

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			487,234.66
1101	CAJA		1,000.00	
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			486,234.66
110301	CUENTA CORRIENTE		119,188.74	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	119,188.74		
110302	CUENTA DE AHORRO		367,045.92	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	367,045.92		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,808,458.88
1201	VALORES			599,617.74
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		599,617.74	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	599,617.74		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,201,803.66
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		123,803.66	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	123,803.66		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,078,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,078,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			7,037.48
129801	VALORES		39.09	
1298011	VALORES-MN	39.09		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		6,998.39	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	6,998.39		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			726,121.67
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			55,501.79
140401	INCENDIOS		55,501.79	
1404011	INCENDIOS-MN	55,501.79		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			436,118.10
140501	AUTOMOTORES		436,118.10	
1405011	AUTOMOTORES-MN	436,118.10		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			123,802.98
140607	ROBO Y HURTO		5,734.77	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	5,734.77		
140608	FIDELIDAD		36,068.65	
1406081	FIDELIDAD-MN	36,068.65		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,834.57	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	2,834.57		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		3,839.21	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	3,839.21		
140525	MISCELANEOS		75,325.78	
1405251	MISCELANEOS-MN	75,325.78		
1408	PRIMAS VENCIDAS			138,178.64
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		20,117.04	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	20,117.04		
140805	AUTOMOTORES		37,756.84	
1408051	AUTOMOTORES-MN	37,756.84		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		80,304.76	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	80,304.76		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			27,479.84 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		4,522.25 CR	
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	4,522.25 CR		
149905	AUTOMOTORES		8,057.29 CR	
1499051	AUTOMOTORES-MN	8,057.29 CR		
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		14,900.30 CR	
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	14,900.30 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			1,271.32
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			1,271.32
160101	CON REASEGURADAS		1,271.32	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	1,271.32		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			584,631.45
1801	INMUEBLES		498,298.09	
180103	EDIFICIOS		498,298.09	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO		207,797.22	
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		15,535.33	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		23,240.87	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		137,943.85	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		31,077.17	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE		29,240.75	
180401	VEHICULOS		29,240.75	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			150,704.61 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		140,762.18 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	140,762.18 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		9,942.43 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			767,136.82
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			542,456.39
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		6,146.79	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		5,127.04	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	5,127.04	
190106	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO		1,985.95
1901060	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO	1,985.95	
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		155,879.03
190109	DIVERSOS		373,317.58
1901090	DIVERSOS	373,317.58	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		183,187.82
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		3,375.00
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		18.35
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	18.35	
190209	OTRAS		179,794.47
1902090	OTRAS	179,794.47	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		39,840.31
190301	PAGO A CUENTA		32,970.00
190302	IMPUESTO RETENIDO		6,870.31
1903020	IMPUESTO RETENIDO	6,870.31	
1904	CREDITO FISCAL - IVA		1,652.30
190401	CREDITO FISCAL - IVA		1,652.30
1904010	CREDITO FISCAL - IVA	1,652.30	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	4,374,854.80

