

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	<b>ACTIVO</b>			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,517,121.87
1101	CAJA		4,182.26	
110101	OFICINA PRINCIPAL		3,182.26	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	3,182.26		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,512,939.61
110301	CUENTA CORRIENTE		901,204.86	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	901,204.86		
110302	CUENTA DE AHORRO		611,734.75	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	611,734.75		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,961,275.20
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			1,019,713.48
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		96,713.48	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	96,713.48		
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			37,029.20
129801	VALORES		31,148.55	
1298011	VALORES-MN	31,148.55		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		5,880.65	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	5,880.65		
13	<u>PRESTAMOS</u>			129,273.62
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			129,235.31
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		129,235.31	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	129,235.31		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			38.31
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		38.31	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	38.31		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			1,604,749.35
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			270,667.56
140401	INCENDIOS		270,667.56	
1404011	INCENDIOS-MN	270,667.56		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			889,482.34
140501	AUTOMOTORES		889,482.34	

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405011	AUTOMOTORES-MN	888,963.84		
1405012	AUTOMOTORES-ME	518.50		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			201,227.00
140602	TRANSPORTE MARITIMO		9,236.45	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	9,236.45		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		506.25	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	506.25		
140607	ROBO Y HURTO		42,906.46	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	42,906.46		
140608	FIDELIDAD		9,116.97	
1406081	FIDELIDAD-MN	9,116.97		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		23,912.87	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	23,912.87		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		6,742.04	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	6,742.04		
140625	MISCELANEOS		108,805.96	
1406251	MISCELANEOS-MN	108,805.96		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			550.80
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
140702	GARANTIA		548.17	
1407021	GARANTIA-MN	548.17		
1408	PRIMAS VENCIDAS			318,761.72
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		80,471.34	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	80,471.34		
140805	AUTOMOTORES		216,858.56	
1408051	AUTOMOTORES-MN	216,858.56		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		21,431.82	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	21,431.82		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			75,940.07 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		13,239.65	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	13,239.65	CR	
149905	AUTOMOTORES		61,111.83	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	61,111.83	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		1,588.59	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	1,588.59	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			325,521.64
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			325,521.64
160101	CON REASEGURADAS		325,521.64	

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1601011	CON REASEGURADAS-MN	325,521.64	
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>		1,518,011.92
1801	INMUEBLES		1,080,279.27
180101	TERRENOS	663,237.48	
180103	EDIFICIOS	417,041.79	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO		303,059.30
180301	MOBILIARIO DE OFICINA	33,444.29	
180302	EQUIPOS DE OFICINA	25,834.53	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION	210,062.22	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS	33,718.26	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE		207,311.76
180401	VEHICULOS	207,311.76	
1806	OTROS BIENES		254,942.26
180601	OBRAS EN EJECUCION	254,942.26	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)		327,580.67 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	244,577.49	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	244,577.49	CR
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	83,003.18	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>		1,098,122.76
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS		597,807.47
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	56,019.52	
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	56,019.52	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	4,112.74	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	4,112.74	
190109	DIVERSOS	537,675.21	
1901090	DIVERSOS	537,675.21	
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		419,814.82
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA	4,624.73	
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL	4,039.55	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	3,715.55	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	3,715.55	
190209	OTRAS	407,434.99	
1902090	OTRAS	407,434.99	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		80,500.47
190301	PAGO A CUENTA	75,223.68	
190302	IMPUESTO RETENIDO	5,276.79	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	5,276.79	



**BALANCE GENERAL**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	<b>8,154,076.36</b>
---------------	---	--------	---------------------

