



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
1	ACTIVO	41,943,352.93	41,073,205.53	870,147.40
11	DISPONIBLE	1,116,330.06	1,370,415.80	-254,085.74
1101	CAJA	1,064.28	1,064.28	0.00
110104	FONDOS FIJOS	1,064.28	1,064.28	0.00
1101041	FONDOS FIJOS - MONEDA NACIONAL	1,064.28	1,064.28	0.00
110104101	CAJA CHICA	850.00	850.00	0.00
110104102	FONDOS DE CAMBIOS DE CAJA	214.28	214.28	0.00
1103	BANCOS LOCALES	1,115,265.78	1,369,351.52	-254,085.74
110301	CUENTA CORRIENTE	1,092,189.61	1,346,593.27	-254,403.66
1103011	CUENTA CORRIENTE - MONEDA NACIONAL	1,092,189.61	1,346,593.27	-254,403.66
110301101	BANCO AGRICOLA	216,218.75	180,551.02	35,667.73
11030110101	BANCO AGRICOLA CTA 503	216,218.75	180,551.02	35,667.73
110301102	BANCO SCOTIABANK EL SALVADOR	46,441.75	40,475.59	5,966.16
110301105	BANCO DE AMERICA CENTRAL	456,153.45	762,417.65	-306,264.20
110301110	BANCO G & T CONTINENTAL	91,272.31	91,097.58	174.73
110301112	BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR, S.A.	10,700.08	11,085.62	-385.54
110301116	BANCO PROMERICA, S.A.	342.52	342.52	0.00
110301117	BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.	3,061.69	4,693.69	-1,632.00
110301123	BANCO DE AMERICA CENTRAL	4,472.83	116,658.33	-112,185.50
110301125	BANCO DE AMERICA CENTRAL- CTA. EXENTA	30,499.51	19,174.04	11,325.47
110301127	BANCO PROMERICA CTA. INTEGRA EMPRESARIAL- EX	31,491.12	30,284.82	1,206.30
110301128	BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S.A.	27,020.12	9,064.94	17,955.18
110301129	BANCO CUSCATLAN DE EL SALVADOR, S.A.	174,515.48	80,747.47	93,768.01
110302	CUENTA DE AHORRO	23,076.17	22,758.25	317.92
1103021	CUENTA DE AHORRO - MONEDA NACIONAL	23,076.17	22,758.25	317.92
110302130	BANCO ATLANTIDA, S.A.	13,596.46	13,590.39	6.07
110302131	S.A.C. APOYO INTEGRAL, S.A.	9,479.71	9,167.86	311.85
12	INVERSIONES FINANCIERAS	26,986,285.54	26,265,060.67	721,224.87
1201	VALORES	14,489,724.60	14,538,432.30	-48,707.70
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVÉS DE LA DIRECCIÓN	8,454,611.40	8,454,611.40	0.00
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVÉS DE LA DIRECCIÓN	8,454,611.40	8,454,611.40	0.00
120103	EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EMPRESAS ESTATALE	6,035,113.20	6,083,820.90	-48,707.70
1201031	EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EMPRESAS ESTATAL	6,035,113.20	6,083,820.90	-48,707.70
120103102	FONDO DE TITULARIZACION ALCALDIA DE SANTA TEC	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00
120103110	FONDO DE TITULARIZACION GEO VTHVGEO01	914,379.20	914,379.20	0.00
120103111	FONDO DE TITULARIZACION CLUB DE PLAYA SALINITA	350,133.47	395,874.10	-45,740.63
120103112	FONDO DE TITULARIZACION ALCALDIA MUNICIPAL DE	1,311,781.92	1,312,004.52	-222.60
120103113	FONDO DE TITULARIZACION ANDA 01	1,749,858.53	1,749,858.53	0.00
120103114	FONDOS DE TITULARIZACION CAJA DE CREDITO DE Z/	408,960.08	411,704.55	-2,744.47
120103115	FONDO DE TITULARIZACION SOCIEDADES DISTRIBUID	300,000.00	300,000.00	0.00
1202	INSTRUMENTOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR ENTID	608,100.00	608,100.00	0.00
120205	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA EMITIDOS O G	608,100.00	608,100.00	0.00
1202051	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA EMITIDOS O C	608,100.00	608,100.00	0.00
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	11,603,754.64	10,870,467.69	733,286.95
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDA	2,613,443.96	2,618,810.76	-5,366.80
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIED/	2,613,443.96	2,618,810.76	-5,366.80
120301120	MECOM, S.A. DE C.V.	350,195.50	351,529.69	-1,334.19
120301121	PAPELES BURSATILES FEDECREDITO, R.L. DE C.V.	1,300,000.00	1,300,000.00	0.00
120301124	FONDO DE TITULARIZACIÓN CREDIQ 01	472,339.36	475,462.88	-3,123.52
120301125	FONDO DE TITULARIZACIÓN HENCORP VALORES ALU	490,909.10	491,818.19	-909.09
120302	ACCIONES DE SOCIEDADES SALVADOREÑAS	441,405.66	441,405.66	0.00
1203021	ACCIONES DE SOCIEDADES SALVADOREÑAS - MONED/	441,405.66	441,405.66	0.00
120302102	BANTPYM	327,715.00	327,715.00	0.00
120302104	INVERSIONES FINANCIERAS BANCO AGRICOLA, S.A.	16,387.50	16,387.50	0.00
120302105	CAESS	77,636.16	77,636.16	0.00
120302106	CAJA DE CREDITO DE SONSONATE S.C. CON R.L. DE C	19,667.00	19,667.00	0.00
120303	CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INVE	808,905.02	770,251.27	38,653.75
1203031	CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN EN FONDOS DE INV/	808,905.02	770,251.27	38,653.75
120303101	S.G.B. FONDOS DE INVERSION, S.A., GESTORA DE FOI	808,905.02	770,251.27	38,653.75
120304	DEPÓSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS PC	7,740,000.00	7,040,000.00	700,000.00



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
1203041	DEPÓSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS P	7,740,000.00	7,040,000.00	700,000.00
120304101	DEPOSITOS A PLAZO	7,740,000.00	7,040,000.00	700,000.00
12030410102	BANCO SCOTIABANK EL SALVADOR,S.A.	300,000.00	300,000.00	0.00
12030410151	S.A.C. APOYO INTEGRAL, S.A.	800,000.00	1,300,000.00	-500,000.00
12030410152	MULTI INVERSIONES MI BANCO	2,500,000.00	1,800,000.00	700,000.00
12030410153	PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,700,000.00	1,700,000.00	0.00
12030410155	CERTIFICADO DE INVERSION BANCO AZUL DE EL SAI	240,000.00	240,000.00	0.00
12030410156	BANCOVI, DE R.L.	2,200,000.00	1,700,000.00	500,000.00
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	328,302.45	294,054.54	34,247.91
129801	VALORES	328,302.45	294,054.54	34,247.91
1298011	VALORES - MONEDA NACIONAL	328,302.45	294,054.54	34,247.91
129801101	INTERESES SOBRE INVERSIONES EN TITULOS VALOR	328,302.45	294,054.54	34,247.91
12980110105	INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO	139,619.35	125,492.82	14,126.53
12980110106	INTERESES SOBRE INVERSIONES EN TITULOS GARA	188,683.10	168,561.72	20,121.38
1299	PROVISIONES POR DESVALORIZACION DE INVERSIONES	(43,596.15)	(45,993.86)	2,397.71
129901	VALORES	(43,596.15)	(45,993.86)	2,397.71
1299011	VALORES - MONEDA NACIONAL	(43,596.15)	(45,993.86)	2,397.71
13	PRESTAMOS	6,346,402.60	6,412,952.58	-66,549.98
1301	HASTA UN AÑO PLAZO	1,228,932.85	1,579,834.48	-350,901.63
130102	A EMPRESAS PRIVADAS	1,224,328.96	1,574,283.41	-349,954.45
1301021	A EMPRESAS PRIVADAS - MONEDA NACIONAL	1,224,328.96	1,574,283.41	-349,954.45
130102101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	762,987.73	827,341.73	-64,354.00
130102102	REFINANCIADOS	461,341.23	746,941.68	-285,600.45
130103	A PARTICULARES	4,603.89	5,551.07	-947.18
1301031	A PARTICULARES - MONEDA NACIONAL	4,603.89	5,551.07	-947.18
130103101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	4,603.89	5,551.07	-947.18
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO	1,872,000.78	1,865,460.82	6,539.96
130202	A EMPRESAS PRIVADAS	1,390,381.69	1,438,792.37	-48,410.68
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS - MONEDA NACIONAL	1,390,381.69	1,438,792.37	-48,410.68
130202101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	1,129,272.70	1,172,108.25	-42,835.55
130202102	REFINANCIADOS	261,108.99	266,684.12	-5,575.13
130203	A PARTICULARES	481,619.09	426,668.45	54,950.64
1302031	A PARTICULARES - MONEDA NACIONAL	481,619.09	426,668.45	54,950.64
130203101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	452,759.72	410,067.08	42,692.64
130203102	REFINANCIADOS	28,859.37	16,601.37	12,258.00
1303	VENCIDOS	4,351,171.64	4,028,704.84	322,466.80
130302	A EMPRESAS PRIVADAS	3,859,494.07	3,488,775.42	370,718.65
1303021	A EMPRESAS PRIVADAS - MONEDA NACIONAL	3,859,494.07	3,488,775.42	370,718.65
130302101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	2,040,530.64	1,839,998.64	200,532.00
130302102	REFINANCIADOS	1,818,963.43	1,648,776.78	170,186.65
130303	A PARTICULARES	491,677.57	539,929.42	-48,251.85
1303031	A PARTICULARES - MONEDA NACIONAL	491,677.57	539,929.42	-48,251.85
130303101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	465,410.57	513,660.54	-48,249.97
130303102	REFINANCIADOS	26,267.00	26,268.88	-1.88
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS	23,916.29	13,595.50	10,320.79
139802	A EMPRESAS PRIVADAS	21,889.85	12,403.60	9,486.25
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS - MONEDA NACIONAL	21,889.85	12,403.60	9,486.25
139802101	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	21,889.85	12,403.60	9,486.25
139803	A PARTICULARES	2,026.44	1,191.90	834.54
1398031	A PARTICULARES - MONEDA NACIONAL	2,026.44	1,191.90	834.54
139803101	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	2,026.44	1,191.90	834.54
1399	PROVISIONES POR PRESTAMOS (CR)	(1,129,618.96)	(1,074,643.06)	-54,975.90
139902	A EMPRESAS PRIVADAS	(972,127.17)	(916,351.68)	-55,775.49
1399021	A EMPRESAS PRIVADAS - MONEDA NACIONAL	(972,127.17)	(916,351.68)	-55,775.49
139903	A PARTICULARES	(157,491.79)	(158,291.38)	799.59
1399031	A PARTICULARES - MONEDA NACIONAL	(157,491.79)	(158,291.38)	799.59
14	PRIMAS POR COBRAR	1,173,865.89	1,190,521.06	-16,655.17
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	156,181.33	48,801.21	107,380.12
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	113.34	212.09	-98.75
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO - MONEDA NACI	113.34	212.09	-98.75



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
140101101	SEGUROS DIRECTOS	113.34	212.09	-98.75
140103	COLECTIVO	156,067.99	48,589.12	107,478.87
1401031	COLECTIVO - MONEDA NACIONAL	156,067.99	48,589.12	107,478.87
140103101	SEGUROS DIRECTOS	156,067.99	48,589.12	107,478.87
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADE	107,078.86	141,100.47	-34,021.61
140301	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	97,098.86	131,000.47	-33,901.61
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN - MONEDA NACIONAL	97,098.86	131,000.47	-33,901.61
140301101	SEGUROS DIRECTOS	97,098.86	131,000.47	-33,901.61
140302	ACCIDENTES PERSONALES	9,980.00	10,100.00	-120.00
1403021	ACCIDENTES PERSONALES - MONEDA NACIONAL	9,980.00	10,100.00	-120.00
140302101	SEGUROS DIRECTOS	9,980.00	10,100.00	-120.00
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	172,793.74	256,697.26	-83,903.52
140401	INCENDIOS	172,793.74	256,697.26	-83,903.52
1404011	INCENDIOS - MONEDA NACIONAL	172,793.74	256,697.26	-83,903.52
140401101	SEGUROS DIRECTOS	172,793.74	256,697.26	-83,903.52
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	176,662.52	200,999.40	-24,336.88
140501	AUTOMOTORES	176,662.52	200,999.40	-24,336.88
1405011	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL	176,662.52	200,999.40	-24,336.88
140501101	SEGUROS DIRECTOS	176,662.52	200,999.40	-24,336.88
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES	185,605.72	213,575.84	-27,970.12
140602	TRANSPORTE MARÍTIMO	435.09	0.00	435.09
1406021	TRANSPORTE MARÍTIMO - MONEDA NACIONAL	435.09	0.00	435.09
140602101	SEGUROS DIRECTOS	435.09	0.00	435.09
140604	TRANSPORTE TERRESTRE	959.13	1,225.98	-266.85
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE - MONEDA NACIONAL	959.13	1,225.98	-266.85
140604101	SEGUROS DIRECTOS	959.13	1,225.98	-266.85
140606	AVIACIÓN	155,459.22	155,459.22	0.00
1406061	AVIACIÓN - MONEDA NACIONAL	155,459.22	155,459.22	0.00
140606101	SEGUROS DIRECTOS	155,459.22	155,459.22	0.00
140608	FIDELIDAD	11,308.27	30,992.37	-19,684.10
1406081	FIDELIDAD - MONEDA NACIONAL	11,308.27	30,992.37	-19,684.10
140608101	SEGUROS DIRECTOS	11,308.27	30,992.37	-19,684.10
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	89.74	134.61	-44.87
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO - MONEDA NACIONAL	89.74	134.61	-44.87
140614101	SEGUROS DIRECTOS	89.74	134.61	-44.87
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL	14,244.09	20,167.33	-5,923.24
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL - MONEDA NACIONAL	14,244.09	20,167.33	-5,923.24
140618101	SEGUROS DIRECTOS	14,244.09	20,167.33	-5,923.24
140625	MISCELÁNEOS	3,110.18	5,596.33	-2,486.15
1406251	MISCELÁNEOS - MONEDA NACIONAL	3,110.18	5,596.33	-2,486.15
140625101	SEGUROS DIRECTOS	3,110.18	5,596.33	-2,486.15
14062510104	DINERO Y/O VALORES	3,110.18	5,596.33	-2,486.15
1407	PRIMAS DE FIANZAS	90,768.18	8,361.59	82,406.59
140702	GARANTÍA	90,768.18	8,361.59	82,406.59
1407021	GARANTÍA - MONEDA NACIONAL	90,768.18	8,361.59	82,406.59
140702101	FIANZAS DIRECTAS	90,768.18	8,361.59	82,406.59
1408	PRIMAS VENCIDAS	548,204.38	776,831.52	-228,627.14
140801	DE SEGUROS DE VIDA	121,442.78	67,288.74	54,154.04
1408011	DE SEGUROS DE VIDA - MONEDA NACIONAL	121,442.78	67,288.74	54,154.04
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	91,131.28	101,079.92	-9,948.64
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD - MONEDA NACIONAL	91,131.28	101,079.92	-9,948.64
140804	INCENDIOS Y LÍNEAS ALIADAS	39,820.97	57,070.86	-17,249.89
1408041	INCENDIOS Y LÍNEAS ALIADAS - MONEDA NACIONAL	39,820.97	57,070.86	-17,249.89
140805	AUTOMOTORES	64,888.82	227,183.21	-162,294.39
1408051	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL	64,888.82	227,183.21	-162,294.39
140806	OTROS SEGUROS GENERALES	96,621.21	136,426.94	-39,805.73
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL	96,621.21	136,426.94	-39,805.73
140807	FIANZAS	134,299.32	187,781.85	-53,482.53
1408071	FIANZAS - MONEDA NACIONAL	134,299.32	187,781.85	-53,482.53
1499	PROVISIÓN POR PRIMAS POR COBRAR (CR) (1)	(263,428.84)	(455,846.23)	192,417.39



