

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,229,622.60
1101	CAJA		4,463.11	
110101	OFICINA PRINCIPAL		3,463.11	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	3,463.11		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,225,159.49
110301	CUENTA CORRIENTE		457,677.40	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	457,677.40		
110302	CUENTA DE AHORRO		767,482.09	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	767,482.09		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,685,878.68
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			1,082,082.61
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		149,082.61	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	149,082.61		
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			33,972.00
129801	VALORES		27,839.98	
1298011	VALORES-MN	27,839.98		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		6,132.02	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	6,132.02		
13	<u>PRESTAMOS</u>			173,023.22
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			172,971.26
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		172,971.26	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	172,971.26		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			51.96
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		51.96	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	51.96		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,386,413.35
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			181,135.99
140401	INCENDIOS		181,135.99	
1404011	INCENDIOS-MN	181,135.99		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			759,651.17
140501	AUTOMOTORES		759,651.17	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405011	AUTOMOTORES-MN	759,651.17		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			129,517.99
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		7,517.15	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	7,517.15		
140607	ROBO Y HURTO		5,372.58	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	5,372.58		
140608	FIDELIDAD		27,160.75	
1406081	FIDELIDAD-MN	27,160.75		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,828.56	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	3,828.56		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		21,881.90	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	21,881.90		
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09	
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09		
140625	MISCELANEOS		63,158.96	
1406251	MISCELANEOS-MN	63,158.96		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			2.63
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
1408	PRIMAS VENCIDAS			420,538.63
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		102,221.03	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	102,221.03		
140805	AUTOMOTORES		225,753.05	
1408051	AUTOMOTORES-MN	225,753.05		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		91,737.25	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	91,737.25		
140807	FIANZAS		827.30	
1408071	FIANZAS-MN	827.30		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			104,433.06 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		26,958.13	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	26,958.13	CR	
149905	AUTOMOTORES		67,022.93	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	67,022.93	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		9,879.98	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	9,879.98	CR	
149907	FIANZAS		572.02	CR
1499071	FIANZAS-MN	572.02	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			30,836.42
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			25,222.90

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

160101	CON REASEGURADAS		25,222.90	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	25,222.90		
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>			831,487.67
1801	INMUEBLES			477,039.27
180101	TERRENOS		271,919.13	
180103	EDIFICIOS		205,120.14	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			257,693.83
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		27,410.82	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,528.84	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		171,370.59	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,383.58	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			183,311.76
180401	VEHICULOS		183,311.76	
1806	OTROS BIENES			150,918.68
180601	OBRAS EN EJECUCION		150,918.68	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			237,475.87 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		199,263.11 CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	199,263.11 CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		38,212.76 CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			924,400.68
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			574,297.34
190102	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO		56.75	
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		1,365.72	
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		388.80	
1901060	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO	388.80		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		34,639.94	
190109	DIVERSOS		528,996.65	
1901090	DIVERSOS	528,996.65		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			306,774.41
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		299,575.12	
1902090	OTRAS	299,575.12		



BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			43,328.93
190301	PAGO A CUENTA		35,564.77	
190302	IMPUESTO RETENIDO		3,884.70	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	3,884.70		
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		3,879.46	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		6,261,662.62

