

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO		
11	<u>DISPONIBLE</u>		455,841.75
1101	CAJA		1,000.00
110104	FONDOS FIJOS	1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00	
1103	BANCOS LOCALES		454,841.75
110301	CUENTA CORRIENTE	140,585.93	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	140,585.93	
110302	CUENTA DE AHORRO	314,255.82	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	314,255.82	
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>		1,802,782.62
1201	VALORES		600,000.00
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA	600,000.00	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	600,000.00	
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,197,934.95
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO	119,934.95	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	119,934.95	
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		4,847.67
129801	VALORES	83.84	
1298011	VALORES-MN	83.84	
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4,763.83	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	4,763.83	
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>		697,586.81
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		52,437.91
140401	INCENDIOS	52,437.91	
1404011	INCENDIOS-MN	52,437.91	
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		413,091.85
140501	AUTOMOTORES	413,091.85	
1405011	AUTOMOTORES-MN	413,091.85	
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES		98,107.59
140604	TRANSPORTE TERRESTRE	1,294.79	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	1,294.79	
140607	ROBO Y HURTO	4,378.74	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	4,378.74	
140608	FIDELIDAD	22,694.54	
1406081	FIDELIDAD-MN	22,694.54	
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	5,195.08	

BALANCE GENERAL

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

1406141	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO-MN	5,195.08		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		13,227.12	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	13,227.12		
140625	MISCELANEOS		51,317.32	
1406251	MISCELANEOS-MN	51,317.32		
1408	PRIMAS VENCIDAS			146,789.15
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		13,532.90	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	13,532.90		
140805	AUTOMOTORES		121,932.68	
1408051	AUTOMOTORES-MN	121,932.68		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		11,323.57	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	11,323.57		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			12,839.69 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		4,539.46 CR	
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	4,539.46 CR		
149905	AUTOMOTORES		6,118.85 CR	
1499051	AUTOMOTORES-MN	6,118.85 CR		
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		2,181.38 CR	
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	2,181.38 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			11,054.26
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			254.26
160101	CON REASEGURADAS		254.26	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	254.26		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			10,800.00
160301	CON REASEGURADORAS		10,800.00	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	10,800.00		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			617,024.84
1801	INMUEBLES			503,501.96
180103	EDIFICIOS		503,501.96	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			210,125.92
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		16,025.60	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		23,240.87	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		139,782.28	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		31,077.17	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			66,135.27
180401	VEHICULOS		66,135.27	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			162,738.31 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		150,701.55 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	150,701.55 CR		

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		12,036.76	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				802,899.44
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			541,022.43	
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO		16,543.28		
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	16,543.28			
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		5,691.45		
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		5,127.04		
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	5,127.04			
190106	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO		2,755.95		
1901060	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO	2,755.95			
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		144,332.45		
190109	DIVERSOS		366,572.26		
1901090	DIVERSOS	366,572.26			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			211,809.53	
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		208,416.18		
1902090	OTRAS	208,416.18			
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			48,438.57	
190301	PAGO A CUENTA		40,001.38		
190302	IMPUESTO RETENIDO		8,437.19		
1903020	IMPUESTO RETENIDO	8,437.19			
1904	CREDITO FISCAL - IVA			1,628.91	
190401	CREDITO FISCAL - IVA		1,628.91		
1904010	CREDITO FISCAL - IVA	1,628.91			
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO			4,387,189.72

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			12,726.85
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		12,443.21	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		12,443.21	
2102011	MONEDA NACIONAL	12,443.21		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			642,122.66
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		50,764.76	
220401	INCENDIOS		50,764.76	
2204011	MONEDA NACIONAL	50,764.76		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		343,359.70	
220501	AUTOMOTORES		343,359.70	
2205011	MONEDA NACIONAL	343,359.70		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		171,702.53	
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		802.08	
2206041	MONEDA NACIONAL	802.08		
220607	ROBO Y HURTO		6,993.68	
2206071	MONEDA NACIONAL	6,993.68		
220608	FIDELIDAD		37,699.35	
2206081	MONEDA NACIONAL	37,699.35		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		8,730.86	
2206141	MONEDA NACIONAL	8,730.86		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		10,252.38	
2206181	MONEDA NACIONAL	10,252.38		
220625	MISCELANEOS		107,224.18	
2206251	MONEDA NACIONAL	107,224.18		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		2,455.60	
220702	GARANTIA		2,455.60	
2207021	MONEDA NACIONAL	2,455.60		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		73,840.07	
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		73,840.07	
2208011	MONEDA NACIONAL	73,840.07		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			131,618.97
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		115,976.11	
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		6,351.30	

