

ASEGURADORA SUIZA SALVADOREÑA
BALANCE DE COMPROBACION EN DETALLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

MONEDA: U.S. DOLARES
FECHA: 01/12/2022
HORA: 10:24:31

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	6to. GRADO	5to. GRADO	4to. GRADO	3er. GRADO	2do. GRADO	MAYOR	RUBRO
1-*** ACTIVO ***								
11	DISPONIBLE							10,961,725.10
1101	CAJA						5,588.87	10,961,725.10
110101	OFICINA PRINCIPAL					2,463.87		5,588.87
1101011	OFICINA PRINCIPAL-M.N.				2,463.87			2,463.87
110104	FONDOS HIJOS					3,125.00		2,463.87
1101041	FONDOS HIJOS-M.N.				3,125.00			3,125.00
110104101	CAJA CHICA			3,125.00				3,125.00
11010410101	CAJA CHICA		1,000.00					3,125.00
11010410102	CAJA CHICA - INVERSIONES		1,000.00					1,000.00
11010410103	FONDO CAJA CHICA - CAJA							525.00
11010410104	FONDO CAJA CHICA-SUCURSAL SAN MIGUEL							200.00
11010410105	FONDO GCIA. COMERCIAL							200.00
11010410106	FONDO DE CAJA CHICA SUCURSAL SANTA ANA			200.00				200.00
1102	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO						356,361.96	356,361.96
110201	CHEQUES LOCALES					11,661.10		11,661.10
1102011	CHEQUES LOCALES-M.N.				11,661.10			11,661.10
110209	OTROS EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO					344,700.86		344,700.86
1102091	OTROS EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO-M.N.				344,700.86			344,700.86
110209101	COBROS DE PRIMAS PAGOS POS			59,018.74				59,018.74
110209103	COBROS DE PRIMAS PAGOS POS CALL CENTER			13,787.79				13,787.79
110209104	COBRO PRIMAS PAY WAY			68,831.86				68,831.86
110209109	COBRO PRIMAS APP MOVIL			28,582.58				28,582.58
110209110	COBRO PRIMAS PAGO EN LINEA			18,380.41				18,380.41
110209111	PRODUCTOS DE DAÑOS BANCASEGUROS			71,074.31				71,074.31
110209112	COBRO PRIMAS ASISTENTE PAGO EN LINEA			14,659.81				14,659.81
110209113	WOMPI LINK DE PAGO			67,145.11				67,145.11
110209114	SUCURSAL DIGITAL			523.38				523.38
110209115	BITCOIN			2,696.87				2,696.87
1103	BANCOS LOCALES						10,599,774.27	10,599,774.27
110301	CUENTA CORRIENTE					2,530,479.56		2,530,479.56
1103011	CUENTA CORRIENTE-M.N.				2,530,479.56			2,530,479.56
110301101	BANCO AGRICOLA, S.A.			371,224.41				371,224.41
110301105	BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.			98,665.22				98,665.22
110301106	BANCO HIPOTECARIO			250,731.25				250,731.25
110301108	BANCO PROMERICA, S.A.			89,364.47				89,364.47
110301109	BANCO CUSCATLAN DE EL SALVADOR, S.A.			351,977.99				351,977.99
110301112	BANCO AGRICOLA CENTROAMERICA			1,631.66				1,631.66
110301113	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO			2,041.10				2,041.10
110301114	BANCO AGRICOLA - LIOF			100.00				100.00
110301115	BANCO AGRICOLA, S.A.			3,530.49				3,530.49
110301117	BANCO AGRICOLA - PREMIER			102,122.35				102,122.35
110301119	BANCO AGRICOLA-CUENTA ESPECIAL			41,935.29				41,935.29
110301121	BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A.			39,988.86				39,988.86
110301123	PROMERICA - INTEGRA DE INVERSION EMPRESARIAL PLUS			1,875.27				1,875.27
110301124	BANCO AGRICOLA - PAGOS ELECTRONICOS			311,494.11				311,494.11
110301125	BANCO AGRICOLA - CHEQUERA			325,565.44				325,565.44
110301127	BANCO AGRICOLA - PAGO EXPRES			19,262.49				19,262.49
110301128	BANCO INDUSTRIAL EL SALVADOR, S.A.			125,837.75				125,837.75
110301129	BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S.A.			4,925.09				4,925.09
110301130	BANCO ATLANTIDA EL SALVADOR, S.A.			388,206.32				388,206.32
110302	CUENTA DE AHORRO					8,069,294.71		8,069,294.71
1103021	CUENTA DE AHORRO-M.N.				8,069,294.71			8,069,294.71
110302104	BANCO PROMERICA			623,825.42				623,825.42
110302106	BANCO PROCREDIT EL SALVADOR, S.A.			1,037,689.72				1,037,689.72
110302107	BANCO G&T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.			2,502,485.64				2,502,485.64
110302108	SCOTIABANK EL SALVADOR, S.A.			5,260.62				5,260.62
110302109	BANCO AGRICOLA, S.A.			2,205,921.75				2,205,921.75
110302112	BANCO CUSCATLAN DE EL SALVADOR, S.A.			153,779.45				153,779.45
110302113	BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A.			6,108.72				6,108.72
110302122	BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S.A.			1,314,176.44				1,314,176.44
110302124	SOC AHORRO Y CREDITO MULTIVALORES, S.A.			217,552.77				217,552.77

110302127	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.	2,494.18				2,494.18
12	INVERSIONES FINANCIERAS				13,424,390.41	13,424,390.41
1201	VALORES			3,462,167.66		3,462,167.66
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA D.G.T.		3,462,167.66			3,462,167.66
1201011	EMIT.POR EL ESTADO A TRAVES DE LA D.G.T.-M.N.		3,462,167.66			3,462,167.66
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			9,826,212.37		9,826,212.37
120301	OBLI. NEG. EMIT. POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AYO		384,070.75			384,070.75
1203011	OBLIG.NEG.EMIT.POR SOC.SALV.MAS D/UN AYO-M.N.		384,070.75			384,070.75
120302	ACCIONES DE SOCIEDADES SALVADOREÑAS			20,571.42		20,571.42
1203021	ACCIONES DE SOCIEDADES SALVADOREÑAS-M.N.		20,571.42			20,571.42
120303	CERT.DE PART.EN FONDOS DE INVERS.SALVAD.			1,021,570.20		1,021,570.20
1203031	CERT.DE PARTIC.EN FONDOS DE INVERS.SALVAD.-M.N.		1,021,570.20			1,021,570.20
120304	DEPOS.Y VAL.EMIT.O GARANT.POR BCOS.SALVAD.			8,400,000.00		8,400,000.00
1203041	DEPOS.Y VAL.EMIT.O GARANT.POR BCOS.SALVAD.-M.N.		8,400,000.00			8,400,000.00
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES				136,010.38	136,010.38
129801	VALORES			12,287.96		12,287.96
1298011	VALORES-M.N.		12,287.96			12,287.96
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			123,722.42		123,722.42
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-M.N.		123,722.42			123,722.42
14	PRIMAS POR COBRAR				22,182,872.36	22,182,872.36
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			2,365,908.12		2,365,908.12
140401	INCENDIOS			2,365,908.12		2,365,908.12
1404011	INCENDIOS- M.N.		2,365,908.12			2,365,908.12
140401101	SEGUROS DIRECTOS	2,365,908.12				2,365,908.12
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				14,062,288.34	14,062,288.34
140501	AUTOMOTORES			14,062,288.34		14,062,288.34
1405011	AUTOMOTORES-M.N.		14,062,288.34			14,062,288.34
140501101	SEGUROS DIRECTOS	14,062,288.34				14,062,288.34
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES				1,241,440.90	1,241,440.90
140602	TRANSPORTE MARITIMO			22,305.02		22,305.02
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-M.N.		22,305.02			22,305.02
140602101	SEGUROS DIRECTOS	22,305.02				22,305.02
140604	TRANSPORTE TERRESTRE			102,802.42		102,802.42
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-M.N.		102,802.42			102,802.42
140604101	SEGUROS DIRECTOS	102,802.42				102,802.42
14060410101	TRANSPORTE INTERNO	102,802.42				102,802.42
140605	MARITIMOS CASCO			21,975.15		21,975.15
1406051	MARITIMOS CASCO-M.N.		21,975.15			21,975.15
140605101	SEGUROS DIRECTOS	21,975.15				21,975.15
140606	AVIACION			31,979.82		31,979.82
1406061	AVIACION-M.N.		31,979.82			31,979.82
140606101	SEGUROS DIRECTOS	31,979.82				31,979.82
14060610101	AVIACION	31,979.82				31,979.82
140607	ROBO Y HURTO			376,138.71		376,138.71
1406071	ROBO Y HURTO-M.N.		376,138.71			376,138.71
140607101	SEGUROS DIRECTOS	376,138.71				376,138.71
140608	FIDELIDAD			265,271.20		265,271.20
1406081	FIDELIDAD-M.N.		265,271.20			265,271.20
140608101	SEGUROS DIRECTOS	265,271.20				265,271.20
140610	TODO RIESGO PARA CONTRATISTA			38,266.82		38,266.82
1406101	TODO RIESGO P/CONTRATISTA-M.N.		38,266.82			38,266.82
140610101	SEGUROS DIRECTOS	38,266.82				38,266.82
14061010101	TODO RIESGO P/CONTRATISTAS	38,266.82				38,266.82
140611	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS			157,821.81		157,821.81
1406111	TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA-M.N.		157,821.81			157,821.81
140611101	SEGUROS DIRECTOS	157,821.81				157,821.81
140612	ROTURA DE MAQUINARIA			30,146.78		30,146.78
1406121	ROTURA DE MAQUINARIA-M.N.		30,146.78			30,146.78
140612101	SEGUROS DIRECTOS	30,146.78				30,146.78
140613	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO			5,062.32		5,062.32
1406131	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO-M.N.		5,062.32			5,062.32
140613101	SEGUROS DIRECTOS	5,062.32				5,062.32
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			21,389.69		21,389.69
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-M.N.		21,389.69			21,389.69
140614101	SEGUROS DIRECTOS	21,389.69				21,389.69
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL			168,281.16		168,281.16
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-M.N.		168,281.16			168,281.16
140618101	SEGUROS DIRECTOS	168,281.16				168,281.16
1407	PRIMAS DE FIANZAS				7,035.82	7,035.82
140702	GARANTIA			7,035.82		7,035.82
1407021	GARANTIA-M.N.		7,035.82			7,035.82

