

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

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		2,574,121.94 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		725,823.20 CR
510401	INCENDIOS	725,823.20 CR	
5104010	INCENDIOS	725,823.20 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,272,572.31 CR
510501	AUTOMOTORES	1,272,572.31 CR	
5105010	AUTOMOTORES	1,272,572.31 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		556,617.22 CR
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	10,610.87 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	10,610.87 CR	
510607	ROBO Y HURTO	26,388.51 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	26,388.51 CR	
510608	FIDELIDAD	135,956.41 CR	
5106080	FIDELIDAD	135,956.41 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	40,173.55 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	40,173.55 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	33,494.85 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	33,494.85 CR	
510625	MISCELANEOS	309,993.03 CR	
5106250	MISCELANEOS	309,993.03 CR	
5107	DE FIANZAS		19,109.21 CR
510702	GARANTIA	19,109.21 CR	
5107020	GARANTIA	19,109.21 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		461,384.29 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		75,662.71 CR
520401	INCENDIOS	75,662.71 CR	
5204010	INCENDIOS	75,662.71 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		115,509.75 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		3,446.13 CR
5206070	ROBO Y HURTO	3,446.13 CR	
520608	FIDELIDAD		18,650.79 CR
5206080	FIDELIDAD	18,650.79 CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		7,907.73 CR
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	7,907.73 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		65,281.26 CR
5206250	MISCELANEOS	65,281.26 CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		21,957.36 CR
520701	FIDELIDAD		13,998.84 CR
5207010	FIDELIDAD	13,998.84 CR	
520702	GARANTIA		7,958.52 CR
5207020	GARANTIA	7,958.52 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		112,500.11 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		29,938.43 CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	29,938.43 CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		63,708.67 CR
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	63,708.67 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 30 DE SEPTIEMBRE 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>			7,579.62 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	
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES			4,402.92 CR
550614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO			4,402.92 CR
5506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	4,402.92	CR	
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			6,454.74 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			6,454.74 CR
560501	AUTOMOTORES			6,454.74 CR
5605010	AUTOMOTORES	6,454.74	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			84,195.05 CR
5701	DEPOSITOS			74,252.69 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			74,252.69 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	74,252.69	CR	
5703	POR PRESTAMOS			9,818.38 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES			9,818.38 CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	9,818.38	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>			39,234.61 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			39,234.61 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			39,234.61 CR

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

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	<u>3,172,970.25CR</u>
---------------	---	----------	-----------------------

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		776,893.29
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		21,706.46
410401	INCENDIOS	19,402.76	
4104010	INCENDIOS	19,402.76	
410402	LINEAS ALIADAS	2,303.70	
4104020	LINEAS ALIADAS	2,303.70	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		643,309.84
410501	AUTOMOTORES	643,309.84	
4105010	AUTOMOTORES	643,309.84	
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>		271,498.15
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		215,648.59
420401	INCENDIOS	215,648.59	
4204010	INCENDIOS	215,648.59	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		12,571.33

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

420501	AUTOMOTORES		12,571.33	
4205010	AUTOMOTORES	12,571.33		
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			43,278.23
420607	ROBO Y HURTO		724.11	
4206070	ROBO Y HURTO	724.11		
420608	FIDELIDAD		11,854.66	
4206080	FIDELIDAD	11,854.66		
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		15,634.57	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	15,634.57		
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,297.51	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,297.51		
420625	MISCELANEOS		13,767.38	
4206250	MISCELANEOS	13,767.38		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			629,466.23
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			208,567.44
430501	AUTOMOTORES		208,567.44	
4305010	AUTOMOTORES	208,567.44		
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			102,152.22
430602	TRANSPORTE MARITIMO		153.02	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	153.02		
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		6,021.35	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	6,021.35		
430607	ROBO Y HURTO		7,552.58	
4306070	ROBO Y HURTO	7,552.58		
430608	FIDELIDAD		13,564.21	
4306080	FIDELIDAD	13,564.21		
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		9,712.20	
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	9,712.20		
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		6,737.27	

