

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,715,562.83
1101	CAJA		4,141.07	
110101	OFICINA PRINCIPAL	3,141.07		
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	3,141.07		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES		1,711,421.76	
110301	CUENTA CORRIENTE	1,081,971.55		
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	1,081,971.55		
110302	CUENTA DE AHORRO		629,450.21	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	629,450.21		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,377,834.93
1201	VALORES		298,049.82	
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA	298,049.82		
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	298,049.82		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,075,340.28	
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO	142,340.28		
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	142,340.28		
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		4,444.83	
129801	VALORES		300.16	
1298011	VALORES-MN	300.16		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		4,144.67	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	4,144.67		
13	<u>PRESTAMOS</u>			167,164.40
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO		167,097.46	
130202	A EMPRESAS PRIVADAS	167,097.46		
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	167,097.46		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS		66.94	
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		66.94	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	66.94		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,283,326.04
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		100,469.36	
140401	INCENDIOS	100,469.36		
1404011	INCENDIOS-MN	100,469.36		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		739,159.07	
140501	AUTOMOTORES	739,159.07		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405011	AUTOMOTORES-MN	739,159.07		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			181,887.78
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		5,912.69	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	5,912.69		
140607	ROBO Y HURTO		46,450.62	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	46,450.62		
140608	FIDELIDAD		15,114.64	
1406081	FIDELIDAD-MN	15,114.64		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,041.15	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	3,041.15		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		19,086.89	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	19,086.89		
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09	
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09		
140625	MISCELANEOS		91,683.70	
1406251	MISCELANEOS-MN	91,683.70		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			2.63
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
1408	PRIMAS VENCIDAS			333,755.64
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		116,257.35	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	116,257.35		
140805	AUTOMOTORES		157,889.93	
1408051	AUTOMOTORES-MN	157,889.93		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		59,313.77	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	59,313.77		
140807	FIANZAS		294.59	
1408071	FIANZAS-MN	294.59		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			71,948.44 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		22,829.38 CR	
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	22,829.38 CR		
149905	AUTOMOTORES		37,337.28 CR	
1499051	AUTOMOTORES-MN	37,337.28 CR		
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		11,391.66 CR	
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	11,391.66 CR		
149907	FIANZAS		390.12 CR	
1499071	FIANZAS-MN	390.12 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			54,533.76
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			54,533.76

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

160101	CON REASEGURADAS		54,533.76	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	54,533.76		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			832,107.38
1801	INMUEBLES		477,039.27	
180101	TERRENOS		271,919.13	
180103	EDIFICIOS		205,120.14	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO		259,649.03	
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		26,905.13	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,006.71	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		174,716.13	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,021.06	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE		183,311.76	
180401	VEHICULOS		183,311.76	
1806	OTROS BIENES		163,498.30	
180601	OBRAS EN EJECUCION		163,498.30	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)		251,390.98	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	206,369.90	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	206,369.90	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		45,021.08	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			970,121.54
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		621,448.10	
190102	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO		56.75	
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO		67,520.38	
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	67,520.38		
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		910.38	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		10,099.48	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	10,099.48		
190106	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO		388.80	
1901060	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO	388.80		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		23,093.36	
190109	DIVERSOS		519,378.95	
1901090	DIVERSOS	519,378.95		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		291,529.38	
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		284,330.09	
1902090	OTRAS	284,330.09		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		57,144.06	



BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

190301	PAGO A CUENTA		49,051.56
190302	IMPUESTO RETENIDO		5,162.04
1903020	IMPUESTO RETENIDO	5,162.04	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		2,930.46

TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	<u>6,400,650.88</u>
---------------	---	--------	---------------------

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			41,623.19
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		788.12	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		29.57	
2101011	MONEDA NACIONAL	29.57		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		237.60	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.60		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		520.95	
2101061	MONEDA NACIONAL	520.95		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			40,835.07
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		40,835.07	
2102011	MONEDA NACIONAL	40,835.07		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			986,800.07
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		117,818.05	
220401	INCENDIOS		117,818.05	
2204011	MONEDA NACIONAL	117,818.05		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			539,415.65
220501	AUTOMOTORES		539,415.65	
2205011	MONEDA NACIONAL	539,415.65		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			253,551.46
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		4,186.14	
2206041	MONEDA NACIONAL	4,186.14		
220607	ROBO Y HURTO		11,689.83	
2206071	MONEDA NACIONAL	11,689.83		
220608	FIDELIDAD		64,004.93	
2206081	MONEDA NACIONAL	64,004.93		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		6,465.98	
2206141	MONEDA NACIONAL	6,465.98		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		19,864.71	
2206181	MONEDA NACIONAL	19,864.71		
220625	MISCELANEOS		147,339.87	
2206251	MONEDA NACIONAL	147,339.87		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			2,233.91
220701	FIDELIDAD		2,233.91	
2207011	MONEDA NACIONAL	2,233.91		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			73,781.00
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		73,781.00	
2208011	MONEDA NACIONAL	73,781.00		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			221,596.40