---

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	<b>PASIVO</b>			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			36,821.13
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		267.19	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		29.58	
2101011	MONEDA NACIONAL	29.58		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		237.61	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.61		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			36,553.94
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		36,553.94	
2102011	MONEDA NACIONAL	36,553.94		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,307,548.17
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			200,098.64
220401	INCENDIOS		200,098.64	
2204011	MONEDA NACIONAL	200,098.64		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			677,544.47
220501	AUTOMOTORES		677,544.47	
2205011	MONEDA NACIONAL	677,544.47		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			331,640.52
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		4,350.98	
2206041	MONEDA NACIONAL	4,350.98		
220607	ROBO Y HURTO		12,018.37	
2206071	MONEDA NACIONAL	12,018.37		
220608	FIDELIDAD		74,162.98	
2206081	MONEDA NACIONAL	74,162.98		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		16,356.57	
2206141	MONEDA NACIONAL	16,356.57		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		15,936.73	
2206181	MONEDA NACIONAL	15,936.73		
220625	MISCELANEOS		208,814.89	
2206251	MONEDA NACIONAL	208,814.89		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			12,173.54
220701	FIDELIDAD		7,475.20	
2207011	MONEDA NACIONAL	7,475.20		
220702	GARANTIA		4,698.34	
2207021	MONEDA NACIONAL	4,698.34		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			86,091.00
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		86,091.00	
2208011	MONEDA NACIONAL	86,091.00		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			632,142.96

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		628,251.42
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS	350,878.67	
2301041	MONEDA NACIONAL		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	269,254.81	
2301051	MONEDA NACIONAL	269,254.81	
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	8,117.94	
2301061	MONEDA NACIONAL	8,117.94	
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>		54,032.35
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		54,032.35
240101	CON REASEGURADORAS	54,032.35	
2401011	MONEDA NACIONAL	54,032.35	
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		319,132.97
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		318,025.86
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS	318,025.86	
2501021	MONEDA NACIONAL	318,025.86	
2508	INTERESES POR PAGAR		1,107.11
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,107.11	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,107.11	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		203,340.16
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		68,744.51
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	68,744.51	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	68,744.51	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		134,595.65
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	134,595.65	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	134,595.65	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		657,656.74
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		276,957.77
270101	RETENCIONES	13,118.75	
2701011	MONEDA NACIONAL	13,118.75	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	263,839.02	
2701021	MONEDA NACIONAL	263,839.02	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		62,565.03

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

270201	VACACIONES POR PAGAR		13,652.34	
2702011	MONEDA NACIONAL	13,652.34		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		48,912.69	
2702051	MONEDA NACIONAL	48,912.69		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			318,133.94
270601	PROVEEDORES		99,699.15	
2706011	MONEDA NACIONAL	99,699.15		
270609	DIVERSAS		218,434.79	
2706091	MONEDA NACIONAL	218,434.79		
28	<u>PROVISIONES</u>			60,708.89
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			60,708.89
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		60,708.89	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	60,708.89		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			202,118.61
2901	INGRESOS DIFERIDOS			64,092.48
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		31,849.42	
2901051	MONEDA NACIONAL	31,849.42		
290109	DIVERSOS		32,243.06	
2901091	MONEDA NACIONAL	32,243.06		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			138,026.13
290401	DEBITO FISCAL - IVA		138,026.13	
2904011	MONEDA NACIONAL	138,026.13		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		<b>3,473,501.98 CR</b>

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
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>			1,028,132.71
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		474,775.71	
380101	UTILIDADES	474,775.71		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		553,357.00	
380201	UTILIDADES	553,357.00		

<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>4,680,574.38</b>	<b>CR</b>
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

**TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO**

**8,154,076.36 CR**

<b>6</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,116,211,845.75
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,095,983,364.40	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	608,882,343.80		
6101041	MONEDA NACIONAL	608,882,343.80		
610105	DE AUTOMOTORES		422,077,168.46	
6101051	MONEDA NACIONAL	422,077,168.46		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		65,023,852.14	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	65,023,852.14		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		2,388,822.04	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		2,388,822.04	
6102021	MONEDA NACIONAL	2,388,822.04		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR			17,839,659.31
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		17,839,659.31	
6106041	MONEDA NACIONAL	17,839,659.31		

<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>6</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>	<b>1,116,211,845.75</b>	
----------------------	----------	-----------------------------------	-------------------------	--



**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)


7	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,116,211,845.75
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>7</b>	<b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b>	<b>1,116,211,845.75 CR</b>
<hr/>			
8	<b>CUENTAS DE CONTROL</b>		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		1,256,710.83
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,256,710.83
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,256,710.83	
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>8</b>	<b>CUENTAS DE CONTROL</b>	<b>1,256,710.83</b>
<hr/>			
9	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		1,256,710.83 CR
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>9</b>	<b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>	<b>1,256,710.83</b>
<hr/>			

