

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

5	<b>INGRESOS</b>		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		928,256.10 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		313,827.73 CR
510401	INCENDIOS	313,827.73 CR	
5104010	INCENDIOS	313,827.73 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		383,090.78 CR
510501	AUTOMOTORES	383,090.78 CR	
5105010	AUTOMOTORES	383,090.78 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		226,187.78 CR
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	1,889.97 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,889.97 CR	
510607	ROBO Y HURTO	11,089.51 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	11,089.51 CR	
510608	FIDELIDAD	46,248.26 CR	
5106080	FIDELIDAD	46,248.26 CR	
510614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	4,141.62 CR	
5106140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	4,141.62 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	25,121.65 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	25,121.65 CR	
510619	RIESGOS PROFESIONALES	41.21 CR	
5106190	RIESGOS PROFESIONALES	41.21 CR	
510625	MISCELANEOS	137,655.56 CR	
5106250	MISCELANEOS	137,655.56 CR	
5107	DE FIANZAS		5,149.81 CR
510701	FIDELIDAD	2,916.00 CR	
5107010	FIDELIDAD	2,916.00 CR	
510702	GARANTIA	2,233.81 CR	
5107020	GARANTIA	2,233.81 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		382,706.50 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		16,464.19 CR
520401	INCENDIOS	16,464.19 CR	
5204010	INCENDIOS	16,464.19 CR	

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

5205	AUTOMOTORES		159,766.24 CR
520501	AUTOMOTORES	159,766.24 CR	
5205010	AUTOMOTORES	159,766.24 CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		81,932.74 CR
520601	ROTURA DE CRISTALES	286.62 CR	
5206010	ROTURA DE CRISTALES	286.62 CR	
520604	TRANSPORTE TERRESTRE	444.41 CR	
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	444.41 CR	
520607	ROBO Y HURTO	1,990.18 CR	
5206070	ROBO Y HURTO	1,990.18 CR	
520608	FIDELIDAD	13,783.11 CR	
5206080	FIDELIDAD	13,783.11 CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	4,269.44 CR	
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	4,269.44 CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,373.10 CR	
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,373.10 CR	
520625	MISCELANEOS	56,785.88 CR	
5206250	MISCELANEOS	56,785.88 CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		6,249.34 CR
520701	FIDELIDAD	6,249.34 CR	
5207010	FIDELIDAD	6,249.34 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		118,293.99 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	12,280.41 CR	
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	12,280.41 CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	93,517.28 CR	
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	93,517.28 CR	
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	12,496.30 CR	
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	12,496.30 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	

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

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>		18,135.88 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		18,135.88 CR
560501	AUTOMOTORES	18,135.88 CR	
5605010	AUTOMOTORES	18,135.88 CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		49,940.39 CR
5701	DEPOSITOS		38,490.19 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	38,490.19 CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	38,490.19 CR	
5706	DIVERSOS		11,450.20 CR
570609	OTROS INGRESOS	11,450.20 CR	
5706090	OTROS INGRESOS	11,450.20 CR	
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>		12,363.25 CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES		12,363.25 CR
580209	PROVISIONES VARIAS	12,363.25 CR	
5802090	PROVISIONES VARIAS	12,363.25 CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		63,709.49 CR
5901	EXTRAORDINARIOS		42,123.89 CR
590104	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	20,000.00 CR	
590109	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	22,123.89 CR	
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES		21,585.60 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	21,585.60 CR	
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b><u>1,458,935.79 CR</u></b>

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

4	<b>GASTOS</b>		
41	<u>SINIESTROS</u>		418,060.93
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		5,751.61
410401	INCENDIOS	5,751.61	
4104010	INCENDIOS	5,751.61	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		342,030.33
410501	AUTOMOTORES	342,030.33	
4105010	AUTOMOTORES	342,030.33	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		30,674.92
410608	FIDELIDAD	21,278.61	
4106080	FIDELIDAD	21,278.61	
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	9,059.00	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	9,059.00	
410618	RESPONSABILIDAD CIVIL	337.31	
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	337.31	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		39,604.07
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	518.27	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	518.27	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	39,085.80	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	39,085.80	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		128,102.80
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		100,450.21
420401	INCENDIOS	100,450.21	
4204010	INCENDIOS	100,450.21	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		7,931.55
420501	AUTOMOTORES	7,931.55	
4205010	AUTOMOTORES	7,931.55	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		19,721.04
420607	ROBO Y HURTO	417.10	
4206070	ROBO Y HURTO	417.10	
420608	FIDELIDAD	9,295.60	
4206080	FIDELIDAD	9,295.60	

