

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDÓS DE AMÉRICA)

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,190,802.80
1101	CAJA		4,765.54	
110101	OFICINA PRINCIPAL		3,765.54	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	3,765.54		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,186,037.26
110301	CUENTA CORRIENTE		461,270.16	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	461,270.16		
110302	CUENTA DE AHORRO		724,767.10	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	724,767.10		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,683,867.32
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			1,085,413.38
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		152,413.38	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	152,413.38		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		933,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	933,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			28,629.87
129801	VALORES		24,948.77	
1298011	VALORES-MN	24,948.77		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		3,681.10	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	3,681.10		
13	<u>PRESTAMOS</u>			175,889.80
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			175,889.80
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		175,889.80	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	175,889.80		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,289,473.24
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			192,447.85
140401	INCENDIOS		192,447.85	
1404011	INCENDIOS-MN	192,447.85		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			547,613.53
140501	AUTOMOTORES		547,613.53	
1405011	AUTOMOTORES-MN	547,613.53		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			150,139.00
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		8,225.59	

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	8,225.59		
140607	ROBO Y HURTO		5,810.38	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	5,810.38		
140608	FIDELIDAD		35,048.07	
1406081	FIDELIDAD-MN	35,048.07		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		4,183.38	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	4,183.38		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		22,674.76	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	22,674.76		
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09	
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09		
140625	MISCELANEOS		73,598.73	
1406251	MISCELANEOS-MN	73,598.73		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			2.63
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
1408	PRIMAS VENCIDAS			489,747.14
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		80,905.43	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	80,905.43		
140805	AUTOMOTORES		352,907.21	
1408051	AUTOMOTORES-MN	352,907.21		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		54,895.72	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	54,895.72		
140807	FIANZAS		1,038.78	
1408071	FIANZAS-MN	1,038.78		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			90,476.91 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		24,953.72	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	24,953.72	CR	
149905	AUTOMOTORES		59,352.97	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	59,352.97	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		5,498.96	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	5,498.96	CR	
149907	FIANZAS		671.26	CR
1499071	FIANZAS-MN	671.26	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			37,807.20
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			32,193.68
160101	CON REASEGURADAS		32,193.68	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	32,193.68		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			5,613.52

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

160301	CON REASEGURADORAS		5,613.52	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	5,613.52		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			830,368.53
1801	INMUEBLES		477,039.27	
180101	TERRENOS		271,919.13	
180103	EDIFICIOS		205,120.14	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO		255,993.00	
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		26,847.99	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,434.40	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		170,327.03	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,383.58	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE		183,311.76	
180401	VEHICULOS		183,311.76	
1806	OTROS BIENES		146,752.65	
180601	OBRAS EN EJECUCION		146,752.65	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)		232,728.15	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		196,660.65	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	196,660.65		CR
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		36,067.50	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,266,560.89
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		586,121.72	
190102	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO		56.75	
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		1,593.39	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		8,849.48	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	8,849.48		
190106	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO		358.80	
1901060	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO	358.80		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		40,413.23	
190109	DIVERSOS		534,850.07	
1901090	DIVERSOS	534,850.07		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		508,821.15	
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,624.73	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		2,574.56	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	2,574.56		
190209	OTRAS		501,621.86	
1902090	OTRAS	501,621.86		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		171,618.02	
190301	PAGO A CUENTA		150,627.99	
190302	IMPUESTO RETENIDO		20,990.03	



**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1903020	IMPUESTO RETENIDO	20,990.03	
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>6,474,769.78</b>

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	<b>PASIVO</b>			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			48,832.23
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		266.67	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		29.07	
2101011	MONEDA NACIONAL	29.07		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		237.60	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.60		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		48,565.56	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		48,565.56	
2102011	MONEDA NACIONAL	48,565.56		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,019,168.73
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		103,284.71	
220401	INCENDIOS		103,284.71	
2204011	MONEDA NACIONAL	103,284.71		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		535,308.40	
220501	AUTOMOTORES		535,308.40	
2205011	MONEDA NACIONAL	535,308.40		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		241,238.00	
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		5,835.12	
2206041	MONEDA NACIONAL	5,835.12		
220607	ROBO Y HURTO		9,607.00	
2206071	MONEDA NACIONAL	9,607.00		
220608	FIDELIDAD		57,871.32	
2206081	MONEDA NACIONAL	57,871.32		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		6,211.21	
2206141	MONEDA NACIONAL	6,211.21		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		25,724.37	
2206181	MONEDA NACIONAL	25,724.37		
220625	MISCELANEOS		135,988.98	
2206251	MONEDA NACIONAL	135,988.98		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		3,361.86	
220701	FIDELIDAD		3,361.86	
2207011	MONEDA NACIONAL	3,361.86		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		135,975.76	
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		135,975.76	
2208011	MONEDA NACIONAL	135,975.76		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			145,552.08
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		131,937.86	
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		33,703.39	