140702101	FIANZAS DIRECTAS	7,035.82				7,035.82
1408	PRIMAS VENCIDAS				4,767,653.76	4,767,653.76
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,280,823.87		1,280,823.87
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-M.N.		1,280,823.87			1,280,823.87
140805	AUTOMOTORES			2,208,901.17		2,208,901.17
1408051	AUTOMOTORES-M.N.		2,208,901.17			2,208,901.17
140806	OTROS SEGUROS GENERALES			1,245,896.66		1,245,896.66
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-M.N.		1,245,896.66			1,245,896.66
140806103	TRANSPORTE MARITIMO	106,186.80				106,186.80
140806104	TRANSPORTE INTERNO	7,531.69				7,531.69
140806106	RESPONSABILIDAD CIVIL	74,915.39				74,915.39
140806107	FIDELIDAD	548,118.48				548,118.48
140806108	ROBO Y HURTO	17,382.20				17,382.20
140806111	TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA M.N.	9,499.61				9,499.61
140806112	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,255.25				3,255.25
140806114	AVIACION	2,705.31				2,705.31
140806116	TODO RIESGO P/CONTRATISTA	257,138.04				257,138.04
140806117	BARCOS	2,753.44				2,753.44
140806120	SEGURO DE DESEMPLEO	212,106.71				212,106.71
140806121	ROTURA DE MAQUINARIA	4,303.74				4,303.74
140807	FIANZAS			32,032.06		32,032.06
1408071	FIANZAS-M.N.		32,032.06			32,032.06
140807102	GARANTIA	32,032.06				32,032.06
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR				261,454.58 CR	261,454.58 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			48,338.45 CR		48,338.45 CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADASM.N.		48,338.45 CR			48,338.45 CR
149905	AUTOMOTORES			164,158.80 CR		164,158.80 CR
1499051	AUTOMOTORES.M.N.		164,158.80 CR			164,158.80 CR
149906	OTROS SEGUROS GENERALES			47,307.80 CR		47,307.80 CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES.M.N.		47,307.80 CR			47,307.80 CR
149906103	TRANSPORTE	5,398.34 CR				5,398.34 CR
149906104	TRANSPORTE INTERNO	1,252.05 CR				1,252.05 CR
149906106	RESPONSABILIDAD CIVIL	11,167.01 CR				11,167.01 CR
149906107	FIDELIDAD	6,642.69 CR				6,642.69 CR
149906108	ROBO Y HURTO	993.78 CR				993.78 CR
149906110	TODO RIESGO CONTRATISTA	13,635.00 CR				13,635.00 CR
149906111	TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS M.N.	1,125.04 CR				1,125.04 CR
149906112	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	333.22 CR				333.22 CR
149906114	AVIACION	2,390.20 CR				2,390.20 CR
149906115	SEGURO DE DESEMPLEO	2,121.07 CR				2,121.07 CR
149906117	BARCOS	2,206.36 CR				2,206.36 CR
149906121	ROTURA DE MAQUINARIA	43.04 CR				43.04 CR
149907	FIANZAS			1,649.53 CR		1,649.53 CR
1499071	FIANZASM.N.		1,649.53 CR			1,649.53 CR
149907102	GARANTIA	1,649.53 CR				1,649.53 CR
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS				276,740.80	276,740.80
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS				275,500.98	275,500.98
160101	CON REASEGURADAS			40.54		40.54
1601011	CON REASEGURADAS-M.N.		40.54			40.54
160101118	FICOHSA SEGUROS	40.54				40.54
160102	COASEGURADORAS			275,460.44		275,460.44
1601021	COASEGURADORAS-M.N.		275,460.44			275,460.44
160102101	SISA SEGUROS SV (SCOTIA SEGUROS)	275,460.44				275,460.44
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEG.Y REAFIANZAMIENTOS				1,239.82	1,239.82
160301	CON REASEGURADORAS			1,239.82		1,239.82
1603011	CON REASEGURADORAS-M.N.		1,239.82			1,239.82
160301125	VARIOS	1,239.82				1,239.82
16030112506	OTROS SEGUROS GENERALES		1,239.82			1,239.82
1603011250618	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,239.82				1,239.82
17	INVERSIONES PERMANENTES				22,597,710.13	22,597,710.13
1702	PARTICIP.PATRIMONIAL EN SOCIEDADES NACIONALES				22,597,710.13	22,597,710.13
1702011	EN SOCIEDADES DE SEGUROS FILIALES		22,597,710.13			22,597,710.13
18	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO				1,267,724.31	1,267,724.31
1801	INMUEBLES				261,686.41	261,686.41
1801050	INSTALACIONES		261,686.41			261,686.41
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO				1,773,530.10	1,773,530.10
1803010	MOBILIARIO Y EQUIPO		863,635.30			863,635.30
180301001	MUEBLES	302,191.54				302,191.54
180301009	OTROS	561,443.76				561,443.76
1803020	EQUIPOS DE OFICINA		29,210.75			29,210.75
180302001	EQUIPOS	29,210.75				29,210.75