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			17,787.78
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		283.64	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		0.03	
2101011	MONEDA NACIONAL	0.03		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		283.61	
2101051	MONEDA NACIONAL	283.61		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		17,504.14	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		17,504.14	
2102011	MONEDA NACIONAL	17,504.14		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			662,303.55
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		50,653.95	
220401	INCENDIOS		50,653.95	
2204011	MONEDA NACIONAL	50,653.95		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		318,365.24	
220501	AUTOMOTORES		318,365.24	
2205011	MONEDA NACIONAL	318,365.24		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		223,478.60	
220607	ROBO Y HURTO		8,215.02	
2206071	MONEDA NACIONAL	8,215.02		
220608	FIDELIDAD		49,210.91	
2206081	MONEDA NACIONAL	49,210.91		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		5,879.79	
2206141	MONEDA NACIONAL	5,879.79		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		6,302.34	
2206181	MONEDA NACIONAL	6,302.34		
220625	MISCELANEOS		153,870.54	
2206251	MONEDA NACIONAL	153,870.54		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		926.31	
220702	GARANTIA		926.31	
2207021	MONEDA NACIONAL	926.31		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		68,879.45	
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		68,879.45	
2208011	MONEDA NACIONAL	68,879.45		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			146,758.00
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		133,115.14	
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		43,408.10	
2301041	MONEDA NACIONAL	43,408.10		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		62,327.04	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301051	MONEDA NACIONAL	62,327.04	
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		27,380.00
2301061	MONEDA NACIONAL	27,380.00	
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		15,642.86
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS		376.77
2302041	MONEDA NACIONAL	376.77	
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		10,152.70
2302051	MONEDA NACIONAL	10,152.70	
230206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		5,113.39
2302061	MONEDA NACIONAL	5,113.39	
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		1,029.48
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		1,029.48
240101	CON REASEGURADORAS		1,029.48
2401011	MONEDA NACIONAL	1,029.48	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		321,122.49
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		320,000.00
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		320,000.00
2501021	MONEDA NACIONAL	320,000.00	
2508	INTERESES POR PAGAR		1,122.49
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,122.49
2508011	MONEDA NACIONAL	1,122.49	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		78,328.04
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		38,953.17
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		38,953.17
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	38,953.17	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		39,374.87
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		39,374.87
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	39,374.87	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		215,133.03
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		111,356.03
270101	RETENCIONES		2,599.20
2701011	MONEDA NACIONAL	2,599.20	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		108,756.83
2701021	MONEDA NACIONAL	108,756.83	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		14,049.58
270201	VACACIONES POR PAGAR		4,250.32
2702011	MONEDA NACIONAL	4,250.32	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		9,799.26
2702051	MONEDA NACIONAL	9,799.26	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			89,727.42	
270601	PROVEEDORES		13,146.67		
2706011	MONEDA NACIONAL	13,146.67			
270609	DIVERSAS		76,580.75		
2706091	MONEDA NACIONAL	76,580.75			
28	<u>PROVISIONES</u>				6,324.99
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			6,324.99	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		6,324.99		
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	6,324.99			
29	<u>OTROS PASIVOS</u>				84,010.26
2901	INGRESOS DIFERIDOS			419.61	
290109	DIVERSOS		419.61		
2901091	MONEDA NACIONAL	419.61			
2904	DEBITO FISCAL - IVA			83,590.65	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		83,590.65		
2904011	MONEDA NACIONAL	83,590.65			
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		1,534,797.62	CR
<hr/>					
3	PATRIMONIO				
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>				2,581,100.00
3101	CAPITAL PAGADO			2,581,100.00	
310101	CAPITAL SUSCRITO		2,581,100.00		
35	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>				5,870.59
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS			5,870.59	
350101	RESERVA LEGAL		5,870.59		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>				8,103.93
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			8,103.93	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,103.93		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>				244,982.66
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO			199,546.25	
380101	UTILIDADES		199,546.25		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			45,436.41	
380201	UTILIDADES		45,436.41		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,840,057.18	CR
<hr/>					
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO				4,374,854.80	CR
<hr/>					

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		271,161,898.46
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		255,244,693.98
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	155,081,210.58	
6101041	MONEDA NACIONAL	155,081,210.58	
610105	DE AUTOMOTORES	76,937,646.77	
6101051	MONEDA NACIONAL	76,937,646.77	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES	23,225,836.63	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	23,225,836.63	
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		15,855,322.75
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	15,255,322.75	
6106041	MONEDA NACIONAL	15,255,322.75	
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES	600,000.00	
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	600,000.00	
6110	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A OTRAS SOCIEDADES DEL EXTERIOR		61,881.73
611002	DE FIANZAS GARANTIAS	61,881.73	
6110021	MONEDA NACIONAL	61,881.73	
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	<u>271,161,898.46</u>
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		271,161,898.46
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	<u>271,161,898.46</u> CR
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		973,421.40
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		973,421.40
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	973,421.40	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	<u>973,421.40</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		973,421.40 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>973,421.40</u>

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		1,722,543.18 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		480,101.98 CR
510401	INCENDIOS	480,101.98 CR	
5104010	INCENDIOS	480,101.98 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		696,267.43 CR
510501	AUTOMOTORES	696,267.43 CR	
5105010	AUTOMOTORES	696,267.43 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		543,411.21 CR
510607	ROBO Y HURTO	17,468.51 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	17,468.51 CR	
510608	FIDELIDAD	127,897.19 CR	
5106080	FIDELIDAD	127,897.19 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	12,954.48 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	12,954.48 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	22,966.98 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	22,966.98 CR	
510625	MISCELANEOS	362,124.05 CR	
5106250	MISCELANEOS	362,124.05 CR	
5107	DE FIANZAS		2,762.56 CR
510701	FIDELIDAD	231.93 CR	
5107010	FIDELIDAD	231.93 CR	
510702	GARANTIA	2,530.63 CR	
5107020	GARANTIA	2,530.63 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		132,253.44 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		6,624.99 CR
520401	INCENDIOS	6,624.99 CR	
5204010	INCENDIOS	6,624.99 CR	
5205	AUTOMOTORES		3,507.12 CR
520501	AUTOMOTORES	3,507.12 CR	
5205010	AUTOMOTORES	3,507.12 CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		22,320.08 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