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
149901	DE SEGUROS DE VIDA	(24,014.94)	(41,585.57)	17,570.63
1499011	DE SEGUROS DE VIDA - MONEDA NACIONAL	(24,014.94)	(41,585.57)	17,570.63
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	(61,178.65)	(67,675.79)	6,497.14
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MONEDA NACIONAL	(61,178.65)	(67,675.79)	6,497.14
149904	INCENDIOS Y LÍNEAS ALIADAS	(24,465.50)	(35,831.94)	11,366.44
1499041	INCENDIOS Y LÍNEAS ALIADAS - MONEDA NACIONAL	(24,465.50)	(35,831.94)	11,366.44
149905	AUTOMOTORES	(23,643.85)	(106,648.46)	83,004.61
1499051	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL	(23,643.85)	(106,648.46)	83,004.61
149906	OTROS SEGUROS GENERALES	(7,693.46)	(33,970.26)	26,276.80
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL	(7,693.46)	(33,970.26)	26,276.80
149907	FIANZAS	(122,432.44)	(170,134.21)	47,701.77
1499071	FIANZAS - MONEDA NACIONAL	(122,432.44)	(170,134.21)	47,701.77
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	293,322.85	394,913.02	-101,590.17
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS	245,777.93	270,672.32	-24,894.39
160101	CON REASEGURADAS	245,777.93	270,672.32	-24,894.39
1601011	CON REASEGURADAS - MONEDA NACIONAL	245,777.93	270,672.32	-24,894.39
160101101	FACULTATIVO ACEPTADO DE INCENDIO	139,469.33	163,925.78	-24,456.45
160101102	FACULTATIVO ACEPTADO DE AUTOMOTORES	10,905.06	11,826.31	-921.25
160101103	FACULTATIVO ACEPTADO DE DIVERSOS	95,073.90	94,207.73	866.17
160101104	FACULTATIVO DE NAVEGACION	329.64	712.50	-382.86
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMI	47,544.92	124,240.70	-76,695.78
160301	CON REASEGURADORAS	47,544.92	124,240.70	-76,695.78
1603011	CON REASEGURADORAS - MONEDA NACIONAL	47,544.92	124,240.70	-76,695.78
160301103	FACULTATIVO DE DIVERSOS	0.00	32,362.85	-32,362.85
160301105	FACULTATIVO Y CUOTA PARTE DE VIDA	25,046.77	91,877.85	-66,831.08
160301109	CUOTA PARTE DIVERSOS	22,498.15	0.00	22,498.15
18	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,012,314.92	2,015,811.96	-3,497.04
1801	INMUEBLES	2,465,232.99	2,465,232.99	0.00
1801010	TERRENOS	1,735,642.41	1,735,642.41	0.00
1801030	EDIFICIOS	659,144.84	659,144.84	0.00
1801050	INSTALACIONES	70,445.74	70,445.74	0.00
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO	421,728.48	421,268.25	460.23
1803010	MOBILIARIO DE OFICINA	56,964.64	56,964.64	0.00
1803020	EQUIPOS DE OFICINA	22,295.81	22,295.81	0.00
1803030	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	288,700.54	288,240.31	460.23
1803090	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS	53,767.49	53,767.49	0.00
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE	32,665.49	32,665.49	0.00
1804010	VEHÍCULOS	32,665.49	32,665.49	0.00
1806	OTROS BIENES	41,421.95	41,307.66	114.29
1806010	OBRAS EN EJECUCIÓN	41,421.95	41,307.66	114.29
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO	(948,733.99)	(944,662.43)	-4,071.56
1899020	DE INMUEBLES	(612,358.71)	(611,325.85)	-1,032.86
189902001	EDIFICIO	(546,354.18)	(545,476.53)	-877.65
189902002	INSTALACIONES	(66,004.53)	(65,849.32)	-155.21
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	(323,224.76)	(320,699.66)	-2,525.10
189903001	DE MOBILIARIO	(53,753.80)	(53,661.75)	-92.05
189903002	DE EQUIPOS	(223,648.66)	(221,443.13)	-2,205.53
189903004	DE OTROS	(45,822.30)	(45,594.78)	-227.52
1899040	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	(13,150.52)	(12,636.92)	-513.60
19	OTROS ACTIVOS	4,014,831.07	3,423,530.44	591,300.63
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	419,242.71	357,189.13	62,053.58
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERÍA PAGADOS POR ANTIC	18,641.66	17,810.77	830.89
1901090	DIVERSOS	400,601.05	339,378.36	61,222.69
190109001	AMORTIZACION PRIMAS WXL	288,252.37	242,712.87	45,539.50
19010900101	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	255,787.06	209,830.89	45,956.17
19010900102	AUTOMOTORES	527.80	527.80	0.00
19010900103	DIVERSOS	14,133.20	14,133.20	0.00
19010900104	VIDA	17,804.31	18,220.98	-416.67
190109002	GASTOS POR AMORTIZAR	66,466.52	52,526.70	13,939.82
19010900201	CONTRATOS DE SOFTWARE	66,466.52	52,526.70	13,939.82



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
190109003	PAGOS ANTICIPADOS	45,882.16	44,138.79	1,743.37
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	2,627,061.03	2,096,531.32	530,529.71
1902010	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	68.57	68.57	0.00
190201003	BANCO AGRICOLA	68.57	68.57	0.00
1902040	ANTICIPOS AL PERSONAL	2,000.00	1,600.00	400.00
1902090	OTRAS	2,624,992.46	2,094,862.75	530,129.71
190209001	OTRAS	2,624,992.46	2,094,862.75	530,129.71
19020900101	GASTOS POR RECUPERAR	625,949.03	625,135.76	813.27
19020900107	ASUNTOS PENDIENTES	831.51	88.03	743.48
19020900108	EROGACIONES DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	11,643.42	11,643.42	0.00
1902090010809	GASTOS ACT. EXTRAORD. QUINTAS DE SANTA ELENA	8,173.83	8,173.83	0.00
1902090010813	GASTOS DE ACT. EXTRA. APTO. MONSERRAT N° 24	364.07	364.07	0.00
1902090010815	GASTOS DE ACT. EXTRAORD. CASA RESIDENCIAL L	3,105.52	3,105.52	0.00
19020900112	CHEQUES RECHAZADOS	0.00	1,604.41	-1,604.41
19020900113	DOCUMENTOS AL COBRO CREDOMATIC	1,121.30	3,160.91	-2,039.61
19020900115	RETENCION DE RENTA S/INTERESES BANCARIOS	89,960.70	81,496.78	8,463.92
19020900116	CUENTAS BANCARIAS CON LITIGIOS PENDIENTES	1,600,617.82	1,050,617.82	550,000.00
19020900117	PROVISIÓN IVA DEBITO FISCAL POR VENTAS AL CRE	19,608.74	45,798.22	-26,189.48
19020900118	UTILIDAD POR COBRAR VENTA DE ACCIONES	34,083.72	34,083.72	0.00
19020900119	SEGUROS DE PRESTAMOS	56,571.46	56,406.10	165.36
19020900122	O.B.C. S.A. DE C.V.	3,891.82	3,891.82	0.00
19020900123	CUENTA POR COBRAR PAZ RODRIGUEZ, S.A.	3,363.37	3,363.37	0.00
19020900124	PAZ RODRIGUEZ, S.A. DE C.V. DEUDA ADICIONAL PRO	70,055.74	70,055.74	0.00
19020900125	GASTOS POR RECUPERAR ADMINISTRACION	603.36	565.65	37.71
19020900126	CUENTAS POR COBRAR A CINDY GUZMAN	232.73	232.73	0.00
19020900128	CUENTA POR COBRAR TRECOM INGENIEROS Y ARQ	6,277.77	6,277.77	0.00
19020900129	CUENTAS POR COBRAR JAIME ALBERTO SUAREZ GA	81,111.12	81,111.12	0.00
19020900131	CUENTA POR COBRAR FUNDACIÓN CENTROMYPE	400.00	400.00	0.00
19020900132	EXTRA-FINANCIAMIENTO, DEUDORES AFECTADOS POR	18,668.85	18,929.38	-260.53
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	149,604.06	134,958.72	14,645.34
1903010	PAGO A CUENTA	149,604.06	134,958.72	14,645.34
1905	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,751,357.28	1,751,357.28	0.00
1905030	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	1,751,357.28	1,751,357.28	0.00
190503012	LOTES 13-A, 13-B REPARTO METROPOLITANO	27,829.43	27,829.43	0.00
190503025	LOTE PARQUE RESIDENCIAL CUMBRES DE ZARAGOZA	8,000.00	8,000.00	0.00
190503026	LOTE PARQUE RESIDENCIAL CUMBRES DE ZARAGOZA	8,000.00	8,000.00	0.00
190503027	LOTE PARQUE RESIDENCIAL CUMBRES DE ZARAGOZA	8,000.00	8,000.00	0.00
190503028	LOTE PARQUE RESIDENCIAL CUMBRES DE ZARAGOZA	8,000.00	8,000.00	0.00
190503029	LOTE PARQUE RESIDENCIAL CUMBRES DE ZARAGOZA	8,000.00	8,000.00	0.00
190503031	LOTE ARCOS DEL ESPINO JUCUARAN	8,772.60	8,772.60	0.00
190503032	TERRENO URB.LOS MANANTIALES ZARAGOZA	20,067.02	20,067.02	0.00
190503034	APARTAMENTO # 24 C.U.MONSERRAT	8,436.00	8,436.00	0.00
190503036	LOTIFICACION RIO JORDAN POLIGONO - B, LOTES DEL	52,840.48	52,840.48	0.00
190503037	LOTIFICACION RIO JORDAN POLIGONO - D, LOTES DEL	106,412.27	106,412.27	0.00
190503038	LOTIFICACION RIO JORDAN POLIGONO - E, LOTES DEL	112,636.47	112,636.47	0.00
190503039	LOTIFICACION RIO JORDAN POLIGONO - M, LOTES DEL	53,805.56	53,805.56	0.00
190503042	CASA RES. LOS CEDROS POL. A, N. 6, LOURDES.	108,900.00	108,900.00	0.00
190503045	CASA URBANIZACION CUBRES DE PEÑA FLOR	137,770.46	137,770.46	0.00
190503047	TERRENO CARRETERA RUTA MILITAR, KM. 147.5, SAN	20,443.90	20,443.90	0.00
190503048	CASA CANTON HATO NUEVO, LOTE 1 POL. B, SAN MIG	124,915.24	124,915.24	0.00
190503049	LOTE #1, PORCION 1 EX-FINCA BUENOS AIRES ATACO	14,652.36	14,652.36	0.00
190503050	PORCION DESMEMBRADA RUMBO NORTE, FINCA BUE	3,959.28	3,959.28	0.00
190503052	CASA BRISAS DEL SUR II POLIG. 7 #12, SOYAPANGO	15,928.00	15,928.00	0.00
190503054	CASA SAN MARTIN DE PORRES, CIUDAD DELGADO #8.	72,217.28	72,217.28	0.00
190503055	TERRENO BARRIO EL ROSARIO, NUEVA CONCEPCIÓN	13,539.35	13,539.35	0.00
190503056	CASA #20 BARRIO EL ROSARIO, NUEVA CONCEPCIÓN.	32,741.85	32,741.85	0.00
190503057	TERRENO CANTÓN CAULOTE, SUCHITOTO	28,262.25	28,262.25	0.00
190503058	CASA PORCION 3, CASERÍO LOS TERCIOS, SUCHITOTO	154,000.00	154,000.00	0.00
190503059	CASA BRISAS DE SAN FRANCISCO, BLOCK C #5, SAN S	150,000.00	150,000.00	0.00
190503060	CASA COL. SANTA FE POL, H #18, SAN MARTIN	17,578.19	17,578.19	0.00



