

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,327,743.95
1101	CAJA		32,449.74	
110101	OFICINA PRINCIPAL		31,449.74	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	31,449.74		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,295,294.21
110301	CUENTA CORRIENTE		775,194.72	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	775,194.72		
110302	CUENTA DE AHORRO		520,099.49	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	520,099.49		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,962,639.48
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			1,030,519.11
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		107,519.11	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	107,519.11		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		923,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	923,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			27,587.85
129801	VALORES		21,558.03	
1298011	VALORES-MN	21,558.03		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		6,029.82	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	6,029.82		
13	<u>PRESTAMOS</u>			138,791.83
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			138,750.70
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		138,750.70	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	138,750.70		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			41.13
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		41.13	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	41.13		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,860,402.49
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			307,705.01
140401	INCENDIOS		307,705.01	
1404011	INCENDIOS-MN	307,705.01		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,166,805.29
140501	AUTOMOTORES		1,166,805.29	

BALANCE GENERAL

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

1405011	AUTOMOTORES-MN	1,166,286.79	
1405012	AUTOMOTORES-ME	518.50	
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES		147,185.68
140602	TRANSPORTE MARITIMO		9,995.19
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	9,995.19	
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		90.78
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	90.78	
140607	ROBO Y HURTO		43,062.72
1406071	ROBO Y HURTO-MN	43,062.72	
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		11,229.60
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	11,229.60	
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		8,522.67
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	8,522.67	
140619	RIESGOS PROFESIONALES		598.09
1406191	RIESGOS PROFESIONALES-MN	598.09	
140625	MISCELANEOS		73,686.63
1406251	MISCELANEOS-MN	73,686.63	
1407	PRIMAS DE FIANZAS		20.51
140701	FIDELIDAD		2.63
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63	
140702	GARANTIA		17.88
1407021	GARANTIA-MN	17.88	
1408	PRIMAS VENCIDAS		277,643.24
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		82,752.94
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	82,752.94	
140805	AUTOMOTORES		158,241.55
1408051	AUTOMOTORES-MN	158,241.55	
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		36,648.75
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	36,648.75	
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)		38,957.24 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		19,191.61 CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	19,191.61 CR	
149905	AUTOMOTORES		16,343.26 CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	16,343.26 CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		3,422.37 CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	3,422.37 CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		403,981.12
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS		403,981.12
160101	CON REASEGURADAS		403,981.12

BALANCE GENERAL

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

1601011	CON REASEGURADAS-MN	403,981.12		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,509,997.15
1801	INMUEBLES		1,080,279.27	
180101	TERRENOS	663,237.48		
180103	EDIFICIOS	417,041.79		
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO		292,530.20	
180301	MOBILIARIO DE OFICINA	31,286.54		
180302	EQUIPOS DE OFICINA	25,420.17		
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION	202,105.23		
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS	33,718.26		
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE		207,311.76	
180401	VEHICULOS	207,311.76		
1806	OTROS BIENES		239,828.75	
180601	OBRAS EN EJECUCION	239,828.75		
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)		309,952.83	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	235,517.02	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	235,517.02	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	74,435.81	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			899,268.49
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		558,172.73	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	6,913.02		
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	6,913.02		
190109	DIVERSOS	551,259.71		
1901090	DIVERSOS	551,259.71		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		283,179.00	
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA	4,624.73		
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL	3,675.00		
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	3,728.84		
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	3,728.84		
190209	OTRAS	271,150.43		
1902090	OTRAS	271,150.43		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		57,916.76	
190301	PAGO A CUENTA	54,216.50		
190302	IMPUESTO RETENIDO	3,700.26		
1903020	IMPUESTO RETENIDO	3,700.26		

TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	8,102,824.51
----------------------	----------	---------------	---------------------

