

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		416,148.16 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		116,334.38 CR
510401	INCENDIOS	116,334.38 CR	
5104010	INCENDIOS	116,334.38 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		213,606.24 CR
510501	AUTOMOTORES	213,606.24 CR	
5105010	AUTOMOTORES	213,606.24 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		84,128.34 CR
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	1,890.00 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,890.00 CR	
510607	ROBO Y HURTO	7,421.65 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	7,421.65 CR	
510608	FIDELIDAD	24,870.00 CR	
5106080	FIDELIDAD	24,870.00 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,328.87 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,328.87 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	5,216.58 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	5,216.58 CR	
510625	MISCELANEOS	43,401.24 CR	
5106250	MISCELANEOS	43,401.24 CR	
5107	DE FIANZAS		2,079.20 CR
510702	GARANTIA	2,079.20 CR	
5107020	GARANTIA	2,079.20 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		144,932.60 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		6,929.34 CR
520401	INCENDIOS	6,929.34 CR	
5204010	INCENDIOS	6,929.34 CR	
5205	AUTOMOTORES		67,143.60 CR
520501	AUTOMOTORES	67,143.60 CR	
5205010	AUTOMOTORES	67,143.60 CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		35,316.73 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

520601	ROTURA DE CRISTALES		286.62	CR	
5206010	ROTURA DE CRISTALES	286.62	CR		
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		63.49	CR	
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	63.49	CR		
520608	FIDELIDAD		1,773.73	CR	
5206080	FIDELIDAD	1,773.73	CR		
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,430.82	CR	
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,430.82	CR		
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,851.46	CR	
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,851.46	CR		
520625	MISCELANEOS		28,910.61	CR	
5206250	MISCELANEOS	28,910.61	CR		
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS				4,662.61 CR
520701	FIDELIDAD		4,662.61	CR	
5207010	FIDELIDAD	4,662.61	CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE				30,880.32 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		6,528.80	CR	
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	6,528.80	CR		
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		20,198.32	CR	
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	20,198.32	CR		
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		4,153.20	CR	
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	4,153.20	CR		
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>				2,969.18 CR
5406	DE OTROS SEGUROS GENERALES				2,969.18 CR
540608	FIDELIDAD		2,969.18	CR	
5406080	FIDELIDAD	2,969.18	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				855.00 CR
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES				855.00 CR
550608	FIDELIDAD		855.00	CR	
5506080	FIDELIDAD	855.00	CR		
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>				9,234.53 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				9,234.53 CR



SEGUROS FEDECREDITO, S.A.

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

FECHA : 07/03/2018

HORA : 14:49

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

560501	AUTOMOTORES		9,234.53	CR		
5605010	AUTOMOTORES	9,234.53	CR			
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				15,323.09	CR
5701	DEPOSITOS				15,242.64	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		15,242.64	CR		
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	15,242.64	CR			
5706	DIVERSOS				80.45	CR
570609	OTROS INGRESOS		80.45	CR		
5706090	OTROS INGRESOS	80.45	CR			
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>				21,585.60	CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES				21,585.60	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		21,585.60	CR		
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS			<u>611,048.16</u>	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		152,543.88
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		117,104.67
410501	AUTOMOTORES	117,104.67	
4105010	AUTOMOTORES	117,104.67	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		23,867.21
410608	FIDELIDAD	20,243.61	
4106080	FIDELIDAD	20,243.61	
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,623.60	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,623.60	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		11,572.00
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	60.00	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	60.00	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	11,512.00	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	11,512.00	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		54,424.47
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		39,951.65
420401	INCENDIOS	39,951.65	
4204010	INCENDIOS	39,951.65	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		3,172.62
420501	AUTOMOTORES	3,172.62	
4205010	AUTOMOTORES	3,172.62	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		11,300.20
420607	ROBO Y HURTO	166.84	
4206070	ROBO Y HURTO	166.84	
420608	FIDELIDAD	7,138.24	
4206080	FIDELIDAD	7,138.24	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	578.90	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	578.90	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL	243.60	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	243.60	
420625	MISCELANEOS	3,172.62	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4206250	MISCELANEOS	3,172.62	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		144,386.16
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		6,437.87
430401	INCENDIOS	6,437.87	
4304010	INCENDIOS	6,437.87	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		11,281.92
430601	ROTURA DE CRISTALES	415.26	
4306010	ROTURA DE CRISTALES	415.26	
430604	TRANSPORTE TERRESTRE	964.83	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	964.83	
430607	ROBO Y HURTO	2,672.98	
4306070	ROBO Y HURTO	2,672.98	
430625	MISCELANEOS	7,228.85	
4306250	MISCELANEOS	7,228.85	
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		536.64
430702	GARANTIA	536.64	
4307020	GARANTIA	536.64	
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		5,541.59
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	5,541.59	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	5,541.59	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		120,588.14
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	12,000.00	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	12,000.00	
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	102,358.34	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	102,358.34	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	6,229.80	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	6,229.80	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		52,384.66
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		7,885.01
450401	INCENDIOS	7,885.01	
4504010	INCENDIOS	7,885.01	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		26,029.78

