

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			879,346.90
1101	CAJA		5,651.50	
110101	OFICINA PRINCIPAL		4,651.50	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	4,651.50		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			873,695.40
110301	CUENTA CORRIENTE		397,159.09	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	397,159.09		
110302	CUENTA DE AHORRO		476,536.31	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	476,536.31		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,874,427.61
1201	VALORES			569,824.07
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		569,824.07	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	569,824.07		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,283,650.61
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		165,650.61	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	165,650.61		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,118,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,118,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			20,952.93
129801	VALORES		16,368.41	
1298011	VALORES-MN	16,368.41		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		4,584.52	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	4,584.52		
13	<u>PRESTAMOS</u>			184,596.15
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			184,577.68
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		184,577.68	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	184,577.68		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			18.47
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		18.47	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	18.47		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,233,300.86
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			115,270.01
140401	INCENDIOS		115,270.01	
1404011	INCENDIOS-MN	115,270.01		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			696,105.51
140501	AUTOMOTORES		696,105.51	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405011	AUTOMOTORES-MN	696,105.51		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			186,752.91
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		1,613.43	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	1,613.43		
140607	ROBO Y HURTO		3,694.05	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	3,694.05		
140608	FIDELIDAD		36,306.12	
1406081	FIDELIDAD-MN	36,306.12		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,715.08	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	3,715.08		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		15,051.35	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	15,051.35		
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09	
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09		
140625	MISCELANEOS		125,774.79	
1406251	MISCELANEOS-MN	125,774.79		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			2.63
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
1408	PRIMAS VENCIDAS			288,853.01
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		104,588.41	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	104,588.41		
140805	AUTOMOTORES		135,283.91	
1408051	AUTOMOTORES-MN	135,283.91		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		48,490.19	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	48,490.19		
140807	FIANZAS		490.50	
1408071	FIANZAS-MN	490.50		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			53,683.21 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		21,065.73	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	21,065.73	CR	
149905	AUTOMOTORES		24,819.80	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	24,819.80	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		7,562.54	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	7,562.54	CR	
149907	FIANZAS		235.14	CR
1499071	FIANZAS-MN	235.14	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			38,877.01
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			33,263.49

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

160101	CON REASEGURADAS		33,263.49	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	33,263.49		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			5,613.52
160301	CON REASEGURADORAS		5,613.52	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	5,613.52		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			730,393.14
1801	INMUEBLES			477,039.27
180101	TERRENOS		271,919.13	
180103	EDIFICIOS		205,120.14	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			246,753.51
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		25,036.93	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,214.68	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		164,212.96	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		32,288.94	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			100,676.72
180401	VEHICULOS		100,676.72	
1806	OTROS BIENES			120,091.67
180601	OBRAS EN EJECUCION		120,091.67	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			214,168.03 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		184,866.76	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	184,866.76	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		29,301.27	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,360,882.40
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			643,669.35
190102	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO		56.75	
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO		22,057.03	
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	22,057.03		
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		2,276.40	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		10,153.48	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	10,153.48		
190106	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO		1,380.00	
1901060	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO	1,380.00		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		57,733.10	
190109	DIVERSOS		550,012.59	
1901090	DIVERSOS	550,012.59		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			562,679.66
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,624.73	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		2,573.93	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	2,573.93		



BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

190209	OTRAS		555,481.00	
1902090	OTRAS	555,481.00		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			151,266.19
190301	PAGO A CUENTA		132,243.24	
190302	IMPUESTO RETENIDO		19,022.95	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	19,022.95		
1904	CREDITO FISCAL - IVA			3,267.20
190401	CREDITO FISCAL - IVA		3,267.20	
1904010	CREDITO FISCAL - IVA	3,267.20		
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		6,301,824.07