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
190503061	APARTAMENTO N°3, EDIF.#2 CONDOMINIO LAS VEGAS	18,472.80	18,472.80	0.00
190503062	CASA QUINTAS DE SANTA ELENA #12, NUEVO CUSCAT	407,176.49	407,176.49	0.00
1999	PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS (CR)	(932,434.01)	(916,506.01)	-15,928.00
1999010	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	(75,064.92)	(75,064.92)	0.00
1999020	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	(857,369.09)	(841,441.09)	-15,928.00
199902006	LOTES 13-A, 13-B REPARTO METROPOLITANO	(27,829.43)	(27,829.43)	0.00
199902010	LOTE CUMBRES DE ZARAGOZA # 7	(8,000.00)	(8,000.00)	0.00
199902011	LOTE CUMBRES DE ZARAGOZA # 8	(8,000.00)	(8,000.00)	0.00
199902012	LOTE CUMBRES DE ZARAGOZA # 9	(8,000.00)	(8,000.00)	0.00
199902013	LOTE CUMBRES DE ZARAGOZA # 16	(8,000.00)	(8,000.00)	0.00
199902014	LOTE CUMBRES DE ZARAGOZA # 17	(8,000.00)	(8,000.00)	0.00
199902015	LOTE ARCOS DEL ESPINO JUCUARAN	(8,772.60)	(8,772.60)	0.00
199902016	TERRENO URBANIZACION MANANTIALES DE ZARAGO	(20,067.02)	(20,067.02)	0.00
199902018	APARTAMENTO N. 24 C.U. MONSERRAT	(8,436.00)	(8,436.00)	0.00
199902019	LOTIFICACION RIO JORDAN POLIGONO B	(52,840.48)	(52,840.48)	0.00
199902020	LOTIFICACION RIO JORDAN POLIGONO D	(106,412.28)	(106,412.28)	0.00
199902021	LOTIFICACION RIO JORDAN POLIGONO E	(112,636.48)	(112,636.48)	0.00
199902022	LOTIFICACION RIO JORDAN POLIGONO M	(53,805.56)	(53,805.56)	0.00
199902023	CASA RESIDENCIAL LOS CEDROS, LOURDES	(108,900.00)	(108,900.00)	0.00
199902026	CASA URBANIZACIÓN CUMBRES DE PEÑA FLOR.	(137,770.46)	(137,770.46)	0.00
199902027	CASA CANTÓN HATO NUEVO LOTE 1 POLIG. B, SAN MI	(124,915.24)	(124,915.24)	0.00
199902028	TERRENO CARRETERA RUTA MILITAR N°147.5 SAN MI	(20,443.90)	(20,443.90)	0.00
199902029	PORCIÓN DESMEMBRADA FINCA BUENOS AIRES ATAC	(3,959.28)	(3,959.28)	0.00
199902030	LOTE #1 PORCIÓN EX-FINCA BUENOS AIRES ATACO	(14,652.36)	(14,652.36)	0.00
199902031	CASA BRISAS DEL SUR #12 SOYAPANGO	(15,928.00)	0.00	-15,928.00
2	PASIVO	11,019,489.83	10,645,981.00	373,508.83
21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	394,651.17	373,500.28	21,150.89
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO	394,651.17	373,500.28	21,150.89
210201	DEPÓSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	19,699.73	23,396.44	-3,696.71
2102011	MONEDA NACIONAL	19,699.73	23,396.44	-3,696.71
210201101	VIDA	10,741.83	10,364.37	377.46
2102011010302	COLECTIVO	10,741.83	10,364.37	377.46
210201103	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	112.60	112.63	-0.03
21020110301	SALUD Y HOSPITALIZACION	43.85	43.88	-0.03
2102011030102	SALUD Y HOSPITALIZACION	43.85	43.88	-0.03
21020110302	ACCIDENTES PERSONALES	68.75	68.75	0.00
2102011030202	ACCIDENTES PERSONALES	68.75	68.75	0.00
210201104	INCENDIO	1,771.02	6,365.33	-4,594.31
21020110402	INCENDIO	1,771.02	6,365.33	-4,594.31
210201105	AUTOMOTORES	4,393.12	3,541.18	851.94
21020110502	AUTOMOTORES	4,393.12	3,541.18	851.94
210201106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	2,681.16	3,012.93	-331.77
21020110602	TRANSPORTE MARITIMO	19.25	1,222.33	-1,203.08
2102011060402	TRANSPORTE TERRESTRE	536.80	536.80	0.00
2102011060802	FIDELIDAD	687.86	687.98	-0.12
2102011061802	RESPONSABILIDAD CIVIL	59.15	200.40	-141.25
21020110625	MISCELANEOS	1,378.10	365.42	1,012.68
2102011062501	DEUDA	72.82	72.82	0.00
2102011062503	INGENIERIA	1,298.77	286.09	1,012.68
2102011062504	DINERO Y/O VALORES	6.51	6.51	0.00
210202	DEPÓSITOS PARA PRIMAS DE FIANZAS	183,871.60	165,817.63	18,053.97
2102021	MONEDA NACIONAL	183,871.60	165,817.63	18,053.97
21020210202	GARANTIA	183,871.60	165,817.63	18,053.97
210209	OTROS DEPÓSITOS	191,079.84	184,286.21	6,793.63
2102091	MONEDA NACIONAL	191,079.84	184,286.21	6,793.63
210209104	OTROS	191,079.84	184,286.21	6,793.63
21020910406	MANEJO CONJUNTO FIANZAS	982.98	982.98	0.00
2102091040602	MANEJO CONJUNTO FIANZAS	982.98	982.98	0.00
21020910407	DERECHOS DE REGISTRO Y GASTOS DE ESCRITURA	17,435.74	15,876.41	1,559.33
2102091040701	DERECHOS DE REGISTRO Y GASTOS DE HIPOTECA	226.00	226.00	0.00



Compañía: LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS S.A.
Módulo : Contabilidad **BALANCE DE COMPROBACION COMPARATIVO**
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
Reporte : Rcon116 Cantidades en Dólares de los Estados Unidos de América
Usuario : NPORTILLO

Fecha : 08/10/2020
Hora : 08:20 AM
Página: 7 de 24

Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
2102091040706	DEPOSITOS DE VALUO PRESTAMOS	7,558.89	6,529.07	1,029.82
2102091040707	HONORARIOS DE ABOGADO PRESTAMOS	7,202.01	6,699.08	502.93
2102091040708	DERECHOS DE REGISTRO PRESTAMOS	2,448.84	2,422.26	26.58
21020910408	OTROS DEPOSITOS COBRANZA	141,282.82	141,318.52	-35.70
21020910411	DEPOSITOS PARA PAGO DE SINIESTROS	31,378.30	26,108.30	5,270.00
22	RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	1,639,340.21	1,626,016.10	13,324.11
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA	162,255.60	110,969.35	51,286.25
220101	MATEMÁTICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,772.25	11,815.83	-43.58
2201011	MONEDA NACIONAL	11,772.25	11,815.83	-43.58
220101101	SEGUROS DIRECTOS	11,772.25	11,815.83	-43.58
22010110101	INDIVIDUAL-POLIZAS VIGENTES	2,993.88	2,993.88	0.00
22010110102	INDIVIDUAL-POLIZAS SALDADAS	8,778.37	8,821.95	-43.58
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	150,483.35	99,153.52	51,329.83
2201031	MONEDA NACIONAL	150,483.35	99,153.52	51,329.83
220103101	SEGUROS DIRECTOS	150,483.35	99,153.52	51,329.83
22010310103	RESERVAS COLECTIVO A CORTO PLAZO	7,147.05	9,477.61	-2,330.56
22010310113	COLECTIVO RESERVAS	143,336.30	89,675.91	53,660.39
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y	70,767.59	87,397.52	-16,629.93
220301	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	64,747.27	79,931.36	-15,184.09
2203011	MONEDA NACIONAL	64,747.27	79,931.36	-15,184.09
220301101	SEGUROS DIRECTOS	64,747.27	79,931.36	-15,184.09
22030110113	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN RESERVAS	64,747.27	79,931.36	-15,184.09
220302	ACCIDENTES PERSONALES	6,020.32	7,466.16	-1,445.84
2203021	MONEDA NACIONAL	6,020.32	7,466.16	-1,445.84
220302101	SEGUROS DIRECTO	6,020.32	7,466.16	-1,445.84
22030210113	RESERVAS ACCIDENTES PERSONALES	6,020.32	7,466.16	-1,445.84
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINI	205,563.62	214,221.32	-8,657.70
220401	INCENDIOS	205,563.62	214,221.32	-8,657.70
2204011	MONEDA NACIONAL	205,563.62	214,221.32	-8,657.70
220401101	SEGUROS DIRECTOS	53,479.76	62,617.70	-9,137.94
22040110103	INCENDIO RESERVA CORTO PLAZO	674.50	895.05	-220.55
22040110113	INCENDIO RESERVA	52,805.26	61,722.65	-8,917.39
220401102	REASEGUROS TOMADOS	152,083.86	151,603.62	480.24
22040110213	INCENDIO RESERVA	152,083.86	151,603.62	480.24
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES	74,293.08	79,586.08	-5,293.00
220501	AUTOMOTORES	74,293.08	79,586.08	-5,293.00
2205011	MONEDA NACIONAL	74,293.08	79,586.08	-5,293.00
220501101	SEGUROS DIRECTOS	72,643.22	77,103.74	-4,460.52
22050110103	AUTOMOTORES RESERVAS CORTO PLAZO	14,198.42	17,545.21	-3,346.79
22050110113	AUTOMOTORES RESERVAS	58,444.80	59,558.53	-1,113.73
220501102	REASEGUROS TOMADOS	1,649.86	2,482.34	-832.48
22050110213	AUTOMOTORES RESERVAS	1,649.86	2,482.34	-832.48
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS	147,900.54	147,256.60	643.94
220602	TRANSPORTE MARÍTIMO	4,218.58	3,591.30	627.28
2206021	MONEDA NACIONAL	4,218.58	3,591.30	627.28
220602101	SEGUROS DIRECTOS	4,218.58	3,589.42	629.16
22060210113	TRANSPORTE MARITIMO-RESERVAS	4,218.58	3,589.42	629.16
220602102	REASEGUROS TOMADOS	0.00	1.88	-1.88
22060210213	TRANSPORTE MARÍTIMO RESERVAS	0.00	1.88	-1.88
220603	TRANSPORTE AÉREO	6.65	6.65	0.00
2206031	MONEDA NACIONAL	6.65	6.65	0.00
220603102	REASEGUROS TOMADOS	6.65	6.65	0.00
22060310210	TRANSPORTE AEREO	6.65	6.65	0.00
220604	TRANSPORTE TERRESTRE	4,958.87	4,941.44	17.43
2206041	MONEDA NACIONAL	4,958.87	4,941.44	17.43
220604101	SEGUROS DIRECTOS	4,769.32	4,560.49	208.83
22060410103	RESERVA A BASE DE CERTIFICADOS	1,848.71	958.47	890.24
22060410113	TRANSPORTE TERRESTRE RESERVAS	2,920.61	3,602.02	-681.41
220604102	REASEGUROS TOMADOS	189.55	380.95	-191.40
22060410213	TRANSPORTE TERRESTRE RESERVAS	189.55	380.95	-191.40



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
220606	AVIACIÓN	56,168.48	62,250.59	-6,082.11
2206061	MONEDA NACIONAL	56,168.48	62,250.59	-6,082.11
220606102	REASEGUROS TOMADOS	56,168.48	62,250.59	-6,082.11
22060610213	AVIACIÓN RESERVAS	56,168.48	62,250.59	-6,082.11
220607	ROBO Y HURTO	0.04	0.04	0.00
2206071	MONEDA NACIONAL	0.04	0.04	0.00
220607102	REASEGUROS TOMADOS	0.04	0.04	0.00
22060710213	ROBO Y HURTO RESERVAS 2010	0.04	0.04	0.00
220608	FIDELIDAD	10,531.99	12,622.69	-2,090.70
2206081	MONEDA NACIONAL	10,531.99	12,622.69	-2,090.70
220608101	SEGUROS DIRECTOS	10,100.17	12,157.79	-2,057.62
22060810103	FIDELIDAD	6,719.62	7,740.61	-1,020.99
22060810113	FIDELIDAD RESERVAS	3,380.55	4,417.18	-1,036.63
220608102	REASEGUROS TOMADOS	431.82	464.90	-33.08
22060810211	FIDELIDAD RESERVAS 2008	431.82	464.90	-33.08
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	2,126.91	1,882.33	244.58
2206141	MONEDA NACIONAL	2,126.91	1,882.33	244.58
220614101	SEGUROS DIRECTOS	540.70	823.40	-282.70
22061410103	EQUIPO ELECTRONICO	85.01	267.16	-182.15
22061410113	EQUIPO ELECTRONICO RESERVAS	455.69	556.24	-100.55
220614102	REASEGUROS TOMADOS	1,586.21	1,058.93	527.28
22061410213	EQUIPO ELECTRONICO RESERVAS	1,586.21	1,058.93	527.28
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL	20,590.75	19,070.70	1,520.05
2206181	MONEDA NACIONAL	20,590.75	19,070.70	1,520.05
220618101	SEGUROS DIRECTOS	16,608.11	16,887.85	-279.74
22061810103	RESERVAS CORTO PLAZO	2,484.19	2,223.92	260.27
22061810113	RESPONSABILIDAD CIVIL RESERVAS	14,123.92	14,663.93	-540.01
220618102	REASEGUROS TOMADOS	3,982.64	2,182.85	1,799.79
22061810213	RESPONSABILIDAD CIVIL RESERVAS	3,982.64	2,182.85	1,799.79
220625	MISCELÁNEOS	49,298.27	42,890.86	6,407.41
2206251	MONEDA NACIONAL	49,298.27	42,890.86	6,407.41
220625101	SEGUROS DIRECTOS	9,558.63	9,362.13	196.50
22062510101	DEUDA	1,608.95	1,558.62	50.33
2206251010113	DEUDAS RESERVAS	1,608.95	1,558.62	50.33
22062510103	SEGURO DE INGENIERIA	5,610.39	5,079.29	531.10
2206251010303	INGENIERIA RESERVAS CORTO PLAZO	4,238.43	3,474.01	764.42
2206251010313	SEGURO DE INGENIERIA RESERVAS	1,371.96	1,605.28	-233.32
22062510104	DINERO Y/O VALORES	2,339.29	2,724.22	-384.93
2206251010413	DINERO Y/O VALORES RESERVAS	2,339.29	2,724.22	-384.93
220625102	REASEGUROS TOMADOS	39,739.64	33,528.73	6,210.91
22062510202	NAVEGACION	333.17	235.22	97.95
2206251020213	NAVEGACION RESERVAS 2010	333.17	235.22	97.95
22062510203	SEGURO DE INGENIERIA	39,406.47	33,293.51	6,112.96
2206251020313	SEGURO DE INGENIERIA RESERVAS	39,406.47	33,293.51	6,112.96
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS	594,278.13	604,188.94	-9,910.81
220702	GARANTÍA	594,190.38	604,084.19	-9,893.81
2207021	MONEDA NACIONAL	594,190.38	604,084.19	-9,893.81
220702101	FIANZAS DIRECTAS	588,240.87	597,341.50	-9,100.63
22070210101	GARANTÍA - PRODUCTOS	588,240.87	597,341.50	-9,100.63
2207021010103	GARANTIA RESERVA A CORTO PLAZO	233,041.80	234,441.59	-1,399.79
2207021010113	FIANZAS GARANTIAS RESERVAS	355,199.07	362,899.91	-7,700.84
220702102	RESERVAS REAFIANZAMIENTO TOMADO	5,949.51	6,742.69	-793.18
220703	MOTORISTA	87.75	104.75	-17.00
2207031	MONEDA NACIONAL	87.75	104.75	-17.00
220703101	FIANZAS DIRECTAS	87.75	104.75	-17.00
22070310101	MOTORISTA - PRODUCTO	87.75	104.75	-17.00
2207031010113	FIANZAS MOTORISTA RESERVAS	87.75	104.75	-17.00
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZA	384,281.65	382,396.29	1,885.36
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS	384,281.65	382,396.29	1,885.36
2208011	MONEDA NACIONAL	384,281.65	382,396.29	1,885.36