520607	ROBO Y HURTO		1,167.86 CR	
5206070	ROBO Y HURTO	1,167.86 CR		
520608	FIDELIDAD		4,908.49 CR	
5206080	FIDELIDAD	4,908.49 CR		
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,578.08 CR	
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,578.08 CR		
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,479.91 CR	
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,479.91 CR		
520625	MISCELANEOS		13,185.74 CR	
5206250	MISCELANEOS	13,185.74 CR		
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			2,153.76 CR
520701	FIDELIDAD		920.80 CR	
5207010	FIDELIDAD	920.80 CR		
520702	GARANTIA		1,232.96 CR	
5207020	GARANTIA	1,232.96 CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			97,647.49 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		43,247.13 CR	
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	43,247.13 CR		
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		51,968.76 CR	
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	51,968.76 CR		
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		2,431.60 CR	
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	2,431.60 CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			6,866.33 CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			5,447.58 CR
550401	INCENDIOS		5,447.58 CR	
5504010	INCENDIOS	5,447.58 CR		
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES			1,418.75 CR
550608	FIDELIDAD		1,068.75 CR	
5506080	FIDELIDAD	1,068.75 CR		
550618	RESPONSABILIDAD CIVIL		350.00 CR	
5506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	350.00 CR		
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			2,500.98 CR



SEGUROS FEDECREDITO, S.A.

67 AV. SUR Y AV.OLIMPICA #228, COL. ESCALON, SAN SALVADOR, EL SALVADOR

FECHA : 06/10/2017

HORA : 13:04

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		2,500.98	CR	
560501	AUTOMOTORES		2,500.98	CR	
5605010	AUTOMOTORES	2,500.98	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			68,388.39	CR
5701	DEPOSITOS			68,135.51	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		68,135.51	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	68,135.51	CR		
5706	DIVERSOS			252.88	CR
570609	OTROS INGRESOS		252.88	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	252.88	CR		
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			20,909.48	CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			20,909.48	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		20,909.48	CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		<u>1,953,461.80</u>	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		175,474.84
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		31,070.64
410401	INCENDIOS	12,764.39	
4104010	INCENDIOS	12,764.39	
410402	LINEAS ALIADAS	18,306.25	
4104020	LINEAS ALIADAS	18,306.25	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		108,136.74
410501	AUTOMOTORES	108,136.74	
4105010	AUTOMOTORES	108,136.74	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		6,560.83
410608	FIDELIDAD	2,878.39	
4106080	FIDELIDAD	2,878.39	
410615	CALDEROS	30.00	
4106150	CALDEROS	30.00	
410625	MISCELANEOS	3,652.44	
4106250	MISCELANEOS	3,652.44	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		29,706.63
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	2,065.62	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	2,065.62	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	27,641.01	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	27,641.01	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		184,959.22
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		138,572.15
420401	INCENDIOS	138,572.15	
4204010	INCENDIOS	138,572.15	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		8,475.30
420501	AUTOMOTORES	8,475.30	
4205010	AUTOMOTORES	8,475.30	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		37,911.77
420607	ROBO Y HURTO	671.25	
4206070	ROBO Y HURTO	671.25	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

420608	FIDELIDAD		13,386.55
4206080	FIDELIDAD	13,386.55	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,319.50
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,319.50	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		4,480.16
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,480.16	
420625	MISCELANEOS		17,054.31
4206250	MISCELANEOS	17,054.31	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		575,003.36
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		19,730.00
430401	INCENDIOS		19,730.00
4304010	INCENDIOS	19,730.00	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		227,932.22
430501	AUTOMOTORES		227,932.22
4305010	AUTOMOTORES	227,932.22	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		94,613.10
430607	ROBO Y HURTO		4,256.22
4306070	ROBO Y HURTO	4,256.22	
430608	FIDELIDAD		20,924.49
4306080	FIDELIDAD	20,924.49	
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,974.89
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,974.89	
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		3,025.86
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	3,025.86	
430625	MISCELANEOS		63,431.64
4306250	MISCELANEOS	63,431.64	
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		750.76
430702	GARANTIA		750.76
4307020	GARANTIA	750.76	
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		22,427.99
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		22,427.99
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	22,427.99	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4309	RECLAMOS EN TRAMITE		209,549.29
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	82,977.26	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	82,977.26	
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	99,192.03	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	99,192.03	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	27,380.00	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	27,380.00	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		209,787.21
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		39.27
450301	SALUD Y HOSPITALIZACION	39.27	
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION	39.27	
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		32,937.99
450401	INCENDIOS	32,937.99	
4504010	INCENDIOS	32,937.99	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		69,421.59
450501	AUTOMOTORES	69,421.59	
4505010	AUTOMOTORES	69,421.59	
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES		32,412.40
450607	ROBO Y HURTO	1,208.36	
4506070	ROBO Y HURTO	1,208.36	
450608	FIDELIDAD	6,601.77	
4506080	FIDELIDAD	6,601.77	
450614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	1,127.96	
4506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	1,127.96	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,046.59	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,046.59	
450625	MISCELANEOS	22,427.72	
4506250	MISCELANEOS	22,427.72	
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		198.07
450702	GARANTIA	198.07	
4507020	GARANTIA	198.07	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		74,777.89