1803030	EQUIPOS DE COMPUTACION		880,684.05			880,684.05
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			116,874.74		116,874.74
1804010	VEHICULOS		116,874.74			116,874.74
1899	DEPRECIAC.ACUMULADA DE INMUEBL.MOB.Y EQUIPO			884,366.94 CR		884,366.94 CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		740,067.48 CR			740,067.48 CR
189903001	MUEBLES	104,085.15 CR				104,085.15 CR
189903002	EQUIPOS DE OFICINA	7,607.03 CR				7,607.03 CR
189903004	EQUIPO DE COMPUTACION	448,265.52 CR				448,265.52 CR
189903009	OTROS	180,109.78 CR				180,109.78 CR
1899040	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		68,901.73 CR			68,901.73 CR
1899050	DE INSTALACIONES		75,397.73 CR			75,397.73 CR
19	OTROS ACTIVOS			6,204,152.65	7,717,007.25	7,717,007.25
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS					6,204,152.65
1901010	ALQUILERES PAGADOS POR ANTICIPADO		1,999.58			1,999.58
1901020	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO		12,590.37			12,590.37
1901030	PRIMAS DE REASEG.CEDIDOS PAGADOS POR ANTIC.		666,154.77			666,154.77
190103006	DE OTROS SEGUROS GENERALES	100,797.88				100,797.88
190103007	GARANTIA	565,356.89				565,356.89
1901040	INSTALACIONES/MEJORAS EN PROPIED.ARRENDADAS		1,658,448.17			1,658,448.17
190104001	GASTOS INSTAL. PROY. NIDO	1,658,448.17				1,658,448.17
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAG.POR ANTIC.		1,526.61			1,526.61
1901080	GASTOS DE REORGANIZACION ADMINISTRATIVA		539,672.57			539,672.57
190108001	DESARROLLO APLICACIONES IFRS	7,387.57				7,387.57
190108003	SOFTWARE PROGRAMADORES	532,285.00				532,285.00
1901090	DIVERSOS		18,333.34			18,333.34
1901110	TRANSITORIOS - ASUNTOS PENDIENTES		229,641.39			229,641.39
1901116	SALDOS EN CUSTODIA EFG-PERSHING		11,342.58			11,342.58
1901160	ACTIVOS NO CORRIENTES DISPONIBLES PARA LA VENTA		119,243.82			119,243.82
190116001	ACTIVO NO CORRIENTE DISPONIBLE PARA LA VENTA	119,243.82				119,243.82
1901180	OTROS		49,133.31			49,133.31
1901190	IVA PROVISIONADO		2,875,192.29			2,875,192.29
190119004	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS M.N.		456,815.07			456,815.07
19011900401	INCENDIOS	456,815.07				456,815.07
190119005	AUTOMOTORES M.N.		2,093,320.93			2,093,320.93
19011900501	AUTOMOTORES	2,093,320.93				2,093,320.93
190119006	OTROS SEGUROS GENERALES		319,977.46			319,977.46
19011900602	TRANSPORTE MARITIMO	16,674.83				16,674.83
19011900604	TRANSPORTE TERRESTRE	13,178.00				13,178.00
19011900605	MARITIMOS CASCOS	3,214.65				3,214.65
19011900606	AVIACION	4,512.96				4,512.96
19011900607	ROBO Y HURTO	50,558.41				50,558.41
19011900608	FIDELIDAD	104,700.32				104,700.32
19011900610	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS	38,402.61				38,402.61
19011900611	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS	21,635.95				21,635.95
19011900612	ROTURA DE MAQUINARIA	4,478.55				4,478.55
19011900613	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO	658.10				658.10
19011900614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,203.71				3,203.71
19011900618	RESPONSABILIDAD CIVIL	31,185.49				31,185.49
19011900627	SEGURO DE DESEMPLEO	27,573.88				27,573.88
190119007	FIANZAS		5,078.83			5,078.83
19011900702	GARANTIA	5,078.83				5,078.83
1901200	TASA DE BOMBEROS			20,873.85		20,873.85
190120004	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS M.N.		20,873.85			20,873.85
19012000401	INCENDIOS	20,873.85				20,873.85
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			495,498.99		495,498.99
1902010	DEPOSITOS EN GARANTIA		2,600.00			2,600.00
1902040	ANTICIPOS AL PERSONAL		30.31			30.31
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		5,700.02			5,700.02
1902060	ADELANTOS POR CUENTA DE ASEGURADOS		100,156.54			100,156.54
190206002	AUTOMOTORES	100,156.54				100,156.54
1902110	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		346,905.47			346,905.47
190211002	ASEGURADORAS CENTROAMERICANAS	13,616.05				13,616.05
190211003	DIVERSOS	1,212.66				1,212.66
190211004	ASESUISA VIDA	332,076.76				332,076.76
1902140	EMBARGOS JUDICIALES		28,827.87			28,827.87
190214001	BANCO AGRICOLA CTA.522-037179-1	12,296.78				12,296.78
190214002	INDEMNIZACION SINIESTROS	16,531.09				16,531.09
1902150	OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		11,278.78			11,278.78
190215003	SEGUROS AUTOMOTORES	9,222.24				9,222.24
190215005	OTRAS PRESTACIONES	1,625.00				1,625.00
190215006	OTROS	288.73				288.73

190215007	COASEGUROS EMPLEADOS		142.81			142.81
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR				1,336,523.16	1,336,523.16
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO			829,010.72		829,010.72
1903050	IVA PERCIBIDO			11,948.44		11,948.44
1903080	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			495,564.00		495,564.00
190308010	IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO		495,564.00			495,564.00
1905	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				175,681.51	175,681.51
1905030	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			175,681.51		175,681.51
190503001	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		165,616.40			165,616.40
19050300101	TERRENO BARRIO EL TRANSITO, EL CONGO	165,616.40				165,616.40
190503002	SALDOS POR LIQUIDAR		10,065.11			10,065.11
19050300201	TERRENO BARRIO EL TRANSITO EL CONGO	10,065.11				10,065.11
1999	PROVISIONES DE OTROS ACTIVOS				494,849.06 CR	494,849.06 CR
1999020	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			175,681.51 CR		175,681.51 CR
1999040	DEUDORES DE COBRO DUDOSO			319,167.55 CR		319,167.55 CR
199904009	OTROS		319,167.55 CR			319,167.55 CR

TOTAL CTAS. 1 ACTIVO

78,428,170.36 78,428,170.36

4-* GASTOS *****

41	SINIESTROS				27,923,425.83	27,923,425.83
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				1,729,576.91	1,729,576.91
4104010	INCENDIOS			1,729,576.91		1,729,576.91
410401001	SEGUROS DIRECTOS	1,692,841.72				1,692,841.72
410401002	REASEGUROS TOMADOS	21,666.25				21,666.25
410401003	COASEGUROS	15,068.94				15,068.94
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				21,348,289.51	21,348,289.51
4105010	AUTOMOTORES			21,348,289.51		21,348,289.51
410501001	SEGUROS DIRECTOS	21,340,804.13				21,340,804.13
41050100101	AUTOMOTORES	21,340,804.13				21,340,804.13
410501003	COASEGUROS	7,485.38				7,485.38
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES				2,271,937.73	2,271,937.73
4106020	TRANSPORTE MARITIMO		516,236.89			516,236.89
410602001	SEGUROS DIRECTOS	516,236.89				516,236.89
4106040	TRANSPORTE TERRESTRE		140,918.33			140,918.33
410604001	SEGUROS DIRECTOS	140,918.33				140,918.33
4106070	ROBO Y HURTO		28,766.99			28,766.99
410607001	SEGUROS DIRECTOS	28,766.99				28,766.99
4106080	FIDELIDAD		48,396.61			48,396.61
410608001	SEGUROS DIRECTOS	48,396.61				48,396.61
4106100	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS		1,534.73			1,534.73
410610002	REASEGUROS TOMADOS	1,534.73				1,534.73
4106110	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS		86,585.03			86,585.03
410611001	SEGUROS DIRECTOS	86,585.03				86,585.03
4106120	ROTURA DE MAQUINARIA		24,716.48			24,716.48
410612001	SEGUROS DIRECTOS	24,716.48				24,716.48
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		43,033.58			43,033.58
410614001	SEGUROS DIRECTOS	43,033.58				43,033.58
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL		343,184.03			343,184.03
410618001	SEGUROS DIRECTOS	341,631.08				341,631.08
410618002	REASEGUROS TOMADOS	1,552.95				1,552.95
4106270	SEGURO DE DESEMPLEO		1,038,565.06			1,038,565.06
410627001	SEGURO DIRECTO	1,038,565.06				1,038,565.06
41062700101	SEGURO DIRECTOS	1,038,565.06				1,038,565.06
4110	GTOS.P/LIQUIDACION DE SIN.DE SEGUROS Y FIANZAS				2,573,621.68	2,573,621.68
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				210,171.24	210,171.24
411004001	INCENDIOS				210,171.24	210,171.24
41100400101	SEGUROS DIRECTOS	209,585.44				209,585.44
41100400102	REASEGUROS TOMADOS	585.80				585.80
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES				2,277,795.55	2,277,795.55
411005001	AUTOMOTORES			2,277,795.55		2,277,795.55
41100500101	SEGUROS DIRECTOS	2,277,795.55				2,277,795.55
4110050010101	AUTOMOTORES	219,693.13				219,693.13
4110050010103	AUTOMOTORES-SALVAMENTOS Y RECUPERAC	187,719.81				187,719.81
4110050010104	ASISTENCIAS MOVILIDAD	1,870,382.61				1,870,382.61
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES				85,654.89	85,654.89
411006002	TRANSPORTE MARITIMO		42,060.15			42,060.15
41100600201	SEGUROS DIRECTOS	42,060.15				42,060.15
411006004	TRANSPORTE TERRESTRE		7,801.00			7,801.00
41100600401	SEGUROS DIRECTOS	7,801.00				7,801.00

