

Balance de Situación para el 31 de Diciembre de 2023

ACTIVO				PASIVO			
201	BIENES APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS			401	RESERVAS TÉCNICAS		
01	Disponible	15,687,954.61	961.506.140,03	01	Reservas de Primas Seguros de Personas	88,082,080.00	216.572.388,12
06	Predios Urbanos Edificados	969.564.490,40		01	Seguros de Vida Reservas Matemáticas	4,299,962.00	
	Menos: Depreciación Acumulada	(23,746,304.98)	945.818.185,42	02	Colectivos Reservas Riesgos en Curso	74,196,925.00	
202	GARANTÍA A LA NACIÓN			03	Individual Reservas Riesgos en Curso	2,212,916.00	
01	Para Operaciones de Seguros	1,134,207.00	1.134.207,00	04	Funerarios	7,372,277.00	
203	BIENES NO APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS			02	Reservas de Primas Seguros Generales	50,100,049.00	
01	Acciones de Sociedades Privadas	12,659,439.08	212.526.819,10	01	Patrimoniales	46,145,159.00	
05	Inmuebles	8,234,882.00	7,813,085.03	02	Obligacionales o de Responsabilidad	3,954,890.00	
	Menos: Depreciación Acumulada	(421,796.97)		04	Reservas para Prestaciones y Sinistros Pendientes	66,351,071.00	
07	Inversiones en el Extranjero	164,395,161.77		01	Vida	240,852.00	
12	Recuperaciones y Salvamento de Sinistros	271,284.05		02	Colectivos	61,540,345.00	
13	Depósitos en Otros Institutos	27,387,849.17		04	Funerarios	609,896.00	
204	CUENTAS DE REASEGURO			05	Patrimoniales y de Responsabilidad	3,959,978.00	
01	Cuentas Corrientes con Reaseguradores	747,365.89	1.135.148,07	07	Primas Cobradas por Anticipado	8,506,024.96	
04	Cuentas Corrientes con Intermediarios de Reaseguros	387,782.18		10	Reservas para Sinistros Ocurridos y no Notificados	1,990,533.56	
206	ACTIVOS DEPRECIABLES Y AMORTIZABLES			01	Operaciones de Seguros de Personas	1,871,733.45	
01	Mobiliario	1,23	3.214.440,42	02	Operaciones de Seguros Generales	118,800.11	
	Menos: Reserva de Depreciación	(1,19)	0.04	11	Reservas para Riesgos Catastróficos	1,542,629.60	
02	Equipo de Oficina	52,197.22		02	Operaciones de Seguros Generales	1,542,629.60	
	Menos: Reserva de Depreciación	(18,722.34)	33,474.88	402	OBLIGACIONES A PAGAR		
03	Equipo de Computación	3,569,507.57		03	Impuestos y Contribuciones	11,014,552.20	13.898.822,98
	Menos: Reserva de Depreciación	(388,542.07)	3,180,965.50	04	Dividendos Decretados	76.20	
207	CUENTAS DIVERSAS			08	Gastos Acumulados	1,425,126.31	
02	Anticipo a Cuentas de Comisiones	1,953,735.43	8.651.873,95	09	Otras Obligaciones	1,459,068.27	
04	Cuentas de Coaseguro	2,476,070.54		403	CUENTAS DIVERSAS		
06	Primas por Recaudar	621,059.73		01	Cuentas a Pagar	3,458,517.84	
08	Beneficios Devengados por Cobrar	3,601,008.25		02	Cuentas de Productores de Seguros	4,173,432.80	
208	ACTIVOS TRANSITORIOS			03	Cuentas de Coaseguro	1,975,925.18	
01	Cargos Diferidos Seguros de Vida	7,416.40	34.373.442,66	05	Cuentas por Pagar al Personal	253,589.44	
02	Cargos Diferidos Seguros de Persona Individual	66,884.61		404	CUENTAS DE REASEGURO		
03	Cargos Diferidos Seguros de Persona Colectivo	1,694,845.41		01	Cuentas Corrientes con Reaseguradores	1,590,291.44	15.169.952,66
04	Cargos Diferidos Seguros Generales	81,258.21		04	Cuentas Corrientes con Intermediarios de Reaseguros	13,579,661.22	
07	Otros Cargos Diferidos	32,523,038.03		406	PASIVOS TRANSITORIOS		
TOTAL ACTIVO			1.222.542.071,23	04	Créditos Diferidos Seguros de Vida	93,159.23	364.443,28
212	CUENTAS DE ORDEN			09	Recuperaciones y Salvamento de Sinistros	271,284.05	
01	Primas Emitidas al Cobro	50,103,283.73	70.415.967,93	409	CAPITAL		
05	Depósitos Recibidos en Garantía	503,414.39		01	Capital Social Suscrito	7,997,850.00	8.797.635,00
06	Fondos o Contratos Administrados	19,809,269.81		02	Superávit Ganado	799,785.00	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			70.415.967,93	01	Reserva Legal	799,785.00	
				410	SUPERÁVIT NO REALIZADO		
				01	Reserva para Revalorización de Valores	12,659,034.09	948.855.235,34
				02	Reserva para Revalorización de Inmuebles	936,196,201.25	
				411	UTILIDAD DEL EJERCICIO		
				01	Utilidad	9,022,128.59	9.022.128,59
				TOTAL PASIVO Y CAPITAL			1.222.542.071,23
				412	CUENTAS DE ORDEN		
				01	Primas Emitidas al Cobro	50,103,283.73	70.415.967,93
				05	Depósitos Recibidos en Garantía	503,414.39	
				06	Fondos o Contratos Administrados	19,809,269.81	
				TOTAL CUENTAS DE ORDEN			70.415.967,93

