

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,121,153.18
1101	CAJA		4,863.85	
110101	OFICINA PRINCIPAL		3,893.73	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	3,893.73		
110104	FONDOS FIJOS		970.12	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	970.12		
1103	BANCOS LOCALES			1,116,289.33
110301	CUENTA CORRIENTE		382,229.59	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	382,229.59		
110302	CUENTA DE AHORRO		734,059.74	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	734,059.74		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,570,576.27
1201	VALORES			500,000.00
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		500,000.00	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	500,000.00		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,065,103.49
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		132,103.49	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	132,103.49		
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			5,472.78
129801	VALORES		119.06	
1298011	VALORES-MN	119.06		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		5,353.72	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	5,353.72		
13	<u>PRESTAMOS</u>			158,174.68
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			158,127.13
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		158,127.13	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	158,127.13		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			47.55
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		47.55	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	47.55		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,405,490.29
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			140,966.50
140401	INCENDIOS		140,966.50	
1404011	INCENDIOS-MN	140,966.50		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			892,458.03
140501	AUTOMOTORES		892,458.03	

BALANCE GENERAL

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

1405011	AUTOMOTORES-MN	892,458.03		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			167,651.46
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		9,337.38	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	9,337.38		
140607	ROBO Y HURTO		44,064.66	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	44,064.66		
140608	FIDELIDAD		416.65	
1406081	FIDELIDAD-MN	416.65		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		18,153.68	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	18,153.68		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		20,324.74	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	20,324.74		
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09	
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09		
140625	MISCELANEOS		74,756.26	
1406251	MISCELANEOS-MN	74,756.26		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			2.63
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
1408	PRIMAS VENCIDAS			279,874.41
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		74,550.15	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	74,550.15		
140805	AUTOMOTORES		166,368.55	
1408051	AUTOMOTORES-MN	166,368.55		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		38,824.97	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	38,824.97		
140807	FIANZAS		130.74	
1408071	FIANZAS-MN	130.74		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			75,462.74 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		12,786.13 CR	
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	12,786.13 CR		
149905	AUTOMOTORES		57,519.95 CR	
1499051	AUTOMOTORES-MN	57,519.95 CR		
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		5,025.92 CR	
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	5,025.92 CR		
149907	FIANZAS		130.74 CR	
1499071	FIANZAS-MN	130.74 CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			61,664.34
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			61,664.34

BALANCE GENERAL

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

160101	CON REASEGURADAS		61,664.34	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	61,664.34		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,435,164.06
1801	INMUEBLES		1,077,039.27	
180101	TERRENOS		663,237.48	
180103	EDIFICIOS		413,801.79	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO		263,419.73	
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		29,428.12	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,282.00	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		175,389.35	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,320.26	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE		183,311.76	
180401	VEHICULOS		183,311.76	
1806	OTROS BIENES		182,153.53	
180601	OBRAS EN EJECUCION		182,153.53	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)		270,760.23	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		216,598.68	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	216,598.68		CR
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		54,161.55	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			900,415.31
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		527,683.67	
190102	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO		56.75	
190104	INSTALACIONES Y-MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS		227.37	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		5,678.94	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	5,678.94		
190107	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		5,773.49	
190109	DIVERSOS		515,947.12	
1901090	DIVERSOS	515,947.12		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		290,573.12	
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,624.73	
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		350.00	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		2,574.56	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	2,574.56		
190209	OTRAS		283,023.83	
1902090	OTRAS	283,023.83		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		82,158.52	
190301	PAGO A CUENTA		72,119.43	
190302	IMPUESTO RETENIDO		7,108.63	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	7,108.63		



BALANCE GENERAL

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

190303	REMANENTE DE IMPUESTO		2,930.46
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	<u>6,652,638.13</u>

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>		78,329.39
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		267.18
210101	DE SEGUROS DE VIDA	29.57	
2101011	MONEDA NACIONAL	29.57	
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	237.61	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.61	
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		78,062.21
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	78,062.21	
2102011	MONEDA NACIONAL	78,062.21	
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,038,151.24
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		96,056.34
220401	INCENDIOS	96,056.34	
2204011	MONEDA NACIONAL	96,056.34	
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		638,947.22
220501	AUTOMOTORES	638,947.22	
2205011	MONEDA NACIONAL	638,947.22	
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		222,479.17
220604	TRANSPORTE TERRESTRE	8,815.47	
2206041	MONEDA NACIONAL	8,815.47	
220607	ROBO Y HURTO	10,477.83	
2206071	MONEDA NACIONAL	10,477.83	
220608	FIDELIDAD	46,524.31	
2206081	MONEDA NACIONAL	46,524.31	
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	5,407.67	
2206141	MONEDA NACIONAL	5,407.67	
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL	23,086.23	
2206181	MONEDA NACIONAL	23,086.23	
220625	MISCELANEOS	128,167.66	
2206251	MONEDA NACIONAL	128,167.66	
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		6,887.51
220701	FIDELIDAD	6,887.51	
2207011	MONEDA NACIONAL	6,887.51	
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>		249,721.87
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		236,107.65
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS	16,573.55	

