

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,379,439.96
1101	CAJA		22,475.66	
110101	OFICINA PRINCIPAL		21,475.66	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	21,475.66		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,356,964.30
110301	CUENTA CORRIENTE		707,753.25	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	707,753.25		
110302	CUENTA DE AHORRO		649,211.05	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	649,211.05		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			1,905,622.83
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			962,405.59
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		89,405.59	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	89,405.59		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		873,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	873,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			38,684.72
129801	VALORES		37,542.23	
1298011	VALORES-MN	37,542.23		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,142.49	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,142.49		
13	<u>PRESTAMOS</u>			278,547.48
1301	HASTA UN AÑO PLAZO			158,000.00
130102	A EMPRESAS PRIVADAS		158,000.00	
1301021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	158,000.00		
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			120,511.09
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		120,511.09	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	120,511.09		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			36.39
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		36.39	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	36.39		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			2,159,541.68
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			223,378.97
140401	INCENDIOS		223,378.97	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1404011	INCENDIOS-MN	223,378.97		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,605,738.82
140501	AUTOMOTORES		1,605,738.82	
1405011	AUTOMOTORES-MN	1,605,220.32		
1405012	AUTOMOTORES-ME	518.50		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			130,362.17
140602	TRANSPORTE MARITIMO		6,956.46	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	6,956.46		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		3,054.32	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	3,054.32		
140607	ROBO Y HURTO		34,669.16	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	34,669.16		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		11,763.35	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	11,763.35		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		3,608.63	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	3,608.63		
140625	MISCELANEOS		70,310.25	
1406251	MISCELANEOS-MN	70,310.25		
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			349,483.11
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		75,884.76	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	75,884.76		
140805	AUTOMOTORES		256,446.96	
1408051	AUTOMOTORES-MN	256,446.96		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		17,051.39	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	17,051.39		
140807	FIANZAS		100.00	
1408071	FIANZAS-MN	100.00		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			149,972.19 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		25,683.20	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	25,683.20	CR	
149905	AUTOMOTORES		122,235.55	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	122,235.55	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		2,052.44	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	2,052.44	CR	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

149907	FIANZAS		1.00	CR	
1499071	FIANZAS-MN	1.00	CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				1,614,561.08
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS				1,579,228.08
160101	CON REASEGURADAS		1,579,228.08		
1601011	CON REASEGURADAS-MN	1,579,228.08			
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS				35,333.00
160301	CON REASEGURADORAS		35,333.00		
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	35,333.00			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				1,529,725.21
1801	INMUEBLES				1,080,279.27
180101	TERRENOS		663,237.48		
180103	EDIFICIOS		417,041.79		
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO				305,729.82
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		33,796.50		
180302	EQUIPOS DE OFICINA		25,827.38		
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		212,387.68		
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,718.26		
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE				207,311.76
180401	VEHICULOS		207,311.76		
1806	OTROS BIENES				277,008.91
180601	OBRAS EN EJECUCION		277,008.91		
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)				340,604.55
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		251,120.83	CR	
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	251,120.83	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		89,483.72	CR	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				955,664.32
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS				545,651.69
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO		28,431.03		
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	28,431.03			
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		6,294.16		
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	6,294.16			
190109	DIVERSOS		510,926.50		
1901090	DIVERSOS	510,926.50			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS				303,000.07
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,624.73		
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		3,735.86		
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	3,735.86			
190209	OTRAS		294,639.48		



BALANCE GENERAL

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

1902090	OTRAS	294,639.48	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		107,012.56
190301	PAGO A CUENTA	100,396.26	
190302	IMPUESTO RETENIDO	6,616.30	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	6,616.30	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	9,823,102.56