BALANCE GENERAL

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

2301041	MONEDA NACIONAL	6,351.30		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		107,244.81	
2301051	MONEDA NACIONAL	107,244.81		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		2,380.00	
2301061	MONEDA NACIONAL	2,380.00		
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>			321,107.11
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			1,107.11
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,107.11	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,107.11		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			81,850.84
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			44,359.93
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		44,359.93	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	44,359.93		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			37,490.91
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		37,490.91	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	37,490.91		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			277,774.93
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			106,469.63
270101	RETENCIONES		9,728.15	
2701011	MONEDA NACIONAL	9,728.15		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		96,741.48	
2701021	MONEDA NACIONAL	96,741.48		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			60,433.63
270201	VACACIONES POR PAGAR		9,817.20	
2702011	MONEDA NACIONAL	9,817.20		

BALANCE GENERAL

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

270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		50,616.43	
2702051	MONEDA NACIONAL	50,616.43		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			110,871.67
270601	PROVEEDORES		10,569.32	
2706011	MONEDA NACIONAL	10,569.32		
270609	DIVERSAS		100,302.35	
2706091	MONEDA NACIONAL	100,302.35		
28	<u>PROVISIONES</u>			30,725.12
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			30,725.12
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		30,725.12	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	30,725.12		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			78,950.56
2901	INGRESOS DIFERIDOS			419.61
290109	DIVERSOS		419.61	
2901091	MONEDA NACIONAL	419.61		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			78,530.95
290401	DEBITO FISCAL - IVA		78,530.95	
2904011	MONEDA NACIONAL	78,530.95		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		1,577,906.52 CR

BALANCE GENERAL

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

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>			214,208.68
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		168,772.27	
380101	UTILIDADES	168,772.27		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		45,436.41	
380201	UTILIDADES	45,436.41		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	2,809,283.20	CR
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		4,387,189.72	CR

BALANCE GENERAL

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

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		302,819,056.85
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		286,804,005.44
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	175,045,717.13	
6101041	MONEDA NACIONAL	175,045,717.13	
610105	DE AUTOMOTORES		88,335,228.99
6101051	MONEDA NACIONAL	88,335,228.99	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		23,423,059.32
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	23,423,059.32	
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		159,728.66
611002	DE FIANZAS GARANTIAS		159,728.66
6110021	MONEDA NACIONAL	159,728.66	
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	302,819,056.85
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		302,819,056.85
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	302,819,056.85 CR
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		969,934.95
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		969,934.95
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	969,934.95	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	969,934.95
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		969,934.95 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	969,934.95

BALANCE GENERAL

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

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		2,022,162.19 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		579,458.48 CR
510401	INCENDIOS	579,458.48 CR	
5104010	INCENDIOS	579,458.48 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		871,192.59 CR
510501	AUTOMOTORES	871,192.59 CR	
5105010	AUTOMOTORES	871,192.59 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		565,691.36 CR
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	1,375.00 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,375.00 CR	
510607	ROBO Y HURTO	18,868.51 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	18,868.51 CR	
510608	FIDELIDAD	133,562.88 CR	
5106080	FIDELIDAD	133,562.88 CR	
510614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	20,354.41 CR	
5106140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	20,354.41 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	32,699.88 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	32,699.88 CR	
510625	MISCELANEOS	358,830.68 CR	
5106250	MISCELANEOS	358,830.68 CR	
5107	DE FIANZAS		5,819.76 CR
510701	FIDELIDAD	231.93 CR	
5107010	FIDELIDAD	231.93 CR	
510702	GARANTIA	5,587.83 CR	
5107020	GARANTIA	5,587.83 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		215,710.20 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	