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			39,785.68
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			39,519.01
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		39,519.01	
2102011	MONEDA NACIONAL	39,519.01		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,054,345.51
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			113,903.36
220401	INCENDIOS		113,903.36	
2204011	MONEDA NACIONAL	113,903.36		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			569,965.46
220501	AUTOMOTORES		569,965.46	
2205011	MONEDA NACIONAL	569,965.46		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			226,761.21
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		5,278.96	
2206041	MONEDA NACIONAL	5,278.96		
220607	ROBO Y HURTO		9,183.50	
2206071	MONEDA NACIONAL	9,183.50		
220608	FIDELIDAD		59,212.64	
2206081	MONEDA NACIONAL	59,212.64		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		5,630.75	
2206141	MONEDA NACIONAL	5,630.75		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		23,775.49	
2206181	MONEDA NACIONAL	23,775.49		
220625	MISCELANEOS		123,679.87	
2206251	MONEDA NACIONAL	123,679.87		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			2,842.32
220701	FIDELIDAD		2,842.32	
2207011	MONEDA NACIONAL	2,842.32		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			140,873.16
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		140,873.16	
2208011	MONEDA NACIONAL	140,873.16		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			201,485.43
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			187,871.21
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		47,128.38	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301041	MONEDA NACIONAL	47,128.38		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		122,786.60	
2301051	MONEDA NACIONAL	122,786.60		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		17,956.23	
2301061	MONEDA NACIONAL	17,956.23		
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>			5,215.65
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			5,215.65
240101	CON REASEGURADORAS		5,215.65	
2401011	MONEDA NACIONAL	5,215.65		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			321,107.11
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			320,000.00
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		320,000.00	
2501021	MONEDA NACIONAL	320,000.00		
2508	INTERESES POR PAGAR			1,107.11
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,107.11	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,107.11		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			161,363.10
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			79,723.98
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		79,723.98	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	79,723.98		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			81,639.12
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		81,639.12	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	81,639.12		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,201,391.54
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			65,894.89
270101	RETENCIONES		15,048.60	
2701011	MONEDA NACIONAL	15,048.60		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		50,846.29	
2701021	MONEDA NACIONAL	50,846.29		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			36,361.64
270201	VACACIONES POR PAGAR		11,995.04	
2702011	MONEDA NACIONAL	11,995.04		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		24,366.60	
2702051	MONEDA NACIONAL	24,366.60		

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,099,135.01
270601	PROVEEDORES		33,865.30	
2706011	MONEDA NACIONAL	33,865.30		
270609	DIVERSAS		1,065,269.71	
2706091	MONEDA NACIONAL	1,065,269.71		
28	<u>PROVISIONES</u>			38,999.93
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			38,999.93
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		38,999.93	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	38,999.93		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			212,794.29
2901	INGRESOS DIFERIDOS			22,940.81
290109	DIVERSOS		22,940.81	
2901091	MONEDA NACIONAL	22,940.81		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			189,853.48
290401	DEBITO FISCAL - IVA		189,853.48	
2904011	MONEDA NACIONAL	189,853.48		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		3,236,488.24 CR
<hr/>				
3	<u>PATRIMONIO</u>			
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>			388,791.83
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		65,407.03	
380101	UTILIDADES		65,407.03	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		323,384.80	
380201	UTILIDADES		323,384.80	
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		3,025,174.38 CR
<hr/>				
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			6,261,662.62 CR
<hr/>				

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			605,431,159.72
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		599,653,994.64	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		353,886,492.02	
6101041	MONEDA NACIONAL	353,886,492.02		
610105	DE AUTOMOTORES		203,933,936.43	
6101051	MONEDA NACIONAL	203,933,936.43		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		41,833,566.19	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	41,833,566.19		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR			1,536,553.49
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		1,536,553.49	
6102021	MONEDA NACIONAL	1,536,553.49		
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		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		605,431,159.72
				<hr/>
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			605,431,159.72
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		605,431,159.72 CR
				<hr/>
8	CUENTAS DE CONTROL			
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>			968,840.68
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		968,840.68	
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA		968,840.68	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL		968,840.68
				<hr/>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>			968,840.68
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		968,840.68
				<hr/>

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		1,684,718.34 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		495,777.50 CR
510401	INCENDIOS	495,777.50 CR	
5104010	INCENDIOS	495,777.50 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		887,395.93 CR
510501	AUTOMOTORES	887,395.93 CR	
5105010	AUTOMOTORES	887,395.93 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		285,436.18 CR
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	7,182.17 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	7,182.17 CR	
510607	ROBO Y HURTO	13,929.51 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	13,929.51 CR	
510608	FIDELIDAD	81,903.55 CR	
5106080	FIDELIDAD	81,903.55 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	11,763.18 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	11,763.18 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	21,249.95 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	21,249.95 CR	
510625	MISCELANEOS	149,407.82 CR	
5106250	MISCELANEOS	149,407.82 CR	
5107	DE FIANZAS		16,108.73 CR
510702	GARANTIA	16,108.73 CR	
5107020	GARANTIA	16,108.73 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		263,024.65 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		55,043.82 CR
520401	INCENDIOS	55,043.82 CR	
5204010	INCENDIOS	55,043.82 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		96,754.20 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