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			35,894.64
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		267.20	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		29.58	
2101011	MONEDA NACIONAL	29.58		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		237.62	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.62		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			35,599.96
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		35,599.96	
2102011	MONEDA NACIONAL	35,599.96		
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS			27.48
210901	DIVIDENDOS POR PAGAR SOBRE POLIZAS		27.48	
2109011	MONEDA NACIONAL	27.48		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,538,763.17
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			141,213.26
220401	INCENDIOS		141,213.26	
2204011	MONEDA NACIONAL	141,213.26		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			1,039,925.50
220501	AUTOMOTORES		1,039,925.50	
2205011	MONEDA NACIONAL	1,039,925.50		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			249,517.72
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		10,445.47	
2206041	MONEDA NACIONAL	10,445.47		
220607	ROBO Y HURTO		9,527.26	
2206071	MONEDA NACIONAL	9,527.26		
220608	FIDELIDAD		52,255.96	
2206081	MONEDA NACIONAL	52,255.96		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		7,006.56	
2206141	MONEDA NACIONAL	7,006.56		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		15,218.08	
2206181	MONEDA NACIONAL	15,218.08		
220625	MISCELANEOS		155,064.39	
2206251	MONEDA NACIONAL	155,064.39		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			13,166.65
220701	FIDELIDAD		13,166.65	
2207011	MONEDA NACIONAL	13,166.65		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			94,940.04
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		94,940.04	
2208011	MONEDA NACIONAL	94,940.04		

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			1,961,554.88
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			1,957,663.34
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		1,621,283.53	
2301041	MONEDA NACIONAL	1,621,283.53		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		315,837.77	
2301051	MONEDA NACIONAL	315,837.77		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		20,542.04	
2301061	MONEDA NACIONAL	20,542.04		
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>			34,332.97
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			34,332.97
240101	CON REASEGURADORAS		34,332.97	
2401011	MONEDA NACIONAL	34,332.97		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			317,765.82
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			316,658.71
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		316,658.71	
2501021	MONEDA NACIONAL	316,658.71		
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>			297,137.88
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			170,200.62
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		170,200.62	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	170,200.62		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			126,937.26
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		126,937.26	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	126,937.26		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			634,830.52
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			254,666.69
270101	RETENCIONES		16,476.75	
2701011	MONEDA NACIONAL	16,476.75		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		238,189.94	
2701021	MONEDA NACIONAL	238,189.94		

BALANCE GENERAL

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

2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			105,730.06
270201	VACACIONES POR PAGAR		16,075.69	
2702011	MONEDA NACIONAL	16,075.69		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		89,654.37	
2702051	MONEDA NACIONAL	89,654.37		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			274,433.77
270601	PROVEEDORES		67,249.43	
2706011	MONEDA NACIONAL	67,249.43		
270609	DIVERSAS		207,184.34	
2706091	MONEDA NACIONAL	207,184.34		
28	<u>PROVISIONES</u>			81,821.76
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			81,821.76
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		81,821.76	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	81,821.76		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			277,925.66
2901	INGRESOS DIFERIDOS			53,532.60
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		31,849.42	
2901051	MONEDA NACIONAL	31,849.42		
290109	DIVERSOS		21,683.18	
2901091	MONEDA NACIONAL	21,683.18		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			224,393.06
290401	DEBITO FISCAL - IVA		224,393.06	
2904011	MONEDA NACIONAL	224,393.06		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		5,180,027.30 CR

BALANCE GENERAL

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

3	PATRIMONIO			
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>			3,581,100.00
3101	CAPITAL PAGADO		3,581,100.00	
310101	CAPITAL SUSCRITO	3,581,100.00		
35	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>			62,111.52
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		62,111.52	
350101	RESERVA LEGAL	62,111.52		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			9,230.15
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		9,230.15	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	9,230.15		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			990,633.59
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		437,276.59	
380101	UTILIDADES	437,276.59		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		553,357.00	
380201	UTILIDADES	553,357.00		

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	4,643,075.26	CR
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO

9,823,102.56 CR

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,363,400,454.62
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,336,387,713.66	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	649,289,305.79		
6101041	MONEDA NACIONAL	649,289,305.79		
610105	DE AUTOMOTORES		623,551,111.74	
6101051	MONEDA NACIONAL	623,551,111.74		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		63,547,296.13	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	63,547,296.13		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		2,243,553.26	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		2,243,553.26	
6102021	MONEDA NACIONAL	2,243,553.26		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		24,769,187.70	
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		24,769,187.70	
6106041	MONEDA NACIONAL	24,769,187.70		

TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	1,363,400,454.62	
----------------------	----------	-----------------------------------	-------------------------	--

