

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			596,569.36
1101	CAJA		5,794.12	
110101	OFICINA PRINCIPAL		4,794.12	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	4,794.12		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			590,775.24
110301	CUENTA CORRIENTE		201,009.60	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	201,009.60		
110302	CUENTA DE AHORRO		389,765.64	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	389,765.64		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,971,824.02
1201	VALORES			904,532.52
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		904,532.52	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	904,532.52		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,058,177.40
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		125,177.40	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	125,177.40		
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			9,114.10
129801	VALORES		5,515.86	
1298011	VALORES-MN	5,515.86		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		3,598.24	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	3,598.24		
13	<u>PRESTAMOS</u>			154,124.30
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			154,063.31
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		154,063.31	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	154,063.31		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			60.99
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		60.99	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	60.99		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			2,019,779.03
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			334,359.36
140401	INCENDIOS		334,359.36	
1404011	INCENDIOS-MN	334,359.36		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,199,006.14
140501	AUTOMOTORES		1,199,006.14	

BALANCE GENERAL

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

1405011	AUTOMOTORES-MN	1,199,006.14		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			316,000.02
140602	TRANSPORTE MARITIMO		3,464.23	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	3,464.23		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		4,785.42	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	4,785.42		
140607	ROBO Y HURTO		45,338.52	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	45,338.52		
140608	FIDELIDAD		55,715.72	
1406081	FIDELIDAD-MN	55,715.72		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		33,927.12	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	33,927.12		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		16,433.11	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	16,433.11		
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09	
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09		
140625	MISCELANEOS		155,737.81	
1406251	MISCELANEOS-MN	155,737.81		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			2.63
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
1408	PRIMAS VENCIDAS			186,132.45
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		52,511.01	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	52,511.01		
140805	AUTOMOTORES		101,788.00	
1408051	AUTOMOTORES-MN	101,788.00		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		31,765.64	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	31,765.64		
140807	FIANZAS		67.80	
1408071	FIANZAS-MN	67.80		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			15,721.57 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		4,462.57	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	4,462.57	CR	
149905	AUTOMOTORES		4,971.29	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	4,971.29	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		6,284.32	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	6,284.32	CR	
149907	FIANZAS		3.39	CR
1499071	FIANZAS-MN	3.39	CR	

BALANCE GENERAL

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

16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			130,069.56
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			130,069.56
160101	CON REASEGURADAS		130,069.56	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	130,069.56		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,448,616.16
1801	INMUEBLES			1,080,279.27
180101	TERRENOS		663,237.48	
180103	EDIFICIOS		417,041.79	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			271,285.27
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		30,221.93	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,368.64	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		181,976.44	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,718.26	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			183,311.76
180401	VEHICULOS		183,311.76	
1806	OTROS BIENES			197,836.30
180601	OBRAS EN EJECUCION		197,836.30	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			284,096.44 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		223,722.29	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	223,722.29	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		60,374.15	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,003,715.42
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			543,707.17
190102	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO		56.75	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		4,782.62	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	4,782.62		
190109	DIVERSOS		538,867.80	
1901090	DIVERSOS	538,867.80		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			351,744.72
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,624.73	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		2,576.68	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	2,576.68		
190209	OTRAS		344,543.31	
1902090	OTRAS	344,543.31		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			108,263.53
190301	PAGO A CUENTA		96,778.49	
190302	IMPUESTO RETENIDO		8,554.58	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	8,554.58		
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		2,930.46	



BALANCE GENERAL

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

TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	<u>7,324,697.85</u>
---------------	---	--------	---------------------

