

---

## EL COMITÉ DE NORMAS DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR.

### CONSIDERANDO:

- I. Que el artículo 87 inciso primero de la Ley de Sociedades de Seguros, establece que se deberán publicar en dos diarios de circulación nacional, en los primeros sesenta días de cada año los estados financieros referidos al ejercicio contable anual correspondiente al año inmediato anterior aprobado por la junta general de accionistas.
- II. Que el artículo 87 inciso segundo de la Ley de Sociedades de Seguros establece que las sociedades de seguro deberán publicar en dos diarios de circulación nacional, balances de situación y liquidaciones provisionales de cuentas de resultados correspondientes al treinta de junio de cada año, dentro de los treinta días siguientes.
- III. Que el artículo 2 inciso primero de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, establece que el Sistema de Supervisión y Regulación Financiera tiene por objeto preservar la estabilidad del sistema financiero y velar por la eficiencia y transparencia del mismo, así como velar por la seguridad y solidez de los integrantes del sistema financiero de acuerdo a lo que establece dicha Ley, otras leyes aplicables, los reglamentos y las normas técnicas que al efecto se dicten, todo en concordancia con las mejores prácticas internacionales sobre la materia.
- IV. Que el artículo 35 literal f) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, establece que es obligación de los supervisados la adecuada revelación contable de la realidad económica y financiera, debiendo contar con los respaldos de sus auditorías interna y externa.
- V. Que el artículo 99 inciso tercero, literal c) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero establece que, le corresponde al Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador la aprobación de normas técnicas para la elaboración, aprobación, presentación y divulgación de los estados financieros e información suplementaria de los integrantes del sistema financiero.
- VI. Que de conformidad al artículo 101 inciso cuarto de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, quedan transferidas al Banco Central de Reserva de El Salvador las facultades de aprobar, modificar y derogar normas técnicas que deban ser cumplidas por los integrantes del sistema financiero y demás supervisados.

### POR TANTO.

en virtud de las facultades normativas que le confiere el artículo 99 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero,

ACUERDA, emitir las siguientes:

## NORMAS TÉCNICAS PARA PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS SOCIEDADES DE SEGUROS

### CAPÍTULO I OBJETO, SUJETOS Y TÉRMINOS

#### Objeto

Art. 1.- Las presentes Normas tienen por objeto establecer el contenido de los estados financieros para que las sociedades de seguros proporcionen al público información financiera suficiente y oportuna sobre su situación financiera, económica y jurídica.

#### Sujetos

Art. 2.- Los sujetos obligados al cumplimiento de las disposiciones establecidas en las presentes Normas son:

- a) Sociedades de Seguros constituidas en El Salvador;
- b) Sucursales de Sociedades de Seguros extranjeras establecidas y autorizadas en el país; y
- c) Asociaciones cooperativas que prestan servicios de seguros constituidas en el país.

#### Términos

Art. 3.- Para efectos de las presentes Normas, los términos que se indican a continuación tienen el significado siguiente:

- a) Banco Central: Banco Central de Reserva de El Salvador;
- b) Controladora: Las sociedades de seguros que son inversionistas mayoritarias de las filiales, de conformidad a lo establecido en el artículo 10 de la Ley de Sociedades de Seguros;
- c) Entidad(es): Sujeto obligado al cumplimiento de las presentes Normas;
- d) Ley: Ley de Sociedades de Seguros; y
- e) Superintendencia: Superintendencia del Sistema Financiero.

### CAPÍTULO II CONTENIDO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### Origen de los estados financieros

Art. 4.- Los estados financieros que publiquen las entidades deben tener su origen en los estados financieros preparados conforme a las "Normas Técnicas para Elaboración de Estados Financieros de las Sociedades de Seguros" (NCF-XX), emitidas por el Banco Central por medio de su Comité de Normas.

#### Estados Financieros Básicos

Art. 5.- Los estados financieros que deben publicarse son el Balance General, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio,

según modelos en los anexos Nos. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 con sus correspondientes notas. Las publicaciones deben efectuarse en forma comparativa con igual período anterior.

**Art. 6.-** Las notas a los estados financieros deberán publicarse en los casos que exista el evento, transacción o saldo.

Cuando se trate de estados financieros referidos al 31 de diciembre, antes de comenzar a describir las notas deberá agregarse un párrafo que exprese lo siguiente: Las notas que se presentan son un resumen de las que contienen los estados financieros sobre los que emitió opinión el auditor externo.

A continuación, se presentan los modelos *de notas* correspondientes:

### Nota 1. Operaciones

La entidad describirá como parte de su identificación la información siguiente (la que corresponda conforme a los requerimientos que se hacen):

- a) Nombre de la entidad que informa; así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo anterior que se informa;
- b) Descripción de la naturaleza de los estados financieros (si son de una entidad individual o de un conglomerado financiero);
- c) Fecha de cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por los estados financieros;
- d) Forma legal de la entidad, país de constitución, dirección de su domicilio social (o domicilio principal donde desarrolla sus actividades, si este fuera distinto al social);
- e) Descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y actividades principales que realiza, el mercado en que opera y la moneda en que están expresados los estados financieros; y
- f) Nombre de la entidad controladora directa y de la última controladora del conglomerado financiero.