BALANCE GENERAL

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

7		CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71		<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,363,400,454.62
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,363,400,454.62	CR
<hr/>				
8		CUENTAS DE CONTROL		
81		<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		995,787.00
8103		VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	995,787.00	
810301		TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	995,787.00	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	995,787.00	
<hr/>				
9		CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90		<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		995,787.00 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	995,787.00	
<hr/>				



 PRESIDENTE




 GERENTE GENERAL




 CONTADOR


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

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			4,411,994.61 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,185,532.26 CR
510401	INCENDIOS		1,185,532.26 CR	
5104010	INCENDIOS	1,185,532.26 CR		
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			2,418,363.98 CR
510501	AUTOMOTORES		2,418,363.98 CR	
5105010	AUTOMOTORES	2,418,363.98 CR		
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			776,626.73 CR
510601	ROTURA DE CRISTALES		0.57 CR	
5106010	ROTURA DE CRISTALES	0.57 CR		
510602	TRANSPORTE MARITIMO		1,205.08 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	1,205.08 CR		
510603	TRANSPORTE AEREO		174.64 CR	
5106030	TRANSPORTE AEREO	174.64 CR		
510604	TRANSPORTE TERRESTRE		21,605.77 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	21,605.77 CR		
510607	ROBO Y HURTO		26,431.91 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	26,431.91 CR		
510608	FIDELIDAD		181,921.31 CR	
5106080	FIDELIDAD	181,921.31 CR		
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		35,254.71 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	35,254.71 CR		
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		51,916.71 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	51,916.71 CR		
510625	MISCELANEOS		458,116.03 CR	
5106250	MISCELANEOS	458,116.03 CR		
5107	DE FIANZAS			31,471.64 CR
510701	FIDELIDAD		0.03 CR	
5107010	FIDELIDAD	0.03 CR		
510702	GARANTIA		31,471.61 CR	
5107020	GARANTIA	31,471.61 CR		

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

52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,193,813.16	CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			208,276.93	CR
520401	INCENDIOS		208,276.93	CR	
5204010	INCENDIOS	208,276.93	CR		
5205	AUTOMOTORES			516,040.98	CR
520501	AUTOMOTORES		516,040.98	CR	
5205010	AUTOMOTORES	516,040.98	CR		
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			217,664.74	CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO		2,144.04	CR	
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	2,144.04	CR		
520603	TRANSPORTE AEREO		342.92	CR	
5206030	TRANSPORTE AEREO	342.92	CR		
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		11,131.62	CR	
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	11,131.62	CR		
520607	ROBO Y HURTO		6,477.97	CR	
5206070	ROBO Y HURTO	6,477.97	CR		
520608	FIDELIDAD		58,400.05	CR	
5206080	FIDELIDAD	58,400.05	CR		
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		11,118.49	CR	
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	11,118.49	CR		
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		22,893.98	CR	
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	22,893.98	CR		
520625	MISCELANEOS		105,155.67	CR	
5206250	MISCELANEOS	105,155.67	CR		
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			68,881.03	CR
520701	FIDELIDAD		22,054.19	CR	
5207010	FIDELIDAD	22,054.19	CR		
520702	GARANTIA		46,826.84	CR	
5207020	GARANTIA	46,826.84	CR		
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			182,949.48	CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		80,660.35	CR	
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	80,660.35	CR		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE 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		43,602.02	CR	
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	43,602.02	CR		
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>				35,333.00 CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				35,333.00 CR
540401	INCENDIOS		35,333.00	CR	
5404010	INCENDIOS	35,333.00	CR		
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				5,305.97 CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				4,636.74 CR
550401	INCENDIOS		4,636.74	CR	
5504010	INCENDIOS	4,636.74	CR		
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES				669.23 CR
550625	MISCELANEOS		669.23	CR	
5506250	MISCELANEOS	669.23	CR		
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>				19,862.33 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				19,862.33 CR
560501	AUTOMOTORES		19,862.33	CR	
5605010	AUTOMOTORES	19,862.33	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				112,412.37 CR
5701	DEPOSITOS				95,663.77 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		95,663.77	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	95,663.77	CR		
5703	POR PRESTAMOS				6,978.00 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		6,978.00	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	6,978.00	CR		
5706	DIVERSOS				9,770.60 CR
570603	SOBRANTES DE CAJA Y VALORES		11.65	CR	
570609	OTROS INGRESOS		9,758.95	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	9,758.95	CR		
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>				9,615.07 CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES				9,615.07 CR