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		180.20	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	180.20		
451505	CAPACITACION		530.00	
451509	GASTOS DE REPRESENTACION		2,016.04	
451510	VIATICOS		6.00	
451511	TRANSPORTE		168.86	
4515110	TRANSPORTE	168.86		
451513	PUBLICIDAD		34,261.91	
4515130	PUBLICIDAD	34,261.91		
451518	OTROS HONORARIOS		470.00	
4515180	OTROS HONORARIOS	470.00		
451599	OTROS		37,144.88	
4515990	OTROS	37,144.88		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			69,461.78
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			10.23
460401	INCENDIOS		10.23	
4604010	INCENDIOS	10.23		
4605	DE AUTOMOTORES			63,009.33
460501	AUTOMOTORES		63,009.33	
4605010	AUTOMOTORES	63,009.33		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			6,442.22
460608	FIDELIDAD		399.10	
4606080	FIDELIDAD	399.10		
460614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		392.47	
4606140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	392.47		
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,793.55	
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,793.55		
460625	MISCELANEOS		3,857.10	
4606250	MISCELANEOS	3,857.10		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			29,540.18
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			2,060.34
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,060.34	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,060.34	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		27,479.84
470403	POR COBRAR DIVERSAS		27,479.84
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	27,479.84	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		423,725.97
4801	DE PERSONAL		107,836.23
480101	SUELDOS		43,853.33
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		11,431.81
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	11,431.81	
480104	VACACIONES		1,541.75
480105	CAPACITACION		33,519.52
4801050	CAPACITACION	33,519.52	
480106	INDEMNIZACIONES		4,324.99
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		6,349.61
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	6,349.61	
480109	GASTOS DE REPRESENTACION		487.71
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		6,327.51
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	6,327.51	
4802	DE DIRECTORES		23,809.25
480201	DIETAS		22,900.00
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		909.25
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	909.25	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		85,428.76
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		16,434.00
480302	TRANSPORTE		6,830.25
4803020	TRANSPORTE	6,830.25	
480303	COMUNICACION		14,757.41
4803030	COMUNICACION	14,757.41	
480304	CUSTODIA DE VALORES		18.76
480305	INFORMATICA		12,360.42
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		3,215.49
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		12,115.29

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	12,115.29	
480308	AUDITORIA EXTERNA		3,029.99
4803080	AUDITORIA EXTERNA	3,029.99	
480309	PUBLICIDAD		3,937.85
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		4,269.41
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		1,266.81
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		1,283.43
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		4,749.20
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	4,749.20	
480314	VIATICOS		465.02
480315	SUSCRIPCIONES		360.00
4803150	SUSCRIPCIONES	360.00	
480317	ENCOMIENDAS		335.43
4804	POR SEGUROS		8,948.04
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		1,035.84
480402	SEGUROS PARA BIENES		4,208.29
480403	SEGUROS AL PERSONAL		3,703.91
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		17,927.51
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		8,581.90
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	8,581.90	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		6,155.60
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		528.87
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		2,661.14
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,661.14	
4806	DEPRECIACION		46,451.78
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		42,077.69
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		4,374.09
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		89,543.92
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		89,543.92
4809	GASTOS DIVERSOS		43,780.48
480901	ALQUILER DE BIENES		25,380.00
4809010	ALQUILER DE BIENES	25,380.00	
480902	PAPELERIA Y UTILES		10,398.65

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		2,372.50	
480905	MULTAS DIVERSAS		65.67	
4809050	MULTAS DIVERSAS	65.67		
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1,218.51	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,218.51		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		4,345.15	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	4,345.15		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			85,962.99
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			85,572.94
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		85,572.94	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	85,572.94		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			390.05
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		390.05	
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		1,753,915.55

Ganancia O Perdida del Periodo

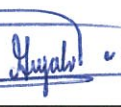
199,546.25



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