520602	TRANSPORTE MARITIMO		841.64 CR
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	841.64 CR	
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		1,406.09 CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,406.09 CR	
520607	ROBO Y HURTO		3,236.00 CR
5206070	ROBO Y HURTO	3,236.00 CR	
520608	FIDELIDAD		13,914.55 CR
5206080	FIDELIDAD	13,914.55 CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,814.04 CR
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,814.04 CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		11,379.13 CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	11,379.13 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		61,192.27 CR
5206250	MISCELANEOS	61,192.27 CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		15,980.29 CR
520701	FIDELIDAD		12,211.44 CR
5207010	FIDELIDAD	12,211.44 CR	
520702	GARANTIA		3,768.85 CR
5207020	GARANTIA	3,768.85 CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		76,633.26 CR
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		9,876.06 CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	9,876.06 CR	
520907	FIANZAS		6,356.00 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 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>			1,417.26 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	
5505	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			243.52 CR
550501	AUTOMOTORES		243.52 CR	
5505010	AUTOMOTORES	243.52	CR	
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			4,284.89 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			4,284.89 CR
560501	AUTOMOTORES		4,284.89 CR	
5605010	AUTOMOTORES	4,284.89	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			60,578.44 CR
5701	DEPOSITOS			53,764.22 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		53,764.22 CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	53,764.22	CR	
5703	POR PRESTAMOS			6,714.98 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		6,714.98 CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	6,714.98	CR	
5706	DIVERSOS			99.24 CR
570609	OTROS INGRESOS		99.24 CR	
5706090	OTROS INGRESOS	99.24	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		2,052,440.81 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			485,715.74
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			393,996.19
410501	AUTOMOTORES		393,996.19	
4105010	AUTOMOTORES	393,996.19		
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			9,182.56
410607	ROBO Y HURTO		6,000.00	
4106070	ROBO Y HURTO	6,000.00		
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,430.35	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,430.35		
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			74,625.75
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		72,254.65	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	72,254.65		
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES		732.60	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	732.60		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			140,111.21
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			119,117.10
420401	INCENDIOS		119,117.10	
4204010	INCENDIOS	119,117.10		
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			6,699.29
420501	AUTOMOTORES		6,699.29	
4205010	AUTOMOTORES	6,699.29		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		14,294.82
420607	ROBO Y HURTO	415.26	
4206070	ROBO Y HURTO	415.26	
420608	FIDELIDAD	3,579.18	
4206080	FIDELIDAD	3,579.18	
420614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	1,558.41	
4206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	1,558.41	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL	846.63	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	846.63	
420625	MISCELANEOS	7,895.34	
4206250	MISCELANEOS	7,895.34	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		478,994.16
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		70,660.48
430401	INCENDIOS	70,660.48	
4304010	INCENDIOS	70,660.48	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		188,378.61
430501	AUTOMOTORES	188,378.61	
4305010	AUTOMOTORES	188,378.61	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		44,467.40
430602	TRANSPORTE MARITIMO	153.02	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	153.02	
430604	TRANSPORTE TERRESTRE	4,590.81	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	4,590.81	
430607	ROBO Y HURTO	4,005.70	
4306070	ROBO Y HURTO	4,005.70	
430608	FIDELIDAD	7,207.53	
4306080	FIDELIDAD	7,207.53	
430614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	3,584.86	
4306140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	3,584.86	
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,887.35	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,887.35	
430625	MISCELANEOS	20,038.13	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4306250	MISCELANEOS	20,038.13		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			12,909.34
430701	FIDELIDAD		2,962.44	
4307010	FIDELIDAD	2,962.44		
430702	GARANTIA		9,946.90	
4307020	GARANTIA	9,946.90		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			24,167.19
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		24,167.19	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	24,167.19		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			138,411.14
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		46,189.97	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	46,189.97		
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		60,796.21	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	60,796.21		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		25,068.96	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	25,068.96		
430907	FIANZAS		6,356.00	
4309070	FIANZAS	6,356.00		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			211,712.43
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			37,468.25
450401	INCENDIOS		34,430.23	
4504010	INCENDIOS	34,430.23		
450402	LINEAS ALIADAS		3,038.02	
4504020	LINEAS ALIADAS	3,038.02		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			98,023.64
450501	AUTOMOTORES		98,023.64	
4505010	AUTOMOTORES	98,023.64		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			16,662.29
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		718.22	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	718.22		
450607	ROBO Y HURTO		888.46	
4506070	ROBO Y HURTO	888.46		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