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		207,982.18
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS	32,634.88	
2301041	MONEDA NACIONAL	32,634.88	
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	159,276.26	
2301051	MONEDA NACIONAL	159,276.26	
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	16,071.04	
2301061	MONEDA NACIONAL	16,071.04	
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>		15,910.86
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		15,910.86
240101	CON REASEGURADORAS	15,910.86	
2401011	MONEDA NACIONAL	15,910.86	
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>		162,234.53
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		79,178.92
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	79,178.92	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	79,178.92	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		83,055.61
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	83,055.61	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	83,055.61	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		355,825.78
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		105,259.04
270101	RETENCIONES	7,312.53	
2701011	MONEDA NACIONAL	7,312.53	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	97,946.51	
2701021	MONEDA NACIONAL	97,946.51	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		43,751.34
270201	VACACIONES POR PAGAR	11,540.91	
2702011	MONEDA NACIONAL	11,540.91	

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		32,210.43	
2702051	MONEDA NACIONAL	32,210.43		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			206,815.40
270601	PROVEEDORES		29,687.97	
2706011	MONEDA NACIONAL	29,687.97		
270609	DIVERSAS		177,127.43	
2706091	MONEDA NACIONAL	177,127.43		
28	<u>PROVISIONES</u>			41,724.92
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			41,724.92
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		41,724.92	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	41,724.92		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			176,773.68
2901	INGRESOS DIFERIDOS			16,097.42
290109	DIVERSOS		16,097.42	
2901091	MONEDA NACIONAL	16,097.42		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			160,676.26
290401	DEBITO FISCAL - IVA		160,676.26	
2904011	MONEDA NACIONAL	160,676.26		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		2,323,675.62 CR

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

3	PATRIMONIO			
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>			3,581,100.00
3101	CAPITAL PAGADO		3,581,100.00	
310101	CAPITAL SUSCRITO	3,581,100.00		
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>			440,592.71
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		117,207.91	
380101	UTILIDADES	117,207.91		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		323,384.80	
380201	UTILIDADES	323,384.80		

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	4,076,975.26	CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	6,400,650.88	CR

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			680,884,720.33
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		661,375,799.22	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	402,022,987.44		
6101041	MONEDA NACIONAL	402,022,987.44		
610105	DE AUTOMOTORES		214,583,933.35	
6101051	MONEDA NACIONAL	214,583,933.35		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		44,768,878.43	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	44,768,878.43		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		1,669,213.30	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		1,669,213.30	
6102021	MONEDA NACIONAL	1,669,213.30		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		17,839,707.81	
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		17,839,707.81	
6106041	MONEDA NACIONAL	17,839,707.81		

TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	680,884,720.33	
----------------------	----------	-----------------------------------	-----------------------	--

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		680,884,720.33
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	680,884,720.33 CR
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		691,324.10
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		691,324.10
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	691,324.10	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	691,324.10
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		691,324.10 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	691,324.10



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR



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

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		2,297,592.29 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		660,024.79 CR
510401	INCENDIOS	660,024.79 CR	
5104010	INCENDIOS	660,024.79 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,134,830.65 CR
510501	AUTOMOTORES	1,134,830.65 CR	
5105010	AUTOMOTORES	1,134,830.65 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		483,652.64 CR
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	7,541.17 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	7,541.17 CR	
510607	ROBO Y HURTO	23,303.51 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	23,303.51 CR	
510608	FIDELIDAD	126,824.02 CR	
5106080	FIDELIDAD	126,824.02 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	18,147.03 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	18,147.03 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	26,014.95 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	26,014.95 CR	
510625	MISCELANEOS	281,821.96 CR	
5106250	MISCELANEOS	281,821.96 CR	
5107	DE FIANZAS		19,084.21 CR
510702	GARANTIA	19,084.21 CR	
5107020	GARANTIA	19,084.21 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		423,249.73 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		61,412.33 CR
520401	INCENDIOS	61,412.33 CR	
5204010	INCENDIOS	61,412.33 CR	
5205	AUTOMOTORES		60,574.27 CR
520501	AUTOMOTORES	60,574.27 CR	
5205010	AUTOMOTORES	60,574.27 CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		107,726.22 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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	2,503.88	CR	
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	2,503.88	CR	
520607	ROBO Y HURTO	3,428.18	CR	
5206070	ROBO Y HURTO	3,428.18	CR	
520608	FIDELIDAD	15,478.94	CR	
5206080	FIDELIDAD	15,478.94	CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	4,593.26	CR	
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	4,593.26	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL	15,907.84	CR	
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	15,907.84	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	64,002.00	CR	
5206250	MISCELANEOS	64,002.00	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			19,272.23 CR
520701	FIDELIDAD	13,382.41	CR	
5207010	FIDELIDAD	13,382.41	CR	
520702	GARANTIA	5,889.82	CR	
5207020	GARANTIA	5,889.82	CR	
5208	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			75,180.09 CR
520801	RESERVAS DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS	75,180.09	CR	
5208010	RESERVAS DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	75,180.09	CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			99,084.59 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	28,067.60	CR	
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	28,067.60	CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	52,163.98	CR	
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	52,163.98	CR	
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	12,497.01	CR	