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

420614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		1,467.79	
4206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	1,467.79		
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		609.00	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	609.00		
420625	MISCELANEOS		7,931.55	
4206250	MISCELANEOS	7,931.55		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			298,796.63
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			40,126.55
430401	INCENDIOS		40,126.55	
4304010	INCENDIOS	40,126.55		
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			52,130.63
430601	ROTURA DE CRISTALES		415.26	
4306010	ROTURA DE CRISTALES	415.26		
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		955.71	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	955.71		
430607	ROBO Y HURTO		3,429.89	
4306070	ROBO Y HURTO	3,429.89		
430608	FIDELIDAD		4,051.14	
4306080	FIDELIDAD	4,051.14		
430614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		338.90	
4306140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	338.90		
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		8,111.68	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	8,111.68		
430625	MISCELANEOS		34,828.05	
4306250	MISCELANEOS	34,828.05		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			3,588.82
430702	GARANTIA		3,588.82	
4307020	GARANTIA	3,588.82		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			15,607.37
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		15,607.37	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	15,607.37		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			187,343.26

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		12,750.41
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	12,750.41	
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		154,864.45
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	154,864.45	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		19,728.40
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	19,728.40	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		121,703.92
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		24,087.03
450401	INCENDIOS		24,087.03
4504010	INCENDIOS	24,087.03	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		45,585.19
450501	AUTOMOTORES		45,585.19
4505010	AUTOMOTORES	45,585.19	
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES		15,227.60
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		208.50
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	208.50	
450607	ROBO Y HURTO		660.46
4506070	ROBO Y HURTO	660.46	
450608	FIDELIDAD		2,768.52
4506080	FIDELIDAD	2,768.52	
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		414.18
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	414.18	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,510.49
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,510.49	
450619	RIESGOS PROFESIONALES		195.76
4506190	RIESGOS PROFESIONALES	195.76	
450625	MISCELANEOS		9,469.69
4506250	MISCELANEOS	9,469.69	
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		20.40
450702	GARANTIA		20.40
4507020	GARANTIA	20.40	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		180.00

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		180.00	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	180.00		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION			36,603.70
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		626.09	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	626.09		
451505	CAPACITACION		1,515.40	
451508	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		68.93	
451509	GASTOS DE REPRESENTACION		1,206.48	
451510	VIATICOS		94.38	
4515100	VIATICOS	94.38		
451511	TRANSPORTE		1,300.50	
4515110	TRANSPORTE	1,300.50		
451513	PUBLICIDAD		8,476.30	
4515130	PUBLICIDAD	8,476.30		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		2,507.78	
451516	EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS		854.87	
451518	OTROS HONORARIOS		321.90	
4515180	OTROS HONORARIOS	321.90		
451520	LEGALES		105.00	
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		130.95	
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	130.95		
451599	OTROS		19,395.12	
4515990	OTROS	19,395.12		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			9,558.31
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			125.49
460401	INCENDIOS		125.49	
4604010	INCENDIOS	125.49		
4605	DE AUTOMOTORES			7,486.28
460501	AUTOMOTORES		7,486.28	
4605010	AUTOMOTORES	7,486.28		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			1,946.54
460608	FIDELIDAD		1,630.10	

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

4606080	FIDELIDAD	1,630.10	
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		316.44
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	316.44	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		83,632.18
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		1,671.46
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,671.46	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,671.46	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		81,960.72
470403	POR COBRAR DIVERSAS	81,960.72	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	81,960.72	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		387,394.31
4801	DE PERSONAL		193,729.87
480101	SUELDOS	108,061.63	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	31,883.06	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	31,883.06	
480104	VACACIONES	3,123.05	
480105	CAPACITACION	25,752.25	
4801050	CAPACITACION	25,752.25	
480106	INDEMNIZACIONES	5,672.92	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	5,338.44	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	5,338.44	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	13,898.52	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	13,898.52	
4802	DE DIRECTORES		14,866.79
480201	DIETAS	14,600.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	266.79	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	266.79	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		55,673.29
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	8,570.00	
480302	TRANSPORTE	4,981.59	
4803020	TRANSPORTE	4,981.59	
480303	COMUNICACION	11,917.03	