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
220801103	RESERVA CATASTROFICA	384,281.65	382,396.29	1,885.36
22080110301	RESERVA TERREMOTO	384,281.65	382,396.29	1,885.36
23	RESERVAS POR SINIESTROS	2,791,281.84	2,916,125.26	-124,843.42
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	2,705,330.00	2,830,173.42	-124,843.42
230101	DE SEGUROS DE VIDA	257,950.59	276,120.59	-18,170.00
2301011	MONEDA NACIONAL	257,950.59	276,120.59	-18,170.00
230101101	SEGUROS DIRECTOS	257,950.59	276,120.59	-18,170.00
23010110103	COLECTIVO	257,950.59	276,120.59	-18,170.00
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,753.40	1,487.84	1,265.56
2301031	MONEDA NACIONAL	2,753.40	1,487.84	1,265.56
230103101	SEGUROS DIRECTOS	2,753.40	1,487.84	1,265.56
23010310101	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	2,753.40	1,487.84	1,265.56
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS	241,362.03	347,984.13	-106,622.10
2301041	MONEDA NACIONAL	241,362.03	347,984.13	-106,622.10
230104101	SEGUROS DIRECTOS	67,863.00	62,100.00	5,763.00
230104102	LINEAS ALIADAS	173,499.03	285,884.13	-112,385.10
23010410201	TERREMOTO	173,499.03	285,884.13	-112,385.10
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	28,469.51	30,174.37	-1,704.86
2301051	MONEDA NACIONAL	28,469.51	30,174.37	-1,704.86
230105101	SEGUROS DIRECTOS	28,469.51	30,174.37	-1,704.86
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	42,851.06	47,537.07	-4,686.01
2301061	MONEDA NACIONAL	42,851.06	47,537.07	-4,686.01
230106101	SEGUROS DIRECTOS	42,851.06	43,017.73	-166.67
23010610108	FIDELIDAD	33,478.12	33,644.79	-166.67
23010610114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	672.93	672.93	0.00
23010610118	RESPONSABILIDAD CIVIL	8,700.00	8,700.00	0.00
23010610125	MISCELANEOS	0.01	0.01	0.00
2301061012501	DEUDA	0.01	0.01	0.00
230106102	REASEGURO TOMADO	0.00	4,519.34	-4,519.34
23010610208	FIDELIDAD REASEGURO TOMADO	0.00	4,519.34	-4,519.34
230107	DE FIANZAS	2,131,943.41	2,126,869.42	5,073.99
2301071	MONEDA NACIONAL	2,131,943.41	2,126,869.42	5,073.99
230107101	AFIANZAMIENTO DIRECTO	2,131,943.41	2,126,869.42	5,073.99
23010710102	GARANTIA	2,131,943.41	2,126,869.42	5,073.99
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS	85,951.84	85,951.84	0.00
230201	DE SEGUROS DE VIDA	35,417.10	35,417.10	0.00
2302011	MONEDA NACIONAL	35,417.10	35,417.10	0.00
230203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	21,258.42	21,258.42	0.00
2302031	MONEDA NACIONAL	21,258.42	21,258.42	0.00
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	751.29	751.29	0.00
2302051	MONEDA NACIONAL	751.29	751.29	0.00
230207	DE FIANZAS	28,525.03	28,525.03	0.00
2302071	MONEDA NACIONAL	28,525.03	28,525.03	0.00
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	473,195.61	542,822.59	-69,626.98
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADE	344,837.93	383,593.19	-38,755.26
240101	CON REASEGURADORAS	344,837.93	383,593.19	-38,755.26
2401011	MONEDA NACIONAL	344,837.93	383,593.19	-38,755.26
240101101	FACULTATIVO DE INCENDIO	222,609.59	230,293.81	-7,684.22
240101103	FACULTATIVO DE DIVERSOS	55,507.46	63,882.96	-8,375.50
240101106	FACULTATIVO MEDICO HOSPITALARIO	0.00	1,122.41	-1,122.41
240101107	FACULTATIVO COLECTIVO ACCIDENTES PERSONALES	767.08	612.62	154.46
240101112	CUOTA PARTE DE DIVERSOS	63,610.90	67,742.68	-4,131.78
240101122	CUOTA PARTE VIDA COLECTIVO	428.70	0.00	428.70
240101124	EXCEDENTE DE VIDA INDIVIDUAL	0.00	6,568.05	-6,568.05
240101130	CUOTA PARTE DEUDA	1,914.20	13,370.66	-11,456.46
2403	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADE	128,357.68	159,229.40	-30,871.72
240303	CON REAFIANZADAS	128,357.68	159,229.40	-30,871.72
2403031	MONEDA NACIONAL	128,357.68	159,229.40	-30,871.72
240303101	COMPAÑIAS REAFIANZADORAS	128,357.68	159,229.40	-30,871.72
24030310101	CUENTAS CORRIENTES	128,357.68	159,229.40	-30,871.72



Compañía: LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS S.A.
Módulo : Contabilidad **BALANCE DE COMPROBACION COMPARATIVO**
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
Reporte : Rcon116 Cantidades en Dólares de los Estados Unidos de América
Usuario : NPORTILLO

Fecha : 08/10/2020
Hora : 08:20 AM
Página: 10 de 24

Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES	59,987.10	32,928.77	27,058.33
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS	17,629.77	19,513.07	-1,883.30
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	17,629.77	19,513.07	-1,883.30
2601011	MONEDA NACIONAL	17,629.77	19,513.07	-1,883.30
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES	42,357.33	13,415.70	28,941.63
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	42,357.33	13,415.70	28,941.63
2602011	MONEDA NACIONAL	42,357.33	13,415.70	28,941.63
27	CUENTAS POR PAGAR	4,464,881.51	3,930,278.64	534,602.87
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	209,935.05	225,837.99	-15,902.94
270101	RETENCIONES	14,612.63	14,508.40	104.23
2701011	MONEDA NACIONAL	14,612.63	14,508.40	104.23
270101103	SEGURO SOCIAL	3,560.40	3,597.08	-36.68
270101104	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIÓN	6,676.83	6,451.95	224.88
27010110404	IPSFA	214.52	214.52	0.00
27010110405	AFP'S CONFIA	3,281.83	3,049.47	232.36
27010110406	AFP'S CRECER	3,180.48	3,187.96	-7.48
270101106	CUOTAS DE PRÉSTAMOS	1,027.33	974.96	52.37
270101109	OTRAS RETENCIONES	3,348.07	3,484.41	-136.34
27010110901	DESCUENTOS POR CUOTAS BANCARIAS Y OTRAS IN	876.66	846.04	30.62
27010110903	IMPUESTO 2% CUERPO DE BOMBEROS	2,471.41	2,638.37	-166.96
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	195,322.42	211,329.59	-16,007.17
2701021	MONEDA NACIONAL	195,322.42	211,329.59	-16,007.17
270102109	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	195,322.42	211,329.59	-16,007.17
27010210901	IMPUESTOS FIANZAS	26,085.93	20,309.14	5,776.79
27010210902	IMPUESTOS SEGUROS	96,060.66	136,889.92	-40,829.26
27010210903	IMPUESTO POR PAGAR IVA	73,175.83	54,130.53	19,045.30
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR	51,595.17	47,428.17	4,167.00
270203	HONORARIOS POR PAGAR	14,092.17	14,092.17	0.00
2702031	MONEDA NACIONAL	14,092.17	14,092.17	0.00
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	37,503.00	33,336.00	4,167.00
2702051	MONEDA NACIONAL	37,503.00	33,336.00	4,167.00
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,203,351.29	3,657,012.48	546,338.81
270601	PROVEEDORES	38,459.55	30,685.62	7,773.93
2706011	MONEDA NACIONAL	38,459.55	30,685.62	7,773.93
270601101	PROVEEDORES LOCALES	38,459.55	30,685.62	7,773.93
270603	DIVIDENDOS POR PAGAR	237,902.74	227,990.87	9,911.87
2706031	MONEDA NACIONAL	237,902.74	227,990.87	9,911.87
270609	DIVERSAS	3,926,989.00	3,398,335.99	528,653.01
2706091	MONEDA NACIONAL	3,926,989.00	3,398,335.99	528,653.01
270609101	ASUNTOS PENDIENTES	42,786.46	40,786.46	2,000.00
270609102	OTROS	175,290.98	132,574.48	42,716.50
270609103	DEPOSITOS EN CONTRAGARANTIA	1,762,477.32	1,780,793.78	-18,316.46
270609116	GARANTÍA EN EFECTIVO	1,946,434.24	1,444,181.27	502,252.97
28	PROVISIONES	34,709.82	34,709.82	0.00
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	34,709.82	34,709.82	0.00
280101	PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LABORALES	34,709.82	34,709.82	0.00
2801010	PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LABORALES	34,709.82	34,709.82	0.00
29	OTROS PASIVOS	1,161,442.57	1,189,599.54	-28,156.97
2901	INGRESOS DIFERIDOS	1,161,442.57	1,189,599.54	-28,156.97
290101	PRIMAS PERCIBIDAS NO DEVENGADAS POR SEGUROS	295,999.35	295,999.35	0.00
2901011	MONEDA NACIONAL	295,999.35	295,999.35	0.00
290102	PRIMAS PERCIBIDAS NO DEVENGADAS POR AFIANZAMII	367,405.57	379,912.12	-12,506.55
2901021	MONEDA NACIONAL	367,405.57	379,912.12	-12,506.55
290103	COMISIONES DIFERIDAS	15,077.58	15,340.48	-262.90
2901031	MONEDA NACIONAL	15,077.58	15,340.48	-262.90
290103101	COMISIONES S/PRESTAMO CORTO PLAZO	2.71	4.04	-1.33
290103102	COMISIONES S/PRESTAMO MEDIANO PLAZO	1,216.54	1,283.92	-67.38
290103103	COMISIONES S/PRESTAMO A LARGO PLAZO	13,858.33	14,052.52	-194.19
290109	DIVERSOS	482,960.07	498,347.59	-15,387.52
2901091	MONEDA NACIONAL	482,960.07	498,347.59	-15,387.52



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
290109101	COMISIONES CAUSADA NO DEVENGADAS	470,028.66	485,416.18	-15,387.52
290109104	UTILIDAD DIFERIDA VENTA DE ACTIVO EXTRAORDINARI	12,931.41	12,931.41	0.00
3	PATRIMONIO	27,364,734.24	27,364,734.24	0.00
31	CAPITAL SOCIAL	11,000,000.00	11,000,000.00	0.00
3101	CAPITAL PAGADO	11,000,000.00	11,000,000.00	0.00
310101	CAPITAL SUSCRITO	11,000,000.00	11,000,000.00	0.00
3101010	CAPITAL SUSCRITO	11,000,000.00	11,000,000.00	0.00
35	RESERVAS DE CAPITAL	2,200,000.00	2,200,000.00	0.00
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS	2,200,000.00	2,200,000.00	0.00
350101	RESERVA LEGAL	2,200,000.00	2,200,000.00	0.00
3501010	RESERVA LEGAL	2,200,000.00	2,200,000.00	0.00
36	PATRIMONIO RESTRINGIDO	291,582.31	291,582.31	0.00
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	291,582.31	291,582.31	0.00
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	291,582.31	291,582.31	0.00
3602010	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	291,582.31	291,582.31	0.00
360201001	PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	291,582.31	291,582.31	0.00
38	RESULTADOS ACUMULADOS	13,873,151.93	13,873,151.93	0.00
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13,873,151.93	13,873,151.93	0.00
3802010	UTILIDADES	13,873,151.93	13,873,151.93	0.00
4	GASTOS	8,934,047.76	7,980,345.81	953,701.95
41	SINIESTROS	1,194,744.76	917,934.83	276,809.93
4101	DE SEGUROS DE VIDA	506,050.00	401,464.18	104,585.82
4101030	COLECTIVO	506,050.00	401,464.18	104,585.82
410103001	SEGUROS DIRECTOS	506,050.00	401,464.18	104,585.82
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	96,607.67	87,535.28	9,072.39
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	96,396.64	87,324.25	9,072.39
410301001	SEGUROS DIRECTOS	96,396.64	87,324.25	9,072.39
4103020	ACCIDENTES PERSONALES	211.03	211.03	0.00
410302001	ACCIDENTES PERSONALES	211.03	211.03	0.00
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	163,903.55	46,341.79	117,561.76
4104010	INCENDIOS	163,903.55	46,341.79	117,561.76
410401001	SEGUROS DIRECTOS	12,271.27	12,271.27	0.00
410401002	REASEGUROS TOMADOS	151,632.28	34,070.52	117,561.76
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	309,367.52	286,619.65	22,747.87
4105010	AUTOMOTORES	309,367.52	286,619.65	22,747.87
410501001	SEGUROS DIRECTOS	309,367.52	286,619.65	22,747.87
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	16,711.64	16,682.43	29.21
4106080	FIDELIDAD	15,485.02	15,485.02	0.00
410608001	SEGUROS DIRECTOS	15,485.02	15,485.02	0.00
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	519.95	519.95	0.00
410618002	REASEGUROS TOMADOS	519.95	519.95	0.00
4106250	MISCELÁNEOS	706.67	677.46	29.21
410625001	SEGUROS DIRECTOS	677.46	677.46	0.00
41062500101	DEUDA	677.46	677.46	0.00
410625002	REASEGUROS TOMADOS	29.21	0.00	29.21
41062500203	SEGUROS DE INGENIERIA	29.21	0.00	29.21
4107	DE FIANZAS	101,249.78	78,911.90	22,337.88
4107020	GARANTÍA	101,249.78	78,911.90	22,337.88
410702001	FIANZAS DIRECTAS	101,249.78	78,911.90	22,337.88
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGURO	854.60	379.60	475.00
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	379.60	379.60	0.00
411004001	INCENDIOS	379.60	379.60	0.00
41100400101	SEGUROS DIRECTOS	379.60	379.60	0.00
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	175.00	0.00	175.00
411005001	AUTOMOTORES	175.00	0.00	175.00
41100500101	SEGUROS DIRECTOS	175.00	0.00	175.00
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES	300.00	0.00	300.00
411006008	FIDELIDAD	300.00	0.00	300.00
41100600801	SEGUROS DIRECTOS	300.00	0.00	300.00
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTC	2,742,163.11	2,416,400.17	325,762.94