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

5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	12,497.01	CR	
520907	FIANZAS			6,356.00 CR
5209070	FIANZAS	6,356.00	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			3,176.70 CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			2,933.18 CR
550401	INCENDIOS			2,933.18 CR
5504010	INCENDIOS	2,933.18	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>			6,038.44 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			6,038.44 CR
560501	AUTOMOTORES			6,038.44 CR
5605010	AUTOMOTORES	6,038.44	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			74,682.41 CR
5701	DEPOSITOS			65,734.51 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			65,734.51 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	65,734.51	CR	
5703	POR PRESTAMOS			8,823.92 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES			8,823.92 CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	8,823.92	CR	
5706	DIVERSOS			123.98 CR
570609	OTROS INGRESOS			123.98 CR
5706090	OTROS INGRESOS	123.98	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	2,843,156.80 CR

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		705,900.34
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		19,402.76
410401	INCENDIOS	19,402.76	
4104010	INCENDIOS	19,402.76	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		574,620.59
410501	AUTOMOTORES	574,620.59	
4105010	AUTOMOTORES	574,620.59	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		9,703.51
410607	ROBO Y HURTO	6,000.00	
4106070	ROBO Y HURTO	6,000.00	
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,951.30	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,951.30	
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		95,817.48
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	3,048.62	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	3,048.62	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	91,976.26	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	91,976.26	
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES	792.60	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	792.60	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		266,107.21
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		221,921.35
420401	INCENDIOS	221,921.35	
4204010	INCENDIOS	221,921.35	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		13,009.43
420501	AUTOMOTORES	13,009.43	
4205010	AUTOMOTORES	13,009.43	

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

4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		31,176.43
420607	ROBO Y HURTO	747.15	
4206070	ROBO Y HURTO	747.15	
420608	FIDELIDAD	12,053.26	
4206080	FIDELIDAD	12,053.26	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,839.39	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,839.39	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,331.15	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,331.15	
420625	MISCELANEOS	14,205.48	
4206250	MISCELANEOS	14,205.48	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		599,260.09
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		80,943.68
430401	INCENDIOS	80,943.68	
4304010	INCENDIOS	80,943.68	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		199,789.99
430501	AUTOMOTORES	199,789.99	
4305010	AUTOMOTORES	199,789.99	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		82,792.23
430602	TRANSPORTE MARITIMO	153.02	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	153.02	
430604	TRANSPORTE TERRESTRE	4,595.78	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	4,595.78	
430607	ROBO Y HURTO	6,704.21	
4306070	ROBO Y HURTO	6,704.21	
430608	FIDELIDAD	13,564.21	
4306080	FIDELIDAD	13,564.21	
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	5,199.31	
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	5,199.31	
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL	5,505.28	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	5,505.28	
430619	RIESGOS PROFESIONALES	562.56	

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

4306190	RIESGOS PROFESIONALES	562.56		
430625	MISCELANEOS		46,507.86	
4306250	MISCELANEOS	46,507.86		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			15,030.31
430701	FIDELIDAD		2,962.44	
4307010	FIDELIDAD	2,962.44		
430702	GARANTIA		12,067.87	
4307020	GARANTIA	12,067.87		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			32,255.12
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		32,255.12	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	32,255.12		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			188,448.76
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		59,002.17	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	59,002.17		
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		97,285.87	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	97,285.87		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		25,804.72	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	25,804.72		
430907	FIANZAS		6,356.00	
4309070	FIANZAS	6,356.00		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			287,323.24
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			46,442.76
450401	INCENDIOS		43,404.74	
4504010	INCENDIOS	43,404.74		
450402	LINEAS ALIADAS		3,038.02	
4504020	LINEAS ALIADAS	3,038.02		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			121,978.52
450501	AUTOMOTORES		121,978.52	
4505010	AUTOMOTORES	121,978.52		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			35,989.95
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		754.12	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	754.12		