  
\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE



  
\_\_\_\_\_  
GERENTE GENERAL



  
\_\_\_\_\_  
CONTADOR



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

5	<b>INGRESOS</b>		
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>		3,205,881.21 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		1,034,115.23 CR
510401	INCENDIOS	1,034,115.23 CR	
5104010	INCENDIOS	1,034,115.23 CR	
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,454,621.28 CR
510501	AUTOMOTORES	1,454,621.28 CR	
5105010	AUTOMOTORES	1,454,621.28 CR	
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		706,218.48 CR
510601	ROTURA DE CRISTALES		0.58 CR
5106010	ROTURA DE CRISTALES	0.58 CR	
510602	TRANSPORTE MARITIMO		3,873.75 CR
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	3,873.75 CR	
510603	TRANSPORTE AEREO		174.64 CR
5106030	TRANSPORTE AEREO	174.64 CR	
510604	TRANSPORTE TERRESTRE		4,531.54 CR
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	4,531.54 CR	
510607	ROBO Y HURTO		24,873.51 CR
5106070	ROBO Y HURTO	24,873.51 CR	
510608	FIDELIDAD		173,192.07 CR
5106080	FIDELIDAD	173,192.07 CR	
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		33,744.60 CR
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	33,744.60 CR	
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		39,717.63 CR
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	39,717.63 CR	
510625	MISCELANEOS		426,110.16 CR
5106250	MISCELANEOS	426,110.16 CR	
5107	DE FIANZAS		10,926.22 CR
510701	FIDELIDAD		0.03 CR
5107010	FIDELIDAD	0.03 CR	
510702	GARANTIA		10,926.19 CR
5107020	GARANTIA	10,926.19 CR	

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

52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			997,261.07	CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			155,613.89	CR
520401	INCENDIOS		155,613.89		CR
5204010	INCENDIOS	155,613.89			CR
5205	AUTOMOTORES			490,302.92	CR
520501	AUTOMOTORES		490,302.92		CR
5205010	AUTOMOTORES	490,302.92			CR
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			136,291.72	CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO		2,083.02		CR
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	2,083.02			CR
520603	TRANSPORTE AEREO		324.43		CR
5206030	TRANSPORTE AEREO	324.43			CR
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		9,608.46		CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	9,608.46			CR
520607	ROBO Y HURTO		4,527.37		CR
5206070	ROBO Y HURTO	4,527.37			CR
520608	FIDELIDAD		39,791.18		CR
5206080	FIDELIDAD	39,791.18			CR
520614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		7,910.66		CR
5206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	7,910.66			CR
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		20,474.60		CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	20,474.60			CR
520625	MISCELANEOS		51,572.00		CR
5206250	MISCELANEOS	51,572.00			CR
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			38,474.18	CR
520701	FIDELIDAD		22,054.19		CR
5207010	FIDELIDAD	22,054.19			CR
520702	GARANTIA		16,419.99		CR
5207020	GARANTIA	16,419.99			CR
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			176,578.36	CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		77,345.24		CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	77,345.24			CR

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

520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		58,687.11	CR	
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	58,687.11	CR		
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		40,546.01	CR	
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	40,546.01	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				1,596.89 CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				927.66 CR
550401	INCENDIOS		927.66	CR	
5504010	INCENDIOS	927.66	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>				18,494.93 CR
5601	DE SEGUROS DE VIDA				295.82 CR
560101	REINTEGROS DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		295.82	CR	
5601010	REINTEGROS DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	295.82	CR		
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				18,199.11 CR
560501	AUTOMOTORES		18,199.11	CR	
5605010	AUTOMOTORES	18,199.11	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				88,257.90 CR
5701	DEPOSITOS				80,613.15 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		80,613.15	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	80,613.15	CR		
5703	POR PRESTAMOS				7,632.97 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		7,632.97	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	7,632.97	CR		
5706	DIVERSOS				11.78 CR
570603	SOBRANTES DE CAJA Y VALORES		11.65	CR	
570609	OTROS INGRESOS		0.13	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	0.13	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 SEPTIEMBRE 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	
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>4,358,460.36 CR</u></b>