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

580209	PROVISIONES VARIAS		9,615.07	CR
5802090	PROVISIONES VARIAS	9,615.07	CR	
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			37,353.29 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES			37,353.29 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		37,353.29	CR
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		<u>5,825,689.80 CR</u>

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		1,243,364.74
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		104,154.51
410401	INCENDIOS	30,903.92	
4104010	INCENDIOS	30,903.92	
410402	LINEAS ALIADAS	73,250.59	
4104020	LINEAS ALIADAS	73,250.59	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		923,873.90
410501	AUTOMOTORES	923,873.90	
4105010	AUTOMOTORES	923,873.90	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		30,658.79
410604	TRANSPORTE TERRESTRE	96.90	
4106040	TRANSPORTE TERRESTRE	96.90	
410607	ROBO Y HURTO	370.00	
4106070	ROBO Y HURTO	370.00	
410608	FIDELIDAD	23,311.51	
4106080	FIDELIDAD	23,311.51	
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,139.52	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	2,139.52	
410618	RESPONSABILIDAD CIVIL	2,104.86	
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	2,104.86	
410625	MISCELANEOS	2,636.00	
4106250	MISCELANEOS	2,636.00	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		184,677.54
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	10,638.02	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	10,638.02	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	173,492.42	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	173,492.42	
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES	547.10	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	547.10	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		359,963.79
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		294,276.98

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

420401	INCENDIOS		294,276.98	
4204010	INCENDIOS	294,276.98		
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			30,434.47
420501	AUTOMOTORES		30,434.47	
4205010	AUTOMOTORES	30,434.47		
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			35,252.34
420604	TRANSPORTE TERRESTRE		629.31	
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	629.31		
420607	ROBO Y HURTO		1,048.96	
4206070	ROBO Y HURTO	1,048.96		
420608	FIDELIDAD		8,412.42	
4206080	FIDELIDAD	8,412.42		
420614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		12,524.83	
4206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	12,524.83		
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,531.42	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,531.42		
420625	MISCELANEOS		11,105.40	
4206250	MISCELANEOS	11,105.40		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,576,934.82
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			165,607.47
430401	INCENDIOS		165,607.47	
4304010	INCENDIOS	165,607.47		
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			796,846.25
430501	AUTOMOTORES		796,846.25	
4305010	AUTOMOTORES	796,846.25		
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			144,209.02
430602	TRANSPORTE MARITIMO		1,986.16	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	1,986.16		
430603	TRANSPORTE AEREO		245.73	
4306030	TRANSPORTE AEREO	245.73		
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		12,039.75	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	12,039.75		

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

430607	ROBO Y HURTO		4,035.28	
4306070	ROBO Y HURTO	4,035.28		
430608	FIDELIDAD		31,376.12	
4306080	FIDELIDAD	31,376.12		
430614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		6,912.91	
4306140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	6,912.91		
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL		13,209.74	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	13,209.74		
430625	MISCELANEOS		74,403.33	
4306250	MISCELANEOS	74,403.33		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			64,006.36
430701	FIDELIDAD		17,179.52	
4307010	FIDELIDAD	17,179.52		
430702	GARANTIA		46,826.84	
4307020	GARANTIA	46,826.84		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			21,159.04
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		21,159.04	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	21,159.04		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			385,106.68
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		182,587.84	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	182,587.84		
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		154,231.01	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	154,231.01		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		48,287.83	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	48,287.83		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			729,709.84
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			127,810.54
450401	INCENDIOS		97,583.40	
4504010	INCENDIOS	97,583.40		
450402	LINEAS ALIADAS		30,227.14	
4504020	LINEAS ALIADAS	30,227.14		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			271,847.26