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

5205010	AUTOMOTORES	3,507.12	CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			22,320.08 CR
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			181,104.25 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		80,303.93	CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	80,303.93	CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		73,368.72	CR
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	73,368.72	CR	
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		27,431.60	CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	27,431.60	CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			10,800.00 CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			10,800.00 CR
540401	INCENDIOS		10,800.00	CR
5404010	INCENDIOS	10,800.00	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	

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

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>		2,745.05 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		2,745.05 CR
560501	AUTOMOTORES		2,745.05 CR
5605010	AUTOMOTORES	2,745.05 CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		82,064.39 CR
5701	DEPOSITOS		81,754.30 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		81,754.30 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	81,754.30 CR	
5706	DIVERSOS		310.09 CR
570609	OTROS INGRESOS		310.09 CR
5706090	OTROS INGRESOS	310.09 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>2,361,257.64 CR</u>

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		306,791.73
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		69,100.24
410401	INCENDIOS	14,993.99	
4104010	INCENDIOS	14,993.99	
410402	LINEAS ALIADAS	54,106.25	
4104020	LINEAS ALIADAS	54,106.25	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		161,545.57
410501	AUTOMOTORES	161,545.57	
4105010	AUTOMOTORES	161,545.57	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		36,317.22
410608	FIDELIDAD	32,634.78	
4106080	FIDELIDAD	32,634.78	
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		39,828.70
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	3,877.20	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	3,877.20	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	35,951.50	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	35,951.50	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		218,045.70
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		164,456.69
420401	INCENDIOS	164,456.69	
4204010	INCENDIOS	164,456.69	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		10,188.38
420501	AUTOMOTORES	10,188.38	
4205010	AUTOMOTORES	10,188.38	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		43,400.63
420607	ROBO Y HURTO	806.93	
4206070	ROBO Y HURTO	806.93	

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

420608	FIDELIDAD		14,556.19	
4206080	FIDELIDAD	14,556.19		
420614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		2,857.72	
4206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	2,857.72		
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		4,678.28	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,678.28		
420625	MISCELANEOS		20,501.51	
4206250	MISCELANEOS	20,501.51		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			621,140.20
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			19,840.81
430401	INCENDIOS		19,840.81	
4304010	INCENDIOS	19,840.81		
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			252,926.68
430501	AUTOMOTORES		252,926.68	
4305010	AUTOMOTORES	252,926.68		
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			42,837.03
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		802.08	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	802.08		
430607	ROBO Y HURTO		3,034.88	
4306070	ROBO Y HURTO	3,034.88		
430608	FIDELIDAD		9,412.93	
4306080	FIDELIDAD	9,412.93		
430614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		5,825.96	
4306140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	5,825.96		
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		6,975.90	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	6,975.90		
430625	MISCELANEOS		16,785.28	
4306250	MISCELANEOS	16,785.28		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			2,280.05
430702	GARANTIA		2,280.05	
4307020	GARANTIA	2,280.05		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			27,388.61

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

430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		27,388.61	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	27,388.61		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			275,867.02
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		165,509.76	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	165,509.76		
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>			250,936.43
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			38,767.08
450401	INCENDIOS		38,767.08	
4504010	INCENDIOS	38,767.08		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			90,624.23
450501	AUTOMOTORES		90,624.23	
4505010	AUTOMOTORES	90,624.23		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			34,211.59
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		137.50	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	137.50		
450607	ROBO Y HURTO		1,208.36	
4506070	ROBO Y HURTO	1,208.36		
450608	FIDELIDAD		6,900.52	
4506080	FIDELIDAD	6,900.52		
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,867.96	
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,867.96		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		2,015.75	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	2,015.75		
450625	MISCELANEOS		22,081.50	
4506250	MISCELANEOS	22,081.50		