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

450501	AUTOMOTORES		26,029.78
4505010	AUTOMOTORES	26,029.78	
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES		6,470.96
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		208.50
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	208.50	
450607	ROBO Y HURTO		342.17
4506070	ROBO Y HURTO	342.17	
450608	FIDELIDAD		826.58
4506080	FIDELIDAD	826.58	
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		132.90
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	132.90	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		349.99
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	349.99	
450619	RIESGOS PROFESIONALES		187.52
4506190	RIESGOS PROFESIONALES	187.52	
450625	MISCELANEOS		4,423.30
4506250	MISCELANEOS	4,423.30	
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		20.40
450702	GARANTIA		20.40
4507020	GARANTIA	20.40	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		11,978.51
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		69.14
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	69.14	
451508	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		68.93
451510	VIATICOS		94.38
4515100	VIATICOS	94.38	
451513	PUBLICIDAD		4,277.95
4515130	PUBLICIDAD	4,277.95	
451518	OTROS HONORARIOS		135.00
4515180	OTROS HONORARIOS	135.00	
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		130.95
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	130.95	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451599	OTROS		7,202.16	
4515990	OTROS	7,202.16		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			6,782.55
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALJADAS			95.59
460401	INCENDIOS		95.59	
4604010	INCENDIOS	95.59		
4605	DE AUTOMOTORES			4,759.32
460501	AUTOMOTORES		4,759.32	
4605010	AUTOMOTORES	4,759.32		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			1,927.64
460608	FIDELIDAD		1,611.20	
4606080	FIDELIDAD	1,611.20		
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		316.44	
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	316.44		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			33,507.29
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			233.04
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		233.04	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	233.04		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			33,274.25
470403	POR COBRAR DIVERSAS		33,274.25	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	33,274.25		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			136,222.18
4801	DE PERSONAL			66,136.27
480101	SUELDOS		42,753.33	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		12,481.97	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	12,481.97		
480104	VACACIONES		1,222.09	
480105	CAPACITACION		553.70	
480106	INDEMNIZACIONES		2,191.67	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		1,342.57	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	1,342.57		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		5,590.94	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	5,590.94	
4802	DE DIRECTORES		5,339.31
480201	DIETAS		5,100.00
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		239.31
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	239.31	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		17,944.99
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		3,512.00
480302	TRANSPORTE		1,482.75
4803020	TRANSPORTE	1,482.75	
480303	COMUNICACION		3,628.44
4803030	COMUNICACION	3,628.44	
480305	INFORMATICA		3,100.00
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		1,566.10
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		2,779.87
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	2,779.87	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		469.84
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		12.52
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		196.54
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		1,136.93
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	1,136.93	
480314	VIATICOS		60.00
4804	POR SEGUROS		3,136.29
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		35.31
480402	SEGUROS PARA BIENES		747.91
480403	SEGUROS AL PERSONAL		2,353.07
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		3,269.38
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		1,022.60
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,022.60	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		1,074.96
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		173.89
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		997.93
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	997.93	
4806	DEPRECIACION		7,179.68