### Nota 2. Principales políticas contables

#### 2.1 Normas técnicas y principios de contabilidad

Los presentes estados financieros han sido preparados por (nombre de la entidad) con base en las Normas *Técnicas* emitidas por el Comité de Normas de Banco Central, y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), prevaleciendo las primeras cuando exista conflicto con las segundas, por consiguiente, en la nota N° ..... se explican las diferencias contables. En los casos en que las *NIIF* presenten diferentes opciones para contabilizar un mismo evento, indicarán que se ha adoptado la más conservadora.

#### 2.2 Políticas obligatorias

Las políticas de obligatorio cumplimiento tratan sobre los temas siguientes:

- a) Consolidación;

- b) Inversiones Financieras;
- c) Provisión de intereses y suspensión de la provisión;
- d) Activo fijo;
- e) Indemnizaciones y retiro voluntario;
- f) Reservas de saneamiento por activos de riesgo;
- g) Préstamos vencidos;
- h) Activos extraordinarios;
- i) Transacciones en moneda extranjera;
- j) Reservas de riesgo en curso;
- k) Reservas matemáticas;
- l) Intereses por pagar;
- m) Inversiones accionarias;
- n) Reconocimiento de ingresos;
- o) Salvamentos y Recuperaciones; y
- p) Reconocimiento de pérdidas en préstamos.

### Nota 3. Diversificación de inversiones

El patrimonio neto mínimo más las reservas técnicas constituyen la base para la inversión de la(s) sociedad(es) de seguros, las cuales deben estar respaldadas por el monto de las inversiones realizadas.

A la fecha de referencia de los estados financieros, la(s) sociedad(es) de seguros mantiene inversiones por un monto de US\$ \_\_\_\_\_, del cual las inversiones elegibles de acuerdo con el artículo 34 de la Ley de Sociedades de Seguros ascienden a US\$ \_\_\_\_\_. Las inversiones se encuentran diversificadas en los siguientes instrumentos y activos:

CLASE DE INSTRUMENTO O ACTIVO	INVERSIÓN	
	MONTO	ELEGIBLE
1. Títulos valores de renta fija	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
2. Títulos valores de renta variable		
3. Cuotas de fondos de pensiones		
4. Depósitos de dinero		
5. Cartera de préstamos y descuentos		
6. Primas por cobrar		
7. Mobiliario y equipo		
8. Gastos de organización		
9. Siniestros por cobrar por cesiones de seguros		
10. Bienes raíces urbanos no habitacionales		
<b>TOTALES</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

A la fecha de referencia, la(s) sociedad(es) de seguros y sus filiales no presentan (o presentan) deficiencia de inversiones por un monto de US\$ \_\_\_\_\_, que equivale al \_\_\_\_\_% de la base de la inversión.

Durante el período reportado, la(s) sociedad(es) de seguros no presentaron (o presentaron las siguientes) deficiencias de inversión.

El movimiento de las provisiones en el período reportado es el siguiente:

Saldo al 31 de diciembre del 20XX	<u>US\$</u>
Más: Incrementos	
Menos: Disminuciones	-----
Saldo al 31 de diciembre del 20XX	<u>US\$</u> =====

Tasa de Cobertura \_\_\_\_ %

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

Tasa de rendimiento promedio \_\_\_\_\_%

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje, que resulta de dividir los ingresos de la cartera de inversiones (incluyendo intereses y comisiones), entre el saldo promedio de la cartera bruta de inversiones del período reportado.

**Nota 4. Préstamos y sus provisiones**

Cartera bruta de préstamos	<u>US\$</u>
Cartera bruta de operaciones contingentes	-----
Total cartera de riesgos	<u>US\$</u>
Menos: Provisiones	<u>US\$</u> -----
Cartera de riesgos neta	<u>US\$</u> =====

El movimiento de las provisiones en el período reportado es el siguiente:

Saldos al 31 de diciembre de 20XX	<u>US\$</u>
Más: Constitución de reservas	
Menos: Liberación de reservas	-----
Total	<u>US\$</u> =====

Tasa de cobertura \_\_\_\_%

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

Tasa de rendimiento promedio \_\_\_\_%

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje, que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y comisiones) entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado.

Los préstamos con tasa de interés ajustable representan el \_\_% de la cartera de préstamos y los préstamos con tasa de interés fija el \_\_%

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados en el período reportado ascienden a US\$ \_\_\_\_\_

#### Nota 5. Primas por Cobrar

Este rubro se encuentra diversificado por ramos de operación y registra el importe de las primas pendientes de cobro, así:

a) Por seguros de vida, accidentes y enfermedades	<u>US\$</u>
b) De seguros de daños	
c) De seguros previsionales	
d) De fianzas	
e) Otros	
f) Vencidas	-----
Subtotal	<u>US\$</u>
Menos: Provisión por primas por cobrar	<u>US\$</u> -----
Primas netas por cobrar	<u>US\$</u>
	=====

Al \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ del 20XX la(s) sociedad(es) de seguros cuenta(n) con provisiones por primas por cobrar para cubrir eventuales pérdidas en la recuperación de las mismas. Dichas provisiones ascienden a US\$ \_\_\_\_\_