BALANCE GENERAL

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

2301041	MONEDA NACIONAL	16,573.55	
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		203,463.06
2301051	MONEDA NACIONAL	203,463.06	
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>		20,564.13
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		20,564.13
240101	CON REASEGURADORAS		20,564.13
2401011	MONEDA NACIONAL	20,564.13	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		321,224.21
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		1,224.21
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,224.21
2508011	MONEDA NACIONAL	1,224.21	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		186,697.69
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		109,960.82
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		109,960.82
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	109,960.82	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		76,736.87
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		76,736.87
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	76,736.87	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		392,991.74
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		135,446.11
270101	RETENCIONES		10,467.88
2701011	MONEDA NACIONAL	10,467.88	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		124,978.23
2701021	MONEDA NACIONAL	124,978.23	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		54,547.35
270201	VACACIONES POR PAGAR		10,403.60
2702011	MONEDA NACIONAL	10,403.60	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		44,143.75
2702051	MONEDA NACIONAL	44,143.75	

BALANCE GENERAL

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

2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			202,998.28
270601	PROVEEDORES		29,292.80	
2706011	MONEDA NACIONAL	29,292.80		
270609	DIVERSAS		173,705.48	
2706091	MONEDA NACIONAL	173,705.48		
28	<u>PROVISIONES</u>			45,792.97
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			45,792.97
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		45,792.97	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	45,792.97		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			157,933.42
2901	INGRESOS DIFERIDOS			21,503.01
290109	DIVERSOS		21,503.01	
2901091	MONEDA NACIONAL	21,503.01		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			136,430.41
290401	DEBITO FISCAL - IVA		136,430.41	
2904011	MONEDA NACIONAL	136,430.41		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		2,491,406.66 CR
				<hr/>
3	<u>PATRIMONIO</u>			
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>			524,848.92
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		201,464.12	
380101	UTILIDADES		201,464.12	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		323,384.80	
380201	UTILIDADES		323,384.80	
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		4,161,231.47 CR
				<hr/>
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO				6,652,638.13 CR
				<hr/>

BALANCE GENERAL

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

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		688,149,267.97
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		669,114,326.00
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	416,260,089.50	
6101041	MONEDA NACIONAL	416,260,089.50	
610105	DE AUTOMOTORES		199,286,399.21
6101051	MONEDA NACIONAL	199,286,399.21	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		53,567,837.29
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	53,567,837.29	
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		2,670,284.16
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		2,670,284.16
6102021	MONEDA NACIONAL	2,670,284.16	
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		16,364,657.81
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		16,364,657.81
6106041	MONEDA NACIONAL	16,364,657.81	
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	688,149,267.97
<hr/>			
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		688,149,267.97
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	688,149,267.97 CR
<hr/>			
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		882,103.53
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		882,103.53
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	882,103.53	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	882,103.53
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		882,103.53
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	882,103.53
<hr/>			

BALANCE GENERAL

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

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			3,255,911.96 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			0.02 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		0.01 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	0.01 CR		
510103	COLECTIVO		0.01 CR	
5101030	COLECTIVO	0.01 CR		
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			924,304.75 CR
510401	INCENDIOS		924,304.75 CR	
5104010	INCENDIOS	924,304.75 CR		
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,653,304.54 CR
510501	AUTOMOTORES		1,653,304.54 CR	
5105010	AUTOMOTORES	1,653,304.54 CR		
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			634,435.50 CR
510602	TRANSPORTE MARITIMO		4,384.72 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	4,384.72 CR		
510604	TRANSPORTE TERRESTRE		14,560.87 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	14,560.87 CR		
510607	ROBO Y HURTO		29,188.51 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	29,188.51 CR		
510608	FIDELIDAD		150,319.35 CR	
5106080	FIDELIDAD	150,319.35 CR		
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		41,312.18 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	41,312.18 CR		
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		50,810.91 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	50,810.91 CR		
510625	MISCELANEOS		343,858.96 CR	
5106250	MISCELANEOS	343,858.96 CR		
5107	DE FIANZAS			43,867.15 CR
510702	GARANTIA		43,867.15 CR	
5107020	GARANTIA	43,867.15 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			731,450.41 CR