Compañía: LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS S.A.
Módulo : Contabilidad **BALANCE DE COMPROBACION COMPARATIVO**
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
Reporte : Rcon116 Cantidades en Dólares de los Estados Unidos de América
Usuario : NPORTILLO

Fecha : 08/10/2020
Hora : 08:20 AM
Página: 12 de 24

Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
4201	DE SEGUROS DE VIDA	285,479.21	181,975.84	103,503.37
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	6.37	6.37	0.00
420101004	REASEGUROS CEDIDOS	6.37	6.37	0.00
4201030	COLECTIVO	285,472.84	181,969.47	103,503.37
420103004	REASEGUROS CEDIDOS	285,472.84	181,969.47	103,503.37
42010300401	PRIMAS CEDIDAS	281,722.81	178,636.11	103,086.70
42010300402	PRIMAS CEDIDAS WXL	3,750.03	3,333.36	416.67
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	173,349.83	172,538.49	811.34
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	155,209.46	154,626.29	583.17
420301004	REASEGUROS CEDIDOS	155,209.46	154,626.29	583.17
4203020	ACCIDENTES PERSONALES	18,140.37	17,912.20	228.17
420302004	REASEGURO CEDIDO	18,140.37	17,912.20	228.17
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	665,825.07	600,130.49	65,694.58
4204010	INCENDIOS	665,825.07	600,130.49	65,694.58
420401004	REASEGUROS CEDIDOS	506,525.56	481,515.53	25,010.03
42040100401	PRIMAS CEDIDAS	407,639.63	407,639.63	0.00
42040100402	PRIMAS CEDIDAS - WXL	98,885.93	73,875.90	25,010.03
420401005	REASEGURO RETROCEDIDO INCENDIO	159,299.51	118,614.96	40,684.55
42040100502	PRIMAS RETROCESION INCENDIO WXL	159,299.51	118,614.96	40,684.55
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	341,365.02	330,330.85	11,034.17
4205010	AUTOMOTORES	341,365.02	330,330.85	11,034.17
420501004	REASEGUROS CEDIDOS	339,669.22	328,144.32	11,524.90
42050100401	PRIMAS CEDIDAS	339,669.22	328,144.32	11,524.90
420501005	RETROCESION AUTOMOTORES	1,695.80	2,186.53	-490.73
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES	272,399.14	254,494.25	17,904.89
4206020	TRANSPORTE MARÍTIMO	8,714.99	6,896.10	1,818.89
420602004	REASEGURO CEDIDO	8,714.99	6,896.10	1,818.89
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	7,503.12	7,473.30	29.82
420604004	REASEGUROS CEDIDOS	7,293.48	7,263.66	29.82
420604005	RETROCESION DE SEGUROS TRANSPORTE TERRESTI	209.64	209.64	0.00
4206060	AVIACIÓN	103,574.93	103,642.50	-67.57
420606004	REASEGURO CEDIDO	52,983.18	52,983.18	0.00
420606005	RETROCESION DE SEGURO	50,591.75	50,659.32	-67.57
4206080	FIDELIDAD	30,191.35	27,463.08	2,728.27
420608004	REASEGUROS CEDIDOS	30,191.35	27,463.08	2,728.27
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	8,491.02	7,317.93	1,173.09
420614004	REASEGURO CEDIDO	5,487.02	5,487.02	0.00
420614005	RETROCESION - EQUIPO ELECTRONICO	3,004.00	1,830.91	1,173.09
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	90,703.70	84,185.73	6,517.97
420618004	REASEGUROS CEDIDOS	84,326.99	80,937.44	3,389.55
420618005	RETROCESION - RESPONSABILIDAD CIVIL	6,376.71	3,248.29	3,128.42
4206250	MISCELÁNEOS	23,220.03	17,515.61	5,704.42
420625004	REASEGUROS CEDIDOS	17,204.39	16,577.08	627.31
42062500401	DEUDA	4,954.97	4,327.66	627.31
42062500403	SEGURO DE INGENIERIA	713.17	713.17	0.00
4206250040301	SEGURO DE INGENIERIA - PRIMAS CEDIDAS	713.17	713.17	0.00
42062500404	DINERO Y/O VALORES	11,536.25	11,536.25	0.00
420625005	RETROCESION DE SEGUROS	5,828.14	751.03	5,077.11
42062500502	NAVEGACIÓN - PRIMAS RETROCESIÓN	550.16	356.25	193.91
42062500503	RETROCESION - SEGUROS DE INGENIERIA	5,277.98	394.78	4,883.20
42062500504	RETROCESION - DINERO Y VALORES	187.50	187.50	0.00
4207	DE FIANZAS	1,003,744.84	876,930.25	126,814.59
4207020	GARANTÍA	1,003,744.84	876,930.25	126,814.59
420702004	REAFIANZAMIENTO CEDIDOS	977,494.84	850,680.25	126,814.59
420702005	RETROCESION DE FIANZAS	26,250.00	26,250.00	0.00
43	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y COI	2,254,666.28	2,158,664.63	96,001.65
4301	DE SEGUROS DE VIDA	232,218.11	178,010.55	54,207.56
4301030	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	232,218.11	178,010.55	54,207.56
430103001	SEGURO DIRECTO	232,218.11	178,010.55	54,207.56
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAI	163,672.09	163,672.09	0.00



Compañía: LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS S.A.
Módulo : Contabilidad **BALANCE DE COMPROBACION COMPARATIVO**
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
Reporte : Rcon116 Cantidades en Dólares de los Estados Unidos de América
Usuario : NPORTILLO

Fecha : 08/10/2020
Hora : 08:20 AM
Página: 13 de 24

Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	147,231.68	147,231.68	0.00
430301001	SEGURO DIRECTO	147,231.68	147,231.68	0.00
4303020	ACCIDENTES PERSONALES	16,440.41	16,440.41	0.00
430302001	SEGURO DIRECTO	16,440.41	16,440.41	0.00
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADA	238,232.28	237,025.31	1,206.97
4304010	INCENDIOS	238,232.28	237,025.31	1,206.97
430401001	SEGURO DIRECTO	68,556.01	68,556.01	0.00
430401002	REASEGURO TOMADO	169,676.27	168,469.30	1,206.97
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES	180,563.04	179,247.59	1,315.45
4305010	AUTOMOTORES	180,563.04	179,247.59	1,315.45
430501001	SEGURO DIRECTO	177,671.31	176,355.86	1,315.45
430501002	REASEGURO TOMADO	2,891.73	2,891.73	0.00
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES	169,390.31	157,611.06	11,779.25
4306020	TRANSPORTE MARÍTIMO	4,145.71	3,327.75	817.96
430602001	SEGUROS DIRECTOS	4,145.71	3,327.75	817.96
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	5,731.11	4,840.87	890.24
430604001	SEGURO DIRECTO	5,449.84	4,559.60	890.24
430604002	REASEGURO TOMADO	281.27	281.27	0.00
4306060	AVIACIÓN	61,766.28	61,766.28	0.00
430606001	SEGURO DIRECTO	61,345.91	61,345.91	0.00
430606002	REASEGURO TOMADO	420.37	420.37	0.00
4306080	FIDELIDAD	14,755.30	14,755.30	0.00
430608001	SEGURO DIRECTO	14,755.30	14,755.30	0.00
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	5,692.41	5,083.46	608.95
430614001	SEGURO DIRECTO	3,295.55	3,295.55	0.00
430614002	REASEGURO TOMADO	2,396.86	1,787.91	608.95
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	23,316.79	21,147.35	2,169.44
430618001	SEGURO DIRECTO	19,228.56	18,968.29	260.27
430618002	REASEGURO TOMADO	4,088.23	2,179.06	1,909.17
4306250	MISCELÁNEOS	53,982.71	46,690.05	7,292.66
430625001	SEGURO DIRECTO	9,178.23	8,192.27	985.96
43062500101	DEUDA	1,532.75	1,420.50	112.25
43062500102	NAVEGACION	348.28	238.99	109.29
43062500103	SEGURO DE INGENIERIA	4,253.10	3,488.68	764.42
43062500104	DINERO Y VALORES	3,044.10	3,044.10	0.00
430625002	REASEGURO TOMADO	44,804.48	38,497.78	6,306.70
43062500203	SEGURO DE INGENIERIA	44,804.48	38,497.78	6,306.70
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS	407,506.83	394,002.32	13,504.51
4307020	GARANTÍA	407,409.13	393,917.93	13,491.20
430702001	FIANZAS DIRECTAS	407,409.13	393,917.93	13,491.20
43070200101	GARANTÍA-PRODUCTOS	407,409.13	393,917.93	13,491.20
4307030	MOTORISTAS	97.70	84.39	13.31
430703001	MOTORISTAS	97.70	84.39	13.31
43070300101	MOTORISTAS- PRODUCTOS	97.70	84.39	13.31
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	27,553.87	25,668.51	1,885.36
4308010	DE PREVISIÓN PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERF	27,553.87	25,668.51	1,885.36
4309	RECLAMOS EN TRÁMITE	835,529.75	823,427.20	12,102.55
4309010	DE SEGUROS DE VIDA	114,435.00	114,435.00	0.00
430901002	COLECTIVO	114,435.00	114,435.00	0.00
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	9,454.41	8,188.85	1,265.56
430903001	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	9,454.41	8,188.85	1,265.56
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LÍNEAS ALIADAS	258,049.33	252,286.33	5,763.00
430904001	INCENDIO	258,049.33	252,286.33	5,763.00
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	31,755.63	31,755.63	0.00
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	23,094.81	23,094.81	0.00
430906008	FIDELIDAD	14,686.01	14,686.01	0.00
430906014	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	508.80	508.80	0.00
430906018	RESPONSABILIDAD CIVIL	7,900.00	7,900.00	0.00
4309070	FIANZAS	398,740.57	393,666.58	5,073.99
430907002	GARANTÍA	398,740.57	393,666.58	5,073.99



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	540,475.57	486,490.43	53,985.14
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	48,490.46	27,669.04	20,821.42
4501030	DE VIDA COLECTIVO	48,490.46	27,669.04	20,821.42
450103001	SEGUROS DIRECTOS	48,490.46	27,669.04	20,821.42
45010300101	INICIALES	34,560.88	14,382.19	20,178.69
45010300102	RENOVACIONES	13,929.58	13,286.85	642.73
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCII	71,944.04	71,668.32	275.72
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	66,813.54	66,594.86	218.68
450301001	SEGUROS DIRECTOS	66,813.54	66,594.86	218.68
45030100101	INICIALES	50,351.50	50,132.82	218.68
45030100102	RENOVACIONES	16,462.04	16,462.04	0.00
4503020	ACCIDENTES PERSONALES	5,130.50	5,073.46	57.04
450302001	SEGUROS DIRECTOS	5,130.50	5,073.46	57.04
45030200101	INICIALES	180.00	180.00	0.00
45030200102	RENOVACIONES	4,950.50	4,893.46	57.04
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCEI	104,836.49	100,992.31	3,844.18
4504010	INCENDIOS	104,836.49	100,992.31	3,844.18
450401001	SEGUROS DIRECTOS	59,032.74	58,863.70	169.04
45040100101	INICIALES	4,285.97	4,285.97	0.00
45040100102	RENOVACIONES	54,746.77	54,577.73	169.04
450401002	REASEGUROS TOMADOS	45,803.75	42,128.61	3,675.14
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTC	83,897.43	80,627.46	3,269.97
4505010	AUTOMOTORES	83,897.43	80,627.46	3,269.97
450501001	SEGUROS DIRECTOS	83,367.59	80,037.41	3,330.18
45050100101	INICIALES	26,319.55	25,272.99	1,046.56
45050100102	RENOVACIONES	57,048.04	54,764.42	2,283.62
450501002	REASEGUROS TOMADOS	529.84	590.05	-60.21
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS	61,687.83	57,394.51	4,293.32
4506020	TRANSPORTE MARÍTIMO	15.68	15.68	0.00
450602001	SEGUROS DIRECTOS	15.68	15.68	0.00
45060200102	RENOVACIONES	15.68	15.68	0.00
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	2,294.74	2,284.01	10.73
450604001	SEGUROS DIRECTOS	2,294.74	2,284.01	10.73
45060400101	INICIALES	180.00	180.00	0.00
45060400102	RENOVACIONES	2,114.74	2,104.01	10.73
4506060	AVIACIÓN	19,548.27	19,548.27	0.00
450606001	SEGURO DIRECTO	19,483.27	19,483.27	0.00
45060600102	RENOVACIONES	19,483.27	19,483.27	0.00
450606002	REASEGURO TOMADO	65.00	65.00	0.00
4506080	FIDELIDAD	4,822.16	4,361.32	460.84
450608001	SEGUROS DIRECTOS	4,822.16	4,361.32	460.84
45060800101	INICIALES	2,139.48	2,253.58	-114.10
45060800102	RENOVACIONES	2,682.68	2,107.74	574.94
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	1,373.76	1,021.83	351.93
450614001	SEGUROS DIRECTOS	472.55	472.55	0.00
45061400101	INICIALES	415.77	415.77	0.00
45061400102	RENOVACIONES	56.78	56.78	0.00
450614002	REASEGUROS TOMADOS	901.21	549.28	351.93
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	19,499.20	17,915.30	1,583.90
450618001	SEGUROS DIRECTOS	17,911.01	17,265.64	645.37
45061800101	INICIALES	6,501.55	6,363.68	137.87
45061800102	RENOVACIONES	11,409.46	10,901.96	507.50
450618002	REASEGUROS TOMADOS	1,588.19	649.66	938.53
4506250	MISCELÁNEOS	14,134.02	12,248.10	1,885.92
450625001	SEGUROS DIRECTOS	3,507.54	3,152.72	354.82
45062500101	INICIALES	1,130.90	1,101.22	29.68
4506250010103	SEGURO DE INGENIERIA	823.55	793.87	29.68
4506250010104	DINERO Y/O VALORES	307.35	307.35	0.00
45062500102	RENOVACIONES	2,376.64	2,051.50	325.14
4506250010203	SEGURO DE INGENIERIA	626.81	301.67	325.14