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

450501	AUTOMOTORES		271,847.26	
4505010	AUTOMOTORES	271,847.26		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			59,663.15
450602	TRANSPORTE MARITIMO		120.53	
4506020	TRANSPORTE MARITIMO	120.53		
450603	TRANSPORTE AEREO		17.47	
4506030	TRANSPORTE AEREO	17.47		
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		3,916.00	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	3,916.00		
450607	ROBO Y HURTO		2,110.20	
4506070	ROBO Y HURTO	2,110.20		
450608	FIDELIDAD		13,571.92	
4506080	FIDELIDAD	13,571.92		
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,393.45	
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,393.45		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		2,862.98	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	2,862.98		
450625	MISCELANEOS		33,670.60	
4506250	MISCELANEOS	33,670.60		
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS			238.75
450702	GARANTIA		238.75	
4507020	GARANTIA	238.75		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			5,654.11
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		180.00	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	180.00		
451199	OTROS		5,474.11	
4511990	OTROS	5,474.11		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			264,496.03
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		486.00	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	486.00		
451511	TRANSPORTE		3,629.83	
4515110	TRANSPORTE	3,629.83		

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

451513	PUBLICIDAD		19,252.39	
4515130	PUBLICIDAD	19,252.39		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		16.81	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	16.81		
451517	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS		472.09	
4515170	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS	472.09		
451518	OTROS HONORARIOS		148,041.97	
4515180	OTROS HONORARIOS	148,041.97		
451520	LEGALES		5,324.54	
4515200	LEGALES	5,324.54		
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		46.09	
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	46.09		
451523	CONTRIBUCIONES		10,000.00	
451599	OTROS		77,226.31	
4515990	OTROS	77,226.31		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			88,761.65
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			3,414.53
460401	INCENDIOS		3,414.53	
4604010	INCENDIOS	3,414.53		
4605	DE AUTOMOTORES			65,046.91
460501	AUTOMOTORES		65,046.91	
4605010	AUTOMOTORES	65,046.91		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			20,300.21
460601	ROTURA DE CRISTALES		0.01	
4606010	ROTURA DE CRISTALES	0.01		
460608	FIDELIDAD		683.03	
4606080	FIDELIDAD	683.03		
460614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,414.98	
4606140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	1,414.98		
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		1,346.93	
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,346.93		
460625	MISCELANEOS		16,855.26	

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

4606250	MISCELANEOS	16,855.26	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		162,248.89
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		12,276.70
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	12,276.70	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	12,276.70	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		149,972.19
470403	POR COBRAR DIVERSAS	149,972.19	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	149,972.19	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		1,039,493.01
4801	DE PERSONAL		567,533.21
480101	SUELDOS	320,422.41	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	119,991.78	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	119,991.78	
480104	VACACIONES	14,498.32	
480105	CAPACITACION	24,083.81	
4801050	CAPACITACION	24,083.81	
480106	INDEMNIZACIONES	34,589.90	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	14,107.16	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	14,107.16	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	39,839.83	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	39,839.83	
4802	DE DIRECTORES		46,019.91
480201	DIETAS	45,700.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	319.91	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	319.91	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		164,463.88
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	16,860.00	
480302	TRANSPORTE	20,861.94	
4803020	TRANSPORTE	20,861.94	
480303	COMUNICACION	42,334.80	
4803030	COMUNICACION	42,334.80	
480305	INFORMATICA	6,277.99	

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

480306	HONORARIOS PROFESIONALES		1,710.00	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	1,710.00		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		16,315.03	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	16,315.03		
480308	AUDITORIA EXTERNA		5,332.90	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	5,332.90		
480309	PUBLICIDAD		5,955.70	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		23,822.55	
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		7,627.12	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		16,630.32	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	16,630.32		
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			21,561.71
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		254.05	
480402	SEGUROS PARA BIENES		6,247.17	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		15,060.49	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			38,408.89
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		12,986.69	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	12,986.69		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		14,299.39	
480503	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		1,866.99	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		9,255.82	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	9,255.82		
4806	DEPRECIACION			63,176.72
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		30,968.34	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		32,208.38	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			66,719.94
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		66,719.94	
4809	GASTOS DIVERSOS			71,608.75

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

480901	ALQUILER DE BIENES		32,683.75	
4809010	ALQUILER DE BIENES	32,683.75		
480902	PAPELERIA Y UTILES		14,721.75	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		3,586.92	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2,388.39	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,388.39		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		18,227.94	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	18,227.94		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			187,936.47
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			187,532.05
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		187,532.05	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	187,532.05		
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			404.42
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		404.42	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	404.42		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		5,388,413.21

Ganancia O Perdida del Periodo

437,276.59



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR