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

4803030	COMUNICACION	11,917.03	
480305	INFORMATICA		8,415.00
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		1,651.10
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		7,239.58
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	7,239.58	
480308	AUDITORIA EXTERNA		2,250.00
4803080	AUDITORIA EXTERNA	2,250.00	
480309	PUBLICIDAD		2,903.33
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		1,923.51
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		93.25
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		2,335.93
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		3,091.47
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	3,091.47	
480314	VIATICOS		202.50
480317	ENCOMIENDAS		99.00
4804	POR SEGUROS		9,249.51
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		133.12
480402	SEGUROS PARA BIENES		2,819.56
480403	SEGUROS AL PERSONAL		6,296.83
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		10,356.03
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		4,897.46
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,897.46	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		2,687.40
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		816.88
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		1,954.29
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,954.29	
4806	DEPRECIACION		18,392.49
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		12,920.48
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		5,472.01
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		59,755.78
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		59,755.78
4809	GASTOS DIVERSOS		25,370.55
480901	ALQUILER DE BIENES		14,100.00

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
**(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

4809010	ALQUILER DE BIENES	14,100.00	
480902	PAPELERIA Y UTILES		4,851.96
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		1,653.40
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		817.95
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	817.95	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		3,947.24
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	3,947.24	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		9,483.25
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		9,483.25
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		9,483.25
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	9,483.25	
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>1,456,732.33</b>

Ganancia O Pérdida del Periodo

2,203.46

  
PRESIDENTE



  
GERENTE GENERAL



  
CONTADOR



**BALANCE GENERAL**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1	<b>ACTIVO</b>			
11	<u>DISPONIBLE</u>			622,192.59
1101	CAJA		1,000.00	
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			621,192.59
110301	CUENTA CORRIENTE		252,805.89	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	252,805.89		
110302	CUENTA DE AHORRO		368,386.70	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	368,386.70		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,931,374.40
1201	VALORES			520,000.00
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		520,000.00	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	520,000.00		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,404,033.80
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		108,033.80	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	108,033.80		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,296,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,296,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			7,340.60
129801	VALORES		64.96	
1298011	VALORES-MN	64.96		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		7,275.64	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	7,275.64		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,097,364.50
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			69,686.80
140401	INCENDIOS		69,686.80	
1404011	INCENDIOS-MN	69,686.80		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			654,706.70
140501	AUTOMOTORES		654,706.70	
1405011	AUTOMOTORES-MN	654,706.70		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			117,949.51
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		257.05	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	257.05		
140607	ROBO Y HURTO		693.06	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	693.06		
140608	FIDELIDAD		12,672.13	
1406081	FIDELIDAD-MN	12,672.13		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,369.40	

**BALANCE GENERAL**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	1,369.40		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		21,289.30	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	21,289.30		
140625	MISCELANEOS		81,668.57	
1406251	MISCELANEOS-MN	81,668.57		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			16.95
140701	FIDELIDAD		16.95	
1407011	FIDELIDAD-MN	16.95		
1408	PRIMAS VENCIDAS			336,965.26
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		47,003.29	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	47,003.29		
140805	AUTOMOTORES		196,276.17	
1408051	AUTOMOTORES-MN	196,276.17		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		93,685.80	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	93,685.80		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			81,960.72 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		14,471.20 CR	
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	14,471.20 CR		
149905	AUTOMOTORES		53,202.07 CR	
1499051	AUTOMOTORES-MN	53,202.07 CR		
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		14,287.45 CR	
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	14,287.45 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			19,046.13
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			5,276.95
160101	CON REASEGURADAS		5,276.95	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	5,276.95		
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>			627,354.34
1801	INMUEBLES			473,875.27
180101	TERRENOS		271,919.13	
180103	EDIFICIOS		201,956.14	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			218,249.54
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		17,978.69	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		23,295.57	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		145,839.38	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		31,135.90	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			66,135.27

**BALANCE GENERAL**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

180401	VEHICULOS		66,135.27	
1806	OTROS BIENES			45,898.41
180601	OBRAS EN EJECUCION		45,898.41	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			176,804.15 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		158,171.99 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	158,171.99 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		18,632.16 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,167,118.44
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			727,968.44
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO		35,230.27	
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	35,230.27		
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		4,325.43	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		7,458.51	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	7,458.51		
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		109,692.71	
190109	DIVERSOS		568,506.57	
1901090	DIVERSOS	568,506.57		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			345,271.07
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		341,311.04	
1902090	OTRAS	341,311.04		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			91,759.66
190301	PAGO A CUENTA		79,120.65	
190302	IMPUESTO RETENIDO		12,639.01	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	12,639.01		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			2,118.27
190401	CREDITO FISCAL - IVA		2,118.27	
1904010	CREDITO FISCAL - IVA	2,118.27		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>5,464,450.40</b>