411006007	ROBO Y HURTO		4,096.42			4,096.42
41100600701	SEGUROS DIRECTOS	4,096.42				4,096.42
411006008	FIDELIDAD		2,658.04			2,658.04
41100600801	SEGUROS DIRECTOS	2,658.04				2,658.04
411006010	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS		241.94			241.94
41100601002	REASEGUROS TOMADOS	241.94				241.94
411006011	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS		6,050.00			6,050.00
41100601101	SEGUROS DIRECTOS	6,050.00				6,050.00
411006012	ROTURA DE MAQUINARIA		2,218.72			2,218.72
41100601201	SEGUROS DIRECTOS	2,218.72				2,218.72
411006014	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		2,495.25			2,495.25
41100601401	SEGUROS DIRECTOS	2,495.25				2,495.25
411006018	RESPONSABILIDAD CIVIL		18,033.37			18,033.37
41100601801	SEGUROS DIRECTOS	18,033.37				18,033.37
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS				18,935,699.84	18,935,699.84
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			12,854,598.31		12,854,598.31
4204010	INCENDIOS			12,854,598.31		12,854,598.31
420401004	REASEGUROS CEDIDOS	11,984,802.53				11,984,802.53
420401006	XL INCENDIO	869,795.78				869,795.78
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			196,455.42		196,455.42
4205010	AUTOMOTORES			196,455.42		196,455.42
420501004	REASEGUROS CEDIDOS	120,483.42				120,483.42
420501006	XL AUTOMOTORES	75,972.00				75,972.00
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			5,201,842.33		5,201,842.33
4206020	TRANSPORTE MARITIMO		462,479.78			462,479.78
420602004	REASEGUROS CEDIDOS	395,053.22				395,053.22
420602006	XL TRANSPORTE MARITIMO	67,426.56				67,426.56
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE		51,911.44			51,911.44
420604004	REASEGUROS CEDIDOS	51,911.44				51,911.44
4206050	MARITIMOS CASCO		28,193.23			28,193.23
420605004	REASEGUROS CEDIDOS	28,193.23				28,193.23
4206060	AVIACION		32,387.48			32,387.48
420606004	REASEGUROS CEDIDOS	32,387.48				32,387.48
4206070	ROBO Y HURTO		317,474.47			317,474.47
420607004	REASEGUROS CEDIDOS	245,406.47				245,406.47
420607005	RETROCESION DE SEGUROS	72,068.00				72,068.00
4206080	FIDELIDAD		1,081,591.15			1,081,591.15
420608004	REASEGUROS CEDIDOS	1,081,591.15				1,081,591.15
4206101	TODO RIESGO PARA CONTRATISTA		525,692.29			525,692.29
42061010040	REASEGUROS CEDIDOS	359,022.37				359,022.37
420610110	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS		63,013.68			63,013.68
42061011040	REASEGUROS CEDIDOS	63,013.68				63,013.68
420610120	ROTURA DE MAQUINARIA		52,629.25			52,629.25
42061012040	REASEGUROS CEDIDOS	52,629.25				52,629.25
420610130	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO		12,888.55			12,888.55
42061013040	REASEGUROS CEDIDOS	12,888.55				12,888.55
420610140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		37,646.77			37,646.77
42061014040	REASEGUROS CEDIDOS	37,646.77				37,646.77
420610150	CALDERAS		491.67			491.67
42061015040	REASEGUROS CEDIDOS	491.67				491.67
4206120	ROTURA DE MAQUINARIA		3,488.90			3,488.90
420612004	REASEGUROS CEDIDOS	3,488.90				3,488.90
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		10,938.88			10,938.88
420614004	REASEGUROS CEDIDOS	10,938.88				10,938.88
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL		736,414.24			736,414.24
420618004	REASEGUROS CEDIDOS	736,414.24				736,414.24
4206270	SEGURO DE DESEMPLEO		1,951,270.47			1,951,270.47
420627004	REASEGUROS CEDIDOS	1,951,270.47				1,951,270.47
4207	DE FIANZAS			682,803.78		682,803.78
4207020	GARANTIA			682,803.78		682,803.78
420702004	REAFIANZAMIENTO CEDIDO	682,803.78				682,803.78
43	GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS				5,231,723.71	5,231,723.71
4304	DE RIESGOS EN CURSO INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				349,891.73	349,891.73
4304010	INCENDIOS			349,891.73		349,891.73
430401001	SEGURO DIRECTO	316,853.50				316,853.50
430401002	REASEGURO TOMADO	27,976.58				27,976.58
430401003	COASEGURO	5,061.65				5,061.65
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES				2,712,409.54	2,712,409.54
4305010	AUTOMOTORES			2,712,409.54		2,712,409.54
430501001	SEGURO DIRECTO	2,681,452.24				2,681,452.24
430501003	COASEGURO	30,957.30				30,957.30

4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES				555,839.01	555,839.01
4306020	TRANSPORTE MARITIMO			13,322.64		13,322.64
430602001	SEGURO DIRECTO		12,929.31			12,929.31
430602003	COASEGURO		393.33			393.33
4306040	TRANSPORTE INTERNO			22,437.02		22,437.02
430604001	SEGURO DIRECTO		10,713.59			10,713.59
430604003	COASEGURO		11,723.43			11,723.43
4306050	MARITIMOS CASCO			1,594.76		1,594.76
430605001	SEGURO DIRECTO		1,594.76			1,594.76
4306060	AVIACION			7,033.14		7,033.14
430606001	SEGURO DIRECTO		7,033.14			7,033.14
43060600101	AVIACION	7,033.14				7,033.14
4306070	ROBO Y HURTO			241,076.98		241,076.98
430607001	SEGURO DIRECTO		85,215.29			85,215.29
430607003	COASEGURO		155,861.69			155,861.69
4306080	FIDELIDAD			26,965.69		26,965.69
430608001	SEGURO DIRECTO		23,753.74			23,753.74
430608003	COASEGURO		3,211.95			3,211.95
4306100	RAMOS TECNICOS DE INGENIERIA			221,191.26		221,191.26
430610001	SEGURO DIRECTO		219,159.98			219,159.98
43061000101	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS	219,159.98				219,159.98
430610002	REASEGURO TOMADO		1,950.46			1,950.46
430610003	COASEGURO		80.82			80.82
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL			22,217.52		22,217.52
430618001	SEGURO DIRECTO		19,898.14			19,898.14
430618002	REASEGURO TOMADO		1,730.68			1,730.68
430618003	COASEGURO		588.70			588.70
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS				223,177.26	223,177.26
4307020	GARANTIA			223,177.26		223,177.26
430702001	FIANZAS DIRECTAS		223,177.26			223,177.26
4309	RECLAMOS EN TRAMITE				1,390,406.17	1,390,406.17
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			82,882.30		82,882.30
430904001	SEGURO DIRECTO		82,882.30			82,882.30
43090400101	INCENDIO	82,882.30				82,882.30
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			630,252.18		630,252.18
430905001	SEGURO DIRECTO		630,252.18			630,252.18
43090500101	AUTOMOTORES	630,252.18				630,252.18
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES			586,443.36		586,443.36
430906001	SEGURO DIRECTO		586,443.36			586,443.36
43090600102	TRANSPORTE MARITIMO	56,737.54				56,737.54
43090600104	TRANSPORTE TERRESTRE	212,257.40				212,257.40
43090600105	MARITIMOS CASCO	320.00				320.00
43090600107	ROBO Y HURTO	36,806.75				36,806.75
43090600110	TODO RIESGO CONTRATISTA	177,756.26				177,756.26
43090600114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	4,576.80				4,576.80
43090600118	RESPONSABILIDAD CIVIL	51,380.60				51,380.60
43090600127	SEGURO DE DESEMPLEO	46,608.01				46,608.01
4309070	FIANZAS			90,828.33		90,828.33
430907001	SEGURO DIRECTO		90,828.33			90,828.33
43090700101	FIDELIDAD	90,828.33				90,828.33
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION				16,188,362.31	16,188,362.31
4504	COM.Y PART.SEG.DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				3,820,399.01	3,820,399.01
4504010	INCENDIOS			3,820,399.01		3,820,399.01
450401001	SEGUROS DIRECTOS		3,814,135.67			3,814,135.67
45040100101	INICIALES	99,996.30				99,996.30
45040100102	RENOVACIONES	3,688,316.69				3,688,316.69
45040100103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	25,822.68				25,822.68
450401002	REASEGUROS TOMADOS		5,649.56			5,649.56
450401003	COASEGUROS		613.78			613.78
4505	COMISIONES Y PART.DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				6,080,634.88	6,080,634.88
4505010	AUTOMOTORES			6,080,634.88		6,080,634.88
450501001	SEGUROS DIRECTOS		6,075,578.77			6,075,578.77
45050100101	INICIALES	1,873,179.77				1,873,179.77
45050100102	RENOVACIONES	4,101,177.93				4,101,177.93
45050100103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	101,221.07				101,221.07
450501003	COASEGUROS		5,056.11			5,056.11
4506	COMISIONES Y PART.DE OTROS SEGUROS GENERALES				2,147,207.53	2,147,207.53
4506020	TRANSPORTE MARITIMO			84,642.00		84,642.00
450602001	SEGUROS DIRECTOS		83,666.44			83,666.44
45060200101	INICIALES	7,467.70				7,467.70
45060200102	RENOVACIONES	70,457.62				70,457.62