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			56,332.94
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		56,065.76	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		56,065.76	
2102011	MONEDA NACIONAL	56,065.76		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,463,980.72
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		207,127.56	
220401	INCENDIOS		207,127.56	
2204011	MONEDA NACIONAL	207,127.56		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		818,555.68	
220501	AUTOMOTORES		818,555.68	
2205011	MONEDA NACIONAL	818,555.68		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		338,078.46	
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		8,990.56	
2206041	MONEDA NACIONAL	8,990.56		
220607	ROBO Y HURTO		10,919.55	
2206071	MONEDA NACIONAL	10,919.55		
220608	FIDELIDAD		104,602.06	
2206081	MONEDA NACIONAL	104,602.06		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		10,279.77	
2206141	MONEDA NACIONAL	10,279.77		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		21,727.09	
2206181	MONEDA NACIONAL	21,727.09		
220625	MISCELANEOS		181,559.43	
2206251	MONEDA NACIONAL	181,559.43		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		18,041.32	
220701	FIDELIDAD		18,041.32	
2207011	MONEDA NACIONAL	18,041.32		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		82,177.70	
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		82,177.70	
2208011	MONEDA NACIONAL	82,177.70		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			215,594.57
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		211,703.03	
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		27,864.51	

BALANCE GENERAL

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

2301041	MONEDA NACIONAL	27,864.51		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		167,444.79	
2301051	MONEDA NACIONAL	167,444.79		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		16,393.73	
2301061	MONEDA NACIONAL	16,393.73		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			3,891.54
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS		2,957.31	
2302041	MONEDA NACIONAL	2,957.31		
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		489.23	
2302051	MONEDA NACIONAL	489.23		
230206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		445.00	
2302061	MONEDA NACIONAL	445.00		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			80,115.27
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			80,115.27
240101	CON REASEGURADORAS		80,115.27	
2401011	MONEDA NACIONAL	80,115.27		
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>			226,396.28
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			122,599.34
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		122,599.34	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	122,599.34		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			103,796.94
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		103,796.94	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	103,796.94		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			399,039.09
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			193,048.58
270101	RETENCIONES		9,429.65	
2701011	MONEDA NACIONAL	9,429.65		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		183,618.93	
2701021	MONEDA NACIONAL	183,618.93		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			20,772.56
270201	VACACIONES POR PAGAR		11,005.89	
2702011	MONEDA NACIONAL	11,005.89		

BALANCE GENERAL

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

270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		9,766.67	
2702051	MONEDA NACIONAL	9,766.67		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			185,217.95
270601	PROVEEDORES		52,933.15	
2706011	MONEDA NACIONAL	52,933.15		
270609	DIVERSAS		132,284.80	
2706091	MONEDA NACIONAL	132,284.80		
28	<u>PROVISIONES</u>			48,641.59
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			48,641.59
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		48,641.59	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	48,641.59		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			241,855.46
2901	INGRESOS DIFERIDOS			50,988.51
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		31,849.42	
2901051	MONEDA NACIONAL	31,849.42		
290109	DIVERSOS		19,139.09	
2901091	MONEDA NACIONAL	19,139.09		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			190,866.95
290401	DEBITO FISCAL - IVA		190,866.95	
2904011	MONEDA NACIONAL	190,866.95		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		3,053,142.11 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE
(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>		62,111.52
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		62,111.52
350101	RESERVA LEGAL	62,111.52	
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>		9,230.15
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		9,230.15
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	9,230.15	
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>		619,114.07
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		65,757.07
380101	UTILIDADES	65,757.07	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		553,357.00
380201	UTILIDADES	553,357.00	

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	4,271,555.74	CR
---------------	---	------------	--------------	----

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO

7,324,697.85 CR

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		850,289,225.38
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		831,290,339.71
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	460,420,582.51	
6101041	MONEDA NACIONAL	460,420,582.51	
610105	DE AUTOMOTORES	311,826,503.16	
6101051	MONEDA NACIONAL	311,826,503.16	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES	59,043,254.04	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	59,043,254.04	
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		2,634,227.86
610202	DE FIANZAS GARANTIAS	2,634,227.86	
6102021	MONEDA NACIONAL	2,634,227.86	
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	850,289,225.38	
---------------	---	----------------------------	----------------	--

BALANCE GENERAL

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

7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		850,289,225.38
TOTAL CUENTAS		7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	<u>850,289,225.38 CR</u>
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		1,285,177.39
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,285,177.39
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,285,177.39	
TOTAL CUENTAS		8 CUENTAS DE CONTROL	<u>1,285,177.39</u>
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		1,285,177.39 CR
TOTAL CUENTAS		9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	<u>1,285,177.39</u>