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		5,041.61	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		2,138.07	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			23,676.87
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		23,676.87	
4809	GASTOS DIVERSOS			9,539.39
480901	ALQUILER DE BIENES		5,640.00	
4809010	ALQUILER DE BIENES	5,640.00		
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,524.91	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		672.59	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		329.62	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	329.62		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,372.27	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,372.27		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			9,239.09
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			9,239.09
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		9,239.09	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	9,239.09		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		589,490.28

Ganancia O Perdida del Periodo

21,557.88

PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR



BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			153,864.12
1101	CAJA		1,000.00	
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			152,864.12
110301	CUENTA CORRIENTE		80,746.63	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	80,746.63		
110302	CUENTA DE AHORRO		72,117.49	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	72,117.49		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,741,094.27
1201	VALORES			425,000.00
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		425,000.00	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	425,000.00		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,311,263.15
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		114,063.15	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	114,063.15		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,197,200.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,197,200.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			4,831.12
129801	VALORES		48.44	
1298011	VALORES-MN	48.44		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		4,782.68	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	4,782.68		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,342,614.58
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			90,916.03
140401	INCENDIOS		90,916.03	
1404011	INCENDIOS-MN	90,916.03		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			898,347.05
140501	AUTOMOTORES		898,347.05	
1405011	AUTOMOTORES-MN	898,347.05		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			154,126.15
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		1,756.21	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	1,756.21		
140607	ROBO Y HURTO		2,919.17	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	2,919.17		
140608	FIDELIDAD		22,507.48	
1406081	FIDELIDAD-MN	22,507.48		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		643.23	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1406141	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO-MN	643.23		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		15,131.57	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	15,131.57		
140625	MISCELANEOS		111,168.49	
1406251	MISCELANEOS-MN	111,168.49		
1408	PRIMAS VENCIDAS			232,499.60
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		29,597.86	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	29,597.86		
140805	AUTOMOTORES		131,909.07	
1408051	AUTOMOTORES-MN	131,909.07		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		70,992.67	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	70,992.67		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			33,274.25 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		5,337.87 CR	
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	5,337.87 CR		
149905	AUTOMOTORES		22,927.49 CR	
1499051	AUTOMOTORES-MN	22,927.49 CR		
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		5,008.89 CR	
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	5,008.89 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			19,730.87
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			5,961.69
160101	CON REASEGURADAS		5,961.69	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	5,961.69		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			13,769.18
160301	CON REASEGURADORAS		13,769.18	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	13,769.18		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			516,381.66
1801	INMUEBLES			474,039.07
180101	TERRENOS		271,919.13	
180103	EDIFICIOS		202,119.94	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			212,464.99
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		16,705.24	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		23,295.57	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		141,328.28	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		31,135.90	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			66,135.27
180401	VEHICULOS		66,135.27	
1806	OTROS BIENES			39,894.32
180601	OBRAS EN EJECUCION		39,894.32	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)		176,151.99	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		160,853.77	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	160,853.77		CR
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		15,298.22	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,204,152.92
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		753,055.06	
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO		23,825.42	
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	23,825.42		
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		5,008.44	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		7,870.07	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	7,870.07		
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		127,012.58	
190109	DIVERSOS		586,582.60	
1901090	DIVERSOS	586,582.60		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		345,399.23	
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		3,375.00	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		585.03	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	585.03		
190209	OTRAS		341,439.20	
1902090	OTRAS	341,439.20		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		74,971.66	
190301	PAGO A CUENTA		64,331.19	
190302	IMPUESTO RETENIDO		10,640.47	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	10,640.47		
1904	CREDITO FISCAL - IVA		30,726.97	
190401	CREDITO FISCAL - IVA		30,726.97	
1904010	CREDITO FISCAL - IVA	30,726.97		
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	<u>5,077,838.42</u>	