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301041	MONEDA NACIONAL	33,703.39		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		92,083.74	
2301051	MONEDA NACIONAL	92,083.74		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		6,150.73	
2301061	MONEDA NACIONAL	6,150.73		
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>			3,835.74
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			3,835.74
240101	CON REASEGURADORAS		3,835.74	
2401011	MONEDA NACIONAL	3,835.74		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			321,186.19
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			1,186.19
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,186.19	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,186.19		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			151,704.05
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			87,074.31
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		87,074.31	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	87,074.31		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			64,629.74
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		64,629.74	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	64,629.74		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,527,801.38
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			181,526.02
270101	RETENCIONES		7,163.94	
2701011	MONEDA NACIONAL	7,163.94		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		174,362.08	
2701021	MONEDA NACIONAL	174,362.08		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			52,060.82
270201	VACACIONES POR PAGAR		11,277.54	
2702011	MONEDA NACIONAL	11,277.54		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		40,783.28	
2702051	MONEDA NACIONAL	40,783.28		

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,294,214.54
270601	PROVEEDORES		31,830.00	
2706011	MONEDA NACIONAL	31,830.00		
270609	DIVERSAS		1,262,384.54	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,262,384.54		
28	<u>PROVISIONES</u>			37,608.27
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			37,608.27
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		37,608.27	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	37,608.27		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			199,412.26
2901	INGRESOS DIFERIDOS			20,484.14
290109	DIVERSOS		20,484.14	
2901091	MONEDA NACIONAL	20,484.14		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			178,928.12
290401	DEBITO FISCAL - IVA		178,928.12	
2904011	MONEDA NACIONAL	178,928.12		

<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>3,455,100.93</b>	<b>CR</b>
----------------------	----------	---------------	---------------------	-----------

<b>3</b>	<b><u>PATRIMONIO</u></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>			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>			383,286.30
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		59,901.50	
380101	UTILIDADES	59,901.50		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		323,384.80	
380201	UTILIDADES	323,384.80		

<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>3,019,668.85</b>	<b>CR</b>
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>6,474,769.78</b>	<b>CR</b>
------------------------------------	---------------------	-----------

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>6</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			559,564,481.86
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		553,819,394.85	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		339,141,459.12	
6101041	MONEDA NACIONAL	339,141,459.12		
610105	DE AUTOMOTORES		171,450,390.91	
6101051	MONEDA NACIONAL	171,450,390.91		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		43,227,544.82	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	43,227,544.82		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		1,504,475.42	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		1,504,475.42	
6102021	MONEDA NACIONAL	1,504,475.42		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR			4,240,611.59
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		4,240,611.59	
6106041	MONEDA NACIONAL	4,240,611.59		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>6</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>		<b>559,564,481.86</b>
<hr/>				
<b>7</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			559,564,481.86
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>7</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>		<b>559,564,481.86</b> CR
<hr/>				
<b>8</b>	<b>CUENTAS DE CONTROL</b>			
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>			972,171.46
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		972,171.46	
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA		972,171.46	
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>8</b>	<b>CUENTAS DE CONTROL</b>		<b>972,171.46</b>
<hr/>				
<b>9</b>	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>			
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>			972,171.46 CR
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>9</b>	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>		<b>972,171.46</b>
<hr/>				



**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE**  
(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 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	<b>INGRESOS</b>		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		1,373,590.58 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		404,166.01 CR
510401	INCENDIOS	404,166.01 CR	
5104010	INCENDIOS	404,166.01 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		700,226.86 CR
510501	AUTOMOTORES	700,226.86 CR	
5105010	AUTOMOTORES	700,226.86 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		253,394.36 CR
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	6,957.17 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	6,957.17 CR	
510607	ROBO Y HURTO	12,754.51 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	12,754.51 CR	
510608	FIDELIDAD	66,467.99 CR	
5106080	FIDELIDAD	66,467.99 CR	
510614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	10,706.75 CR	
5106140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	10,706.75 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	18,608.22 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	18,608.22 CR	
510625	MISCELANEOS	137,899.72 CR	
5106250	MISCELANEOS	137,899.72 CR	
5107	DE FIANZAS		15,803.35 CR
510702	GARANTIA	15,803.35 CR	
5107020	GARANTIA	15,803.35 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		234,923.06 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		52,414.47 CR
520401	INCENDIOS	52,414.47 CR	
5204010	INCENDIOS	52,414.47 CR	
5205	AUTOMOTORES		18,613.08 CR
520501	AUTOMOTORES	18,613.08 CR	
5205010	AUTOMOTORES	18,613.08 CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		80,100.50 CR