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
4506250010204	DINERO Y/O VALORES	1,749.83	1,749.83	0.00
450625002	REASEGUROS TOMADOS	10,626.48	9,095.38	1,531.10
45062500202	NAVEGACION	58.17	0.00	58.17
45062500203	SEGURO DE INGENIERIA	10,568.31	9,095.38	1,472.93
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS	78,721.86	67,242.66	11,479.20
4507010	FIDELIDAD	11,227.11	11,227.11	0.00
450701002	REAFIANZAMIENTO TOMADO	11,227.11	11,227.11	0.00
4507020	GARANTÍA	67,494.75	56,015.55	11,479.20
450702001	FIANZAS DIRECTO	67,494.75	56,015.55	11,479.20
45070200101	INICIALES	67,494.75	56,015.55	11,479.20
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION	90,897.46	80,896.13	10,001.33
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	10,436.78	10,436.78	0.00
451503002	BONIFICACIONES	10,436.78	10,436.78	0.00
4515050	CAPACITACIÓN	510.60	360.60	150.00
4515090	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	50.49	50.49	0.00
4515100	VIÁTICOS	529.10	529.10	0.00
4515110	TRANSPORTE	111.08	111.08	0.00
451511001	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	111.08	111.08	0.00
4515130	PUBLICIDAD	1,119.40	1,119.40	0.00
4515150	PAPELERÍA, ÚTILES Y ENSERES	183.89	183.89	0.00
4515160	EXÁMENES MÉDICOS A LOS ASEGURADOS	900.00	800.00	100.00
4515180	OTROS HONORARIOS	54,491.31	54,011.31	480.00
4515200	LEGALES	5,479.46	4,721.70	757.76
4515230	CONTRIBUCIONES	200.00	200.00	0.00
4515300	UNIFORMES Y EQUIPO	330.00	330.00	0.00
4515990	OTROS	16,555.35	8,041.78	8,513.57
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS	78,662.17	69,566.64	9,095.53
4601	DE SEGUROS DE VIDA	11,766.69	11,388.72	377.97
4601010	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE VIDA INDIVIDU/	384.10	384.10	0.00
460101001	SEGUROS DIRECTOS	384.10	384.10	0.00
46010100102	RENOVACIONES	384.10	384.10	0.00
4601030	DE VIDA COLECTIVO	11,382.59	11,004.62	377.97
460103001	SEGUROS DIRECTOS	11,382.59	11,004.62	377.97
46010300101	INICIALES	9,820.01	9,442.04	377.97
46010300102	RENOVACIONES	1,562.58	1,562.58	0.00
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,053.81	2,053.81	0.00
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	1,985.06	1,985.06	0.00
460301001	SEGUROS DIRECTOS	1,985.06	1,985.06	0.00
46030100101	INICIALES	1,985.06	1,985.06	0.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES	68.75	68.75	0.00
460302001	SEGURO DIRECTO	68.75	68.75	0.00
46030200102	RENOVACIONES	68.75	68.75	0.00
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	23,741.76	21,296.46	2,445.30
4604010	INCENDIOS	23,741.76	21,296.46	2,445.30
460401001	SEGUROS DIRECTOS	23,741.76	21,296.46	2,445.30
46040100101	INICIALES	632.12	632.12	0.00
46040100102	RENOVACIONES	23,109.64	20,664.34	2,445.30
4605	DE AUTOMOTORES	33,686.64	31,310.41	2,376.23
4605010	AUTOMOTORES	33,686.64	31,310.41	2,376.23
460501001	SEGUROS DIRECTOS	33,686.64	31,310.41	2,376.23
46050100101	INICIALES	8,812.42	7,569.15	1,243.27
46050100102	RENOVACIONES	24,874.22	23,741.26	1,132.96
4606	OTROS SEGUROS GENERALES	5,320.31	1,424.28	3,896.03
4606040	TRANSPORTE TERRESTRE	200.00	200.00	0.00
460604001	SEGUROS DIRECTOS	200.00	200.00	0.00
46060400102	RENOVACIONES	200.00	200.00	0.00
4606080	FIDELIDAD	3,935.88	39.85	3,896.03
460608001	SEGUROS DIRECTOS	3,935.88	39.85	3,896.03
46060800101	INICIALES	3,935.88	39.85	3,896.03
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,184.43	1,184.43	0.00



Compañía: LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS S.A.
Módulo : Contabilidad **BALANCE DE COMPROBACION COMPARATIVO**
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
Reporte : Rcon116 Cantidades en Dólares de los Estados Unidos de América
Usuario : NPORTILLO

Fecha : 08/10/2020
Hora : 08:20 AM
Página: 16 de 24

Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
460618001	SEGUROS DIRECTOS	1,184.43	1,184.43	0.00
46061800101	INICIALES	1,184.43	1,184.43	0.00
4607	DE FIANZAS	2,092.96	2,092.96	0.00
4607020	GARANTÍA	2,092.96	2,092.96	0.00
460702001	FIANZAS DIRECTAS	2,092.96	2,092.96	0.00
46070200101	INICIALES	2,092.96	2,092.96	0.00
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	870,704.35	811,082.50	59,621.85
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	24,612.64	23,049.37	1,563.27
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	24,612.64	23,049.37	1,563.27
470101001	INTERESES	229.70	229.70	0.00
470101002	COMISIONES	24,382.94	22,819.67	1,563.27
4702	PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSION	4,962.12	4,962.12	0.00
4702010	CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSION	4,962.12	4,962.12	0.00
470201001	DESVALORIZACION EN TITULOS VALORES	4,962.12	4,962.12	0.00
4703	PROVISIONES PARA CREDITOS	261,054.02	202,995.44	58,058.58
4703030	CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA PRÉSTAMOS Y CREDITOS	261,054.02	202,995.44	58,058.58
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADO	580,075.57	580,075.57	0.00
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	580,075.57	580,075.57	0.00
470403001	RESERVAS PARA PRIMAS VENCIDAS	580,075.57	580,075.57	0.00
48	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,105,659.22	991,787.31	113,871.91
4801	DE PERSONAL	681,138.35	617,966.72	63,171.63
4801010	SUELDOS	448,718.84	401,139.02	47,579.82
480101001	SUELDOS PERSONAL PERMANENTE	364,812.94	326,960.12	37,852.82
480101002	SUELDOS PERSONAL EVENTUAL	83,905.90	74,178.90	9,727.00
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	132,011.87	127,844.87	4,167.00
480103001	AGUINALDOS	39,022.99	34,855.99	4,167.00
480103002	BONIFICACIONES	92,988.88	92,988.88	0.00
4801040	VACACIONES	9,570.06	8,796.56	773.50
4801050	CAPACITACIÓN	2,378.21	1,122.21	1,256.00
4801060	INDEMNIZACIONES	25,531.11	25,531.11	0.00
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	8,285.32	7,765.32	520.00
480108001	RECREACIÓN DEL PERSONAL	3,127.93	2,607.93	520.00
480108003	UNIFORMES Y EQUIPO	5,157.39	5,157.39	0.00
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	54,642.94	45,767.63	8,875.31
480110001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S	24,211.54	19,022.42	5,189.12
480110002	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	30,431.40	26,745.21	3,686.19
4802	DE DIRECTORES	25,988.40	23,115.90	2,872.50
4802010	DIETAS	23,845.50	21,045.50	2,800.00
4802020	GESTIÓN DE NEGOCIOS Y REPRESENTACIÓN	691.94	619.44	72.50
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	1,450.96	1,450.96	0.00
480209001	ATENCIONES ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS	742.55	742.55	0.00
480209002	ATENCIONES JUNTA DIRECTIVA Y COMITES	708.41	708.41	0.00
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	221,743.98	197,289.83	24,454.15
4803010	VIGILANCIA Y PROTECCIÓN	9,000.00	8,000.00	1,000.00
4803020	TRANSPORTE	6,994.21	6,775.21	219.00
4803030	COMUNICACIÓN	20,494.92	18,156.98	2,337.94
480303001	SERVICIO TELEFONICO	10,904.48	9,700.60	1,203.88
480303003	SERVICIO DE INTERNET	7,872.28	6,963.12	909.16
480303004	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SEGURIDAD CIUDADANA	1,718.16	1,493.26	224.90
4803050	INFORMÁTICA	35,954.25	32,053.24	3,901.01
480305001	SOPORTE TECNICO INFORMATICO	20,413.31	18,526.96	1,886.35
480305002	ACTUALIZACIONES, INSTALACIONES Y LICENCIAS	14,892.89	12,878.23	2,014.66
480305003	ACCESORIOS PARA EQUIPO INFORMATICO	648.05	648.05	0.00
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	15,087.47	11,387.17	3,700.30
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	18,917.67	17,091.19	1,826.48
480307001	ENERGIA ELECTRICA	16,236.56	14,738.85	1,497.71
480307002	SERVICIO DE AGUA POTABLE	2,681.11	2,352.34	328.77
4803080	AUDITORÍA EXTERNA	4,750.02	3,958.35	791.67
4803090	PUBLICIDAD	49,312.26	44,112.26	5,200.00
4803100	LIMPIEZA Y FUMIGACIÓN	14,241.44	12,608.58	1,632.86



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
480310002	SERVICIOS OUTSORSING	14,241.44	12,608.58	1,632.86
48031000201	SERVICIOS DE LIMPIEZA OUTSORSING	8,913.14	7,877.48	1,035.66
48031000202	SERVICIOS DE MENSAJERIA OUTSORSING	5,328.30	4,731.10	597.20
4803110	MANTENIMIENTO DE OFICINA	81.01	81.01	0.00
4803120	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	1,099.77	969.25	130.52
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	8,097.92	6,533.70	1,564.22
4803140	VIÁTICOS	1,053.67	968.17	85.50
4803150	SUSCRIPCIONES	17,489.85	15,737.40	1,752.45
4803160	CONTRIBUCIONES	16,922.38	16,905.95	16.43
4803170	ENCOMIENDAS	206.00	110.00	96.00
4803180	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO	1,541.14	1,361.37	179.77
4803190	OTROS GASTOS POR SERVICIOS	500.00	480.00	20.00
4804	POR SEGUROS	18,753.14	16,352.51	2,400.63
4804020	SEGUROS PARA BIENES	3,689.37	3,226.67	462.70
4804030	SEGUROS AL PERSONAL	15,063.77	13,125.84	1,937.93
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	79,248.83	69,115.13	10,133.70
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,633.58	4,122.32	511.26
4805020	CUOTAS POR FISCALIZACIÓN A LA SUPERINTENDENCIA	27,777.60	24,691.20	3,086.40
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	46,837.65	40,301.61	6,536.04
480509001	PROPORCION IVA NO DEDUCIBLE	38,230.01	31,836.98	6,393.03
480509002	LEGALES	8,607.64	8,464.63	143.01
4806	DEPRECIACION	35,665.93	31,594.37	4,071.56
4806010	DE EDIFICIOS E INSTALACIONES	9,412.40	8,379.54	1,032.86
4806020	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	21,562.71	19,037.61	2,525.10
480602001	MOBILIARIO	775.02	682.97	92.05
480602002	EQUIPO	20,787.69	18,354.64	2,433.05
4806030	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	4,690.82	4,177.22	513.60
4809	GASTOS DIVERSOS	43,120.59	36,352.85	6,767.74
4809010	ALQUILER DE BIENES	8,950.78	7,842.08	1,108.70
4809020	PAPELERÍA Y ÚTILES	18,760.76	15,260.89	3,499.87
4809030	MATERIALES Y ÚTILES DE LIMPIEZA	1,819.70	1,682.31	137.39
4809070	GASTOS POR CONSERVACIÓN Y MANTENIMIENTO DE B	3,202.78	2,644.98	557.80
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	881.18	768.66	112.52
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	9,505.39	8,153.93	1,351.46
480909001	ATENCIONES SOCIALES DE OFICINA	2,788.35	2,318.60	469.75
480909002	BOTIQUIN	1,705.57	1,705.57	0.00
480909004	GASTOS NO DEDUCIBLES	2,171.82	1,590.11	581.71
480909005	OTROS	2,839.65	2,539.65	300.00
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	146,972.30	128,419.30	18,553.00
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS	146,972.30	128,419.30	18,553.00
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	146,972.30	128,419.30	18,553.00
490109002	SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS	143,524.42	127,596.42	15,928.00
490109009	OTROS	3,447.88	822.88	2,625.00
5	INGRESOS	12,493,176.62	11,042,836.10	1,450,340.52
51	PRIMAS PRODUCTOS	6,680,800.80	5,981,125.92	699,674.88
5101	DE SEGUROS DE VIDA	656,879.92	449,974.62	206,905.30
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	123.20	123.20	0.00
510101001	SEGURO DIRECTO	123.20	123.20	0.00
51010100102	RENOVACIONES	123.20	123.20	0.00
5101010010201	SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL	123.20	123.20	0.00
5101030	COLECTIVO	656,756.72	449,851.42	206,905.30
510103001	SEGURO DIRECTO	656,756.72	449,851.42	206,905.30
51010300101	INICIALES	524,412.73	322,242.36	202,170.37
51010300102	RENOVACIONES	132,343.99	127,609.06	4,734.93
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	464,184.24	461,949.97	2,234.27
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	419,921.45	418,143.53	1,777.92
510301001	SEGUROS DIRECTO	419,921.45	418,143.53	1,777.92
51030100101	INICIALES	343,473.43	342,015.51	1,457.92
51030100102	RENOVACIONES	76,448.02	76,128.02	320.00
5103020	ACCIDENTES PERSONALES	44,262.79	43,806.44	456.35



Compañía: LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS S.A.
Módulo : Contabilidad **BALANCE DE COMPROBACION COMPARATIVO**
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
Reporte : Rcon116 Cantidades en Dólares de los Estados Unidos de América
Usuario : NPORTILLO