45060200103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	5,741.12			5,741.12
450602003	COASEGUROS		975.56		975.56
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE			15,679.53	15,679.53
450604001	SEGUROS DIRECTOS		14,615.53		14,615.53
45060400101	INICIALES	2,443.90			2,443.90
4506040010101	TRANSPORTE TERRESTRE	2,443.90			2,443.90
45060400102	RENOVACIONES		12,171.63		12,171.63
4506040010201	TRANSPORTE TERRESTRE	12,171.63			12,171.63
450604003	COASEGUROS		1,064.00		1,064.00
4506050	MARITIMOS CASCO			3,006.12	3,006.12
450605001	SEGUROS DIRECTOS		3,006.12		3,006.12
45060500101	INICIALES	789.93			789.93
45060500102	RENOVACIONES	2,216.19			2,216.19
4506060	AVIACION			2,946.53	2,946.53
450606001	SEGUROS DIRECTOS		2,946.53		2,946.53
45060600101	INICIALES	541.84			541.84
4506060010101	AVIACION	541.84			541.84
45060600102	RENOVACIONES		2,296.02		2,296.02
4506060010201	AVIACION	2,296.02			2,296.02
45060600103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	108.67			108.67
4506060010302	BARCOS	108.67			108.67
4506070	ROBO Y HURTO			74,253.38	74,253.38
450607001	SEGUROS DIRECTOS		59,862.76		59,862.76
45060700101	INICIALES	5,475.72			5,475.72
45060700102	RENOVACIONES	32,705.13			32,705.13
45060700103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	21,681.91			21,681.91
450607002	REASEGUROS TOMADOS		3,952.85		3,952.85
450607003	COASEGUROS		10,437.77		10,437.77
4506080	FIDELIDAD			20,226.39	20,226.39
450608001	SEGUROS DIRECTOS		19,806.87		19,806.87
45060800101	INICIALES	4,940.49			4,940.49
45060800102	RENOVACIONES	14,668.96			14,668.96
45060800103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	197.42			197.42
450608003	COASEGUROS		419.52		419.52
4506101	RAMOS TECNICOS DE INGENIERIA			86,194.95	86,194.95
450610101	TODO RIESGO PARA CONTRATISTA		48,698.79		48,698.79
45061010101	INICIALES	48,277.36			48,277.36
45061010102	RENOVACIONES	421.43			421.43
450610102	REASEGURO TOMADO		86.09		86.09
450610111	TODO RIESGO EQUIPO CONTRATISTA		26,664.55		26,664.55
45061011101	INICIALES	8,329.99			8,329.99
45061011102	RENOVACIONES	18,334.56			18,334.56
450610121	ROTURA DE MAQUINARIA		3,616.58		3,616.58
45061012102	RENOVACIONES	3,616.58			3,616.58
450610131	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO		1,960.45		1,960.45
45061013101	INICIALES	2,092.95			2,092.95
45061013102	RENOVACIONES	132.50 CR			132.50 CR
450610132	REASEGURO TOMADO		356.00		356.00
450610141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		4,766.67		4,766.67
45061014101	INICIALES	1,358.32			1,358.32
45061014102	RENOVACIONES	2,838.04			2,838.04
45061014103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	570.31			570.31
450610142	REASEGURO TOMADO		35.26		35.26
450610143	COASEGUROS		10.56		10.56
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL			69,716.97	69,716.97
450618001	SEGUROS DIRECTOS		69,296.14		69,296.14
45061800101	INICIALES	14,692.16			14,692.16
45061800102	RENOVACIONES	52,312.37			52,312.37
45061800103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	2,291.61			2,291.61
450618002	REASEGUROS TOMADOS		332.51		332.51
450618003	COASEGUROS		88.32		88.32
4506270	SEGURO DE DESEMPLEO			1,790,541.66	1,790,541.66
450627001	SEGURO DIRECTO		1,790,541.66		1,790,541.66
45062700101	INICIALES	1,543,520.92			1,543,520.92
45062700102	RENOVACIONES	247,020.74			247,020.74
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES POR FIANZAS			94,698.81	94,698.81
4507010	FIDELIDAD			3.44	3.44
450701001	FIANZAS DIRECTAS		3.44		3.44
45070100103	COMPENSACIONES ADICIONALES SOBRE PRIMAS	3.44			3.44
4507020	GARANTIAS			94,695.37	94,695.37
450702001	FIANZAS DIRECTAS		94,695.37		94,695.37

45070200101	INICIALES	92,037.14			92,037.14
45070200103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	2,658.23			2,658.23
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			495,983.01	495,983.01
4511090	VIATICOS		220.83		220.83
451109002	ALIMENTACION Y REFRIGERIOS		220.83		220.83
4511100	TRANSPORTES		60.00		60.00
451110001	COMBUSTIBLES Y LUBRICATES	60.00			60.00
4511110	COMUNICACIONES		23,130.93		23,130.93
451111001	SERVICIO TELEFONICO		23,130.93		23,130.93
45111100101	SERVICIO TELEFONICO	23,130.93			23,130.93
4511130	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		21.60		21.60
451113001	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		21.60		21.60
4511200	COMISIONES POR COBRANZA DE PRIMAS		472,549.65		472,549.65
451120001	COMISION PAGO ELECTRONICO	456,280.96			456,280.96
451120002	COMISION A COLECTORES	16,268.69			16,268.69
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			3,549,439.07	3,549,439.07
4515010	SUELDOS		1,254,750.16		1,254,750.16
451501001	SUELDOS		1,254,750.16		1,254,750.16
45150100101	SALARIOS	1,252,077.26			1,252,077.26
45150100102	COMISIONES EMPLEADOS	2,672.90			2,672.90
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		43,697.10		43,697.10
451502001	INCENTIVOS EMPLEADOS		24,071.81		24,071.81
451502002	BONIFICACION VARIABLE-EMPLEADOS		19,625.29		19,625.29
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		231,821.23		231,821.23
451503001	AGUINALDOS		128,790.44		128,790.44
45150300101	AGUINALDOS	128,790.44			128,790.44
451503002	BONIFICACIONES		103,030.79		103,030.79
45150300201	BONIFICACIONES	103,030.79			103,030.79
4515040	VACACIONES		54,945.38		54,945.38
451504001	VACACIONES		54,945.38		54,945.38
4515050	CAPACITACION		11,361.84		11,361.84
451505001	CAPACITACION		11,361.84		11,361.84
4515060	INDEMNIZACIONES		31,890.35		31,890.35
451506001	INDEMNIZACIONES		31,890.35		31,890.35
4515080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		39,697.04		39,697.04
451508003	UNIFORMES Y EQUIPO		99.55		99.55
45150800301	UNIFORMES Y EQUIPO	99.55			99.55
451508004	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		24,868.46		24,868.46
45150800401	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	24,868.46			24,868.46
451508005	PRESTACION ECONOMICA POR RETIRO VOLUNTARIO		6,877.34		6,877.34
45150800501	PRESTACION ECONOMICA POR RETIRO VOLUNTARIO	6,877.34			6,877.34
451508006	SUBSIDIO POR INCAPACIDAD		7,851.69		7,851.69
45150800601	SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	7,851.69			7,851.69
4515090	GASTOS DE REPRESENTACION		9,856.20		9,856.20
451509001	GASTOS DE REPRESENTACION		9,856.20		9,856.20
4515100	VIATICOS		3,052.37		3,052.37
451510001	GASTOS DE ESTADIA		992.25		992.25
451510002	ALIMENTACION Y REFRIGERIOS		2,060.12		2,060.12
4515110	TRANSPORTE		6,398.00		6,398.00
451511001	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		4,834.51		4,834.51
45151100101	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4,834.51			4,834.51
451511002	VIAJES		1,563.49		1,563.49
45151100201	GASTOS DE VIAJES	1,563.49			1,563.49
4515120	COMUNICACIONES		31,315.05		31,315.05
451512001	SERVICIOS TELEFONICOS		26,191.52		26,191.52
45151200101	SERVICIOS TELEFONICOS	26,191.52			26,191.52
451512003	ENCOMIENDAS		5,123.53		5,123.53
45151200301	ENCOMIENDAS	5,123.53			5,123.53
4515130	PUBLICIDAD		612,976.61		612,976.61
451513001	PUBLICIDAD		612,976.61		612,976.61
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		13,050.79		13,050.79
451515001	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	13,050.79			13,050.79
4515170	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS		22,327.16		22,327.16
451517001	GASTOS DE INSPECCION DE RIESGOS		22,327.16		22,327.16
4515180	OTROS HONORARIOS		47,065.99		47,065.99
451518001	OTROS HONORARIOS		47,065.99		47,065.99
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		165,458.99		165,458.99
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.		60,804.36		60,804.36
45151900101	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.	60,804.36			60,804.36
451519002	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES		104,654.63		104,654.63
45151900201	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	104,654.63			104,654.63