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

520602	TRANSPORTE MARITIMO		765.13	CR	
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	765.13	CR		
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		849.93	CR	
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	849.93	CR		
520607	ROBO Y HURTO		2,810.97	CR	
5206070	ROBO Y HURTO	2,810.97	CR		
520608	FIDELIDAD		13,524.39	CR	
5206080	FIDELIDAD	13,524.39	CR		
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,096.61	CR	
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,096.61	CR		
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		9,430.25	CR	
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	9,430.25	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		48,652.74	CR	
5206250	MISCELANEOS	48,652.74	CR		
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS				14,220.20
520701	FIDELIDAD		12,211.44	CR	
5207010	FIDELIDAD	12,211.44	CR		
520702	GARANTIA		2,008.76	CR	
5207020	GARANTIA	2,008.76	CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE				69,574.81
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		1,636.49	CR	
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	1,636.49	CR		
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		58,764.71	CR	
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	58,764.71	CR		
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		2,817.61	CR	
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	2,817.61	CR		
520907	FIANZAS		6,356.00	CR	



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5209070	FIANZAS	6,356.00	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			1,173.74 CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,173.74 CR
550401	INCENDIOS		1,173.74	CR
5504010	INCENDIOS	1,173.74	CR	
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			4,053.92 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			4,053.92 CR
560501	AUTOMOTORES		4,053.92	CR
5605010	AUTOMOTORES	4,053.92	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			50,648.97 CR
5701	DEPOSITOS			44,952.25 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		44,952.25	CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	44,952.25	CR	
5703	POR PRESTAMOS			5,597.68 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		5,597.68	CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	5,597.68	CR	
5706	DIVERSOS			99.04 CR
570609	OTROS INGRESOS		99.04	CR
5706090	OTROS INGRESOS	99.04	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
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>1,702,807.50 CR</b>

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			
41	<u>SINIESTROS</u>			443,176.46
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		1,555.24	
410401	INCENDIOS		1,555.24	
4104010	INCENDIOS	1,555.24		
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			361,467.06
410501	AUTOMOTORES		361,467.06	
4105010	AUTOMOTORES	361,467.06		
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			2,661.61
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,909.40	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,909.40		
410625	MISCELANEOS		752.21	
4106250	MISCELANEOS	752.21		
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			71,136.55
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		1,638.50	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	1,638.50		
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES		68,868.95	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	68,868.95		
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES		629.10	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	629.10		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			116,130.89
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			100,422.21
420401	INCENDIOS		100,422.21	
4204010	INCENDIOS	100,422.21		
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			3,759.97
420501	AUTOMOTORES		3,759.97	
4205010	AUTOMOTORES	3,759.97		
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			11,948.71
420607	ROBO Y HURTO		346.05	

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4206070	ROBO Y HURTO	346.05	
420608	FIDELIDAD		2,982.65
4206080	FIDELIDAD	2,982.65	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,294.97
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,294.97	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		745.59
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	745.59	
420625	MISCELANEOS		6,579.45
4206250	MISCELANEOS	6,579.45	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		359,782.44
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		57,412.48
430401	INCENDIOS		57,412.48
4304010	INCENDIOS	57,412.48	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		153,721.55
430501	AUTOMOTORES		153,721.55
4305010	AUTOMOTORES	153,721.55	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		42,290.49
430602	TRANSPORTE MARITIMO		76.51
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	76.51	
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		4,590.81
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	4,590.81	
430607	ROBO Y HURTO		4,004.17
4306070	ROBO Y HURTO	4,004.17	
430608	FIDELIDAD		5,476.05
4306080	FIDELIDAD	5,476.05	
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,447.89
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,447.89	
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		4,887.35
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,887.35	
430625	MISCELANEOS		19,807.71
4306250	MISCELANEOS	19,807.71	
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		11,668.79

