

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			579,178.49
1101	CAJA		2,885.29	
110101	OFICINA PRINCIPAL		1,885.29	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	1,885.29		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			576,293.20
110301	CUENTA CORRIENTE		129,778.45	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	129,778.45		
110302	CUENTA DE AHORRO		446,514.75	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	446,514.75		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,974,367.59
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			1,051,154.05
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		118,154.05	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	118,154.05		
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			18,681.02
129801	VALORES		11,948.19	
1298011	VALORES-MN	11,948.19		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		6,732.83	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	6,732.83		
13	<u>PRESTAMOS</u>			147,947.35
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			147,888.81
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		147,888.81	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	147,888.81		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			58.54
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		58.54	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	58.54		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			2,014,870.04
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			317,309.79
140401	INCENDIOS		317,309.79	
1404011	INCENDIOS-MN	317,309.79		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,236,375.51
140501	AUTOMOTORES		1,236,375.51	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405011	AUTOMOTORES-MN	1,236,375.51		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			288,886.40
140602	TRANSPORTE MARITIMO		4,983.30	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	4,983.30		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		879.58	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	879.58		
140607	ROBO Y HURTO		42,172.60	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	42,172.60		
140608	FIDELIDAD		50,796.91	
1406081	FIDELIDAD-MN	50,796.91		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		34,352.09	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	34,352.09		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		16,820.61	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	16,820.61		
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09	
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09		
140625	MISCELANEOS		138,283.22	
1406251	MISCELANEOS-MN	138,283.22		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			7,053.63
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
140702	GARANTIA		7,051.00	
1407021	GARANTIA-MN	7,051.00		
1408	PRIMAS VENCIDAS			182,884.93
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		65,621.93	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	65,621.93		
140805	AUTOMOTORES		67,648.34	
1408051	AUTOMOTORES-MN	67,648.34		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		49,241.76	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	49,241.76		
140807	FIANZAS		372.90	
1408071	FIANZAS-MN	372.90		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			17,640.22 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		8,454.76	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	8,454.76	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		9,166.81	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	9,166.81	CR	
149907	FIANZAS		18.65	CR
1499071	FIANZAS-MN	18.65	CR	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			140,960.77
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			140,960.77
160101	CON REASEGURADAS		140,960.77	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	140,960.77		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,482,255.76
1801	INMUEBLES			1,080,279.27
180101	TERRENOS		663,237.48	
180103	EDIFICIOS		417,041.79	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			290,207.01
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		30,503.35	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,420.17	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		200,565.23	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,718.26	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			183,311.76
180401	VEHICULOS		183,311.76	
1806	OTROS BIENES			222,678.09
180601	OBRAS EN EJECUCION		222,678.09	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			294,220.37 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		228,258.81	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	228,258.81	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		65,961.56	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,030,649.01
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			576,706.18
190102	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO		56.75	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		8,177.62	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	8,177.62		
190109	DIVERSOS		568,471.81	
1901090	DIVERSOS	568,471.81		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			327,779.88
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,624.73	
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		1,050.00	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		3,698.14	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	3,698.14		
190209	OTRAS		318,407.01	
1902090	OTRAS	318,407.01		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			126,162.95
190301	PAGO A CUENTA		113,874.71	
190302	IMPUESTO RETENIDO		9,357.78	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	9,357.78		



BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

190303	REMANENTE DE IMPUESTO	2,930.46
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO
		7,370,229.01

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			33,719.68
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			33,452.50
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		33,452.50	
2102011	MONEDA NACIONAL	33,452.50		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,406,739.30
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			190,968.15
220401	INCENDIOS		190,968.15	
2204011	MONEDA NACIONAL	190,968.15		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			800,090.29
220501	AUTOMOTORES		800,090.29	
2205011	MONEDA NACIONAL	800,090.29		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			315,287.65
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		6,567.29	
2206041	MONEDA NACIONAL	6,567.29		
220607	ROBO Y HURTO		9,916.66	
2206071	MONEDA NACIONAL	9,916.66		
220608	FIDELIDAD		90,194.61	
2206081	MONEDA NACIONAL	90,194.61		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		8,764.54	
2206141	MONEDA NACIONAL	8,764.54		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		25,365.37	
2206181	MONEDA NACIONAL	25,365.37		
220625	MISCELANEOS		174,479.18	
2206251	MONEDA NACIONAL	174,479.18		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			18,215.21
220701	FIDELIDAD		18,215.21	
2207011	MONEDA NACIONAL	18,215.21		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			82,178.00
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		82,178.00	
2208011	MONEDA NACIONAL	82,178.00		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			221,136.43
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			217,244.89
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		30,864.51	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301041	MONEDA NACIONAL	30,864.51	
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		165,372.19
2301051	MONEDA NACIONAL	165,372.19	
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		21,008.19
2301061	MONEDA NACIONAL	21,008.19	
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>		80,228.42
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		80,228.42
240101	CON REASEGURADORAS		80,228.42
2401011	MONEDA NACIONAL	80,228.42	
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>		200,365.29
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		103,322.53
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		103,322.53
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	103,322.53	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		97,042.76
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		97,042.76
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	97,042.76	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		450,957.26
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		211,599.65
270101	RETENCIONES		15,779.17
2701011	MONEDA NACIONAL	15,779.17	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		195,820.48
2701021	MONEDA NACIONAL	195,820.48	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		42,084.66
270201	VACACIONES POR PAGAR		12,309.63
2702011	MONEDA NACIONAL	12,309.63	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		29,775.03	
2702051	MONEDA NACIONAL	29,775.03		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			197,272.95
270601	PROVEEDORES		96,711.96	
2706011	MONEDA NACIONAL	96,711.96		
270609	DIVERSAS		100,560.99	
2706091	MONEDA NACIONAL	100,560.99		
28	<u>PROVISIONES</u>			51,773.56
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			51,773.56
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		51,773.56	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	51,773.56		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			270,798.80
2901	INGRESOS DIFERIDOS			61,313.30
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		31,849.42	
2901051	MONEDA NACIONAL	31,849.42		
290109	DIVERSOS		29,463.88	
2901091	MONEDA NACIONAL	29,463.88		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			209,485.50
290401	DEBITO FISCAL - IVA		209,485.50	
2904011	MONEDA NACIONAL	209,485.50		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		3,036,904.93 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(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>			680,882.41
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		127,525.41	
380101	UTILIDADES	127,525.41		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		553,357.00	
380201	UTILIDADES	553,357.00		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		4,333,324.08 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		7,370,229.01 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			958,617,932.66
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		936,153,255.29	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	515,228,241.83		
6101041	MONEDA NACIONAL	515,228,241.83		
610105	DE AUTOMOTORES		358,967,710.38	
6101051	MONEDA NACIONAL	358,967,710.38		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		61,957,303.08	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	61,957,303.08		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		2,224,557.64	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		2,224,557.64	
6102021	MONEDA NACIONAL	2,224,557.64		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR			20,240,119.73
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		20,140,119.13	
6106041	MONEDA NACIONAL	20,140,119.13		
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES		100,000.60	
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	100,000.60		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		958,617,932.66
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			958,617,932.66
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		958,617,932.66 CR
8	CUENTAS DE CONTROL			
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>			1,278,153.97
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,278,153.97	
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA		1,278,153.97	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL		1,278,153.97
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>			1,278,153.97
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		1,278,153.97

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(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 31 DE MARZO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		1,038,818.02 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA		0.01 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	0.01 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	0.01 CR	
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		319,831.06 CR
510401	INCENDIOS	319,831.06 CR	
5104010	INCENDIOS	319,831.06 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		512,923.96 CR
510501	AUTOMOTORES	512,923.96 CR	
5105010	AUTOMOTORES	512,923.96 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		202,378.73 CR
510601	ROTURA DE CRISTALES	0.56 CR	
5106010	ROTURA DE CRISTALES	0.56 CR	
510602	TRANSPORTE MARITIMO	359.77 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	359.77 CR	
510603	TRANSPORTE AEREO	174.64 CR	
5106030	TRANSPORTE AEREO	174.64 CR	
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	1,095.74 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,095.74 CR	
510607	ROBO Y HURTO	4,671.65 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	4,671.65 CR	
510608	FIDELIDAD	78,040.80 CR	
5106080	FIDELIDAD	78,040.80 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,310.08 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,310.08 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	19,814.62 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	19,814.62 CR	
510625	MISCELANEOS	95,910.87 CR	
5106250	MISCELANEOS	95,910.87 CR	
5107	DE FIANZAS		3,684.26 CR
510702	GARANTIA	3,684.26 CR	