4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS			186,640.68			186,640.68
451521001	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		186,640.68				186,640.68
4515220	SUSCRIPCIONES			333.00			333.00
451522001	SUSCRIPCIONES		333.00				333.00
4515240	ADECUACION Y MANTENIMIENTO DE LOCALES AJENOS			39,565.85			39,565.85
451524001	ADECUACION Y MANTENIMIENTO DE LOCALES AJENOS		39,565.85				39,565.85
4515260	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS			2,311.29			2,311.29
451526001	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		2,311.29				2,311.29
4515270	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO			3,839.75			3,839.75
451527001	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO		3,839.75				3,839.75
4515280	CONVENCIONES DE AGENTES			453,187.55			453,187.55
451528001	CONVENCIONES DE AGENTES						453,187.55
451528002	CONVENCIONES DE AGENTES		51,003.23				51,003.23
451528002	INCENTIVOS COMERCIALES		402,184.32				402,184.32
4515290	SEGURIDAD			7,295.75			7,295.75
451529001	SEGURIDAD			7,295.75			7,295.75
4515400	PROYECTOS			249,879.94			249,879.94
451540001	CULTURA DE SERVICIO Y ARQUITECTURA DE MARCA			9,285.84			9,285.84
45154000101	NOMINA	9,285.84					9,285.84
451540002	GESTION INTEGRAL DEL TALENTO HUMANO			8,598.00			8,598.00
45154000201	NOMINA	8,598.00					8,598.00
451540003	DESARROLLO Y GESTION ASESORES METODOLOGIA SURAMERICA			3,405.00			3,405.00
45154000301	NOMINA	2,800.00					2,800.00
45154000302	INVERSION	605.00					605.00
451540004	MEJORAMIENTO DE SOLUCIONES Y VALORES AGREGADOS			210,652.32			210,652.32
45154000401	NOMINA	30,311.24					30,311.24
45154000402	INVERSION	21,913.02					21,913.02
45154000404	TECNOLOGIA	158,428.06					158,428.06
451540007	GESTION RIESGO Y AMBIENTE CONTROL SURAMERICANA			5,963.78			5,963.78
45154000701	NOMINA	5,963.78					5,963.78
451540008	ARQUITECTURA TECNOLOGICA			11,975.00			11,975.00
45154000801	NOMINA	11,975.00					11,975.00
4515990	OTROS			26,721.00			26,721.00
451599001	OTROS		26,721.00				26,721.00
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS					15,799,655.91	15,799,655.91
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				3,565,326.73		3,565,326.73
4604010	INCENDIOS			3,565,326.73			3,565,326.73
460401001	SEGUROS DIRECTOS		3,565,326.73				3,565,326.73
46040100101	INICIALES	365,663.63					365,663.63
46040100102	RENOVACIONES	3,199,663.10					3,199,663.10
4605	DE AUTOMOTORES				10,750,296.90		10,750,296.90
4605010	AUTOMOTORES			10,750,296.90			10,750,296.90
460501001	SEGUROS DIRECTOS		10,750,296.90				10,750,296.90
46050100101	INICIALES	3,567,878.50					3,567,878.50
46050100102	RENOVACIONES	7,182,418.40					7,182,418.40
4606	OTROS SEGUROS GENERALES				1,481,458.76		1,481,458.76
4606020	TRANSPORTE MARITIMO			27,167.26			27,167.26
460602001	SEGUROS DIRECTOS		27,167.26				27,167.26
46060200101	INICIALES	4,549.44					4,549.44
46060200102	RENOVACIONES	22,617.82					22,617.82
4606040	TRANSPORTE TERRESTRE			20,413.22			20,413.22
460604001	SEGUROS DIRECTOS		20,413.22				20,413.22
46060400101	INICIALES	7,394.39					7,394.39
4606040010101	TRANSPORTE TERRESTRE	7,394.39					7,394.39
46060400102	RENOVACIONES	13,018.83					13,018.83
4606040010201	TRANSPORTE TERRESTRE	13,018.83					13,018.83
4606050	MARITIMOS CASCO			2,129.09			2,129.09
460605001	SEGUROS DIRECTOS		2,129.09				2,129.09
46060500101	INICIALES	1,073.26					1,073.26
46060500102	RENOVACIONES	1,055.83					1,055.83
4606060	AVIACION			1,750.00			1,750.00
460606001	SEGUROS DIRECTOS		1,750.00				1,750.00
46060600101	INICIALES	1,750.00					1,750.00
4606060010101	AVIACION	1,750.00					1,750.00
4606070	ROBO Y HURTO			36,133.48			36,133.48
460607001	SEGUROS DIRECTOS		36,133.48				36,133.48
46060700101	INICIALES	6,447.77					6,447.77
46060700102	RENOVACIONES	29,685.71					29,685.71
4606080	FIDELIDAD			8,317.99			8,317.99
460608001	SEGUROS DIRECTOS		8,317.99				8,317.99
46060800101	INICIALES	5,917.63					5,917.63
46060800102	RENOVACIONES	2,400.36					2,400.36

4606101	RAMOS TECNICOS DE INGENIERIA			88,498.04		88,498.04
460610101	TODOS RIESGOS PARA CONTRATISTA		7,166.08			7,166.08
46061010102	RENOVACIONES	7,166.08				7,166.08
460610111	TODOS RIESGOS EQUIPO PARA CONTRATISTA		51,404.48			51,404.48
46061011101	INICIALES	44,661.04				44,661.04
46061011102	RENOVACIONES	6,743.44				6,743.44
460610131	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO		2,400.00			2,400.00
46061013101	INICIALES	900.00				900.00
46061013102	RENOVACIONES	1,500.00				1,500.00
460610141	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		27,527.48			27,527.48
46061014101	INICIALES	1,233.36				1,233.36
46061014102	RENOVACIONES	26,294.12				26,294.12
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL			96,524.09		96,524.09
460618001	SEGUROS DIRECTOS			96,524.09		96,524.09
46061800101	INICIALES	56,404.21				56,404.21
46061800102	RENOVACIONES	40,119.88				40,119.88
4606270	SEGURO DE DESEMPLEO			1,200,525.59		1,200,525.59
460627001	SEGURO DIRECTO		1,200,525.59			1,200,525.59
46062700101	INICIALES	823,753.19				823,753.19
46062700102	RENOVACIONES	376,772.40				376,772.40
4607	DE FIANZAS				2,573.52	2,573.52
4607020	GARANTIA			2,573.52		2,573.52
460702001	FIANZAS DIRECTAS		2,573.52			2,573.52
46070200101	INICIALES	2,573.52				2,573.52
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION				1,487,670.64	1,487,670.64
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS				16,772.38	16,772.38
4701010	GASTOS POR OBLIG. CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			16,772.38		16,772.38
470101002	COMISIONES		16,772.38			16,772.38
47010100202	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	16,772.38				16,772.38
4702	PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSION				1,470,898.26	1,470,898.26
4702020	GASTO P/PARTIC. EN SOC. D/SEG. Y COMPLEMENTARIAS			1,470,898.26		1,470,898.26
48	GASTOS DE ADMINISTRACION				6,175,128.94	6,175,128.94
4801	DE PERSONAL				1,739,324.48	1,739,324.48
4801010	SUELDOS			1,073,007.25		1,073,007.25
480101001	SUELDOS		1,073,007.25			1,073,007.25
48010100101	SALARIOS	1,073,007.25				1,073,007.25
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES			328,345.66		328,345.66
480103001	AGUINALDOS		94,158.39			94,158.39
48010300101	AGUINALDOS	94,158.39				94,158.39
480103002	BONIFICACIONES		234,187.27			234,187.27
48010300201	BONIFICACIONES	234,187.27				234,187.27
4801040	VACACIONES			35,273.71		35,273.71
480104001	VACACIONES		35,273.71			35,273.71
4801050	CAPACITACION			22,088.50		22,088.50
480105001	CAPACITACION		22,088.50			22,088.50
4801060	INDEMNIZACIONES			3,323.37		3,323.37
480106001	INDEMNIZACIONES		3,323.37			3,323.37
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL			200,403.61		200,403.61
480108003	UNIFORMES Y EQUIPO		2,165.79			2,165.79
48010800301	UNIFORMES Y EQUIPO	2,165.79				2,165.79
480108004	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		55,879.85			55,879.85
48010800401	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	55,879.85				55,879.85
480108005	PRESTACION ECONOMICA POR RETIRO VOLUNTARIO		142,357.97			142,357.97
48010800501	PRESTACION ECONOMICA POR RETIRO VOLUNTARIO	142,357.97				142,357.97
4801090	GASTOS DE REPRESENTACION			4,993.38		4,993.38
480109001	GASTOS DE REPRESENTACION		4,993.38			4,993.38
4801100	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL			71,889.00		71,889.00
480110001	CUOTA PATRONAL-I.S.S.S.		12,931.22			12,931.22
48011000101	CUOTA PATRONAL-I.S.S.S.	12,931.22				12,931.22
480110002	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES		58,957.78			58,957.78
48011000201	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	58,957.78				58,957.78
4802	DE DIRECTORES				32,852.96	32,852.96
4802010	DIETAS			31,395.35		31,395.35
480201001	DIETAS		31,395.35			31,395.35
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO			1,457.61		1,457.61
480209001	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		1,457.61			1,457.61
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS				1,470,358.01	1,470,358.01
4803010	VIGILANCIA Y PROTECCION			15,241.50		15,241.50
480301001	VIGILANCIA Y PROTECCION		15,241.50			15,241.50
4803020	TRANSPORTE			41,288.36		41,288.36
480302001	TRANSPORTE		41,288.36			41,288.36