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

4	<b>GASTOS</b>			
41	<u>SINIESTROS</u>			879,793.39
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			30,739.26
410401	INCENDIOS		18,065.92	
4104010	INCENDIOS	18,065.92		
410402	LINEAS ALIADAS		12,673.34	
4104020	LINEAS ALIADAS	12,673.34		
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			681,544.50
410501	AUTOMOTORES		681,544.50	
4105010	AUTOMOTORES	681,544.50		
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			28,178.43
410608	FIDELIDAD		23,311.51	
4106080	FIDELIDAD	23,311.51		
410614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		2,311.97	
4106140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	2,311.97		
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			139,331.20
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		5,186.01	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	5,186.01		
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES		133,598.09	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	133,598.09		
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES		547.10	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	547.10		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			354,769.24
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			308,010.94
420401	INCENDIOS		308,010.94	
4204010	INCENDIOS	308,010.94		
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			24,900.93
420501	AUTOMOTORES		24,900.93	

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

4205010	AUTOMOTORES	24,900.93	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		21,857.37
420604	TRANSPORTE TERRESTRE		514.89
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	514.89	
420607	ROBO Y HURTO		858.24
4206070	ROBO Y HURTO	858.24	
420608	FIDELIDAD		6,729.89
4206080	FIDELIDAD	6,729.89	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,115.25
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,115.25	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,252.98
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,252.98	
420625	MISCELANEOS		9,386.12
4206250	MISCELANEOS	9,386.12	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,084,699.44
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		171,829.81
430401	INCENDIOS		171,829.81
4304010	INCENDIOS	171,829.81	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		408,727.16
430501	AUTOMOTORES		408,727.16
4305010	AUTOMOTORES	408,727.16	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		144,958.80
430602	TRANSPORTE MARITIMO		1,925.14
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	1,925.14	
430603	TRANSPORTE AEREO		227.24
4306030	TRANSPORTE AEREO	227.24	
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		4,422.10
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	4,422.10	
430607	ROBO Y HURTO		4,575.79
4306070	ROBO Y HURTO	4,575.79	
430608	FIDELIDAD		34,674.27
4306080	FIDELIDAD	34,674.27	

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

430614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		13,055.09	
4306140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	13,055.09		
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		11,509.01	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	11,509.01		
430625	MISCELANEOS		74,570.16	
4306250	MISCELANEOS	74,570.16		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			32,606.40
430701	FIDELIDAD		11,488.07	
4307010	FIDELIDAD	11,488.07		
430702	GARANTIA		21,118.33	
4307020	GARANTIA	21,118.33		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			12,310.00
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		12,310.00	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	12,310.00		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			314,267.27
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		172,039.33	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	172,039.33		
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		109,420.22	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	109,420.22		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		32,807.72	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	32,807.72		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			405,983.21
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			108,490.27
450401	INCENDIOS		86,294.03	
4504010	INCENDIOS	86,294.03		
450402	LINEAS ALIADAS		22,196.24	
4504020	LINEAS ALIADAS	22,196.24		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			136,167.60
450501	AUTOMOTORES		136,167.60	
4505010	AUTOMOTORES	136,167.60		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			55,395.63
450602	TRANSPORTE MARITIMO		62.39	



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

4506020	TRANSPORTE MARITIMO	62.39	
450603	TRANSPORTE AEREO		17.47
4506030	TRANSPORTE AEREO	17.47	
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		3,158.58
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	3,158.58	
450607	ROBO Y HURTO		2,279.36
4506070	ROBO Y HURTO	2,279.36	
450608	FIDELIDAD		12,700.19
4506080	FIDELIDAD	12,700.19	
450614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		3,242.44
4506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	3,242.44	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		2,148.32
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	2,148.32	
450625	MISCELANEOS		31,786.88
4506250	MISCELANEOS	31,786.88	
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		179.99
450702	GARANTIA		179.99
4507020	GARANTIA	179.99	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		970.85
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		180.00
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	180.00	
451199	OTROS		790.85
4511990	OTROS	790.85	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		104,778.87
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		98.95
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	98.95	
451511	TRANSPORTE		2,164.32
4515110	TRANSPORTE	2,164.32	
451513	PUBLICIDAD		15,519.57
4515130	PUBLICIDAD	15,519.57	
451517	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS		472.09