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

450607	ROBO Y HURTO		1,826.86	
4506070	ROBO Y HURTO	1,826.86		
450608	FIDELIDAD		7,767.48	
4506080	FIDELIDAD	7,767.48		
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,514.48	
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,514.48		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,820.87	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,820.87		
450625	MISCELANEOS		22,306.14	
4506250	MISCELANEOS	22,306.14		
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS			371.77
450701	FIDELIDAD		13.80	
4507010	FIDELIDAD	13.80		
450702	GARANTIA		357.97	
4507020	GARANTIA	357.97		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			210.23
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		180.00	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	180.00		
451199	OTROS		30.23	
4511990	OTROS	30.23		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			82,330.01
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		123.32	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	123.32		
451511	TRANSPORTE		114.99	
4515110	TRANSPORTE	114.99		
451513	PUBLICIDAD		22,756.77	
4515130	PUBLICIDAD	22,756.77		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		5,889.00	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	5,889.00		
451518	OTROS HONORARIOS		7,831.15	
4515180	OTROS HONORARIOS	7,831.15		
451520	LEGALES		4,822.62	

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

4515200	LEGALES	4,822.62		
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		525.10	
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	525.10		
451599	OTROS		40,267.06	
4515990	OTROS	40,267.06		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			40,209.99
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,856.76
460401	INCENDIOS		1,856.76	
4604010	INCENDIOS	1,856.76		
4605	DE AUTOMOTORES			35,053.10
460501	AUTOMOTORES		35,053.10	
4605010	AUTOMOTORES	35,053.10		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			3,300.13
460608	FIDELIDAD		91.67	
4606080	FIDELIDAD	91.67		
460614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		443.11	
4606140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	443.11		
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>			83,668.20
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			11,719.76
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		11,719.76	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	11,719.76		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			71,948.44
470403	POR COBRAR DIVERSAS		71,948.44	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	71,948.44		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			692,453.12
4801	DE PERSONAL			314,992.32
480101	SUELDOS		197,797.42	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		57,016.58	

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

4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	57,016.58	
480104	VACACIONES		5,920.85
480105	CAPACITACION		6,878.54
4801050	CAPACITACION	6,878.54	
480106	INDEMNIZACIONES		11,033.28
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		10,322.70
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	10,322.70	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		26,022.95
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	26,022.95	
4802	DE DIRECTORES		27,163.53
480201	DIETAS		26,900.00
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		263.53
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	263.53	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		98,789.41
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		14,588.00
480302	TRANSPORTE		11,105.43
4803020	TRANSPORTE	11,105.43	
480303	COMUNICACION		19,142.39
4803030	COMUNICACION	19,142.39	
480305	INFORMATICA		6,140.92
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		208.20
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	208.20	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		14,591.91
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	14,591.91	
480308	AUDITORIA EXTERNA		5,065.00
4803080	AUDITORIA EXTERNA	5,065.00	
480309	PUBLICIDAD		5,698.54
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		7,963.08
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		35.00
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		3,181.47
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		9,683.86
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	9,683.86	

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

480314	VIATICOS		567.86	
480315	SUSCRIPCIONES		270.00	
4803150	SUSCRIPCIONES	270.00		
480317	ENCOMIENDAS		422.75	
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		125.00	
4804	POR SEGUROS			19,376.20
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		226.89	
480402	SEGUROS PARA BIENES		6,141.76	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		13,007.55	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			33,448.74
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		8,171.12	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	8,171.12		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		8,507.84	
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		999.32	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		15,770.46	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	15,770.46		
4806	DEPRECIACION			44,499.63
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		25,865.75	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		18,633.88	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			99,012.32
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		99,012.32	
4809	GASTOS DIVERSOS			55,170.97
480901	ALQUILER DE BIENES		23,638.75	
4809010	ALQUILER DE BIENES	23,638.75		
480902	PAPELERIA Y UTILES		9,808.69	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		3,195.72	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		5,661.54	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	5,661.54		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		12,866.27	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	12,866.27		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			51,026.70
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			50,627.75
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		50,627.75	

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

4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	50,627.75	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		398.95
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		398.95
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	398.95	
TOTAL CUENTAS		4	GASTOS
			<u>2,725,948.89</u>

Ganancia O Perdida del Periodo

117,207.91



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR