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

4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	6,737.27		
430619	RIESGOS PROFESIONALES		562.56	
4306190	RIESGOS PROFESIONALES	562.56		
430625	MISCELANEOS		57,849.03	
4306250	MISCELANEOS	57,849.03		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			17,099.01
430701	FIDELIDAD		2,962.44	
4307010	FIDELIDAD	2,962.44		
430702	GARANTIA		14,136.57	
4307020	GARANTIA	14,136.57		
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>			332,617.23
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			51,916.99
450401	INCENDIOS		48,613.45	
4504010	INCENDIOS	48,613.45		
450402	LINEAS ALIADAS		3,303.54	
4504020	LINEAS ALIADAS	3,303.54		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			135,494.71
450501	AUTOMOTORES		135,494.71	
4505010	AUTOMOTORES	135,494.71		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			40,809.38

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

450604	TRANSPORTE TERRESTRE		1,061.09	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,061.09		
450607	ROBO Y HURTO		2,135.36	
4506070	ROBO Y HURTO	2,135.36		
450608	FIDELIDAD		8,424.67	
4506080	FIDELIDAD	8,424.67		
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,630.82	
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,630.82		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		2,494.20	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	2,494.20		
450625	MISCELANEOS		23,063.24	
4506250	MISCELANEOS	23,063.24		
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			103,814.15
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		123.32	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	123.32		
451505	CAPACITACION		4,275.00	
451511	TRANSPORTE		114.99	
4515110	TRANSPORTE	114.99		
451513	PUBLICIDAD		30,026.89	
4515130	PUBLICIDAD	30,026.89		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		5,889.00	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	5,889.00		

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

451518	OTROS HONORARIOS		9,399.15	
4515180	OTROS HONORARIOS	9,399.15		
451520	LEGALES		5,037.05	
4515200	LEGALES	5,037.05		
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		557.60	
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	557.60		
451599	OTROS		48,391.15	
4515990	OTROS	48,391.15		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			44,245.40
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			2,247.30
460401	INCENDIOS		2,247.30	
4604010	INCENDIOS	2,247.30		
4605	DE AUTOMOTORES			38,567.82
460501	AUTOMOTORES		38,567.82	
4605010	AUTOMOTORES	38,567.82		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			3,430.28
460608	FIDELIDAD		152.16	
4606080	FIDELIDAD	152.16		
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		2,800.01	
4606250	MISCELANEOS	2,800.01		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			93,918.96
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			12,668.96
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		12,668.96	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	12,668.96		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			81,250.00
470403	POR COBRAR DIVERSAS		81,250.00	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	81,250.00		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			776,431.27

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

4801	DE PERSONAL		348,555.91
480101	SUELDOS	220,797.42	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	60,983.24	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	60,983.24	
480104	VACACIONES	6,617.93	
480105	CAPACITACION	7,483.45	
4801050	CAPACITACION	7,483.45	
480106	INDEMNIZACIONES	12,366.61	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	11,143.91	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	11,143.91	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	29,163.35	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	29,163.35	
4802	DE DIRECTORES		33,394.53
480201	DIETAS	33,100.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	294.53	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	294.53	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		111,173.88
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	16,274.00	
480302	TRANSPORTE	13,389.68	
4803020	TRANSPORTE	13,389.68	
480303	COMUNICACION	21,557.81	
4803030	COMUNICACION	21,557.81	
480305	INFORMATICA	6,840.92	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	908.20	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	908.20	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA	16,175.39	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	16,175.39	
480308	AUDITORIA EXTERNA	6,565.00	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	6,565.00	
480309	PUBLICIDAD	3,448.54	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION	9,203.51	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA	35.00	