El movimiento de las provisiones durante este período se resume a continuación:

Saldos al 31/12/20XX	<u>US\$</u>
Más: Constitución de Provisiones	<u>US\$</u>
Menos: Liberación de Provisiones	<u>US\$</u> -----
Totales	<u>US\$</u>
	=====

#### Nota 6. Sociedades deudoras de seguros y fianzas

En este rubro se registran los derechos de la(s) sociedad(es) de seguros por diversas cesiones, así:

a) Cuenta por seguros y fianzas;	<u>US\$</u>
b) Primas retenidas por seguros y fianzas; y	
c) Cuenta corriente por reaseguros y reafianzamientos;	_____
Total	<u>US\$</u>
	=====

### Nota 7. Inversiones Permanentes

La composición de las inversiones permanentes de la entidad es la siguiente:

a) Terrenos y edificaciones	<u>US\$</u>
b) En otras sociedades	_____
Subtotal	<u>US\$</u>
Menos: Provisiones por desvalorización de inversiones permanentes	<u>US\$</u> _____
Total	<u>US\$</u>
	=====

Tasa de riesgo \_\_\_\_\_%

La tasa de riesgo es la resultante de la división de las provisiones totales, entre el total de las cuentas que componen el rubro de este activo.

El detalle de las inversiones accionarias de la sociedad de seguros en otras sociedades no consolidadas, es el siguiente:

Nombre de la Sociedad	Giro del negocio	% de participación	Inversión inicial		Inversión según Libros	Utilidad del ejercicio
			Fecha	Monto		
Sociedad X						
Sociedad Y						
Sociedad Z						

#### Aclaración:

Esta última parte de la nota no aplica para estados financieros no consolidados.

### Nota 8. Bienes recibidos en pago (Activos extraordinarios)

Al 31 de diciembre de 20XX, la(s) sociedad(es) de seguros mantiene(n) saldos por activos extraordinarios por valor de US\$ \_\_\_\_\_:

El movimiento de activos extraordinarios, registrado durante el período reportado, se resume seguidamente:

	Valor de los Activos <u>US\$</u>	Valor de las Reservas <u>US\$</u>
Saldo al ___ de _____ de _____		
Más: Adquisiciones		
Menos: Retiros		
Saldo al ___ de _____ de _____	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

Los activos que tengan más de dos años de haber sido adquiridos deben describirse, indicando si han sido reconocidos como pérdidas en el ejercicio que se reporta o que se ha obtenido la prórroga de 180 días establecida en el artículo 95 de la Ley de Sociedades de Seguros.

### Nota 9. Obligaciones por siniestros

Al \_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ las obligaciones de la(s) sociedad(es) de seguros, en concepto de siniestros pendientes de pago, ascienden a la suma de US\$ \_\_\_\_\_ y su distribución por ramos es la siguiente:

1. Vida, accidentes y enfermedad	<u>US\$</u>
2. De daños	
3. Automotores	
4. De fianzas	
5. Otros	_____
Total	<u>US\$</u>
	=====

### Nota 10. Depósitos por operaciones de seguros

Al \_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ la(s) sociedad(es) de seguros tienen depósitos a favor de sus asegurados por la suma de US\$ \_\_\_\_\_, cuya distribución es la siguiente:

1. Depósitos para primas de seguros	<u>US\$</u>
2. Depósitos para primas de fianzas	
3. Otros depósitos	_____
Total	<u>US\$</u>
	=====

### Nota 11. Otras obligaciones con asegurados

Al \_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ la(s) sociedad(es) de seguros registran a favor de sus asegurados, sumas resultantes de otras obligaciones derivadas de pólizas suscritas por valor de US\$ \_\_\_\_\_, cuyo detalle es el siguiente:

1. Dividendos por pagar sobre pólizas	<u>US\$</u>
2. Cupones y bonos por pagar	
3. Premios por pagar	

4. Otras  
 Total

-----  
US\$  
 =====

### Nota 12. Reservas Técnicas

Al 31 de diciembre de 20XX, las reservas de riesgos en curso y matemáticas constituidas por la(s) sociedad(es) de seguros para afrontar compromisos derivados de las pólizas de seguros y fianzas en vigor, ascienden a un total de US\$ \_\_\_\_\_.

El movimiento registrado durante el período en las cuentas de reservas técnicas y matemáticas se resumen a continuación:

CONCEPTOS	Reservas de Riesgos en Curso	Reservas Matemáticas	TOTAL
Saldos al	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Más: Incrementos de reservas			
Menos: Decrementos de reservas			
Total al	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

### Nota 13. Sociedades acreedoras de seguros y fianzas

Al \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ la(s) sociedad(es) de seguros, tienen registrado obligaciones que ascienden a US\$ \_\_\_\_\_ las cuales se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

1. Obligaciones en cta. cte. con sociedades de reaseguro y reafianzamiento US\$
  2. Primas retenidas a sociedades de reaseguro y reafianzamiento
  3. Obligaciones en cuenta corriente con sociedades por seguros y fianzas \_\_\_\_\_
- Total US\$

En caso de que hubiere obligaciones en moneda extranjera, deberá divulgarse el equivalente en dólares de los Estados Unidos de América.

