En Dólares US\$

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			2,455,880.14 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			2,425,356.39 CR
510103	COLECTIVO		2,425,356.39 CR	
5101030	COLECTIVO	2,425,356.39 CR		
5199	OTROS			30,523.75 CR
519901	OTROS		30,523.75 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			220,516.18 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA			192,882.11 CR
520103	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO		192,882.11 CR	
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	192,882.11 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			27,634.07 CR
520901	DE SEGUROS DE VIDA		27,634.07 CR	
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	27,634.07 CR		
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			495,305.38 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA			495,305.38 CR
540103	COLECTIVO		495,305.38 CR	
5401030	COLECTIVO	495,305.38 CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			479,727.09 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA			479,727.09 CR
550103	COLECTIVO		479,727.09 CR	
5501030	COLECTIVO	479,727.09 CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			25,998.68 CR
5701	DEPOSITOS			10,413.64 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		10,413.64 CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	10,413.64 CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES			15,585.04 CR
570201	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO CENTRAL Y ENTIDADES DEL ESTADO		12,226.84 CR	
5702011		12,226.84 CR		
570205	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN SOCIEDADES Y FONDOS DE INVERSION		3,358.20 CR	
5702051		3,358.20 CR		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO DEL 01/01/2024 AL 31/05/2024

Valores Expresados En Dólares US\$

59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			1,167.90	CR
5901	EXTRAORDINARIOS			117.89	CR
590109	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS		117.89	CR	
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,050.01	CR
590202	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION		8.50	CR	
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,041.51	CR	
5902090	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,041.51	CR	

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		3,678,595.37	CR
----------------------	----------	-----------------	--	---------------------	-----------

Ganancia O Perdida del Periodo				244,282.70	
---------------------------------------	--	--	--	-------------------	--

GERENTE GENERAL

GERENTE FINANCIERO

CONTADOR