450608	FIDELIDAD		3,724.94	
4506080	FIDELIDAD	3,724.94		
450614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		992.26	
4506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	992.26		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,261.87	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,261.87		
450625	MISCELANEOS		9,076.54	
4506250	MISCELANEOS	9,076.54		
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS			354.97
450701	FIDELIDAD		3.80	
4507010	FIDELIDAD	3.80		
450702	GARANTIA		351.17	
4507020	GARANTIA	351.17		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			180.09
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		180.00	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	180.00		
451199	OTROS		0.09	
4511990	OTROS	0.09		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			59,023.19
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		73.36	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	73.36		
451511	TRANSPORTE		114.99	
4515110	TRANSPORTE	114.99		
451513	PUBLICIDAD		15,783.71	
4515130	PUBLICIDAD	15,783.71		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		3,999.00	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	3,999.00		
451518	OTROS HONORARIOS		4,936.50	
4515180	OTROS HONORARIOS	4,936.50		
451520	LEGALES		4,630.42	
4515200	LEGALES	4,630.42		
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		440.54	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	440.54	
451599	OTROS		29,044.67
4515990	OTROS	29,044.67	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		20,168.08
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		67.87
460401	INCENDIOS		67.87
4604010	INCENDIOS	67.87	
4605	DE AUTOMOTORES		17,243.19
460501	AUTOMOTORES		17,243.19
4605010	AUTOMOTORES	17,243.19	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		2,857.02
460608	FIDELIDAD		91.67
4606080	FIDELIDAD	91.67	
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>		113,416.23
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		8,983.17
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		8,983.17
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	8,983.17	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		104,433.06
470403	POR COBRAR DIVERSAS		104,433.06
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	104,433.06	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		508,089.61
4801	DE PERSONAL		239,638.90
480101	SUELDOS		147,490.00
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		48,966.60
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	48,966.60	
480104	VACACIONES		4,296.27
480105	CAPACITACION		4,533.94
4801050	CAPACITACION	4,533.94	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480106	INDEMNIZACIONES		8,308.29	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		6,519.38	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	6,519.38		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		19,524.42	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	19,524.42		
4802	DE DIRECTORES			19,763.53
480201	DIETAS		19,500.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		263.53	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	263.53		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			73,142.12
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		11,216.00	
480302	TRANSPORTE		8,637.77	
4803020	TRANSPORTE	8,637.77		
480303	COMUNICACION		14,391.39	
4803030	COMUNICACION	14,391.39		
480305	INFORMATICA		4,740.92	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		208.20	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	208.20		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		10,891.89	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	10,891.89		
480308	AUDITORIA EXTERNA		5,065.00	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	5,065.00		
480309	PUBLICIDAD		2,005.53	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		5,777.64	
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		1,902.95	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		7,366.82	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	7,366.82		
480314	VIATICOS		511.61	
480315	SUSCRIPCIONES		90.00	
4803150	SUSCRIPCIONES	90.00		
480317	ENCOMIENDAS		211.40	
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		125.00	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4804	POR SEGUROS		11,784.08
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES	164.37	
480402	SEGUROS PARA BIENES	6,112.22	
480403	SEGUROS AL PERSONAL	5,507.49	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		17,830.58
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES	6,079.82	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	6,079.82	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA	6,383.04	
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA	768.00	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,599.72	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,599.72	
4806	DEPRECIACION		32,259.53
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	20,433.97	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	11,825.56	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		75,009.88
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	75,009.88	
4809	GASTOS DIVERSOS		38,660.99
480901	ALQUILER DE BIENES	17,670.00	
4809010	ALQUILER DE BIENES	17,670.00	
480902	PAPELERIA Y UTILES	6,499.48	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA	2,439.76	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,673.50	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,673.50	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	8,378.25	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	8,378.25	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		28,826.32
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		28,427.37
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	28,427.37	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	28,427.37	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		398.95
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	398.95	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	398.95	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

TOTAL CUENTAS 4 GASTOS 1,987,033.78

Ganancia O Perdida del Periodo

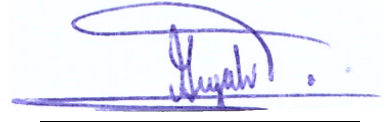
65,407.03



PRÉSIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