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			31,594.69
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			31,357.06
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		31,357.06	
2102011	MONEDA NACIONAL	31,357.06		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			961,712.84
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			88,111.01
220401	INCENDIOS		88,111.01	
2204011	MONEDA NACIONAL	88,111.01		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			479,962.28
220501	AUTOMOTORES		479,962.28	
2205011	MONEDA NACIONAL	479,962.28		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			265,371.29
220602	TRANSPORTE MARITIMO		535.60	
2206021	MONEDA NACIONAL	535.60		
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		1,738.74	
2206041	MONEDA NACIONAL	1,738.74		
220607	ROBO Y HURTO		8,943.73	
2206071	MONEDA NACIONAL	8,943.73		
220608	FIDELIDAD		68,389.72	
2206081	MONEDA NACIONAL	68,389.72		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		6,704.04	
2206141	MONEDA NACIONAL	6,704.04		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		26,184.66	
2206181	MONEDA NACIONAL	26,184.66		
220625	MISCELANEOS		152,874.80	
2206251	MONEDA NACIONAL	152,874.80		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			4,771.02
220701	FIDELIDAD		208.06	
2207011	MONEDA NACIONAL	208.06		
220702	GARANTIA		4,562.96	
2207021	MONEDA NACIONAL	4,562.96		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			123,497.24
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		123,497.24	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2208011	MONEDA NACIONAL	123,497.24		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			188,438.54
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		174,824.32	
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		29,565.38	
2301041	MONEDA NACIONAL	29,565.38		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		140,765.21	
2301051	MONEDA NACIONAL	140,765.21		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		4,493.73	
2301061	MONEDA NACIONAL	4,493.73		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			13,614.22
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS		2,723.89	
2302041	MONEDA NACIONAL	2,723.89		
230206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		10,890.33	
2302061	MONEDA NACIONAL	10,890.33		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			24,922.15
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			24,922.15
240101	CON REASEGURADORAS		24,922.15	
2401011	MONEDA NACIONAL	24,922.15		
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>			129,669.61
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			75,086.78
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		75,086.78	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	75,086.78		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			54,582.83
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		54,582.83	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	54,582.83		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,443,378.98
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			174,842.39
270101	RETENCIONES		10,772.02	
2701011	MONEDA NACIONAL	10,772.02		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		164,070.37	
2701021	MONEDA NACIONAL	164,070.37		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			27,407.93

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

270201	VACACIONES POR PAGAR		11,157.95	
2702011	MONEDA NACIONAL	11,157.95		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		16,249.98	
2702051	MONEDA NACIONAL	16,249.98		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,241,128.66
270601	PROVEEDORES		37,727.02	
2706011	MONEDA NACIONAL	37,727.02		
270609	DIVERSAS		1,203,401.64	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,203,401.64		
28	<u>PROVISIONES</u>			33,433.29
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			33,433.29
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		33,433.29	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	33,433.29		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			195,248.78
2901	INGRESOS DIFERIDOS			23,090.89
290109	DIVERSOS		23,090.89	
2901091	MONEDA NACIONAL	23,090.89		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			172,157.89
290401	DEBITO FISCAL - IVA		172,157.89	
2904011	MONEDA NACIONAL	172,157.89		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		3,330,534.02 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(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>		37,318.86
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		37,318.86
350101	RESERVA LEGAL	37,318.86	
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>		17,963.69
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		17,963.69
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	17,963.69	
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>		334,907.50
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		11,522.70
380101	UTILIDADES	11,522.70	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		323,384.80
380201	UTILIDADES	323,384.80	

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	2,971,290.05	CR
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO

6,301,824.07 CR

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		466,995,261.41
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		465,516,449.87
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	284,785,388.41	
6101041	MONEDA NACIONAL	284,785,388.41	
610105	DE AUTOMOTORES	143,861,957.21	
6101051	MONEDA NACIONAL	143,861,957.21	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES	36,869,104.25	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	36,869,104.25	
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		1,478,811.54
610202	DE FIANZAS GARANTIAS	1,478,811.54	
6102021	MONEDA NACIONAL	1,478,811.54	

TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	466,995,261.41
----------------------	----------	-----------------------------------	-----------------------

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		466,995,261.41
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	466,995,261.41 CR
<hr/>			
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		982,167.68
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		982,167.68
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	982,167.68	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	982,167.68
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		982,167.68 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	982,167.68
<hr/>			



