

Balance de Situación para el 30 de Septiembre de 2024

ACTIVO			PASIVO		
201	BIENES APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN		401	RESERVAS TÉCNICAS	3.659.090,42
	DE LAS RESERVAS TÉCNICAS	48.148.916,59	01	Reservas de Primas Seguros de Personas	156.280,11
01	Disponibles	5.770.944,97	01	Seguros de Vida Reservas Matemáticas	3.383,61
06	Predios Urbanos Edificados	44.582.872,10	02	Colectivos Reservas Riesgos en Curso	128.808,19
	Menos: Depreciación Acumulada	2.204.900,48	03	Individual Reservas Riesgos en Curso	14.324,46
202	GARANTÍA A LA NACIÓN	4.699,99	04	Funerarios	9.763,85
01	Para Operaciones de Seguro	4.699,99	02	Reservas de Primas Seguros Generales	2.945.112,82
203	BIENES NO APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN	19.272.232,17	01	Patrimoniales	1.278.631,17
	DE LAS RESERVAS TÉCNICAS	19.272.232,17	02	Obligacionales o de Responsabilidad	1.666.481,65
05	Inmuebles	17.481.600,00	04	Reservas para Prestaciones y Sinistros Pendientes	530.613,81
07	Inversiones en el Extranjero	1.790.632,17	02	Colectivos	389.942,31
206	ACTIVOS DEPRECIABLES Y AMORTIZABLES	4.683.704,18	03	Individual de Personas	140.671,50
01	Mobiliario	423.547,92	10	Reservas para Sinistros Ocurridos y no Notificados	21.224,55
	Menos: Reserva de Depreciación	50.394,60	01	Operaciones de Seguros de Personas	21.224,55
02	Equipo de Oficina	2.865,93	11	Reservas para Riesgos Catastróficos	5.859,13
	Menos: Reserva de Depreciación	2.865,93	01	Operaciones de Seguros de Personas	5.036,19
03	Equipo de Computación	4.626.232,75	02	Operaciones de Seguros Generales	822,94
	Menos: Reserva de Depreciación	315.681,88	402	OBLIGACIONES A PAGAR	64.530,93
207	CUENTAS DIVERSAS	180.893,14	03	Impuestos y Contribuciones	64.530,93
01	Cuentas a Cobrar	6.500,00	403	CUENTAS DIVERSAS	403.345,34
08	Beneficios Devengados por Cobrar	174.393,14	01	Cuentas a Pagar	375.717,44
	TOTAL ACTIVO	72.290.446,07	02	Cuentas de Productores de Seguros	184,54
212	CUENTAS DE ORDEN	203.298,35	05	Cuentas por Pagar al Personal	27.443,36
01	Primas Emitidas al Cobro	203.298,35	404	CUENTAS DE REASEGURO	1.299.572,76
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	203.298,35	01	Cuentas Corrientes con Reaseguradores	1.299.572,76
			407	RESERVAS DE PREVISIÓN	504.255,12
			04	Para Contingencias	504.255,12
			409	CAPITAL	23.669.544,04
			01	Capital Social Suscrito	23.296.684,00
			02	Superávit Ganado	372.860,04
			01	Reserva Legal	4.700,00
			03	Reservas Voluntarias	100.000,00
			04	Utilidades No Distribuidas	268.160,04
			410	SUPERÁVIT NO REALIZADO	42.377.971,62
			02	Reserva para Revalorización de Inmuebles	42.377.971,62
			411	UTILIDAD DEL EJERCICIO	312.135,84
			01	Utilidad	312.135,84
				TOTAL PASIVO Y CAPITAL	72.290.446,07
			412	CUENTAS DE ORDEN	203.298,35
			01	Primas Emitidas al Cobro	203.298,35
				TOTAL CUENTAS DE ORDEN	203.298,35

Demostración de Pérdidas y Ganancias para el 30 de Septiembre de 2024

INGRESOS			EGRESOS		
501	OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS	1.171.739,25	301	OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS	1.113.643,24
01	Primas del Ejercicio	287.455,86	02	Sinistros Pagados	295.504,63
05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	884.283,39	06	Reservas Técnicas del Ejercicio	708.118,48
521	OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES	11.579.052,93	09	Gastos de Administración	1.110.020,13
01	Primas Cobradas	8.536.571,73	321	OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES	9.739.820,14
05	Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	3.037.593,56	01	Sinistros Pagados	480.881,11
07	Impuesto a Cargo de Reaseguradores	4.887,64	03	Comisiones y Gastos de Adquisición	1.742.100,03
581	GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA	1.082.108,45	04	Primas Cedidas en Reaseguro	1.115.003,20
05	Beneficios Diversos	1.082.108,45	05	Reservas Técnicas del Ejercicio	2.945.112,82
	TOTAL INGRESOS	13.832.900,63	09	Gastos de Administración	3.267.265,78
	TOTAL GENERAL	13.832.900,63	11	Primas Pagadas por Concepto de Reaseguro no Proporcional	1.189.457,20
			381	GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA	2.667.301,41
			01	Gastos de Administración	68.924,20
			02	Egresos Financieros	1.088.706,41
			03	Ajuste de Reservas de Provisión	546.838,13
			04	Ajuste de Valores y Otros Activos	339.958,97
			08	Otros Egresos	622.873,70
				TOTAL EGRESOS	13.520.764,79
			395	RESULTADO DEL EJERCICIO	312.135,84
			01	Utilidad	312.135,84
				TOTAL GENERAL	13.832.900,63



Director



Universal
DE SEGUROS
RIF: J-30029303-5



Director