Fecha : 08/10/2020
Hora : 08:20 AM
Página: 18 de 24

Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
510302001	SEGURO DIRECTO	44,262.79	43,806.44	456.35
51030200101	INICIALES	1,440.00	1,440.00	0.00
51030200102	RENOVACIONES	42,822.79	42,366.44	456.35
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	984,852.98	944,700.57	40,152.41
5104010	INCENDIOS	984,852.98	944,700.57	40,152.41
510401001	SEGURO DIRECTO	580,641.59	574,481.36	6,160.23
51040100101	INICIALES	58,120.51	58,120.51	0.00
51040100102	RENOVACIONES	522,521.08	516,360.85	6,160.23
510401002	REASEGURO TOMADO	404,211.39	370,219.21	33,992.18
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	716,181.37	691,736.77	24,444.60
5105010	AUTOMOTORES	716,181.37	691,736.77	24,444.60
510501001	SEGURO DIRECTO	712,789.80	687,363.74	25,426.06
51050100101	INICIALES	274,262.68	264,390.89	9,871.79
51050100102	RENOVACIONES	438,527.12	422,972.85	15,554.27
510501002	REASEGURO TOMADO	3,391.57	4,373.03	-981.46
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	580,457.24	529,081.48	51,375.76
5106020	TRANSPORTE MARÍTIMO	17,429.98	13,792.19	3,637.79
510602001	SEGUROS DIRECTOS	17,429.98	13,792.19	3,637.79
51060200102	RENOVACIONES	17,429.98	13,792.19	3,637.79
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	15,206.24	15,146.61	59.63
510604001	SEGURO DIRECTO	14,786.96	14,727.33	59.63
51060400101	INICIALES	2,000.00	2,000.00	0.00
51060400102	RENOVACIONES	12,786.96	12,727.33	59.63
510604002	REASEGURO TOMADO	419.28	419.28	0.00
5106060	AVIACIÓN	195,955.23	196,090.37	-135.14
510606001	SEGURO DIRECTO	194,832.73	194,832.73	0.00
51060600102	RENOVACIONES	194,832.73	194,832.73	0.00
510606002	REASEGURO TOMADO	1,122.50	1,257.64	-135.14
5106080	FIDELIDAD	64,318.58	54,966.01	9,352.57
510608001	SEGURO DIRECTO	64,318.58	54,966.01	9,352.57
51060800101	INICIALES	39,594.15	34,558.78	5,035.37
51060800102	RENOVACIONES	24,724.43	20,407.23	4,317.20
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	16,982.01	14,635.83	2,346.18
510614001	SEGURO DIRECTO	10,974.04	10,974.04	0.00
51061400101	INICIALES	4,820.64	4,820.64	0.00
51061400102	RENOVACIONES	6,153.40	6,153.40	0.00
510614002	REASEGURO TOMADO	6,007.97	3,661.79	2,346.18
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	134,839.11	121,803.14	13,035.97
510618001	SEGURO DIRECTO	122,085.68	115,306.56	6,779.12
51061800101	INICIALES	55,293.14	52,002.29	3,290.85
51061800102	RENOVACIONES	66,792.54	63,304.27	3,488.27
510618002	REASEGURO TOMADO	12,753.43	6,496.58	6,256.85
5106250	MISCELÁNEOS	135,726.09	112,647.33	23,078.76
510625001	SEGURO DIRECTO	54,695.23	47,017.91	7,677.32
51062500101	INICIALES	20,371.89	17,836.57	2,535.32
5106250010103	SEGURO DE INGENIERIA	17,614.39	15,079.07	2,535.32
5106250010104	DINERO Y VALORES	2,757.50	2,757.50	0.00
51062500102	RENOVACIONES	34,323.34	29,181.34	5,142.00
5106250010201	DEUDA	8,258.29	7,212.77	1,045.52
5106250010203	SEGURO DE INGENIERIA	12,000.05	7,903.57	4,096.48
5106250010204	DINERO Y/O VALORES	14,065.00	14,065.00	0.00
510625002	REASEGURO TOMADO	81,030.86	65,629.42	15,401.44
51062500202	NAVEGACION	1,100.31	712.50	387.81
51062500203	SEGURO DE INGENIERIA	79,555.55	64,541.92	15,013.63
51062500204	DINERO Y/O VALORES	375.00	375.00	0.00
5107	DE FIANZAS	3,278,245.05	2,903,682.51	374,562.54
5107020	GARANTÍA	3,238,222.64	2,863,692.35	374,530.29
510702001	FIANZAS DIRECTAS	3,238,222.64	2,863,692.35	374,530.29
51070200101	INICIALES	2,891,075.70	2,574,800.62	316,275.08
51070200102	RENOVACIONES	347,146.94	288,891.73	58,255.21



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
5107030	MOTORISTAS	40,022.41	39,990.16	32.25
510703001	FIANZAS DIRECTAS	174.98	142.73	32.25
51070300101	INICIALES	174.98	142.73	32.25
510703002	REAFIANZAMIENTO TOMADO	39,847.43	39,847.43	0.00
52	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y C	1,778,189.72	1,570,668.76	207,520.96
5201	DE SEGUROS DE VIDA	121,975.84	119,054.53	2,921.31
5201010	MATEMÁTICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	843.20	799.62	43.58
520101001	SEGUROS DIRECTOS	843.20	799.62	43.58
52010100101	INDIVIDUAL	843.20	799.62	43.58
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	121,132.64	118,254.91	2,877.73
520103001	SEGUROS DIRECTOS	121,132.64	118,254.91	2,877.73
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMED	125,759.80	109,129.87	16,629.93
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	111,973.94	96,789.85	15,184.09
520301001	SEGUROS DIRECTOS	111,973.94	96,789.85	15,184.09
5203020	ACCIDENTES PERSONALES	13,785.86	12,340.02	1,445.84
520302001	SEGUROS DIRECTOS	13,785.86	12,340.02	1,445.84
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADA	169,909.88	160,045.21	9,864.67
5204010	INCENDIOS	169,909.88	160,045.21	9,864.67
520401001	SEGUROS DIRECTOS	72,140.78	63,002.84	9,137.94
520401002	REASEGUROS TOMADOS	97,769.10	97,042.37	726.73
5205	AUTOMOTORES	169,561.09	162,952.64	6,608.45
5205010	AUTOMOTORES	169,561.09	162,952.64	6,608.45
520501001	SEGUROS DIRECTOS	159,988.76	154,212.79	5,775.97
520501002	REASEGUROS TOMADOS	9,572.33	8,739.85	832.48
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES	130,076.91	118,941.60	11,135.31
5206020	TRANSPORTE MARÍTIMO	4,422.12	4,231.44	190.68
520602001	SEGUROS DIRECTOS	2,871.52	2,682.77	188.75
520602002	REASEGUROS TOMADOS	1,550.60	1,548.67	1.93
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	10,194.33	9,321.52	872.81
520604001	SEGURO DIRECTOS	6,698.42	6,017.01	681.41
520604002	REASEGUROS TOMADOS	3,495.91	3,304.51	191.40
5206060	AVIACIÓN	29,538.02	23,455.91	6,082.11
520606001	SEGURO DIRECTO	23,579.97	18,102.89	5,477.08
520606002	REASEGUROS TOMADOS	5,958.05	5,353.02	605.03
5206070	ROBO Y HURTO	44.06	44.06	0.00
520607002	REASEGUROS TOMADOS	44.06	44.06	0.00
5206080	FIDELIDAD	23,956.71	21,866.01	2,090.70
520608001	SEGUROS DIRECTOS	23,658.99	21,601.37	2,057.62
520608002	REASEGUROS TOMADOS	297.72	264.64	33.08
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	5,100.70	4,736.33	364.37
520614001	SEGUROS DIRECTOS	2,897.12	2,614.42	282.70
520614002	REASEGUROS TOMADOS	2,203.58	2,121.91	81.67
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	18,256.81	17,607.42	649.39
520618001	SEGUROS DIRECTOS	16,095.04	15,555.03	540.01
520618002	REASEGUROS TOMADOS	2,161.77	2,052.39	109.38
5206250	MISCELÁNEOS	38,564.16	37,678.91	885.25
520625001	SEGUROS DIRECTOS	13,291.40	12,611.23	680.17
52062500101	DEUDA	1,377.39	1,315.47	61.92
52062500103	SEGURO DE INGENIERIA	9,388.54	9,155.22	233.32
52062500104	DINERO Y VALORES	2,525.47	2,140.54	384.93
520625002	REASEGUROS TOMADOS	25,272.76	25,067.68	205.08
52062500202	NAVEGACION	258.30	246.96	11.34
52062500203	SEGURO DE INGENIERIA	25,014.46	24,820.72	193.74
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS	619,830.39	596,415.07	23,415.32
5207020	GARANTÍA	619,296.26	595,911.25	23,385.01
520702001	FIANZAS DIRECTAS	619,296.26	595,911.25	23,385.01
52070200101	GARANTÍA-PRODUCTOS	619,296.26	595,911.25	23,385.01
5207030	MOTORISTAS	534.13	503.82	30.31
520703001	FIANZAS DIRECTAS	534.13	503.82	30.31
5209	RECLAMOS EN TRÁMITE	441,075.81	304,129.84	136,945.97



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
5209010	DE SEGUROS DE VIDA	104,239.50	86,069.50	18,170.00
520901003	COLECTIVO	104,239.50	86,069.50	18,170.00
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	8,226.44	8,226.44	0.00
520903001	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	8,226.44	8,226.44	0.00
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LÍNEAS ALIADAS	148,741.36	36,356.26	112,385.10
520904001	INCENDIO	29,879.50	29,879.50	0.00
520904002	TERREMOTO	118,861.86	6,476.76	112,385.10
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	39,305.53	37,600.67	1,704.86
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	20,307.26	15,621.25	4,686.01
520906008	FIDELIDAD	17,686.01	13,000.00	4,686.01
520906014	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	2,034.90	2,034.90	0.00
520906025	MISCELÁNEOS	586.35	586.35	0.00
52090602501	DEUDA	586.35	586.35	0.00
5209070	FIANZAS	120,255.72	120,255.72	0.00
520907002	GARANTÍA	120,255.72	120,255.72	0.00
54	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO	432,918.28	372,161.53	60,756.75
5401	DE SEGUROS DE VIDA	223,105.00	178,575.00	44,530.00
5401030	COLECTIVO	223,105.00	178,575.00	44,530.00
540103004	REASEGURO CEDIDO	223,105.00	178,575.00	44,530.00
54010300401	SINIESTROS RECUPERADOS	223,105.00	178,575.00	44,530.00
5403	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	41,599.42	37,155.18	4,444.24
5403010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	41,599.42	37,155.18	4,444.24
540301004	REASEGURO CEDIDO	41,599.42	37,155.18	4,444.24
54030100401	SINIESTROS RECUPERADOS	41,599.42	37,155.18	4,444.24
5405	DE SEGUROS AUTOMOTORES	159,753.00	148,120.49	11,632.51
5405010	AUTOMOTORES	159,753.00	148,120.49	11,632.51
540501004	REASEGURO CEDIDO	159,753.00	148,120.49	11,632.51
54050100401	SINIESTROS RECUPERADOS	159,753.00	148,120.49	11,632.51
5406	DE OTROS SEGUROS GENERALES	8,460.86	8,310.86	150.00
5406080	FIDELIDAD	7,892.51	7,742.51	150.00
540608004	REASEGURO CEDIDO	7,892.51	7,742.51	150.00
54060800401	SINIESTROS RECUPERADOS	7,892.51	7,742.51	150.00
5406180	RESPONSABILIDAD CIVIL	101.87	101.87	0.00
540618005	RETROCESION DE SEGURO - RESPONSABILIDAD CIVI	101.87	101.87	0.00
54061800501	SINIESTROS RECUPERADOS	101.87	101.87	0.00
5406250	MISCELÁNEOS	466.48	466.48	0.00
540625004	REASEGURO CEDIDO	466.48	466.48	0.00
54062500401	SINIESTROS RECUPERADOS	466.48	466.48	0.00
5406250040101	DEUDA	466.48	466.48	0.00
55	REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y	503,636.96	474,049.50	29,587.46
5501	DE SEGUROS DE VIDA	45,497.13	35,099.10	10,398.03
5501030	COLECTIVO	45,497.13	35,099.10	10,398.03
55010300104	REASEGURO CEDIDO	45,497.13	35,099.10	10,398.03
5503	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	39,566.72	39,376.37	190.35
5503010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	34,433.39	34,316.75	116.64
55030100104	REASEGURO CEDIDO	34,433.39	34,316.75	116.64
5503020	ACCIDENTES PERSONALES	5,133.33	5,059.62	73.71
55030200104	REASEGURO CEDIDO	5,133.33	5,059.62	73.71
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	93,191.80	93,191.80	0.00
5504010	INCENDIOS	93,191.80	93,191.80	0.00
55040100104	REASEGURO CEDIDO	93,191.80	93,191.80	0.00
5505	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	85,473.71	82,715.14	2,758.57
5505010	AUTOMOTORES	85,473.71	82,715.14	2,758.57
55050100104	REASEGURO CEDIDO	85,049.76	82,168.51	2,881.25
55050100105	RETROCESION AUTOMOTORES	423.95	546.63	-122.68
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES	69,473.63	65,154.20	4,319.43
5506020	TRANSPORTE MARÍTIMO	2,178.80	1,724.07	454.73
55060200104	REASEGURO CEDIDO	2,178.80	1,724.07	454.73
5506040	TRANSPORTE TERRESTRE	1,875.80	1,868.34	7.46
55060400104	REASEGURO CEDIDO	1,823.39	1,815.93	7.46