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			524,048.90 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			131,918.83 CR
510401	INCENDIOS		131,918.83 CR	
5104010	INCENDIOS	131,918.83 CR		
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			282,901.47 CR
510501	AUTOMOTORES		282,901.47 CR	
5105010	AUTOMOTORES	282,901.47 CR		
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			98,425.53 CR
510607	ROBO Y HURTO		4,671.65 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	4,671.65 CR		
510608	FIDELIDAD		32,963.15 CR	
5106080	FIDELIDAD	32,963.15 CR		
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		5,323.01 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	5,323.01 CR		
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		3,403.61 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	3,403.61 CR		
510625	MISCELANEOS		52,064.11 CR	
5106250	MISCELANEOS	52,064.11 CR		
5107	DE FIANZAS			10,803.07 CR
510702	GARANTIA		10,803.07 CR	
5107020	GARANTIA	10,803.07 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			58,391.26 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			15,771.19 CR
520401	INCENDIOS		15,771.19 CR	
5204010	INCENDIOS	15,771.19 CR		
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			25,356.45 CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO		153.02 CR	
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	153.02 CR		
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		471.06 CR	
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	471.06 CR		
520607	ROBO Y HURTO		1,468.76 CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5206070	ROBO Y HURTO	1,468.76	CR	
520608	FIDELIDAD			1,161.33 CR
5206080	FIDELIDAD	1,161.33	CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			432.26 CR
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	432.26	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL			5,286.53 CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	5,286.53	CR	
520619	RIESGOS PROFESIONALES			46.88 CR
5206190	RIESGOS PROFESIONALES	46.88	CR	
520620	GANADERO			923.60 CR
5206200	GANADERO	923.60	CR	
520625	MISCELANEOS			15,413.01 CR
5206250	MISCELANEOS	15,413.01	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			9,638.02 CR
520701	FIDELIDAD			9,638.02 CR
5207010	FIDELIDAD	9,638.02	CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			7,625.60 CR
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES			1,269.60 CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	1,269.60	CR	
520907	FIANZAS			6,356.00 CR
5209070	FIANZAS	6,356.00	CR	
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			1,382.50 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,382.50 CR
560501	AUTOMOTORES			1,382.50 CR
5605010	AUTOMOTORES	1,382.50	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			24,387.35 CR
5701	DEPOSITOS			21,936.52 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			21,936.52 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	21,936.52	CR	
5703	POR PRESTAMOS			2,352.39 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES			2,352.39 CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	2,352.39	CR	



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5706	DIVERSOS		98.44	CR
570609	OTROS INGRESOS		98.44	CR
5706090	OTROS INGRESOS	98.44	CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			38,417.23 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			38,417.23 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		38,417.23	CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		<u>646,627.24 CR</u>