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			50,931.62
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			50,664.44
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		50,664.44	
2102011	MONEDA NACIONAL	50,664.44		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,459,392.46
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			234,724.24
220401	INCENDIOS		234,724.24	
2204011	MONEDA NACIONAL	234,724.24		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			856,586.95
220501	AUTOMOTORES		856,586.95	
2205011	MONEDA NACIONAL	856,586.95		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			282,449.93
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		5,717.00	
2206041	MONEDA NACIONAL	5,717.00		
220607	ROBO Y HURTO		11,113.43	
2206071	MONEDA NACIONAL	11,113.43		
220608	FIDELIDAD		70,071.30	
2206081	MONEDA NACIONAL	70,071.30		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		8,358.83	
2206141	MONEDA NACIONAL	8,358.83		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		18,510.86	
2206181	MONEDA NACIONAL	18,510.86		
220625	MISCELANEOS		168,678.51	
2206251	MONEDA NACIONAL	168,678.51		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			322.34
220701	FIDELIDAD		322.34	
2207011	MONEDA NACIONAL	322.34		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			85,309.00
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		85,309.00	
2208011	MONEDA NACIONAL	85,309.00		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			709,472.50
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			705,580.96
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		443,563.17	

BALANCE GENERAL

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

2301041	MONEDA NACIONAL	443,563.17		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		255,009.85	
2301051	MONEDA NACIONAL	255,009.85		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		7,007.94	
2301061	MONEDA NACIONAL	7,007.94		
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>			66,443.56
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			66,443.56
240101	CON REASEGURADORAS		66,443.56	
2401011	MONEDA NACIONAL	66,443.56		
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>			197,639.14
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			97,262.87
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		97,262.87	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	97,262.87		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			100,376.27
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		100,376.27	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	100,376.27		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			549,297.28
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			195,190.12
270101	RETENCIONES		14,744.25	
2701011	MONEDA NACIONAL	14,744.25		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		180,445.87	
2701021	MONEDA NACIONAL	180,445.87		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			49,807.52
270201	VACACIONES POR PAGAR		14,895.24	
2702011	MONEDA NACIONAL	14,895.24		

BALANCE GENERAL

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

270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		34,912.28	
2702051	MONEDA NACIONAL	34,912.28		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			304,299.64
270601	PROVEEDORES		102,271.89	
2706011	MONEDA NACIONAL	102,271.89		
270609	DIVERSAS		202,027.75	
2706091	MONEDA NACIONAL	202,027.75		
28	<u>PROVISIONES</u>			56,240.26
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			56,240.26
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		56,240.26	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	56,240.26		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			204,087.63
2901	INGRESOS DIFERIDOS			58,888.45
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		31,849.42	
2901051	MONEDA NACIONAL	31,849.42		
290109	DIVERSOS		27,039.03	
2901091	MONEDA NACIONAL	27,039.03		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			145,199.18
290401	DEBITO FISCAL - IVA		145,199.18	
2904011	MONEDA NACIONAL	145,199.18		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		3,614,690.64 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 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>		835,692.20
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		282,335.20
380101	UTILIDADES	282,335.20	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		553,357.00
380201	UTILIDADES	553,357.00	

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	4,488,133.87	CR
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO

8,102,824.51 **CR**

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		979,028,222.52
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		960,474,117.48
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	529,676,498.04	
6101041	MONEDA NACIONAL	529,676,498.04	
610105	DE AUTOMOTORES	369,112,974.09	
6101051	MONEDA NACIONAL	369,112,974.09	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES	61,684,645.35	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	61,684,645.35	
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		2,189,447.23
610202	DE FIANZAS GARANTIAS	2,189,447.23	
6102021	MONEDA NACIONAL	2,189,447.23	
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	979,028,222.52
----------------------	----------	-----------------------------------	-----------------------

BALANCE GENERAL

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

7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		979,028,222.52
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	979,028,222.52 CR
<hr/>			
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		1,267,518.92
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,267,518.92
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,267,518.92	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	1,267,518.92
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		1,267,518.92 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	1,267,518.92
<hr/>			