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

5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		100,658.34	CR
520401	INCENDIOS		100,658.34	CR
5204010	INCENDIOS	100,658.34	CR	
5205	AUTOMOTORES		183,499.99	CR
520501	AUTOMOTORES		183,499.99	CR
5205010	AUTOMOTORES	183,499.99	CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		169,328.48	CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO		3,655.16	CR
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	3,655.16	CR	
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		3,351.82	CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	3,351.82	CR	
520607	ROBO Y HURTO		5,585.04	CR
5206070	ROBO Y HURTO	5,585.04	CR	
520608	FIDELIDAD		33,004.84	CR
5206080	FIDELIDAD	33,004.84	CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		11,388.15	CR
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	11,388.15	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		16,571.64	CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	16,571.64	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		94,801.35	CR
5206250	MISCELANEOS	94,801.35	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		53,349.67	CR
520701	FIDELIDAD		14,430.56	CR
5207010	FIDELIDAD	14,430.56	CR	
520702	GARANTIA		38,919.11	CR
5207020	GARANTIA	38,919.11	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

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

5208010	RESERVAS DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	75,180.09	CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			149,433.84 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		66,014.00	CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	66,014.00	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		13,355.17	CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	13,355.17	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 RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		4,402.92	CR
5506140	TODOS RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	4,402.92	CR	
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			9,855.34 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			9,855.34 CR
560501	AUTOMOTORES		9,855.34	CR
5605010	AUTOMOTORES	9,855.34	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			109,549.09 CR
5701	DEPOSITOS			88,524.87 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		88,524.87	CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	88,524.87	CR	
5703	POR PRESTAMOS			11,785.84 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		11,785.84	CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	11,785.84	CR	
5706	DIVERSOS			9,238.38 CR



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

570609	OTROS INGRESOS		9,238.38	CR
5706090	OTROS INGRESOS	9,238.38	CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			59,037.77 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			59,037.77 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		59,037.77	CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		<u>4,173,384.19CR</u>

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

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			1,011,245.58
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			36,186.31
410401	INCENDIOS		22,517.69	
4104010	INCENDIOS	22,517.69		
410402	LINEAS ALIADAS		13,668.62	
4104020	LINEAS ALIADAS	13,668.62		
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			802,001.08
410501	AUTOMOTORES		802,001.08	
4105010	AUTOMOTORES	802,001.08		
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			9,579.77
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		
410618	RESPONSABILIDAD CIVIL		60.00	
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	60.00		
410625	MISCELANEOS		1,089.42	
4106250	MISCELANEOS	1,089.42		
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			157,122.42
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		26,767.86	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	26,767.86		
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES		129,561.96	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	129,561.96		
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES		792.60	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	792.60		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			317,261.59
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			254,062.11
420401	INCENDIOS		254,062.11	

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

4204010	INCENDIOS	254,062.11	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		15,203.11
420501	AUTOMOTORES		15,203.11
4205010	AUTOMOTORES	15,203.11	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		47,996.37
420607	ROBO Y HURTO		862.53
4206070	ROBO Y HURTO	862.53	
420608	FIDELIDAD		13,047.72
4206080	FIDELIDAD	13,047.72	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		16,187.37
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	16,187.37	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,499.59
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,499.59	
420625	MISCELANEOS		16,399.16
4206250	MISCELANEOS	16,399.16	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		986,937.41
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		98,427.98
430401	INCENDIOS		98,427.98
4304010	INCENDIOS	98,427.98	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		422,247.28
430501	AUTOMOTORES		422,247.28
4305010	AUTOMOTORES	422,247.28	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		113,322.20
430602	TRANSPORTE MARITIMO		2,966.54
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	2,966.54	
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		10,073.05
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	10,073.05	
430607	ROBO Y HURTO		7,649.07
4306070	ROBO Y HURTO	7,649.07	
430608	FIDELIDAD		13,609.49
4306080	FIDELIDAD	13,609.49	
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		10,935.89

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

4306140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	10,935.89	
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		9,390.60
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	9,390.60	
430619	RIESGOS PROFESIONALES		562.56
4306190	RIESGOS PROFESIONALES	562.56	
430625	MISCELANEOS		58,135.00
4306250	MISCELANEOS	58,135.00	
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		53,761.35
430701	FIDELIDAD		8,664.19
4307010	FIDELIDAD	8,664.19	
430702	GARANTIA		45,097.16
4307020	GARANTIA	45,097.16	
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		266,923.48
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		80,887.24
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	80,887.24	
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		153,017.36
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	153,017.36	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		26,662.88
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	26,662.88	
430907	FIANZAS		6,356.00
4309070	FIANZAS	6,356.00	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		439,018.74
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		74,022.78
450401	INCENDIOS		65,841.25
4504010	INCENDIOS	65,841.25	
450402	LINEAS ALIADAS		8,181.53
4504020	LINEAS ALIADAS	8,181.53	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		190,171.55
450501	AUTOMOTORES		190,171.55