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		147,601.47
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		374.59
410401	INCENDIOS	374.59	
4104010	INCENDIOS	374.59	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		112,875.77
410501	AUTOMOTORES	112,875.77	
4105010	AUTOMOTORES	112,875.77	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		1,113.60
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	748.00	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	748.00	
410625	MISCELANEOS	365.60	
4106250	MISCELANEOS	365.60	
4107	DE FIANZAS		6,356.00
410702	GARANTIA	6,356.00	
4107020	GARANTIA	6,356.00	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		26,881.51
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	93.50	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	93.50	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	26,666.51	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	26,666.51	
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES	121.50	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	121.50	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		44,354.59
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		36,805.02
420401	INCENDIOS	36,805.02	
4204010	INCENDIOS	36,805.02	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		2,631.78
420501	AUTOMOTORES	2,631.78	
4205010	AUTOMOTORES	2,631.78	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		4,917.79
420607	ROBO Y HURTO	138.42	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4206070	ROBO Y HURTO	138.42	
420608	FIDELIDAD		1,193.06
4206080	FIDELIDAD	1,193.06	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		512.06
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	512.06	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		442.47
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	442.47	
420625	MISCELANEOS		2,631.78
4206250	MISCELANEOS	2,631.78	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		168,681.21
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		5,595.50
430401	INCENDIOS		5,595.50
4304010	INCENDIOS	5,595.50	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		79,762.35
430501	AUTOMOTORES		79,762.35
4305010	AUTOMOTORES	79,762.35	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		11,679.73
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		115.56
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	115.56	
430607	ROBO Y HURTO		1,998.69
4306070	ROBO Y HURTO	1,998.69	
430608	FIDELIDAD		3,631.39
4306080	FIDELIDAD	3,631.39	
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,276.37
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,276.37	
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,203.92
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,203.92	
430625	MISCELANEOS		3,453.80
4306250	MISCELANEOS	3,453.80	
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		8,495.77
430702	GARANTIA		8,495.77
4307020	GARANTIA	8,495.77	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		6,791.27
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	6,791.27	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	6,791.27	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		56,356.59
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	26,990.48	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	26,990.48	
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	20,010.11	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	20,010.11	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	3,000.00	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	3,000.00	
430907	FIANZAS	6,356.00	
4309070	FIANZAS	6,356.00	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		46,733.41
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		9,745.91
450401	INCENDIOS	9,745.91	
4504010	INCENDIOS	9,745.91	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		20,236.15
450501	AUTOMOTORES	20,236.15	
4505010	AUTOMOTORES	20,236.15	
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES		6,635.90
450607	ROBO Y HURTO	67.17	
4506070	ROBO Y HURTO	67.17	
450608	FIDELIDAD	1,321.52	
4506080	FIDELIDAD	1,321.52	
450614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	370.14	
4506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	370.14	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL	146.17	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	146.17	
450625	MISCELANEOS	4,730.90	
4506250	MISCELANEOS	4,730.90	
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		156.21
450702	GARANTIA	156.21	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4507020	GARANTIA	156.21	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		9,959.24
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	73.36	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	73.36	
451513	PUBLICIDAD	1,600.00	
4515130	PUBLICIDAD	1,600.00	
451520	LEGALES	418.49	
451599	OTROS	7,867.39	
4515990	OTROS	7,867.39	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		6,054.62
4605	DE AUTOMOTORES		3,449.97
460501	AUTOMOTORES	3,449.97	
4605010	AUTOMOTORES	3,449.97	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		2,604.65
460625	MISCELANEOS	2,604.65	
4606250	MISCELANEOS	2,604.65	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		55,096.46
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		1,413.25
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,413.25	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,413.25	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		53,683.21
470403	POR COBRAR DIVERSAS	53,683.21	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	53,683.21	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		161,245.73
4801	DE PERSONAL		80,124.66
480101	SUELDOS	50,600.00	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	16,249.98	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	16,249.98	
480104	VACACIONES	1,429.18	
480105	CAPACITACION	495.00	
4801050	CAPACITACION	495.00	
480106	INDEMNIZACIONES	2,741.65	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		1,852.33	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	1,852.33		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		6,756.52	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	6,756.52		
4802	DE DIRECTORES			4,945.91
480201	DIETAS		4,700.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		245.91	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			21,119.70
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		4,472.00	
480302	TRANSPORTE		3,422.50	
4803020	TRANSPORTE	3,422.50		
480303	COMUNICACION		3,806.70	
4803030	COMUNICACION	3,806.70		
480305	INFORMATICA		1,488.92	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		175.00	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	175.00		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		2,932.78	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	2,932.78		
480308	AUDITORIA EXTERNA		65.00	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	65.00		
480309	PUBLICIDAD		46.02	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		1,801.22	
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		646.94	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		2,011.62	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	2,011.62		
480314	VIATICOS		233.00	
480317	ENCOMIENDAS		18.00	
4804	POR SEGUROS			4,312.25
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		31.25	
480402	SEGUROS PARA BIENES		1,636.41	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		2,644.59	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			4,014.05
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		430.04	

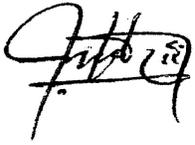
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	430.04	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		2,124.80
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		251.73
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		1,207.48
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,207.48	
4806	DEPRECIACION		8,951.69
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		6,037.62
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		2,914.07
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		24,401.31
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		24,401.31
4809	GASTOS DIVERSOS		13,376.16
480901	ALQUILER DE BIENES		5,890.00
4809010	ALQUILER DE BIENES	5,890.00	
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,397.08
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		622.00
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1,076.51
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,076.51	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		4,390.57
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	4,390.57	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		5,337.05
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		4,938.30
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		4,938.30
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	4,938.30	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		398.75
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		398.75
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	398.75	
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	635,104.54

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Ganancia O Perdida del Periodo

11,522.70



PRESIDENTE

GERENTE GENERAL

CONTADOR