### Nota 14. Obligaciones financieras

Al \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ la entidad, tienen obligaciones financieras que ascienden a US\$ \_\_\_\_\_ y que se encuentra distribuida de la siguiente manera:

1. Con instituciones financieras nacionales US\$
2. Con instituciones financieras extranjeras
3. Con instituciones no financieras
4. Intereses por pagar

5. Otras obligaciones financieras.  
Total

-----  
US\$  
=====

En caso de que la obligación fuere en moneda extranjera, deberá divulgarse el equivalente en dólares de los Estados Unidos de América.

#### Nota 15. Obligaciones con intermediarios y agentes

Al \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_ la(s) sociedad(es) de seguros, tienen obligaciones con los intermediarios y agentes por la suma de US\$ \_\_\_\_\_, la cual se encuentra distribuida de la siguiente manera:

1. Con agentes de seguros e Intermediarios de seguro  
2. Otros  
Total

US\$

-----  
US\$  
=====

En el caso que hubiere obligaciones en moneda extranjera, deberá divulgarse el equivalente en dólares de los Estados Unidos de América.

#### Nota 16. Préstamos convertibles en acciones

De conformidad con el artículo 55 de la Ley de Sociedades de Seguros, la(s) sociedad(es) de seguros ha recibido préstamo convertible en acciones como consecuencia de deficiencias en el Patrimonio Neto Mínimo, por un plazo de \_\_\_\_\_ meses, para corregir tal deficiencia.

Deberá describirse por cada préstamo el nombre del acreedor, monto del préstamo, tasa de interés pactada, fecha de vencimiento, plazo del préstamo y la clase de garantía.

#### Nota 17. Utilidad (pérdida) por acción

La utilidad (pérdida) por acción de los períodos reportados, es la que a continuación se presenta:

Utilidad (pérdida) por acción.

El valor anterior ha sido calculado considerando la utilidad (pérdida) neta mostrada en el estado de resultados y un promedio de acciones en circulación de \_\_\_\_\_.

(El promedio de acciones en circulación deberá calcularse como lo establece la NIC 33 Ganancia por Acción).

#### Nota 18. Gastos de Administración

Gastos de personal

US\$

De directores	
Por servicios de terceros	
Impuestos y contribuciones	
Pensiones y jubilaciones	
Otros gastos de administración	US\$ -----
Total	US\$ ----- =====

#### Nota 19. Reserva Legal

De acuerdo con los artículos 123 y 124 del Código de Comercio, las sociedades deben constituir una reserva legal igual al 7% de las utilidades netas y el límite mínimo legal de dicha reserva será la quinta parte del capital social. A la fecha de referencia, la entidad cuenta con una reserva que asciende a US\$----- y equivale al \_\_\_\_\_ % del capital social.

En el caso de las filiales extranjeras, deberá también describirse en forma similar el contenido de la legislación para la constitución de las reservas legales.

#### Nota 20. Impuesto sobre la renta

Las entidades constituidas en El Salvador pagan impuesto sobre la renta por los ingresos obtenidos en el país, de acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

Además de divulgar la obligación por el impuesto sobre la renta que la sociedad de seguros está obligada a enterar al Ministerio de Hacienda, deberá hacer las requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para efectos del impuesto sobre la renta diferido.

En el caso de filiales extranjeras, deberá describirse la disposición legal concerniente al pago del impuesto sobre la renta.

#### Nota 21. Personas relacionadas

De acuerdo con el artículo 27 de la Ley de Sociedades de Seguros, son personas relacionadas:

Las personas naturales que sean titulares del tres por ciento o más de las acciones de la sociedad de seguros, incluidas las acciones del cónyuge y parientes hasta el primer grado de consanguinidad.

También son personas relacionadas aquellas sociedades cuya propiedad se encuentren en las siguientes circunstancias:

- En la que un accionista de la sociedad de seguros, su cónyuge y parientes dentro del primer grado de consanguinidad, sean titulares del tres por ciento o más de las acciones de la institución, y el diez por ciento o más de las acciones con derecho a voto de la sociedad referida.

- b) En las que un director o gerente de la sociedad de seguros, su cónyuge y parientes dentro del primer grado de consanguinidad sean titulares del diez por ciento o más de las acciones con derecho a voto de la sociedad referida.
- c) En las que dos o más directores o gerentes, sus cónyuges o parientes dentro del primer grado de consanguinidad, tengan en conjunto la titularidad del veinticinco por ciento o más de las acciones.
- d) En que los accionistas, directores o gerentes de una sociedad de seguros, sus cónyuges o parientes dentro del primer grado de consanguinidad, sean titulares en conjunto del diez o más de las acciones de la sociedad referida.

## Nota 22. Créditos relacionados

De conformidad con el artículo 27 de la Ley de Sociedades de Seguros, las sociedades de seguros así como sus filiales, no podrán tener en su cartera créditos otorgados a personas naturales o jurídicas por un monto superior al 15% del capital pagado y reservas de capital de cada institución; además, dicho monto no podrá exceder del 2% de los activos totales netos de reservas de saneamiento y depreciaciones de la sociedad de seguros o de sus filiales, según el caso.