**BALANCE GENERAL**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2	<b>PASIVO</b>		
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>		22,530.20
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		237.63
210101	DE SEGUROS DE VIDA	0.03	
2101011	MONEDA NACIONAL	0.03	
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	237.60	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.60	
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		22,292.57
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	22,292.57	
2102011	MONEDA NACIONAL	22,292.57	
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		855,297.62
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		87,799.12
220401	INCENDIOS	87,799.12	
2204011	MONEDA NACIONAL	87,799.12	
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		441,465.35
220501	AUTOMOTORES	441,465.35	
2205011	MONEDA NACIONAL	441,465.35	
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		224,525.50
220604	TRANSPORTE TERRESTRE	1,081.35	
2206041	MONEDA NACIONAL	1,081.35	
220607	ROBO Y HURTO	7,197.92	
2206071	MONEDA NACIONAL	7,197.92	
220608	FIDELIDAD	45,501.62	
2206081	MONEDA NACIONAL	45,501.62	
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	4,344.33	
2206141	MONEDA NACIONAL	4,344.33	
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL	25,415.55	
2206181	MONEDA NACIONAL	25,415.55	
220625	MISCELANEOS	140,984.73	
2206251	MONEDA NACIONAL	140,984.73	
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		8,507.07
220702	GARANTIA	8,507.07	
2207021	MONEDA NACIONAL	8,507.07	
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		93,000.58
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS	93,000.58	
2208011	MONEDA NACIONAL	93,000.58	
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>		245,731.84
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		222,885.11
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS	1,470.00	

**BALANCE GENERAL**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2301041	MONEDA NACIONAL	1,470.00		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		211,803.01	
2301051	MONEDA NACIONAL	211,803.01		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		9,612.10	
2301061	MONEDA NACIONAL	9,612.10		
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>			13,684.09
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			13,684.09
240101	CON REASEGURADORAS		13,684.09	
2401011	MONEDA NACIONAL	13,684.09		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			322,135.14
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			2,135.14
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2,135.14	
2508011	MONEDA NACIONAL	2,135.14		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			153,820.57
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			119,164.16
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		119,164.16	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	119,164.16		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			34,656.41
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		34,656.41	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	34,656.41		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			885,456.79
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			111,299.78
270101	RETENCIONES		9,842.42	
2701011	MONEDA NACIONAL	9,842.42		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		101,457.36	
2701021	MONEDA NACIONAL	101,457.36		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			46,340.66
270201	VACACIONES POR PAGAR		10,960.05	
2702011	MONEDA NACIONAL	10,960.05		

**BALANCE GENERAL**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		35,380.61	
2702051	MONEDA NACIONAL	35,380.61		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			727,816.35
270601	PROVEEDORES		27,797.09	
2706011	MONEDA NACIONAL	27,797.09		
270609	DIVERSAS		700,019.26	
2706091	MONEDA NACIONAL	700,019.26		
28	<u>PROVISIONES</u>			22,152.20
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			22,152.20
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		22,152.20	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	22,152.20		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			144,167.20
2901	INGRESOS DIFERIDOS			9,010.52
290109	DIVERSOS		9,010.52	
2901091	MONEDA NACIONAL	9,010.52		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			135,156.68
290401	DEBITO FISCAL - IVA		135,156.68	
2904011	MONEDA NACIONAL	135,156.68		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		<b>2,664,975.65 CR</b>



**BALANCE GENERAL**

 PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
 (EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

3	<b>PATRIMONIO</b>			
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>			190,165.46
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		2,203.46	
380101	UTILIDADES	2,203.46		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		187,962.00	
380201	UTILIDADES	187,962.00		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>2,799,474.75 CR</b>
		<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>5,464,450.40 CR</b>
6	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			433,171,677.73
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		433,171,677.73	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	198,422,023.73		
6101041	MONEDA NACIONAL	198,422,023.73		
610105	DE AUTOMOTORES		204,608,809.20	
6101051	MONEDA NACIONAL	204,608,809.20		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		30,140,844.80	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	30,140,844.80		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>6</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>		<b>433,171,677.73</b>
7	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			433,171,677.73
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>7</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>		<b>433,171,677.73 CR</b>

**BALANCE GENERAL**

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2018  
(EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

8	<b>CUENTAS DE CONTROL</b>		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		956,033.79
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		956,033.79
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	956,033.79	
TOTAL CUENTAS 8 CUENTAS DE CONTROL			<u>956,033.79</u>
9	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		956,033.79 CR
TOTAL CUENTAS 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			<u>956,033.79</u>

  
PRESIDENTE



  
GERENTE GENERAL



  
CONTADOR