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

430701	FIDELIDAD		1,721.89	
4307010	FIDELIDAD	1,721.89		
430702	GARANTIA		9,946.90	
4307020	GARANTIA	9,946.90		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			19,269.79
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		19,269.79	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	19,269.79		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			75,419.34
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		32,764.98	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	32,764.98		
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		30,093.35	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	30,093.35		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		6,205.01	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	6,205.01		
430907	FIANZAS		6,356.00	
4309070	FIANZAS	6,356.00		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			165,406.19
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			27,901.25
450401	INCENDIOS		27,901.25	
4504010	INCENDIOS	27,901.25		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			73,257.49
450501	AUTOMOTORES		73,257.49	
4505010	AUTOMOTORES	73,257.49		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			15,512.02
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		695.72	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	695.72		
450607	ROBO Y HURTO		826.96	
4506070	ROBO Y HURTO	826.96		
450608	FIDELIDAD		3,027.91	
4506080	FIDELIDAD	3,027.91		
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		908.53	
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	908.53		

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		997.70	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	997.70		
450625	MISCELANEOS		9,055.20	
4506250	MISCELANEOS	9,055.20		
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS			329.64
450702	GARANTIA		329.64	
4507020	GARANTIA	329.64		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			180.07
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		180.00	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	180.00		
451199	OTROS		0.07	
4511990	OTROS	0.07		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			48,225.72
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		73.36	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	73.36		
451511	TRANSPORTE		114.99	
4515110	TRANSPORTE	114.99		
451513	PUBLICIDAD		12,033.23	
4515130	PUBLICIDAD	12,033.23		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		3,999.00	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	3,999.00		
451518	OTROS HONORARIOS		4,286.06	
4515180	OTROS HONORARIOS	4,286.06		
451520	LEGALES		4,530.42	
4515200	LEGALES	4,530.42		
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		440.54	
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	440.54		
451599	OTROS		22,748.12	
4515990	OTROS	22,748.12		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			11,677.82
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			65.17
460401	INCENDIOS		65.17	



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4604010	INCENDIOS	65.17		
4605	DE AUTOMOTORES			8,795.95
460501	AUTOMOTORES		8,795.95	
4605010	AUTOMOTORES	8,795.95		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			2,816.70
460608	FIDELIDAD		51.35	
4606080	FIDELIDAD	51.35		
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		35.00	
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	35.00		
460625	MISCELANEOS		2,730.35	
4606250	MISCELANEOS	2,730.35		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			97,688.08
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			7,211.17
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		7,211.17	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,211.17		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			90,476.91
470403	POR COBRAR DIVERSAS		90,476.91	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	90,476.91		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			422,577.31
4801	DE PERSONAL			200,990.64
480101	SUELDOS		123,365.00	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		40,783.28	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	40,783.28		
480104	VACACIONES		3,578.77	
480105	CAPACITACION		4,148.05	
4801050	CAPACITACION	4,148.05		
480106	INDEMNIZACIONES		6,916.63	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		5,809.73	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	5,809.73		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		16,389.18	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	16,389.18		
4802	DE DIRECTORES			16,163.53

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480201	DIETAS		15,900.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		263.53	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	263.53		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			57,221.98
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		8,430.00	
480302	TRANSPORTE		7,066.75	
4803020	TRANSPORTE	7,066.75		
480303	COMUNICACION		11,895.31	
4803030	COMUNICACION	11,895.31		
480305	INFORMATICA		4,040.92	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		208.20	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	208.20		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		7,873.17	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	7,873.17		
480308	AUDITORIA EXTERNA		2,565.00	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	2,565.00		
480309	PUBLICIDAD		2,005.53	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		4,704.06	
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		1,349.00	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		6,437.77	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	6,437.77		
480314	VIATICOS		404.61	
480317	ENCOMIENDAS		116.66	
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		125.00	
4804	POR SEGUROS			10,759.54
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		133.12	
480402	SEGUROS PARA BIENES		5,118.93	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		5,507.49	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			14,983.94
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		5,067.65	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,067.65		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		5,319.20	
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		645.16	

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		3,951.93	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	3,951.93		
4806	DEPRECIACION			27,511.81
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		17,831.51	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		9,680.30	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			62,256.30
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		62,256.30	
4809	GASTOS DIVERSOS			32,689.57
480901	ALQUILER DE BIENES		14,725.00	
4809010	ALQUILER DE BIENES	14,725.00		
480902	PAPELERIA Y UTILES		5,299.48	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		2,043.81	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2,828.43	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,828.43		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		7,792.85	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	7,792.85		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			26,466.81
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			26,067.86
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		26,067.86	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	26,067.86		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			398.95
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		398.95	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	398.95		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>1,642,906.00</b>

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Ganancia O Perdida del Periodo

59,901.50



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