Los créditos otorgados a partes vinculadas, al \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_ ascienden a US\$ \_\_\_\_\_ y representan el \_\_\_\_\_% del capital social pagado y reservas de capital y el \_\_\_\_\_% de los activos totales netos de reservas de saneamiento y depreciaciones de la sociedad de seguros o de sus filiales según el caso.

Durante el período reportado la sociedad de seguros y sus filiales, no presentaron (o presentaron) exceso de créditos vinculados, ni (y) el monto de tales créditos superó (o superó) el 2% de los activos totales netos en: US\$ \_\_\_\_\_.

## Plan de regularización

En el caso de que la sociedad de seguros y sus filiales hayan otorgado préstamos en exceso del límite permitido y que a la fecha de referencia de los estados financieros se encuentren en esa situación, deberán describir brevemente el plan de regularización.

## Nota 23. Requerimiento del patrimonio neto mínimo

De conformidad con el artículo 29 de la Ley de Sociedades de Seguros, las sociedades de seguros deben contar con un Patrimonio Neto Mínimo, para cubrir obligaciones extraordinarias provocadas por desviaciones en la siniestralidad, en exceso de lo esperado estadísticamente. Esta medición financiera se calcula con base en las reglas establecidas en el artículo 30 de la Ley.

Al \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ el Patrimonio Neto Mínimo asciende a US\$ \_\_\_\_\_ el cual cumple con lo establecido en la Ley (o representa una deficiencia de US\$ \_\_\_\_\_, sobre la base del capital social mínimo).

Durante el período reportado la(s) sociedad(es) de seguros cumplió(eron) con este requisito (o tuvo las deficiencias siguientes: )

De igual manera deberá expresarse en el caso de las filiales extranjeras, de conformidad cómo lo exija el país anfitrión.

#### Nota 24. Utilidad distribuible

De conformidad con el inciso primero del artículo 18 de la Ley de Sociedades de Seguros, a dichas entidades deberá retenérseles de sus utilidades, después de deducida la reserva legal, una suma igual a los productos (ingresos) pendientes de cobros; en consecuencia, estos valores deberán determinarse así:

	Utilidad del ejercicio	<u>US\$</u>
	Menos: Reserva legal	-----
	Utilidad disponible	<u>US\$</u>
Más:	Utilidad distribuible de ejercicios anteriores	<u>US\$</u>
Menos:	Intereses, comisiones y recargos por cobrar	<u>US\$</u>
	Sobre depósitos	<u>US\$</u>
	Sobre inversiones	<u>US\$</u>
	Sobre préstamos	<u>US\$</u>
	Sobre otros activos	<u>US\$</u> ----- <u>US\$</u> -----
	Utilidad distribuible	<u>US\$</u>

#### Nota 25. Indicadores de la carga del recurso humano

Durante el período reportado la sociedad de seguros ha mantenido un promedio de \_\_\_\_\_ empleados. De ese número el \_\_\_ % se dedican a labores relacionadas con la actividad aseguradora y el \_\_\_\_\_% es personal de apoyo.

#### Nota 26. Operaciones contingentes

A la fecha de referencia de los estados financieros, las denominadas operaciones contingentes son las siguientes:

a)	Responsabilidad por fianzas otorgadas	<u>US\$</u>
b)	Responsabilidad por garantías otorgadas	-----
	Menos: Provisión por riesgos	<u>US\$</u>
		-----
	Total	<u>US\$</u>
		=====

### Nota 27. Litigios pendientes

En el caso que existan litigios judiciales y administrativos pendientes, de significativa materialidad, ya sean a favor o en contra de la entidad, deberán mencionarse y cuantificar su efecto, según lo requieran las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Aclaración:

Se consideran litigios las controversias legales a favor o en contra de la entidad, planteadas ante un juez para conocer de la causa, así como los procedimientos que se ventilan en la Superintendencia en contra de las entidades que ésta supervisa.

### Nota 28. Responsabilidades

Las responsabilidades asumidas por la(s) sociedad(es) de seguros y los montos retenidos a cargo de las mismas, son los siguientes:

a) Responsabilidades por negocios de seguros y fianzas directos tomados	US\$	
b) Responsabilidades cedidas y retrocedidas de seguros y fianzas		
c) Menos: Reservas matemáticas		
TOTAL		US\$

### Nota 29. Diferencias significativas entre las normas contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En esta nota se deberán señalar y cuantificar, si fuere posible, las diferencias importantes entre las normas contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### Nota 30. Información por segmentos

Se debe preparar una nota que describa la información por segmentos de la sociedad de seguros y sus filiales, conforme lo requiere la Norma internacional de Información Financiera (NIIF 8: Segmentos de Operación).

### Nota 31. Reaseguros

Los reaseguradores que respaldan los negocios de seguros de la entidad son:

Reasegurador	Clase de Contrato	Participación (%)
-----	-----	-----
-----	-----	-----
-----	-----	-----
-----	-----	-----

## Nota 32. Hechos relevantes y subsecuentes

Se consideran hechos relevantes aquellos eventos cuantificables que afectan al menos en un cinco por ciento a la utilidad neta o pérdida del período. También deben considerarse como tales, los aspectos que tengan trascendencia para la entidad, pero que por su naturaleza no se pueden revelar mediante cifras en los estados financieros o no están suficientemente expuestos en otras notas.