 PRESIDENTE




 GERENTE GENERAL




 CONTADOR


ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		2,211,378.29 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		708,889.85 CR
510401	INCENDIOS	708,889.85 CR	
5104010	INCENDIOS	708,889.85 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,103,385.74 CR
510501	AUTOMOTORES	1,103,385.74 CR	
5105010	AUTOMOTORES	1,103,385.74 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		395,166.93 CR
510601	ROTURA DE CRISTALES	0.58 CR	
5106010	ROTURA DE CRISTALES	0.58 CR	
510602	TRANSPORTE MARITIMO	413.06 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	413.06 CR	
510603	TRANSPORTE AEREO	174.64 CR	
5106030	TRANSPORTE AEREO	174.64 CR	
510604	TRANSPORTE TERRESTRE	4,626.26 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	4,626.26 CR	
510607	ROBO Y HURTO	15,111.48 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	15,111.48 CR	
510608	FIDELIDAD	107,297.99 CR	
5106080	FIDELIDAD	107,297.99 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	12,957.31 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	12,957.31 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL	27,110.74 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	27,110.74 CR	
510625	MISCELANEOS	227,474.87 CR	
5106250	MISCELANEOS	227,474.87 CR	
5107	DE FIANZAS		3,935.76 CR
510701	FIDELIDAD	0.03 CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5107010	FIDELIDAD	0.03	CR	
510702	GARANTIA			3,935.73 CR
5107020	GARANTIA	3,935.73	CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			680,899.95 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			75,821.28 CR
520401	INCENDIOS			75,821.28 CR
5204010	INCENDIOS	75,821.28	CR	
5205	AUTOMOTORES			361,255.96 CR
520501	AUTOMOTORES			361,255.96 CR
5205010	AUTOMOTORES	361,255.96	CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			109,268.62 CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO			1,361.47 CR
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	1,361.47	CR	
520603	TRANSPORTE AEREO			268.96 CR
5206030	TRANSPORTE AEREO	268.96	CR	
520604	TRANSPORTE TERRESTRE			6,717.16 CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	6,717.16	CR	
520607	ROBO Y HURTO			2,999.84 CR
5206070	ROBO Y HURTO	2,999.84	CR	
520608	FIDELIDAD			34,997.55 CR
5206080	FIDELIDAD	34,997.55	CR	
520614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO			5,623.03 CR
5206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	5,623.03	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL			12,686.97 CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	12,686.97	CR	
520625	MISCELANEOS			44,613.64 CR
5206250	MISCELANEOS	44,613.64	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			32,744.04 CR
520701	FIDELIDAD			19,935.68 CR
5207010	FIDELIDAD	19,935.68	CR	
520702	GARANTIA			12,808.36 CR
5207020	GARANTIA	12,808.36	CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5209	RECLAMOS EN TRAMITE		101,810.05 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	20,111.98 CR	
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	20,111.98 CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	46,947.81 CR	
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	46,947.81 CR	
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	34,750.26 CR	
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	34,750.26 CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		113,636.00 CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		113,636.00 CR
540401	INCENDIOS	113,636.00 CR	
5404010	INCENDIOS	113,636.00 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>		19,256.70 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		19,256.70 CR
560501	AUTOMOTORES	19,256.70 CR	
5605010	AUTOMOTORES	19,256.70 CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		60,532.93 CR
5701	DEPOSITOS		55,404.14 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	55,404.14 CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	55,404.14 CR	
5703	POR PRESTAMOS		5,128.70 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	5,128.70 CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	5,128.70 CR	
5706	DIVERSOS		0.09 CR
570609	OTROS INGRESOS	0.09 CR	
5706090	OTROS INGRESOS	0.09 CR	
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>		9,615.07 CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES		9,615.07 CR
580209	PROVISIONES VARIAS	9,615.07 CR	



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5802090	PROVISIONES VARIAS	9,615.07	CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			37,353.29 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			37,353.29 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	37,353.29	CR	
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		<u>3,133,341.46 CR</u>