48030200101	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	40,099.91			40,099.91
48030200102	BOLETOS POR VIAJES	1,188.45			1,188.45
4803030	COMUNICACIONES			81,988.67	81,988.67
480303001	SERVICIO TELEFONICO		17,543.05		17,543.05
48030300101	SERVICIO TELEFONICO	17,543.05			17,543.05
480303003	SERVICIO DE INTERNET		64,359.79		64,359.79
48030300301	SERVICIO DE INTERNET	64,359.79			64,359.79
480303004	CONTRIB. ESP. P/SEG. CIUDADANA Y CONVIVENCIA		85.83		85.83
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES			83,968.35	83,968.35
480306001	HONORARIOS PROFESIONALES		83,968.35		83,968.35
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA			78,555.89	78,555.89
480307001	ELECTRICIDAD Y AGUA		78,555.89		78,555.89
4803080	AUDITORIA EXTERNA			64,453.84	64,453.84
480308001	AUDITORIA EXTERNA		64,453.84		64,453.84
4803090	PUBLICIDAD			49,192.86	49,192.86
480309001	PUBLICIDAD		49,192.86		49,192.86
4803100	LIMPIEZA Y FUMIGACION			17,238.82	17,238.82
480310001	LIMPIEZA Y FUMIGACION		17,238.82		17,238.82
4803120	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS			4,873.10	4,873.10
480312001	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		4,873.10		4,873.10
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO			602,086.59	602,086.59
480313001	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		602,086.59		602,086.59
4803140	VIATICOS			2,421.49	2,421.49
480314001	GASTOS DE ESTADIA		50.00		50.00
480314002	ALIMENTACION Y REFRIGERIOS		2,371.49		2,371.49
4803150	SUSCRIPCIONES			44,363.84	44,363.84
480315001	SUSCRIPCIONES		44,363.84		44,363.84
4803160	CONTRIBUCIONES			40,704.25	40,704.25
480316001	CONTRIBUCIONES		40,704.25		40,704.25
4803170	ENCOMIENDAS			3,422.98	3,422.98
480317001	ENCOMIENDAS		3,422.98		3,422.98
4803180	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS			6,153.16	6,153.16
480318001	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS		6,153.16		6,153.16
4803190	OTROS GASTOS POR SERVICIOS			315,015.51	315,015.51
480319001	OTROS GASTOS POR SERVICIOS		315,015.51		315,015.51
4803200	LEGALES			19,388.80	19,388.80
480320001	LEGALES		19,388.80		19,388.80
4804	POR SEGUROS				132,488.09
4804010	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES			177.75	177.75
480401001	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		177.75		177.75
4804020	SEGUROS PARA BIENES			29,410.64	29,410.64
480402001	SEGUROS PARA BIENES		29,410.64		29,410.64
4804030	SEGUROS AL PERSONAL			102,899.70	102,899.70
480403001	SEGUROS AL PERSONAL		102,899.70		102,899.70
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES				1,291,470.82
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES			26,495.96	26,495.96
480501001	IMPUESTOS MUNICIPALES		26,495.96		26,495.96
4805020	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA			274,791.68	274,791.68
480502001	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		274,791.68		274,791.68
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			990,183.18	990,183.18
480509004	IMPUESTO SOBRE RENTA - EJERCICIO CORRIENTE		834,388.83		834,388.83
480509005	IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DIFERIDO		155,794.35		155,794.35
4806	DEPRECIACION				645,582.73
4806010	DE EDIFICIOS E INSTALACIONES			36,638.77	36,638.77
480601001	DE EDIFICIOS E INSTALACIONES		36,638.77		36,638.77
4806020	DE MOBILIARIO Y EQUIPO			348,347.44	348,347.44
480602001	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		348,347.44		348,347.44
4806030	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE			35,678.89	35,678.89
480603001	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		35,678.89		35,678.89
4806060	DE INSTAL. Y MEJORAS EN PROPIED. TOM. EN ALQUILER			224,917.63	224,917.63
480606001	DE INSTAL. Y MEJORAS EN PROPIED. TOM. EN ALQUILER		224,917.63		224,917.63
4809	GASTOS DIVERSOS				863,051.85
4809010	ALQUILERES Y OTROS GASTOS			592,311.92	592,311.92
480901001	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		592,311.92		592,311.92
4809020	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES			24,310.30	24,310.30
480902001	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		24,310.30		24,310.30
4809030	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA			11,302.62	11,302.62
480903001	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		11,302.62		11,302.62
4809050	MULTAS DIVERSAS			57.14	57.14
480905001	MULTAS DIVERSAS		57.14		57.14
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS			22,776.38	22,776.38

480909001	OTROS GASTOS DIVERSOS		22,776.38			22,776.38
4809100	ADECUACION Y MANTENIM.LOCALES AJENOS			141,106.22		141,106.22
480910001	ADECUACION Y MANTENIM.LOCALES AJENOS		141,106.22			141,106.22
4809110	PROYECTOS			71,187.27		71,187.27
480911004	MEJORAMIENTO DE SOLUCIONES Y VALORES AGREGADOS		4,627.07			4,627.07
48091100401	NOMINA	4,627.07				4,627.07
480911008	ARQUITECTURA TECNOLÓGICA		62,538.59			62,538.59
48091100801	PROYECTO CREO - NOMINA	62,538.59				62,538.59
480911009	FINANCIERO CONTABLE		4,021.61			4,021.61
48091100901	NOMINA	4,021.61				4,021.61
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y D/EJERCIC.ANTERIORES				371,518.29	371,518.29
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS				371,518.29	371,518.29
4901070	GASTOS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			2,464.73		2,464.73
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS			369,053.56		369,053.56
490109001	FALTANTE DE CAJA Y VALORES		400.79			400.79
490109003	IVA		53,363.79			53,363.79
490109004	GASTOS NO DEDUCIBLES		315,285.36			315,285.36
49010900401	GASTOS NO DEDUCIBLES OTROS	216,929.90				216,929.90
49010900402	RIESGO OPERACIONAL	98,355.46				98,355.46
490109009	OTROS		3.62			3.62