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

480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		5,081.82	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		10,308.40	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	10,308.40		
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			20,720.36
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		226.89	
480402	SEGUROS PARA BIENES		6,141.76	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		14,351.71	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			36,459.70
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		9,203.29	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	9,203.29		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		9,571.68	
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		1,119.10	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		16,565.63	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	16,565.63		
4806	DEPRECIACION			50,981.15
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		29,333.93	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		21,647.22	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			114,286.95
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		114,286.95	
4809	GASTOS DIVERSOS			60,858.79
480901	ALQUILER DE BIENES		26,610.00	
4809010	ALQUILER DE BIENES	26,610.00		
480902	PAPELERIA Y UTILES		10,517.59	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		3,558.25	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		6,946.47	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	6,946.47		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		13,226.48	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	13,226.48		

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

49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			75,515.06
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			74,274.93
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		74,274.93	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	74,274.93		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,240.13
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,240.13	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,240.13		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		3,000,585.59

Ganancia O Perdida del Periodo

172,384.66







 GERENTE GENERAL




 CONTADOR


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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,618,877.75
1101	CAJA		16,663.38	
110101	OFICINA PRINCIPAL		15,663.38	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	15,663.38		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,602,214.37
110301	CUENTA CORRIENTE		946,276.55	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	946,276.55		
110302	CUENTA DE AHORRO		655,937.82	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	655,937.82		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,580,189.79
1201	VALORES			501,381.51
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		501,381.51	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	501,381.51		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,071,954.65
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		138,954.65	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	138,954.65		
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			6,853.63
129801	VALORES		48.38	
1298011	VALORES-MN	48.38		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		6,805.25	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	6,805.25		
13	<u>PRESTAMOS</u>			164,174.98
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			164,125.65
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		164,125.65	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	164,125.65		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			49.33
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		49.33	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	49.33		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,269,924.48
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			81,921.75
140401	INCENDIOS		81,921.75	
1404011	INCENDIOS-MN	81,921.75		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			714,386.54
140501	AUTOMOTORES		714,386.54	

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

1405011	AUTOMOTORES-MN	714,386.54		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			191,660.93
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		7,129.14	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	7,129.14		
140607	ROBO Y HURTO		44,193.78	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	44,193.78		
140608	FIDELIDAD		3,460.54	
1406081	FIDELIDAD-MN	3,460.54		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		22,986.09	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	22,986.09		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		16,744.81	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	16,744.81		
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09	
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09		
140625	MISCELANEOS		96,548.48	
1406251	MISCELANEOS-MN	96,548.48		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			2.63
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
1408	PRIMAS VENCIDAS			363,202.63
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		108,882.92	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	108,882.92		
140805	AUTOMOTORES		208,303.19	
1408051	AUTOMOTORES-MN	208,303.19		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		45,721.93	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	45,721.93		
140807	FIANZAS		294.59	
1408071	FIANZAS-MN	294.59		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			81,250.00 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		30,994.82	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	30,994.82	CR	
149905	AUTOMOTORES		42,931.25	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	42,931.25	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		6,933.81	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	6,933.81	CR	
149907	FIANZAS		390.12	CR
1499071	FIANZAS-MN	390.12	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			55,312.36
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			55,312.36

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

160101	CON REASEGURADAS		55,312.36	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	55,312.36		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			833,811.13
1801	INMUEBLES		477,039.27	
180101	TERRENOS		271,919.13	
180103	EDIFICIOS		205,120.14	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO		260,513.17	
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		26,905.13	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,006.71	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		175,342.13	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,259.20	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE		183,311.76	
180401	VEHICULOS		183,311.76	
1806	OTROS BIENES		170,819.43	
180601	OBRAS EN EJECUCION		170,819.43	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)		257,872.50	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	209,838.08	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	209,838.08	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	48,034.42	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			964,426.91
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		609,501.69	
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		682.71	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		10,679.48	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	10,679.48		
190106	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO		388.80	
1901060	PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO	388.80		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		17,320.07	
190109	DIVERSOS		512,853.50	
1901090	DIVERSOS	512,853.50		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		291,437.82	
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		284,238.53	
1902090	OTRAS	284,238.53		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		63,487.40	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

190301	PAGO A CUENTA		54,752.68
190302	IMPUESTO RETENIDO		5,804.26
1903020	IMPUESTO RETENIDO	5,804.26	
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		2,930.46
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	6,486,717.40