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS			
41	<u>SINIESTROS</u>			565,732.22
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		7,080.47	
410401	INCENDIOS		5,557.90	
4104010	INCENDIOS	5,557.90		
410402	LINEAS ALIADAS		1,522.57	
4104020	LINEAS ALIADAS	1,522.57		
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			439,519.85
410501	AUTOMOTORES		439,519.85	
4105010	AUTOMOTORES	439,519.85		
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			25,866.46
410608	FIDELIDAD		23,311.51	
4106080	FIDELIDAD	23,311.51		
410618	RESPONSABILIDAD CIVIL		2,104.86	
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	2,104.86		
410625	MISCELANEOS		450.09	
4106250	MISCELANEOS	450.09		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS			93,265.44
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		2,008.41	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	2,008.41		
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES		90,709.93	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	90,709.93		
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES		547.10	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	547.10		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			265,661.78
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			233,740.75
420401	INCENDIOS		233,740.75	
4204010	INCENDIOS	233,740.75		
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			16,600.62
420501	AUTOMOTORES		16,600.62	
4205010	AUTOMOTORES	16,600.62		
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			15,320.41

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

420604	TRANSPORTE TERRESTRE		343.26	
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	343.26		
420607	ROBO Y HURTO		572.16	
4206070	ROBO Y HURTO	572.16		
420608	FIDELIDAD		4,588.56	
4206080	FIDELIDAD	4,588.56		
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,173.91	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,173.91		
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		835.32	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	835.32		
420625	MISCELANEOS		6,807.20	
4206250	MISCELANEOS	6,807.20		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,014,757.20
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			126,662.80
430401	INCENDIOS		126,662.80	
4304010	INCENDIOS	126,662.80		
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			458,722.68
430501	AUTOMOTORES		458,722.68	
4305010	AUTOMOTORES	458,722.68		
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			68,745.11
430602	TRANSPORTE MARITIMO		1,203.59	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	1,203.59		
430603	TRANSPORTE AEREO		171.77	
4306030	TRANSPORTE AEREO	171.77		
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		2,896.82	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	2,896.82		
430607	ROBO Y HURTO		2,143.32	
4306070	ROBO Y HURTO	2,143.32		
430608	FIDELIDAD		25,788.96	
4306080	FIDELIDAD	25,788.96		
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,769.72	
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,769.72		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		6,295.51	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	6,295.51		
430625	MISCELANEOS		27,475.42	
4306250	MISCELANEOS	27,475.42		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			15,025.06
430701	FIDELIDAD		2,216.70	
4307010	FIDELIDAD	2,216.70		
430702	GARANTIA		12,808.36	
4307020	GARANTIA	12,808.36		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			11,528.00
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		11,528.00	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	11,528.00		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			334,073.55
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		217,240.57	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	217,240.57		
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		90,931.01	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	90,931.01		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		25,901.97	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	25,901.97		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			262,205.61
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			75,012.36
450401	INCENDIOS		60,462.90	
4504010	INCENDIOS	60,462.90		
450402	LINEAS ALIADAS		14,549.46	
4504020	LINEAS ALIADAS	14,549.46		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			84,632.13
450501	AUTOMOTORES		84,632.13	
4505010	AUTOMOTORES	84,632.13		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			28,825.75
450601	ROTURA DE CRISTALES		0.01	
4506010	ROTURA DE CRISTALES	0.01		
450602	TRANSPORTE MARITIMO		41.32	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4506020	TRANSPORTE MARITIMO	41.32	
450603	TRANSPORTE AEREO		17.47
4506030	TRANSPORTE AEREO	17.47	
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		3,168.03
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	3,168.03	
450607	ROBO Y HURTO		978.16
4506070	ROBO Y HURTO	978.16	
450608	FIDELIDAD		7,061.21
4506080	FIDELIDAD	7,061.21	
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,295.80
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,295.80	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		897.29
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	897.29	
450625	MISCELANEOS		15,366.46
4506250	MISCELANEOS	15,366.46	
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		40.00
450702	GARANTIA		40.00
4507020	GARANTIA	40.00	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		723.80
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		180.00
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	180.00	
451199	OTROS		543.80
4511990	OTROS	543.80	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		72,971.57
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		98.95
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	98.95	
451511	TRANSPORTE		2,123.30
4515110	TRANSPORTE	2,123.30	
451513	PUBLICIDAD		12,010.40
4515130	PUBLICIDAD	12,010.40	
451517	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS		472.09