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			20,309.72
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		20,026.08	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		20,026.08	
2102011	MONEDA NACIONAL	20,026.08		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			948,914.50
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		63,645.29	
220401	INCENDIOS		63,645.29	
2204011	MONEDA NACIONAL	63,645.29		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		564,999.99	
220501	AUTOMOTORES		564,999.99	
2205011	MONEDA NACIONAL	564,999.99		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		230,292.80	
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		1,623.21	
2206041	MONEDA NACIONAL	1,623.21		
220607	ROBO Y HURTO		8,279.37	
2206071	MONEDA NACIONAL	8,279.37		
220608	FIDELIDAD		53,459.86	
2206081	MONEDA NACIONAL	53,459.86		
220614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		5,844.05	
2206141	MONEDA NACIONAL	5,844.05		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		19,825.51	
2206181	MONEDA NACIONAL	19,825.51		
220625	MISCELANEOS		141,260.80	
2206251	MONEDA NACIONAL	141,260.80		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		7,041.62	
220702	GARANTIA		7,041.62	
2207021	MONEDA NACIONAL	7,041.62		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		82,934.80	
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		82,934.80	
2208011	MONEDA NACIONAL	82,934.80		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			228,270.09
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		205,423.36	
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		6,471.20	

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301041	MONEDA NACIONAL	6,471.20		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		194,495.56	
2301051	MONEDA NACIONAL	194,495.56		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		4,456.60	
2301061	MONEDA NACIONAL	4,456.60		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			22,846.73
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS		3,538.75	
2302041	MONEDA NACIONAL	3,538.75		
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		12,562.85	
2302051	MONEDA NACIONAL	12,562.85		
230206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		6,745.13	
2302061	MONEDA NACIONAL	6,745.13		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			26,047.34
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			26,047.34
240101	CON REASEGURADORAS		26,047.34	
2401011	MONEDA NACIONAL	26,047.34		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			320,948.95
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			948.95
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		948.95	
2508011	MONEDA NACIONAL	948.95		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			168,048.44
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			132,866.03
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		132,866.03	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	132,866.03		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			35,182.41
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		35,182.41	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	35,182.41		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			366,292.86
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			129,049.65
270101	RETENCIONES		9,155.57	
2701011	MONEDA NACIONAL	9,155.57		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		119,894.08	
2701021	MONEDA NACIONAL	119,894.08		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			25,406.90
270201	VACACIONES POR PAGAR		9,385.74	
2702011	MONEDA NACIONAL	9,385.74		

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		16,021.16	
2702051	MONEDA NACIONAL	16,021.16		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			211,836.31
270601	PROVEEDORES		20,224.66	
2706011	MONEDA NACIONAL	20,224.66		
270609	DIVERSAS		191,611.65	
2706091	MONEDA NACIONAL	191,611.65		
28	<u>PROVISIONES</u>			18,670.95
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			18,670.95
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		18,670.95	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	18,670.95		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			161,506.40
2901	INGRESOS DIFERIDOS			6,086.52
290109	DIVERSOS		6,086.52	
2901091	MONEDA NACIONAL	6,086.52		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			155,419.88
290401	DEBITO FISCAL - IVA		155,419.88	
2904011	MONEDA NACIONAL	155,419.88		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		2,259,009.25 CR

BALANCE GENERAL

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (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>			21,281.94
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		21,281.94	
350101	RESERVA LEGAL	21,281.94		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			6,927.35
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		6,927.35	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	6,927.35		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			209,519.88
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		21,557.88	
380101	UTILIDADES	21,557.88		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		187,962.00	
380201	UTILIDADES	187,962.00		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		2,818,829.17 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		5,077,838.42 CR
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			442,231,801.97
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		442,231,801.97	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	231,585,874.76		
6101041	MONEDA NACIONAL	231,585,874.76		
610105	DE AUTOMOTORES		183,014,616.10	
6101051	MONEDA NACIONAL	183,014,616.10		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		27,631,311.11	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	27,631,311.11		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		442,231,801.97
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			442,231,801.97
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		442,231,801.97 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		868,263.15
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		868,263.15
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	868,263.15	
TOTAL CUENTAS		8 CUENTAS DE CONTROL	<u>868,263.15</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		868,263.15 CR
TOTAL CUENTAS		9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>868,263.15</u>



 PRESIDENTE





 GERENTE GENERAL





 CONTADOR