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			45,691.94
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		788.13	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		29.57	
2101011	MONEDA NACIONAL	29.57		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		237.61	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.61		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		520.95	
2101061	MONEDA NACIONAL	520.95		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			44,903.81
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		44,903.81	
2102011	MONEDA NACIONAL	44,903.81		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			992,287.17
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			103,567.67
220401	INCENDIOS		103,567.67	
2204011	MONEDA NACIONAL	103,567.67		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			548,193.10
220501	AUTOMOTORES		548,193.10	
2205011	MONEDA NACIONAL	548,193.10		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			265,127.92
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		5,611.71	
2206041	MONEDA NACIONAL	5,611.71		
220607	ROBO Y HURTO		12,520.25	
2206071	MONEDA NACIONAL	12,520.25		
220608	FIDELIDAD		60,833.08	
2206081	MONEDA NACIONAL	60,833.08		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		7,664.40	
2206141	MONEDA NACIONAL	7,664.40		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		21,096.70	
2206181	MONEDA NACIONAL	21,096.70		
220625	MISCELANEOS		157,401.78	
2206251	MONEDA NACIONAL	157,401.78		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			1,617.48
220701	FIDELIDAD		1,617.48	
2207011	MONEDA NACIONAL	1,617.48		
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>			208,180.88

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			194,566.66
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		30,764.05	
2301041	MONEDA NACIONAL	30,764.05		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		147,731.57	
2301051	MONEDA NACIONAL	147,731.57		
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>			24,392.06
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			24,392.06
240101	CON REASEGURADORAS		24,392.06	
2401011	MONEDA NACIONAL	24,392.06		
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>			157,556.20
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			79,893.54
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		79,893.54	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	79,893.54		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			77,662.66
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		77,662.66	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	77,662.66		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			346,808.35
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			92,976.50
270101	RETENCIONES		7,701.94	
2701011	MONEDA NACIONAL	7,701.94		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		85,274.56	
2701021	MONEDA NACIONAL	85,274.56		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			48,304.45
270201	VACACIONES POR PAGAR		12,127.36	
2702011	MONEDA NACIONAL	12,127.36		

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

270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		36,177.09	
2702051	MONEDA NACIONAL	36,177.09		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			205,527.40
270601	PROVEEDORES		32,689.98	
2706011	MONEDA NACIONAL	32,689.98		
270609	DIVERSAS		172,837.42	
2706091	MONEDA NACIONAL	172,837.42		
28	<u>PROVISIONES</u>			43,058.25
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			43,058.25
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		43,058.25	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	43,058.25		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			215,483.43
2901	INGRESOS DIFERIDOS			16,097.42
290109	DIVERSOS		16,097.42	
2901091	MONEDA NACIONAL	16,097.42		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			199,386.01
290401	DEBITO FISCAL - IVA		199,386.01	
2904011	MONEDA NACIONAL	199,386.01		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		2,354,565.39 CR

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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>			495,769.46
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		172,384.66	
380101	UTILIDADES	172,384.66		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		323,384.80	
380201	UTILIDADES	323,384.80		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		4,132,152.01 CR
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			6,486,717.40 CR

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

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		694,969,912.44
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		673,254,865.20
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	393,987,536.16	
6101041	MONEDA NACIONAL	393,987,536.16	
610105	DE AUTOMOTORES	226,312,961.69	
6101051	MONEDA NACIONAL	226,312,961.69	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES	52,954,367.35	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	52,954,367.35	
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		20,045,833.94
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	16,364,657.81	
6106041	MONEDA NACIONAL	16,364,657.81	
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES	3,681,176.13	
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	3,681,176.13	
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	694,969,912.44
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		694,969,912.44
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	694,969,912.44 CR
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		890,336.16
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		890,336.16
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	890,336.16	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	890,336.16
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		890,336.16 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	890,336.16

BALANCE GENERAL

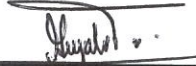
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