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

4515170	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS	472.09	
451518	OTROS HONORARIOS		21,725.97
4515180	OTROS HONORARIOS	21,725.97	
451520	LEGALES		4,562.17
4515200	LEGALES	4,562.17	
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		46.09
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	46.09	
451523	CONTRIBUCIONES		10,000.00
451599	OTROS		50,189.71
4515990	OTROS	50,189.71	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		59,965.34
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		3,252.35
460401	INCENDIOS		3,252.35
4604010	INCENDIOS	3,252.35	
4605	DE AUTOMOTORES		50,697.93
460501	AUTOMOTORES		50,697.93
4605010	AUTOMOTORES	50,697.93	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		6,015.06
460601	ROTURA DE CRISTALES		0.01
4606010	ROTURA DE CRISTALES	0.01	
460608	FIDELIDAD		683.03
4606080	FIDELIDAD	683.03	
460614	TODOS RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,414.98
4606140	TODOS RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,414.98	
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,194.46
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,194.46	
460625	MISCELANEOS		2,722.58
4606250	MISCELANEOS	2,722.58	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		86,475.31
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		10,535.24
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		10,535.24
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,535.24	

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

4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		75,940.07
470403	POR COBRAR DIVERSAS	75,940.07	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	75,940.07	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		807,991.19
4801	DE PERSONAL		426,861.36
480101	SUELDOS	260,693.78	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	79,250.10	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	79,250.10	
480104	VACACIONES	8,994.97	
480105	CAPACITACION	20,578.82	
4801050	CAPACITACION	20,578.82	
480106	INDEMNIZACIONES	13,477.03	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	11,332.45	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	11,332.45	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	32,534.21	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	32,534.21	
4802	DE DIRECTORES		37,469.91
480201	DIETAS	37,150.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	319.91	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	319.91	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		128,533.86
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	13,488.00	
480302	TRANSPORTE	17,573.44	
4803020	TRANSPORTE	17,573.44	
480303	COMUNICACION	33,616.09	
4803030	COMUNICACION	33,616.09	
480305	INFORMATICA	5,570.02	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	498.00	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	498.00	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA	11,819.61	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	11,819.61	
480308	AUDITORIA EXTERNA	4,697.50	

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


4803080	AUDITORIA EXTERNA	4,697.50	
480309	PUBLICIDAD		5,955.70
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		20,904.42
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		6,982.80
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		6,692.75
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	6,692.75	
480314	VIATICOS		35.00
480315	SUSCRIPCIONES		450.00
4803150	SUSCRIPCIONES	450.00	
480317	ENCOMIENDAS		130.53
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		120.00
4804	POR SEGUROS		19,018.75
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		254.05
480402	SEGUROS PARA BIENES		6,247.17
480403	SEGUROS AL PERSONAL		12,517.53
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		29,371.49
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		9,726.61
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	9,726.61	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		10,025.01
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		1,601.20
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		8,018.67
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	8,018.67	
4806	DEPRECIACION		50,152.84
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		24,425.00
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		25,727.84
4808	AMORTIZACION DE GASTOS		55,206.23
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		55,206.23
4809	GASTOS DIVERSOS		61,376.75
480901	ALQUILER DE BIENES		26,741.25
4809010	ALQUILER DE BIENES	26,741.25	
480902	PAPELERIA Y UTILES		13,553.26
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		2,658.05
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2,548.41

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

4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,548.41		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		15,875.78	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	15,875.78		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			204,007.53
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			203,603.11
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		203,603.11	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	203,603.11		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			404.42
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		404.42	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	404.42		
<b>TOTAL CUENTAS</b>	<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>3,883,684.65</b>

**Ganancia O Perdida del Periodo**

**474,775.71**

  
 \_\_\_\_\_  
 PRESIDENTE  


  
 \_\_\_\_\_  
 GERENTE GENERAL  


  
 \_\_\_\_\_  
 CONTADOR  