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

4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		236.84
450702	GARANTIA		236.84
4507020	GARANTIA	236.84	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		87,057.42
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		237.22
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	237.22	
451505	CAPACITACION		530.00
451509	GASTOS DE REPRESENTACION		2,033.04
451510	VIATICOS		6.00
451511	TRANSPORTE		325.81
4515110	TRANSPORTE	325.81	
451513	PUBLICIDAD		37,392.94
4515130	PUBLICIDAD	37,392.94	
451517	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS		150.00
4515170	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS	150.00	
451518	OTROS HONORARIOS		470.00
4515180	OTROS HONORARIOS	470.00	
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		1,127.31
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	1,127.31	
451599	OTROS		44,785.10
4515990	OTROS	44,785.10	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		75,464.46
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		12.98
460401	INCENDIOS		12.98
4604010	INCENDIOS	12.98	
4605	DE AUTOMOTORES		68,974.90
460501	AUTOMOTORES		68,974.90
4605010	AUTOMOTORES	68,974.90	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		6,476.58
460608	FIDELIDAD		416.36
4606080	FIDELIDAD	416.36	
460614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		392.47

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

4606140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	392.47	
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,802.76
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,802.76	
460625	MISCELANEOS		3,864.99
4606250	MISCELANEOS	3,864.99	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		15,123.57
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		2,283.88
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,283.88
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,283.88	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		12,839.69
470403	POR COBRAR DIVERSAS		12,839.69
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	12,839.69	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		632,029.13
4801	DE PERSONAL		236,936.38
480101	SUELDOS		89,670.00
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		52,248.98
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	52,248.98	
480104	VACACIONES		7,108.63
480105	CAPACITACION		36,460.77
4801050	CAPACITACION	36,460.77	
480106	INDEMNIZACIONES		28,725.12
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		10,977.02
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	10,977.02	
480109	GASTOS DE REPRESENTACION		487.71
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		11,258.15
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	11,258.15	
4802	DE DIRECTORES		28,759.25
480201	DIETAS		27,850.00
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		909.25
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	909.25	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		107,657.95
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		20,086.00

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

480302	TRANSPORTE		8,493.75
4803020	TRANSPORTE	8,493.75	
480303	COMUNICACION		19,208.25
4803030	COMUNICACION	19,208.25	
480304	CUSTODIA DE VALORES		18.76
480305	INFORMATICA		14,760.42
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		2,581.67
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	2,581.67	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		15,432.96
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	15,432.96	
480308	AUDITORIA EXTERNA		7,363.32
4803080	AUDITORIA EXTERNA	7,363.32	
480309	PUBLICIDAD		4,066.85
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		5,334.03
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		1,370.22
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		1,944.52
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		5,386.75
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	5,386.75	
480314	VIATICOS		770.02
480315	SUSCRIPCIONES		489.00
4803150	SUSCRIPCIONES	489.00	
480317	ENCOMIENDAS		351.43
4804	POR SEGUROS		13,809.15
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		1,071.15
480402	SEGUROS PARA BIENES		7,110.85
480403	SEGUROS AL PERSONAL		5,627.15
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		23,121.99
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		12,217.03
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	12,217.03	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		7,339.08
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		687.15
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		2,878.73

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

4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,878.73	
4806	DEPRECIACION		58,485.48
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	52,017.06	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	6,468.42	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		108,796.04
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	108,796.04	
4809	GASTOS DIVERSOS		54,462.89
480901	ALQUILER DE BIENES	31,020.00	
4809010	ALQUILER DE BIENES	31,020.00	
480902	PAPELERIA Y UTILES	13,224.69	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA	2,978.15	
480905	MULTAS DIVERSAS	65.67	
4809050	MULTAS DIVERSAS	65.67	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,372.78	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,372.78	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	5,801.60	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	5,801.60	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		72,954.15
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		72,564.10
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	72,564.10	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	72,564.10	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		390.05
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	390.05	
TOTAL CUENTAS	4 GASTOS		2,192,485.37

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

Ganancia O Perdida del Periodo

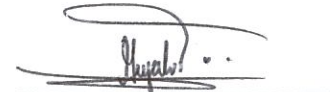
168,772.27


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