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4515170	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS	472.09	
451518	OTROS HONORARIOS		8,781.32
4515180	OTROS HONORARIOS	8,781.32	
451520	LEGALES		3,747.81
4515200	LEGALES	3,747.81	
451523	CONTRIBUCIONES		10,000.00
451599	OTROS		35,737.70
4515990	OTROS	35,737.70	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		35,256.34
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		2,261.39
460401	INCENDIOS		2,261.39
4604010	INCENDIOS	2,261.39	
4605	DE AUTOMOTORES		28,178.00
460501	AUTOMOTORES		28,178.00
4605010	AUTOMOTORES	28,178.00	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		4,816.95
460601	ROTURA DE CRISTALES		0.01
4606010	ROTURA DE CRISTALES	0.01	
460608	FIDELIDAD		601.22
4606080	FIDELIDAD	601.22	
460614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,276.42
4606140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,276.42	
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,194.46
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,194.46	
460625	MISCELANEOS		1,744.84
4606250	MISCELANEOS	1,744.84	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		45,574.30
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		6,617.06
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,617.06
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,617.06	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		38,957.24
470403	POR COBRAR DIVERSAS		38,957.24

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4704030	POR COBRAR DIVERSAS	38,957.24	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		540,345.89
4801	DE PERSONAL		294,446.81
480101	SUELDOS	172,130.01	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	64,362.56	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	64,362.56	
480104	VACACIONES	6,409.35	
480105	CAPACITACION	15,125.00	
4801050	CAPACITACION	15,125.00	
480106	INDEMNIZACIONES	9,008.40	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	6,094.24	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	6,094.24	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	21,317.25	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	21,317.25	
4802	DE DIRECTORES		24,419.91
480201	DIETAS	24,100.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	319.91	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	319.91	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		78,585.46
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	8,430.00	
480302	TRANSPORTE	10,505.78	
4803020	TRANSPORTE	10,505.78	
480303	COMUNICACION	18,478.90	
4803030	COMUNICACION	18,478.90	
480305	INFORMATICA	3,471.17	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	288.00	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA	8,349.66	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	8,349.66	
480308	AUDITORIA EXTERNA	1,097.50	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	1,097.50	
480309	PUBLICIDAD	4,196.96	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION	13,048.13	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		5,339.48	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		5,094.88	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	5,094.88		
480315	SUSCRIPCIONES		240.00	
4803150	SUSCRIPCIONES	240.00		
480317	ENCOMIENDAS		45.00	
4804	POR SEGUROS			13,076.86
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		191.53	
480402	SEGUROS PARA BIENES		4,557.78	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		8,327.55	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			18,666.86
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		5,085.93	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,085.93		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		6,683.34	
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		858.02	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		6,039.57	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	6,039.57		
4806	DEPRECIACION			32,446.24
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		15,285.77	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		17,160.47	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			35,975.79
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		35,975.79	
4809	GASTOS DIVERSOS			42,727.96
480901	ALQUILER DE BIENES		17,827.50	
4809010	ALQUILER DE BIENES	17,827.50		
480902	PAPELERIA Y UTILES		9,396.76	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		1,657.41	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1,032.41	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,032.41		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		12,813.88	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	12,813.88		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			121,472.92
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			121,068.50

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		121,068.50	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	121,068.50		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			404.42
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		404.42	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	404.42		
TOTAL CUENTAS		4	GASTOS	2,851,006.26

Ganancia O Perdida del Periodo

282,335.20



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR