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
55060400105	RETROCECIONES DE SEGUROS TRANSPORTE TERRI	52.41	52.41	0.00
5506060	AVIACIÓN	22,351.16	22,368.06	-16.90
55060600104	REASEGURO CEDIDO	22,210.85	22,210.85	0.00
55060600105	RETROCESION - AVIACION	140.31	157.21	-16.90
5506080	FIDELIDAD	7,547.85	6,865.77	682.08
55060800104	REASEGURO CEDIDO	7,547.85	6,865.77	682.08
5506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	2,122.78	1,829.51	293.27
55061400104	REASEGURO CEDIDO	1,371.76	1,371.76	0.00
55061400105	RETROCESION - EQUIPO ELECTRONICO	751.02	457.75	293.27
5506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	29,084.70	27,455.19	1,629.51
55061800104	REASEGURO CEDIDO	27,490.52	26,643.12	847.40
55061800105	RETROCESIONES DE SEGUROS	1,594.18	812.07	782.11
5506250	MISCELÁNEOS	4,312.54	3,043.26	1,269.28
55062500104	REASEGURO CEDIDO	2,897.68	2,897.68	0.00
5506250010401	DEUDA	152.51	152.51	0.00
5506250010402	NAVEGACION	89.06	89.06	0.00
5506250010403	SEGURO DE INGENIERIA	178.29	178.29	0.00
5506250010404	DINERO Y/O VALORES	2,477.82	2,477.82	0.00
55062500105	RETROCESION DE SEGUROS	1,367.98	98.70	1,269.28
5506250010502	RETROCESION - NAVEGACION	48.48	0.00	48.48
5506250010503	RETROCESION - SEGUROS DE INGENIERIA	1,319.50	98.70	1,220.80
5506250010504	RETROCESION - DINERO Y VALORES	46.88	46.88	0.00
5507	DE FIANZAS	170,433.97	158,512.89	11,921.08
5507020	GARANTÍA	170,433.97	158,512.89	11,921.08
550702004	REAFIANZAMIENTO CEDIDO	160,590.21	148,669.13	11,921.08
550702005	RETROCESION DE FIANZAS	9,843.76	9,843.76	0.00
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES	50,849.77	48,291.13	2,558.64
5603	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,251.00	1,823.02	2,427.98
5603010	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN	4,251.00	1,823.02	2,427.98
560301003	COASEGURO-MEDICO HOSPITALARIO	4,251.00	1,823.02	2,427.98
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	11,381.11	11,250.45	130.66
5605010	AUTOMOTORES	11,381.11	11,250.45	130.66
560501001	SEGURO DIRECTO	11,381.11	11,250.45	130.66
5607	DE FIANZAS	35,217.66	35,217.66	0.00
5607020	GARANTÍA	35,217.66	35,217.66	0.00
560702001	FIANZAS DIRECTAS	35,217.66	35,217.66	0.00
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	2,338,689.40	2,086,345.35	252,344.05
5701	DEPOSITOS	954,568.07	853,797.91	100,770.16
5701010	INGRESOS POR DEPÓSITOS EN BANCOS	954,568.07	853,797.91	100,770.16
570101001	INTERESES	954,568.07	853,797.91	100,770.16
57010100101	CUENTAS DEAHORRO	2,374.35	2,021.11	353.24
57010100102	DEPÓSITOS A PLAZOS	952,193.72	851,776.80	100,416.92
5702	POR INVERSIONES EN VALORES	429,924.55	376,113.71	53,810.84
570201	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO	364,557.32	314,248.44	50,308.88
570201101	INTERESES - MONEDA NACIONAL	364,557.32	314,248.44	50,308.88
570203	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONE	33,475.26	29,973.30	3,501.96
570203101	INTERESES - MONEDA NACIONAL	33,475.26	29,973.30	3,501.96
570205	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN SOCIEDADES Y FI	31,891.97	31,891.97	0.00
570205101	DIVIDENDOS - MONEDA NACIONAL	31,891.97	31,891.97	0.00
5703	POR PRESTAMOS	494,508.27	445,579.52	48,928.75
5703010	INGRESOS POR PRÉSTAMOS VIGENTES	494,508.27	445,579.52	48,928.75
570301001	INTERESES	471,378.55	424,649.28	46,729.27
570301002	COMISIONES Y OTROS	23,129.72	20,930.24	2,199.48
57030100201	COMISIONES	23,129.72	20,930.24	2,199.48
5706	DIVERSOS	459,688.51	410,854.21	48,834.30
5706090	OTROS INGRESOS	459,688.51	410,854.21	48,834.30
570609001	INTERESES DEUDORES POR FIANZAS PAGADAS	24,861.05	24,861.05	0.00
570609002	GASTOS ADMINISTRATIVOS POR FIANZAS TOMADAS	8,150.65	7,043.53	1,107.12
570609009	OTROS	304,786.48	271,915.43	32,871.05
570609010	COMISION-FRONTING	119,199.28	104,545.77	14,653.51



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
570609011	COMISIONES POR PAGO CON TARJETA DE CREDITO	2,691.05	2,488.43	202.62
58	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	686,335.81	488,438.03	197,897.78
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES	686,335.81	488,438.03	197,897.78
5802010	LIBERACIÓN PARA RESERVA DE PRÉSTAMO	280,176.61	277,093.93	3,082.68
5802020	PROVISIONES PARA INVERSIONES	3,862.15	1,464.44	2,397.71
5802090	PROVISIONES VARIAS	402,297.05	209,879.66	192,417.39
59	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS	21,755.88	21,755.88	0.00
5901	EXTRAORDINARIOS	21,755.88	21,755.88	0.00
5901020	GANANCIAS POR VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	21,755.88	21,755.88	0.00
6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	1,504,445,115.46	1,453,691,844.06	50,753,271.40
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS	1,504,445,115.46	1,453,691,844.06	50,753,271.40
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	399,014,588.95	364,501,205.90	34,513,383.05
610101	DE SEGUROS DE VIDA	113,427,104.62	84,414,386.21	29,012,718.41
6101011	DE SEGUROS DE VIDA - MONEDA NACIONAL	113,427,104.62	84,414,386.21	29,012,718.41
610101101	INDIVIDUAL	243,031.62	243,031.62	0.00
610101103	COLECTIVO	113,184,073.00	84,171,354.59	29,012,718.41
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	18,986,000.00	19,281,000.00	-295,000.00
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL	18,986,000.00	19,281,000.00	-295,000.00
610103101	SALUD Y HOSPITALIZACION	6,480,000.00	6,750,000.00	-270,000.00
610103102	ACCIDENTES PERSONALES	12,506,000.00	12,531,000.00	-25,000.00
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	168,901,587.04	168,706,129.23	195,457.81
6101041	MONEDA NACIONAL	168,901,587.04	168,706,129.23	195,457.81
610105	DE AUTOMOTORES	57,030,389.18	55,725,500.40	1,304,888.78
6101051	MONEDA NACIONAL	57,030,389.18	55,725,500.40	1,304,888.78
610105101	DAÑOS A VEHICULO	19,273,260.75	19,164,871.97	108,388.78
610105102	RESPONSABILIDAD CIVIL AUTOMOTORES	32,040,999.95	30,873,999.95	1,167,000.00
610105103	GASTOS MEDICOS Y FUNERARIOS	5,716,128.48	5,686,628.48	29,500.00
610106	OTROS SEGUROS GENERALES	40,669,508.11	36,374,190.06	4,295,318.05
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL	40,669,508.11	36,374,190.06	4,295,318.05
610106102	TRANSPORTE MARÍTIMO	6,622,265.07	263,090.25	6,359,174.82
610106104	TRANSPORTE TERRESTRE	669,792.56	534,794.64	134,997.92
610106106	AVIACIÓN	4,502,824.00	4,502,824.00	0.00
610106108	FIDELIDAD	5,652,740.22	9,933,870.22	-4,281,130.00
610106114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	2,340,915.23	2,340,915.23	0.00
610106118	RESPONSABILIDAD CIVIL	8,974,083.43	8,759,330.67	214,752.76
610106125	MISCELÁNEOS	11,906,887.60	10,039,365.05	1,867,522.55
61010612501	DEUDA	1,322,645.60	1,402,456.65	-79,811.05
61010612503	SEGURO DE INGENIERIA	9,821,742.00	7,874,408.40	1,947,333.60
61010612504	DINERO Y VALORES	762,500.00	762,500.00	0.00
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR	442,043,428.67	443,807,565.61	-1,764,136.94
610202	DE FIANZAS GARANTIAS	441,946,857.00	443,709,279.65	-1,762,422.65
6102021	MONEDA NACIONAL	441,946,857.00	443,709,279.65	-1,762,422.65
610203	DE FIANZAS MOTORISTAS	96,571.67	98,285.96	-1,714.29
6102031	MONEDA NACIONAL	96,571.67	98,285.96	-1,714.29
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMADO	210,112,222.00	208,742,069.14	1,370,152.86
610304	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	185,644,952.61	181,723,251.53	3,921,701.08
6103041	MONEDA NACIONAL	185,644,952.61	181,723,251.53	3,921,701.08
610305	DE AUTOMOTORES	184,850.72	439,473.00	-254,622.28
6103051	MONEDA NACIONAL	184,850.72	439,473.00	-254,622.28
610306	OTROS SEGUROS GENERALES	24,282,418.67	26,579,344.61	-2,296,925.94
6103061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL	24,282,418.67	26,579,344.61	-2,296,925.94
610306106	AVIACIÓN	862,965.00	872,975.00	-10,010.00
610306114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	2,233,702.30	3,451,641.49	-1,217,939.19
610306118	RESPONSABILIDAD CIVIL	925,000.00	550,000.00	375,000.00
610306125	MISCELANEOS	20,260,751.37	21,704,728.12	-1,443,976.75
61030612502	NAVEGACION	130,200.00	130,200.00	0.00
61030612503	SEGURO DE INGENIERIA	20,130,551.37	21,574,528.12	-1,443,976.75
6104	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO TOMADO	3,887,794.54	3,887,794.54	0.00
610402	DE FIANZAS GARANTIAS	3,887,794.54	3,887,794.54	0.00
6104021	MONEDA NACIONAL	3,887,794.54	3,887,794.54	0.00



Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
6105	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES LOCALES	239,639,252.60	222,950,675.96	16,688,576.64
610501	POR SEGUROS DE VIDA	48,487,979.16	34,391,309.32	14,096,669.84
6105011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL	48,487,979.16	34,391,309.32	14,096,669.84
610501101	INDIVIDUAL	182,031.62	182,031.62	0.00
610501103	COLECTIVO	48,305,947.54	34,209,277.70	14,096,669.84
610503	POR SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	7,636,650.00	7,771,150.00	-134,500.00
6105031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD - MONEDA NACIONAL	7,636,650.00	7,771,150.00	-134,500.00
610503101	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,550,000.00	2,660,000.00	-110,000.00
610503102	ACCIDENTES PERSONALES	5,086,650.00	5,101,150.00	-14,500.00
610503103	ACCIDENTES VIAJES AEREOS	0.00	10,000.00	-10,000.00
610504	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	148,469,661.52	148,206,954.16	262,707.36
6105041	MONEDA NACIONAL	148,469,661.52	148,206,954.16	262,707.36
610505	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES	9,636,630.38	9,582,435.99	54,194.39
6105051	MONEDA NACIONAL	9,636,630.38	9,582,435.99	54,194.39
610506	POR OTROS SEGUROS GENERALES	25,408,331.54	22,998,826.49	2,409,505.05
6105061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL	25,408,331.54	22,998,826.49	2,409,505.05
610506102	TRANSPORTE MARÍTIMO	3,311,132.54	131,545.13	3,179,587.41
610506104	TRANSPORTE TERRESTRE	334,896.28	267,397.32	67,498.96
610506106	AVIACIÓN	2,415,184.75	2,415,184.75	0.00
610506108	FIDELIDAD	2,826,370.11	4,966,935.11	-2,140,565.00
610506114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	1,170,457.62	1,170,457.62	0.00
610506118	RESPONSABILIDAD CIVIL	7,062,041.72	6,954,665.34	107,376.38
610506125	MISCELÁNEOS	8,288,248.52	7,092,641.22	1,195,607.30
61050612501	DEUDA	793,587.36	841,473.99	-47,886.63
61050612503	SEGUROS DE INGENIERIA	6,950,911.16	5,744,917.23	1,205,993.93
61050612504	DINERO Y/O VALORES	543,750.00	506,250.00	37,500.00
6109	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A	187,899,041.09	189,003,679.07	-1,104,637.98
610902	DE FIANZAS GARANTIAS	187,899,041.09	189,003,679.07	-1,104,637.98
6109021	MONEDA NACIONAL	187,899,041.09	189,003,679.07	-1,104,637.98
6111	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDAD	13,973,787.61	12,923,853.84	1,049,933.77
611105	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES	1,643,773.82	1,814,005.46	-170,231.64
6111051	MONEDA NACIONAL	1,643,773.82	1,814,005.46	-170,231.64
611106	POR OTROS SEGUROS GENERALES	12,330,013.79	11,109,848.38	1,220,165.41
6111061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL	7,679,649.86	6,459,484.45	1,220,165.41
611106103	TRANSPORTE AÉREO	11,400.00	11,400.00	0.00
611106106	AVIACIÓN	926,357.50	931,362.50	-5,005.00
611106107	ROBO Y HURTO	150,000.00	150,000.00	0.00
611106108	FIDELIDAD	250,000.00	250,000.00	0.00
611106114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRÓNICO	2,560,820.05	2,169,789.64	391,030.41
611106118	RESPONSABILIDAD CIVIL	825,000.00	637,500.00	187,500.00
611106125	MISCELÁNEOS	2,956,072.31	2,309,432.31	646,640.00
6111062	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA EXTRANJERA	4,650,363.93	4,650,363.93	0.00
611106202	TRANSPORTE MARÍTIMO	1,932,541.87	1,932,541.87	0.00
611106204	TRANSPORTE TERRESTRE	2,717,822.06	2,717,822.06	0.00
6115	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES DE FIANZAS	7,875,000.00	7,875,000.00	0.00
611502	DE FIANZAS GARANTIAS	7,875,000.00	7,875,000.00	0.00
6115021	MONEDA NACIONAL	7,875,000.00	7,875,000.00	0.00
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,504,445,115.46	1,453,691,844.06	50,753,271.40
71	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,504,445,115.46	1,453,691,844.06	50,753,271.40
8	CUENTAS DE CONTROL	35,339,350.42	35,343,388.02	-4,037.60
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS	35,339,350.42	35,343,388.02	-4,037.60
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	18,532,352.28	18,585,092.61	-52,740.33
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	18,532,352.28	18,585,092.61	-52,740.33
8109	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS	16,806,998.14	16,758,295.41	48,702.73
8109020	PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO	1,088,932.83	1,088,932.83	0.00
8109050	INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS	4,256,976.11	4,208,273.38	48,702.73
8109090	ACTIVO DEPRECIADO	2,852.45	2,852.45	0.00
8109150	OTROS	11,458,236.75	11,458,236.75	0.00
810915008	DEUDORES INSOLVENTES POR FIANZAS PAGADAS	11,458,236.75	11,458,236.75	0.00
81091500801	CAPITAL DEUDORES FIANZAS PAGADAS	4,031,801.98	4,031,801.98	0.00



Compañía: LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS S.A.
Módulo : Contabilidad **BALANCE DE COMPROBACION COMPARATIVO**
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
Reporte : Rcon116 Cantidades en Dólares de los Estados Unidos de América
Usuario : NPORTILLO

Fecha : 08/10/2020
Hora : 08:20 AM
Página: 24 de 24

Cuenta	Descripción	SEPTIEMBRE-2020	AGOSTO-2020	Variación Mensual
81091500802	INTERESES DEUDORES FIANZAS PAGADAS	7,426,434.77	7,426,434.77	0.00
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	35,339,350.42	35,343,388.02	-4,037.60
91	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	35,339,350.42	35,343,388.02	-4,037.60