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

4505010	AUTOMOTORES	190,171.55	
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES		46,856.67
450601	ROTURA DE CRISTALES		0.01
4506010	ROTURA DE CRISTALES	0.01	
450602	TRANSPORTE MARITIMO		18.47
4506020	TRANSPORTE MARITIMO	18.47	
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		1,456.09
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,456.09	
450607	ROBO Y HURTO		2,325.36
4506070	ROBO Y HURTO	2,325.36	
450608	FIDELIDAD		9,110.97
4506080	FIDELIDAD	9,110.97	
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,712.11
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,712.11	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		4,082.37
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,082.37	
450625	MISCELANEOS		26,151.29
4506250	MISCELANEOS	26,151.29	
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		375.27
450701	FIDELIDAD		13.80
4507010	FIDELIDAD	13.80	
450702	GARANTIA		361.47
4507020	GARANTIA	361.47	
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		127,382.24
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		214.96
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	214.96	
451505	CAPACITACION		4,275.00

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

451511	TRANSPORTE		114.99
4515110	TRANSPORTE	114.99	
451513	PUBLICIDAD		40,670.25
4515130	PUBLICIDAD	40,670.25	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		5,894.00
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	5,894.00	
451518	OTROS HONORARIOS		12,136.15
4515180	OTROS HONORARIOS	12,136.15	
451520	LEGALES		5,081.30
4515200	LEGALES	5,081.30	
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		926.39
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	926.39	
451599	OTROS		58,069.20
4515990	OTROS	58,069.20	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		52,274.08
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		2,593.64
460401	INCENDIOS		2,593.64
4604010	INCENDIOS	2,593.64	
4605	DE AUTOMOTORES		46,250.16
460501	AUTOMOTORES		46,250.16
4605010	AUTOMOTORES	46,250.16	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		3,430.28
460608	FIDELIDAD		152.16
4606080	FIDELIDAD	152.16	
460614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		443.11
4606140	TODOS RIESGOS 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>		92,547.70
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		17,084.96

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

470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		17,084.96	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	17,084.96		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			75,462.74
470403	POR COBRAR DIVERSAS		75,462.74	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	75,462.74		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			966,959.44
4801	DE PERSONAL			428,506.63
480101	SUELDOS		278,287.42	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		69,699.90	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	69,699.90		
480104	VACACIONES		7,939.17	
480105	CAPACITACION		8,069.62	
4801050	CAPACITACION	8,069.62		
480106	INDEMNIZACIONES		15,101.33	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		13,394.14	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	13,394.14		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		36,015.05	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	36,015.05		
4802	DE DIRECTORES			40,478.98
480201	DIETAS		40,000.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		478.98	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	478.98		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			140,406.68
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		19,646.00	
480302	TRANSPORTE		15,602.18	
4803020	TRANSPORTE	15,602.18		
480303	COMUNICACION		27,101.34	
4803030	COMUNICACION	27,101.34		
480305	INFORMATICA		8,462.75	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		7,435.82	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	7,435.82		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		19,348.05	

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

4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	19,348.05	
480308	AUDITORIA EXTERNA		6,565.00
4803080	AUDITORIA EXTERNA	6,565.00	
480309	PUBLICIDAD		4,179.36
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		11,927.95
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		35.00
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		6,312.45
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		12,405.17
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	12,405.17	
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		23,624.80
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		320.63
480402	SEGUROS PARA BIENES		8,426.63
480403	SEGUROS AL PERSONAL		14,877.54
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		41,609.28
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		11,172.95
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	11,172.95	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		11,417.06
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		1,561.81
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		17,457.46
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	17,457.46	
4806	DEPRECIACION		63,892.37
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		36,118.02
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		27,774.35
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		140,289.99
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		140,289.99
4809	GASTOS DIVERSOS		88,150.71
480901	ALQUILER DE BIENES		32,552.50
4809010	ALQUILER DE BIENES	32,552.50	

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

480902	PAPELERIA Y UTILES		11,998.56	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		4,078.08	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		7,710.58	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	7,710.58		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		31,810.99	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	31,810.99		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			105,675.53
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			86,737.55
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		86,737.55	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	86,737.55		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			18,937.98
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		18,937.98	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	18,937.98		
TOTAL CUENTAS 4 GASTOS				3,971,920.07

Ganancia O Perdida del Periodo

201,464.12



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