Deben revelarse en esta nota, los ocurridos durante el ejercicio que se reporta o en períodos subsecuentes, hasta un día antes de la emisión de los estados financieros.

Algunos ejemplos de hechos relevantes y subsecuentes son:

- a) Los cambios ocurridos en el directorio o administración, en tales casos habrá que mencionar a los sustitutos y a los sustituidos;
- b) Operaciones descontinuadas, indicando la fecha en que ocurrió el evento;
- c) Deficiencias de patrimonio neto mínimo;
- d) Cambios en la propiedad accionaria, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones transadas;
- e) Salvamentos y recuperaciones de siniestros;
- f) Reclasificación de pasivos;
- g) Ganancias o pérdidas en venta de activos fijos, activos extraordinarios, filiales, agencias y sucursales;
- h) Pérdidas originadas por siniestros;
- i) Efectos del valor de mercado sobre el valor en libros de las inversiones en títulos valores;
- j) Planes de administración; y
- k) Efectos de contratos (arrendamientos, publicidad, servicios, etc.)

Los hechos relevantes y subsecuentes detectados por la Superintendencia deberán ser incluidos en esta nota.

### Notas adicionales

*Art. 7.- En caso de que la Administración lo estimen conveniente, podrán incorporar una o más notas adicionales. Asimismo, deberá incorporar las notas necesarias para revelar los asuntos requeridos por las NIIF, en lo aplicable; para ello, las notas deberán de intercalarse donde correspondan.*

*Lo regulado en el párrafo anterior es aplicable también para los Estados Financieros Consolidados.*

## CAPÍTULO III SOBRE LAS PUBLICACIONES

### Medio y frecuencia de las publicaciones

**Art. 8.-** Las publicaciones son responsabilidad exclusiva de la administración de la controladora o de la entidad cuando no sean consolidados; y deberán presentarse en

forma comparativa con igual período anterior, expresando las cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un decimal.

Aprobados los estados financieros anuales por la junta general de accionistas, deberán publicarse por una vez, en los primeros sesenta días calendario de cada año, en dos diarios de circulación nacional u otra plataforma de publicación digital con mayor o igual cobertura, o en su sitio web, de conformidad con lo establecido en el marco legal vigente. Dichos estados son: el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo, los cuales deben acompañarse de sus notas y del dictamen del auditor externo, quien deberá ser de los inscritos en el Registro de Auditores Externos de la Superintendencia.

Las publicaciones de los estados financieros referidos al 30 de junio deben realizarse por una vez a más tardar el 30 de julio de cada año en dos diarios de circulación nacional u otra plataforma de publicación digital con mayor o igual cobertura, o en su sitio web, de conformidad con lo establecido en el marco legal vigente. Dichos estados son el balance de situación y el estado de resultados, los cuales deben acompañarse de sus notas, excepto las Notas 19, 20 y 24 del informe intermedio del auditor externo.

#### Remisión de los estados financieros

**Art. 9.-** Los estados financieros a publicarse, sus notas y el correspondiente informe intermedio del auditor externo al 30 de junio, deben ser remitidos a la Superintendencia por la administración de la controladora o de la entidad cuando no sean consolidados, a más tardar cinco días hábiles antes de la publicación.

Junto con los estados financieros antes referidos deberá remitirse la certificación del punto de acta de la sesión de junta directiva, en donde se acordó la publicación y contenido de los mismos.

Los estados financieros al mes de diciembre, sus notas y el correspondiente dictamen del auditor externo deberán ser remitidos a la Superintendencia por la administración de la entidad u órgano de administración equivalente, a más tardar cinco días hábiles antes de celebrarse la junta general de accionistas de esa entidad. Junto con los estados financieros antes referidos deberá remitirse la certificación del punto de acta de la sesión de junta directiva de la entidad, en donde se acordó la publicación y contenido de los mismos.

#### Suscripción de los estados financieros

**Art. 10.-** Un ejemplar de los estados financieros de conformidad al artículo anterior debe ser remitido a la Superintendencia, con la firma autógrafa de cada uno de los miembros de la Junta Directiva de la entidad, del gerente general o quien desempeñe cargo equivalente. Para efectos de publicación se podrá omitir la firma autógrafa y bastará la expresión "firmado por", seguida de los nombres de quienes los firmaron.

**Art. 11.-** Si la Superintendencia detecta datos que alteren, modifiquen o afecten los estados financieros publicados, requerirá a la administración de la entidad la

elaboración de una nueva publicación, en los medios y número de veces que corresponda, acompañándolos de una nota explicativa que será aprobada por esta Superintendencia.