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		436,795.87 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		143,891.60 CR
510401	INCENDIOS	143,891.60 CR	
5104010	INCENDIOS	143,891.60 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		214,248.91 CR
510501	AUTOMOTORES	214,248.91 CR	
5105010	AUTOMOTORES	214,248.91 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		78,467.51 CR
510601	ROTURA DE CRISTALES	0.01 CR	
5106010	ROTURA DE CRISTALES	0.01 CR	
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	750.77 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	750.77 CR	
510607	ROBO Y HURTO	443.08 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	443.08 CR	
510608	FIDELIDAD	57,826.89 CR	
5106080	FIDELIDAD	57,826.89 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	621.31 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	621.31 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,776.33 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	4,776.33 CR	
510625	MISCELANEOS	14,049.12 CR	
5106250	MISCELANEOS	14,049.12 CR	
5107	DE FIANZAS		187.85 CR
510702	GARANTIA	187.85 CR	
5107020	GARANTIA	187.85 CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		55,155.96 CR
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		10,108.11 CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO	259.56 CR	
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	259.56 CR	
520603	TRANSPORTE AEREO	91.24 CR	
5206030	TRANSPORTE AEREO	91.24 CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

520604	TRANSPORTE TERRESTRE		713.76	CR	
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	713.76	CR		
520607	ROBO Y HURTO		214.19	CR	
5206070	ROBO Y HURTO	214.19	CR		
520614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		517.43	CR	
5206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	517.43	CR		
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		2,924.31	CR	
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	2,924.31	CR		
520625	MISCELANEOS		5,387.62	CR	
5206250	MISCELANEOS	5,387.62	CR		
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS				2,091.19 CR
520702	GARANTIA		2,091.19	CR	
5207020	GARANTIA	2,091.19	CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE				42,956.66 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		9,374.80	CR	
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	9,374.80	CR		
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		33,581.86	CR	
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	33,581.86	CR		
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>				427.25 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				427.25 CR
560501	AUTOMOTORES		427.25	CR	
5605010	AUTOMOTORES	427.25	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				10,876.95 CR
5701	DEPOSITOS				9,923.49 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		9,923.49	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	9,923.49	CR		
5703	POR PRESTAMOS				953.45 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		953.45	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	953.45	CR		
5706	DIVERSOS				0.01 CR
570609	OTROS INGRESOS		0.01	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	0.01	CR		