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

5107020	GARANTIA	3,684.26	CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			440,309.17 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			37,255.77 CR
520401	INCENDIOS		37,255.77 CR	
5204010	INCENDIOS	37,255.77	CR	
5205	AUTOMOTORES			281,679.48 CR
520501	AUTOMOTORES		281,679.48 CR	
5205010	AUTOMOTORES	281,679.48	CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			58,248.90 CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO		547.82 CR	
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	547.82	CR	
520603	TRANSPORTE AEREO		213.49 CR	
5206030	TRANSPORTE AEREO	213.49	CR	
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		4,356.45 CR	
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	4,356.45	CR	
520607	ROBO Y HURTO		2,053.29 CR	
5206070	ROBO Y HURTO	2,053.29	CR	
520608	FIDELIDAD		16,653.28 CR	
5206080	FIDELIDAD	16,653.28	CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,447.60 CR	
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,447.60	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		7,189.10 CR	
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	7,189.10	CR	
520625	MISCELANEOS		24,787.87 CR	
5206250	MISCELANEOS	24,787.87	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			8,095.76 CR
520701	FIDELIDAD		2,042.81 CR	
5207010	FIDELIDAD	2,042.81	CR	
520702	GARANTIA		6,052.95 CR	
5207020	GARANTIA	6,052.95	CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			55,029.26 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		9,374.80 CR	

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

5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	9,374.80	CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			45,654.46 CR
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	45,654.46	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			669.23 CR
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES			669.23 CR
550625	MISCELANEOS			669.23 CR
5506250	MISCELANEOS	669.23	CR	
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			1,926.09 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,926.09 CR
560501	AUTOMOTORES			1,926.09 CR
5605010	AUTOMOTORES	1,926.09	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			30,266.85 CR
5701	DEPOSITOS			27,934.20 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			27,934.20 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	27,934.20	CR	
5703	POR PRESTAMOS			2,332.58 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES			2,332.58 CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	2,332.58	CR	
5706	DIVERSOS			0.07 CR
570609	OTROS INGRESOS			0.07 CR
5706090	OTROS INGRESOS	0.07	CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			36,923.33 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			36,923.33 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			36,923.33 CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		1,548,912.69 CR

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		415,021.37
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		1,683.31
410401	INCENDIOS	137.96	
4104010	INCENDIOS	137.96	
410402	LINEAS ALIADAS	1,545.35	
4104020	LINEAS ALIADAS	1,545.35	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		365,582.70
410501	AUTOMOTORES	365,582.70	
4105010	AUTOMOTORES	365,582.70	
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		46,193.85
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	1,333.20	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	1,333.20	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	44,488.55	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	44,488.55	
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES	372.10	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	372.10	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		89,278.56
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		73,335.96
420401	INCENDIOS	73,335.96	
4204010	INCENDIOS	73,335.96	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		8,300.31
420501	AUTOMOTORES	8,300.31	
4205010	AUTOMOTORES	8,300.31	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		7,642.29
420604	TRANSPORTE TERRESTRE	171.63	
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	171.63	
420607	ROBO Y HURTO	286.08	
4206070	ROBO Y HURTO	286.08	

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

420608	FIDELIDAD		2,294.28	
4206080	FIDELIDAD	2,294.28		
420614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		910.11	
4206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	910.11		
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		417.66	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	417.66		
420625	MISCELANEOS		3,562.53	
4206250	MISCELANEOS	3,562.53		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			440,272.08
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			44,341.20
430401	INCENDIOS		44,341.20	
4304010	INCENDIOS	44,341.20		
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			322,649.54
430501	AUTOMOTORES		322,649.54	
4305010	AUTOMOTORES	322,649.54		
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			40,948.04
430602	TRANSPORTE MARITIMO		389.94	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	389.94		
430603	TRANSPORTE AEREO		116.30	
4306030	TRANSPORTE AEREO	116.30		
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		1,386.40	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,386.40		
430608	FIDELIDAD		27,568.00	
4306080	FIDELIDAD	27,568.00		
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		7,652.15	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	7,652.15		
430625	MISCELANEOS		3,835.25	
4306250	MISCELANEOS	3,835.25		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			8,269.65
430701	FIDELIDAD		2,216.70	
4307010	FIDELIDAD	2,216.70		
430702	GARANTIA		6,052.95	