En caso de que la entidad se negare a publicar los Estados Financieros corregidos así como sus respectivas notas, requeridos de conformidad a las presentes Normas, la Superintendencia instruirá un plazo para que la entidad haga efectiva la publicación de los mismos, caso contrario, se procederá a imponer la sanción que corresponda de conformidad a lo establecido en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

**CAPÍTULO IV**  
**MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS**

Anexo No. 1

(Nombre de Controladora)  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL \_\_\_\_\_**  
 (Expresado en *miles dólares de los Estados Unidos de América*)

	<i>(Año actual)</i>	<i>(Año anterior)</i>
<b>Activos</b>		
<b>Activos del giro</b>		
Caja y bancos		
Efectos de cobro inmediato		
Inversiones financieras (neto)		
Cartera de préstamos (neto)		
Primas por cobrar (neto)		
Deudores por seguros y fianzas		
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Otros activos</b>		
Bienes recibidos en pago (neto)		
Inversiones permanentes		
Diversos (neto)		
<b>Activo fijo</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
(Bienes inmuebles, muebles y otros a su valor neto)		
<b>Total activos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Pasivos y Patrimonio</b>		
<b>Pasivos del giro</b>		
Obligaciones con asegurados		
Obligaciones financieras		
Sociedades acreedoras de seguros y fianzas		
Obligaciones con intermediarios y agentes		
Reportos y otras obligaciones bursátiles		
<b>Otros pasivos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Cuentas por pagar		
Provisiones		
Diversos		
<b>Reservas técnicas</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Reservas matemáticas		
Reservas de riesgos en curso		
Reservas por siniestros		
<b>Obligaciones convertibles en acciones</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
(Describir brevemente el tipo de obligación)		
<b>Total Pasivos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b><i>Participación no Controladora</i></b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social pagado		
Aporte social pagado		
Reservas de capital, patrimonio restringido y resultados acumulados		
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

Anexo No. 2

(Nombre de la Controladora)  
 ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERÍODO  
 (Expresado en *miles dólares de los Estados Unidos de América*)

	<u>(Año actual)</u>	<u>(Año anterior)</u>
<b>Ingresos de operación</b>		
Primas netas de devoluciones y cancelaciones		
Ingresos por decremento de reservas técnicas		
Siniestros y gastos recuperados por reaseguros y reafianz.		
Reembolsos de gastos por cesiones		
Ingresos financieros y de inversiones	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Costos de operaciones</b>		
Siniestros		
Primas cedidas por reaseguros y reafianzamientos		
Gastos por incremento de reservas técnicas		
Gastos por adquisición y conservación		
Reservas de Saneamiento	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad antes de gastos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Gastos de Operación</b>		
Financieros y de inversión		
De administración		
<b>Utilidad (pérdida) de operación</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Dividendos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad (pérdida) antes de impuestos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad (pérdida) después de impuestos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b><u>Participación no Controladora</u></b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad (pérdida) neta</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

Anexo No. 3

(Nombre de la Controladora)  
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO POR EL PERÍODO  
 (Expresado en *miles dólares de los Estados Unidos de América*)

	<i>(Año actual)</i>	<i>(Año anterior)</i>
<b>Actividades de operación</b>		
Utilidad neta		
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo por actividades de operación		
Reservas de saneamiento de activos		
Depreciaciones y amortizaciones		
Intereses y comisiones por recibir		
Intereses y comisiones por pagar		
Ganancia en venta de activos extraordinarios		
Ganancia en venta de activos fijos		
Otros activos		
Otros pasivos		
<b>Efectivo neto provisto (usado) por (en) actividades de operación</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Cartera de préstamos		
Inversiones en instrumentos financieros		
Adquisición de activo fijo (*)		
Venta de activo fijo (*)		
Adquisición de activos extraordinarios (*)		
Venta de activos extraordinarios (*)		
<b>Efectivo neto provisto (usado) por (en) actividades de inversión</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Préstamos obtenidos		
Reportos y operaciones bursátiles		
Dividendos		
Emisión de instrumentos financieros		
Emisión de acciones		
<b>Efectivo neto provisto (usado) por (en) actividades de financiamiento</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Efectivo y equivalente</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Efectivo al inicio del año</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Efectivo al final del año</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

(\*) Incluir solamente operaciones de contado

(Nombre de la controladora)  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO POR EL PERÍODO**  
 (Expresados en *miles dólares de los Estados Unidos de América*)

CONCEPTOS	Saldo al 31/12/20XX	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31/12/20XX	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31/12/20XX
<b>Patrimonio</b>							
Capital social pagado							
Aporte social pagado							
Reserva legal							
Reservas obligatorias							
Reservas voluntarias							
Utilidades distribuibles							
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Patrimonio restringido</b>							
Revaluación de inmuebles							
Revaluación de participaciones							
Utilidad no distribuible							
Donaciones							
Premios							
Recuperaciones de activos							
Resultados del ejercicio							
Resultados de ejercicios anteriores							
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>			
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>			
<b>VALOR CONTABLE DE LAS ACCIONES</b> (Describir clases y cantidad de las acciones)	<u>US\$</u>			<u>US\$</u>			<u>US\$</u>

Anexo No. 5

(Nombre de la Sociedad)  
**BALANCE GENERAL AL \_\_\_\_\_**  
 (Expresados en *miles dólares de los Estados Unidos de América*)