Estado de Demostración de Ganancias y Pérdidas para el 31 de Diciembre de 2023

EGRESOS				INGRESOS			
301	OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS			501	OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS		
01	Prestaciones Pagadas	389,756.79	660.865.161,68	01	Primas del Ejercicio	591,265,820.75	618.850.002,12
02	Sinistros Pagados	255,213,733.29		05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	27,583,030.37	
03	Devolución de Primas	69,675,551.61		06	Reservas Técnicas del Ejercicio a Cargo de Reaseguradores	1,151.00	
04	Comisiones y Gastos de Adquisición	53,227,717.14		521	OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES		
05	Primas Cedidas en Reaseguro	571,049.32		01	Primas Cobradas	181,842,312.81	232.434.058,99
06	Reservas Técnicas del Ejercicio	152,346,057.45		02	Sinistros Pagados por Reaseguradores	3,248,603.07	
07	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior a Cargo de Reaseguradores	1,622.00		03	Gastos Operacionales Reembolsados por Reaseguradores	4,074,388.05	
09	Gastos de Administración	129,338,847.42		05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	23,567,736.40	
11	Primas Pagadas por Concepto de Reaseguro no Proporcional	100,826.66		06	Reservas Técnicas del Ejercicio a Cargo de Reaseguradores	17,150,599.00	
321	OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES			07	Impuesto a Cargo de Reaseguradores	1,171,765.48	
01	Sinistros Pagados	49,721,136.82	251.831.506,69	08	Recuperaciones y Salvamento de Sinistros	1,378,654.18	
02	Devolución de Primas	310,649.32		581	GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA		
03	Comisiones y Gastos de Adquisición	31,924,019.36		01	Producto de Inversiones	14,658,672.80	109.595.986,72
04	Primas Cedidas en Reaseguro	31,719,024.09		04	Ingresos por Servicios	10,790,761.43	
05	Reservas Técnicas del Ejercicio	72,497,458.11		05	Beneficios Diversos	84,146,552.49	
06	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior a Cargo de Reaseguradores	6,764,635.00		TOTAL INGRESOS			960.880.047,83
09	Gastos de Administración	40,021,468.55		TOTAL GENERAL			960.880.047,83
11	Primas Pagadas por Concepto de Reaseguro no Proporcional	18,873,115.44					
381	GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA						
01	Gastos de Administración	2,987,585.51	39.161.250,87				
02	Egresos Financieros	995,556.94					
03	Ajuste de Reservas de Provisión	18,033,030.43					
04	Ajuste de Valores y Otros Activos	351,463.67					
08	Otros Egresos	16,793,614.32					
TOTAL EGRESOS			951.857.919,24				
395	UTILIDAD DEL EJERCICIO						
01	Utilidad	9,022,128.59	9.022.128,59				
TOTAL GENERAL			960.880.047,83				


Carlos J. Leiva D.
Gerente Nacional de Finanzas