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

4307020	GARANTIA	6,052.95	
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		8,397.00
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		8,397.00
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	8,397.00	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		15,666.65
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		10,514.69
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	10,514.69	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		5,151.96
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	5,151.96	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		114,578.99
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		25,708.07
450401	INCENDIOS		25,708.07
4504010	INCENDIOS	25,708.07	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		34,666.38
450501	AUTOMOTORES		34,666.38
4505010	AUTOMOTORES	34,666.38	
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES		16,930.27
450602	TRANSPORTE MARITIMO		35.99
4506020	TRANSPORTE MARITIMO	35.99	
450603	TRANSPORTE AEREO		17.47
4506030	TRANSPORTE AEREO	17.47	
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		2,814.98
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	2,814.98	
450607	ROBO Y HURTO		67.17
4506070	ROBO Y HURTO	67.17	
450608	FIDELIDAD		5,032.60
4506080	FIDELIDAD	5,032.60	
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		349.91
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	349.91	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		318.97
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	318.97	
450625	MISCELANEOS		8,293.18

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

4506250	MISCELANEOS	8,293.18		
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS			40.00
450702	GARANTIA		40.00	
4507020	GARANTIA	40.00		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			294.00
451199	OTROS		294.00	
4511990	OTROS	294.00		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			36,940.27
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		98.95	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	98.95		
451511	TRANSPORTE		2,015.67	
4515110	TRANSPORTE	2,015.67		
451513	PUBLICIDAD		9,701.12	
4515130	PUBLICIDAD	9,701.12		
451517	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS		322.09	
4515170	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS	322.09		
451518	OTROS HONORARIOS		5,752.25	
4515180	OTROS HONORARIOS	5,752.25		
451520	LEGALES		3,008.08	
4515200	LEGALES	3,008.08		
451599	OTROS		16,042.11	
4515990	OTROS	16,042.11		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			21,961.30
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,111.09
460401	INCENDIOS		1,111.09	
4604010	INCENDIOS	1,111.09		
4605	DE AUTOMOTORES			18,583.70
460501	AUTOMOTORES		18,583.70	
4605010	AUTOMOTORES	18,583.70		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			2,266.51
460601	ROTURA DE CRISTALES		0.01	
4606010	ROTURA DE CRISTALES	0.01		

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

460608	FIDELIDAD		576.84	
4606080	FIDELIDAD	576.84		
460614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		278.18	
4606140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	278.18		
460625	MISCELANEOS		1,411.48	
4606250	MISCELANEOS	1,411.48		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			20,971.46
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			3,331.24
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		3,331.24	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,331.24		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			17,640.22
470403	POR COBRAR DIVERSAS		17,640.22	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	17,640.22		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			264,556.21
4801	DE PERSONAL			148,149.16
480101	SUELDOS		86,853.34	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		29,775.03	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	29,775.03		
480104	VACACIONES		2,598.74	
480105	CAPACITACION		10,525.00	
4801050	CAPACITACION	10,525.00		
480106	INDEMNIZACIONES		4,541.70	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		3,058.62	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	3,058.62		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		10,796.73	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	10,796.73		
4802	DE DIRECTORES			11,969.91
480201	DIETAS		11,650.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		319.91	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	319.91		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			38,620.72
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		5,058.00	

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

480302	TRANSPORTE		5,467.25	
4803020	TRANSPORTE	5,467.25		
480303	COMUNICACION		8,075.85	
4803030	COMUNICACION	8,075.85		
480305	INFORMATICA		2,100.00	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		288.00	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		4,671.96	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	4,671.96		
480308	AUDITORIA EXTERNA		1,097.50	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	1,097.50		
480309	PUBLICIDAD		3,446.96	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		3,794.39	
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		2,542.39	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		2,033.42	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	2,033.42		
480317	ENCOMIENDAS		45.00	
4804	POR SEGUROS			6,731.28
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		97.80	
480402	SEGUROS PARA BIENES		2,495.91	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		4,137.57	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			8,391.33
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		973.01	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	973.01		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		3,326.13	
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		436.09	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		3,656.10	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	3,656.10		
4806	DEPRECIACION			16,713.78
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		8,027.56	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		8,686.22	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			16,569.48
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		16,569.48	
4809	GASTOS DIVERSOS			17,410.55

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

480901	ALQUILER DE BIENES		8,913.75	
4809010	ALQUILER DE BIENES	8,913.75		
480902	PAPELERIA Y UTILES		2,412.63	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		1,111.86	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		511.67	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	511.67		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		4,460.64	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	4,460.64		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			54,747.31
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			54,721.45
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		54,721.45	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	54,721.45		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			25.86
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		25.86	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25.86		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		1,421,387.28

Ganancia O Perdida del Periodo

127,525.41



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