	(Año actual)	(Año anterior)
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Activos del giro</b>		
Caja y bancos		
Efectos de cobro inmediato		
Inversiones financieras (neto)		
Cartera de préstamos (neto)		
Primas por cobrar (neto)		
Deudores por seguros y fianzas		
<b>Otros activos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Bienes recibidos en pago (neto)		
Inversiones permanentes		
Diversos (neto)		
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Activo fijo</b>		
(Bienes inmuebles, muebles y otros a su valor neto)	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Total activos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Pasivos y patrimonio</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Pasivos del giro</b>		
Obligaciones con asegurados		
Obligaciones financieras		
Sociedades acreedoras de seguros y fianzas		
Obligaciones con intermediarios y agentes		
Reportos y otras obligaciones bursátiles		
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Cuentas por pagar		
Provisiones		
Diversos		
<b>Reservas técnicas</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Reservas de riesgos en curso		
Reservas por siniestros		
<b>Obligaciones convertibles en acciones</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
(Describir brevemente el tipo de obligación)		
<b>Patrimonio</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Capital social pagado		
Aporte social pagado		
Reservas de capital, patrimonio restringido y resultados acumulados		
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

Anexo No. 6

(Nombre de la Sociedad)  
 ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERÍODO  
 (Expresados en *miles dólares de los Estados Unidos de América*)

	<i>(Año actual)</i>	<i>(Año anterior)</i>
<b>Ingresos de operación</b>		
Primas netas de devoluciones y cancelaciones Ingresos por decremento de reservas técnicas Siniestros y gastos recuperados por reaseguros y reafianzamientos Reembolsos de gastos por cesiones Ingresos financieros y de inversiones		
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Costos de operaciones</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Siniestros Primas cedidas por reaseguros y reafianzamientos Gastos por incremento de reservas técnicas Gastos por adquisición y conservación		
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Reservas de Saneamiento</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad antes de gastos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Gastos de Operación</b>		
Financieros y de inversión De Administración	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad (pérdida) de operación</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Dividendos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad (pérdida) antes de impuestos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad (pérdida) después de impuestos</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Utilidad (pérdida) neta</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

Anexo No. 7

(Nombre de la Sociedad)  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL PERÍODO**  
 (Expresados en *miles dólares de los Estados Unidos de América*)

	<u>(Año actual)</u>	<u>(Año anterior)</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Utilidad neta		
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo por actividades de operación		
Reservas de saneamiento de activos		
Depreciaciones y amortizaciones		
Intereses y comisiones por recibir		
Intereses y comisiones por pagar		
Ganancia en venta de activos extraordinarios		
Ganancia en venta de activos fijos		
Otros activos		
Otros pasivos		
<b>Efectivo neto provisto (usado) por (en) actividades de operación</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Actividades de Inversión</b>		
Cartera de préstamos		
Inversiones en instrumentos financieros		
Adquisición de activo fijo (*)		
Venta de activo fijo (*)		
Adquisición de activos extraordinarios (*)		
Venta de activos extraordinarios (*)		
<b>Efectivo neto provisto (usado) por (en) actividades de inversión</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Préstamos obtenidos		
Reportos y operaciones bursátiles		
Dividendos		
Emisión de instrumentos financieros		
Emisión de acciones		
<b>Efectivo neto provisto (usado) por (en) actividades de financiamiento</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Efectivo y equivalente</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Efectivo al inicio del año</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Efectivo al final del año</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>

(\*) Incluir solamente operaciones de contado

Anexo No. 8

(Nombre de la Sociedad)  
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR EL PERÍODO  
 (Expresados en *miles dólares de los Estados Unidos de América*)

CONCEPTOS	Saldo al 31/12/20XX	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31/12/20XX	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31/12/20XX
<b>Patrimonio</b>							
Capital social pagado							
Aporte social pagado							
Reserva legal							
Reservas obligatorias							
Reservas voluntarias							
Utilidades distribuibles							
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<b>Patrimonio restringido</b>							
Revaluación de inmuebles							
Revaluación de participaciones							
Utilidad no distribuible							
Donaciones							
Premios							
Recuperaciones de activos							
Resultados del ejercicio							
Resultados de ejercicios anteriores							
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>			
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>			
<b>VALOR CONTABLE DE LAS ACCIONES</b>							
(Describir clases y cantidad de las acciones)	<u>US\$</u>			<u>US\$</u>			<u>US\$</u>

---

## CAPÍTULO V OTRAS DISPOSICIONES Y VIGENCIA

### Sanciones

Art. 12.- Los incumplimientos a las disposiciones contenidas en las presentes Normas serán sancionados de conformidad a lo establecido en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

### Derogatoria

Art. 13.- Las presentes Normas derogan las "Normas para la Publicación de Estados Financieros de las Sociedades de Seguros" (NCS-016), aprobado por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero en Sesión No. CD-03/2001, del 24 de enero de 2001, cuya Ley Orgánica se derogó por Decreto Legislativo No. 592 que contiene la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, publicado en el Diario Oficial No. 23, Tomo No. 390, del 2 de febrero de 2011.

### Aspectos no previstos

Art. 14.- Los aspectos no previstos en materia de regulación en las presentes Normas serán resueltos por el Banco Central por medio de su Comité de Normas.

### Vigencia

Art. 15.- Las presentes Normas tendrán vigencia a partir del xx de xx del año dos mil veintiséis.