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		50,672.64	CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES		50,672.64	CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	50,672.64	CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	553,928.67	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			172,922.64
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,347.35
410402	LINEAS ALIADAS		1,347.35	
4104020	LINEAS ALIADAS	1,347.35		
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			156,582.68
410501	AUTOMOTORES		156,582.68	
4105010	AUTOMOTORES	156,582.68		
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			1,561.51
410608	FIDELIDAD		1,561.51	
4106080	FIDELIDAD	1,561.51		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			13,431.10
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		1,060.00	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	1,060.00		
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES		12,371.10	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	12,371.10		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			27,588.40
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			22,602.07
420401	INCENDIOS		22,602.07	
4204010	INCENDIOS	22,602.07		
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			2,766.77
420501	AUTOMOTORES		2,766.77	
4205010	AUTOMOTORES	2,766.77		
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			2,219.56
420604	TRANSPORTE TERRESTRE		57.21	
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	57.21		
420607	ROBO Y HURTO		95.36	
4206070	ROBO Y HURTO	95.36		
420608	FIDELIDAD		764.76	
4206080	FIDELIDAD	764.76		
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		303.37	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	303.37		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		139.22	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	139.22		
420625	MISCELANEOS		859.64	
4206250	MISCELANEOS	859.64		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			113,929.52
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			20,363.16
430401	INCENDIOS		20,363.16	
4304010	INCENDIOS	20,363.16		
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			49,435.45
430501	AUTOMOTORES		49,435.45	
4305010	AUTOMOTORES	49,435.45		
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			25,590.83
430602	TRANSPORTE MARITIMO		101.68	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	101.68		
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		166.98	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	166.98		
430608	FIDELIDAD		25,322.17	
4306080	FIDELIDAD	25,322.17		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			2,091.19
430702	GARANTIA		2,091.19	
4307020	GARANTIA	2,091.19		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			8,396.70
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		8,396.70	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	8,396.70		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			8,052.19
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		7,514.69	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	7,514.69		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		537.50	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	537.50		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			42,702.76
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			15,508.51
450401	INCENDIOS		15,508.51	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4504010	INCENDIOS	15,508.51		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			16,047.74
450501	AUTOMOTORES		16,047.74	
4505010	AUTOMOTORES	16,047.74		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			6,413.18
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		3.08	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	3.08		
450607	ROBO Y HURTO		44.31	
4506070	ROBO Y HURTO	44.31		
450608	FIDELIDAD		3,350.80	
4506080	FIDELIDAD	3,350.80		
450614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		168.83	
4506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	168.83		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		165.14	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	165.14		
450625	MISCELANEOS		2,681.02	
4506250	MISCELANEOS	2,681.02		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			4,733.33
451513	PUBLICIDAD		1,090.00	
4515130	PUBLICIDAD	1,090.00		
451518	OTROS HONORARIOS		51.00	
4515180	OTROS HONORARIOS	51.00		
451520	LEGALES		445.17	
4515200	LEGALES	445.17		
451599	OTROS		3,147.16	
4515990	OTROS	3,147.16		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			3,903.68
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			880.93
460401	INCENDIOS		880.93	
4604010	INCENDIOS	880.93		
4605	DE AUTOMOTORES			1,867.72
460501	AUTOMOTORES		1,867.72	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4605010	AUTOMOTORES	1,867.72	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		1,155.03
460601	ROTURA DE CRISTALES		0.01
4606010	ROTURA DE CRISTALES	0.01	
460608	FIDELIDAD		576.84
4606080	FIDELIDAD	576.84	
460614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		278.18
4606140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	278.18	
460625	MISCELANEOS		300.00
4606250	MISCELANEOS	300.00	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		16,800.80
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		1,079.23
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,079.23
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,079.23	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		15,721.57
470403	POR COBRAR DIVERSAS		15,721.57
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	15,721.57	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		82,118.24
4801	DE PERSONAL		46,900.15
480101	SUELDOS		30,049.33
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		9,766.67
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	9,766.67	
480104	VACACIONES		875.00
480106	INDEMNIZACIONES		1,409.73
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		1,006.19
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	1,006.19	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		3,793.23
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	3,793.23	
4802	DE DIRECTORES		3,844.26
480201	DIETAS		3,750.00
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		94.26
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	94.26	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		12,093.20
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	1,686.00	
480302	TRANSPORTE	1,905.75	
4803020	TRANSPORTE	1,905.75	
480303	COMUNICACION	2,739.12	
4803030	COMUNICACION	2,739.12	
480305	INFORMATICA	700.00	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA	1,461.64	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	1,461.64	
480308	AUDITORIA EXTERNA	97.50	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	97.50	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION	1,508.17	
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	1,306.16	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	679.86	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	679.86	
480317	ENCOMIENDAS	9.00	
4804	POR SEGUROS		2,135.72
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES	31.24	
480402	SEGUROS PARA BIENES	760.30	
480403	SEGUROS AL PERSONAL	1,344.18	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		658.11
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES	136.94	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	136.94	
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA	118.17	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	403.00	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	403.00	
4806	DEPRECIACION		6,589.85
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,491.04	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	3,098.81	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		5,644.05
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	5,644.05	
4809	GASTOS DIVERSOS		4,252.90
480901	ALQUILER DE BIENES	2,971.25	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4809010	ALQUILER DE BIENES	2,971.25	
480902	PAPELERIA Y UTILES		638.96
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		361.72
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		280.97
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	280.97	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		28,205.56
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		28,205.56
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		28,205.56
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	28,205.56	
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	488,171.60

Ganancia O Perdida del Periodo

65,757.07



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