TOTAL CTAS. 4 GASTOS 92,113,185.47 92,113,185.47

6-* CONTINGENTES Y COMPROMISOS *****

61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS				17,855,187,581.30	17,855,187,581.30
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR				11,897,331,462.35	11,897,331,462.35
610104	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			5,442,413,622.58		5,442,413,622.58
6101041	MONEDA NACIONAL		5,442,413,622.58			5,442,413,622.58
610105	DE AUTOMOTORES			5,791,747,342.36		5,791,747,342.36
6101051	MONEDA NACIONAL		5,791,747,342.36			5,791,747,342.36
610106	OTROS SEGUROS GENERALES			663,170,497.41		663,170,497.41
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-M.N.		663,170,497.41			663,170,497.41
610106102	TRANSPORTE MARITIMO	122,750,913.45				122,750,913.45
610106105	MARITIMOS CASCO	4,498,225.00				4,498,225.00
610106106	AVIACION	1,366,549.29				1,366,549.29
610106107	ROBO Y HURTO	20,792,738.58				20,792,738.58
610106108	FIDELIDAD	67,187,296.00				67,187,296.00
610106110	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS	115,130,355.13				115,130,355.13
610106111	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS	29,827,768.33				29,827,768.33
610106112	ROTURA DE MAQUINARIA	22,736,516.87				22,736,516.87
610106118	RESPONSABILIDAD CIVIL	278,880,134.76				278,880,134.76
6102	RESPONZABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR				98,311,987.93	98,311,987.93
610202	DE GARANTIAS			98,311,987.93		98,311,987.93
6102021	MONEDA NACIONAL		98,311,987.93			98,311,987.93
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMADO				18,715,600.77	18,715,600.77
610304	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			18,213,883.57		18,213,883.57
6103041	MONEDA NACIONAL		18,213,883.57			18,213,883.57
610306	OTROS SEGUROS GENERALES			501,717.20		501,717.20
6103061	OTROS SEGUROS GENERALES-M.N.		501,717.20			501,717.20
610306102	TRANSPORTE MARITIMO	60,000.00				60,000.00
610306107	ROBO Y HURTO	41,717.20				41,717.20
610306108	FIDELIDAD	20,000.00				20,000.00
610306118	RESPONSABILIDAD CIVIL	380,000.00				380,000.00
6106	RESPONS.CED.A SOC.D/PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR				5,748,792,011.96	5,748,792,011.96
610604	POR SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			5,217,745,971.28		5,217,745,971.28
6106041	MONEDA NACIONAL		5,217,745,971.28			5,217,745,971.28
610605	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES			10,445,271.88		10,445,271.88
6106051	MONEDA NACIONAL		10,445,271.88			10,445,271.88
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES			520,600,768.80		520,600,768.80
6106061	POR OTROS SEGUROS GENERALES-M.N.		520,600,768.80			520,600,768.80
610606102	TRANSPORTE MARITIMO	81,501,466.79				81,501,466.79
610606105	MARITIMOS CASCO	3,691,880.00				3,691,880.00
610606106	AVIACION	1,127,435.00				1,127,435.00
610606107	ROBO Y HURTO	2,000,000.00				2,000,000.00
610606108	FIDELIDAD	63,896,421.00				63,896,421.00
610606110	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS	104,036,873.27				104,036,873.27
610606111	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS	5,771,209.74				5,771,209.74
610606112	ROTURA DE MAQUINARIA	7,284,641.00				7,284,641.00
610606118	RESPONSABILIDAD CIVIL	251,290,842.00				251,290,842.00
6109	RESP.P/REAF.CED.A SOC.D/PRIMER ORDEN DEL EXT.				75,795,960.42	75,795,960.42

610902	DE GARANTIAS		75,795,960.42		75,795,960.42
6109021	MONEDA NACIONAL		75,795,960.42		75,795,960.42
6112	RESP.POR RETROC.A SOC.DE PRIMER ORDEN DEL EXT.			16,240,557.87	16,240,557.87
611204	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			16,240,557.87	16,240,557.87
6112041	MONEDA NACIONAL		16,240,557.87		16,240,557.87

TOTAL CTAS. 6 CONTINGENTES Y COMPROMISOS 17,855,187,581.30 17,855,187,581.30

8-* CUENTAS DE CONTROL *****

81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS				186,269,139.93	186,269,139.93
8102	DOCUMENTOS Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA			173,331,713.22		173,331,713.22
810201	GARANTIAS DE TITULOS VALORES		697,264.50			697,264.50
810202	GARANTIAS PRENDARIAS		3,492,799.29			3,492,799.29
810203	GARANTIAS HIPOTECARIAS		6,140,600.36			6,140,600.36
810206	POR FIANZAS OTORGADAS		142,654,823.73			142,654,823.73
810207	FIANZAS VENCIDAS		20,346,225.34			20,346,225.34
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA			12,333,770.75		12,333,770.75
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA			12,333,770.75		12,333,770.75
810301010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA - DESMATERIALIZADOS		5,733,770.75			5,733,770.75
810301020	TITULOS CUSTODIADOS EN CAJA FUERTE - DEPOSITOS A PLAZO		6,600,000.00			6,600,000.00
8106	SALVAMENTOS POR REALIZAR			190,354.39		190,354.39
810601	SALVAMENTOS POR REALIZAR			190,354.39		190,354.39
810601001	AUTOMOTORES		189,233.34			189,233.34
81060100101	AUTOMOTORES	180,410.00				180,410.00
81060100102	REPUESTOS	8,823.34				8,823.34
810601002	FIDELIDAD		1,121.05			1,121.05
8109	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS			413,301.57		413,301.57
810909	ACTIVO DEPRECIADO			93,442.15		93,442.15
810909001	MUEBLES		1,861.86			1,861.86
810909002	EQUIPO DE OFICINA		17,427.46			17,427.46
810909004	EQUIPO DE COMPUTO		64,916.50			64,916.50
810909005	VEHICULOS		2,670.14			2,670.14
810909009	OTROS		6,566.19			6,566.19
810915	OTROS			319,859.42		319,859.42
810915004	DISPONIBILIDADES POR PRESTAMOS OTORGADOS		310,980.43			310,980.43
81091500401	PRESTAMOS IRRECUPERABLES EN LIQUIDACION	310,980.43				310,980.43
810915012	EXISTENCIA DE ARTICULOS PROMOCIONALES		8,878.99			8,878.99

TOTAL CTAS. 8 CUENTAS DE CONTROL 186,269,139.93 186,269,139.93

2-* PASIVO *****

21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS				584,533.62 CR	584,533.62 CR
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS			354,103.27 CR		354,103.27 CR
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS			352,493.82 CR		352,493.82 CR
2102011	MONEDA NACIONAL		352,493.82 CR			352,493.82 CR
210201103	DAÑOS					352,493.82 CR
21020110301	INCENDIO	20,348.06 CR				20,348.06 CR
21020110302	AUTOMOTORES	327,536.72 CR				327,536.72 CR
21020110303	TRANSPORTE	2,658.89 CR				2,658.89 CR
21020110306	RESPONSABILIDAD CIVIL	1,393.59 CR				1,393.59 CR
21020110308	ROBO Y HURTO	56.66 CR				56.66 CR
21020110315	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO	499.90 CR				499.90 CR
210202	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE FIANZAS			608.16 CR		608.16 CR
2102021	MONEDA NACIONAL			608.16 CR		608.16 CR
210202101	FIDELIDAD		289.37 CR			289.37 CR
210202102	GARANTIA		318.79 CR			318.79 CR
210209	OTROS DEPOSITOS			1,001.29 CR		1,001.29 CR
2102091	MONEDA NACIONAL			1,001.29 CR		1,001.29 CR
210209101	OTROS DEPOSITOS		1,001.29 CR			1,001.29 CR
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS				230,430.35 CR	230,430.35 CR
210909	OTRAS OBLIGACIONES			230,430.35 CR		230,430.35 CR
2109091	MONEDA NACIONAL			230,430.35 CR		230,430.35 CR
210909101	VALORES DE DEPOSITOS CONTRA GARANTIAS	230,430.35 CR				230,430.35 CR
22	RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS				14,087,428.22 CR	14,087,428.22 CR
2204	RVAS.POR RIESG.EN CURSO INCEN.Y LINEAS ALIADAS				282,782.09 CR	282,782.09 CR
220401	INCENDIOS			282,782.09 CR		282,782.09 CR
2204011	MONEDA NACIONAL			282,782.09 CR		282,782.09 CR
220401101	SEGUROS DIRECTOS	272,615.68 CR				272,615.68 CR
220401102	REASEGUROS TOMADOS	6,636.33 CR				6,636.33 CR

220401103	COASEGUROS	3,530.08 CR				3,530.08 CR
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES				12,331,301.98 CR	12,331,301.98 CR
220501	AUTOMOTORES			12,331,301.98 CR		12,331,301.98 CR
2205011	MONEDA NACIONAL		12,331,301.98 CR			12,331,301.98 CR
220501101	SEGUROS DIRECTOS	12,324,256.49 CR				12,324,256.49 CR
220501103	COASEGUROS	7,045.49 CR				7,045.49 CR
2206	RVAS.P/RIESGOS EN CURSO D/OTROS SEG.GENERALES				777,376.60 CR	777,376.60 CR
220602	TRANSPORTE MARITIMO			9,792.08 CR		9,792.08 CR
2206021	MONEDA NACIONAL		9,792.08 CR			9,792.08 CR
220602101	SEGUROS DIRECTOS	9,535.56 CR				9,535.56 CR
220602103	COASEGUROS	256.52 CR				256.52 CR
220604	TRANSPORTE INTERNO			85,295.04 CR		85,295.04 CR
2206041	MONEDA NACIONAL		85,295.04 CR			85,295.04 CR
220604101	SEGUROS DIRECTOS	74,415.98 CR				74,415.98 CR
220604103	COASEGUROS	10,879.06 CR				10,879.06 CR
220605	MARITIMOS CASCO			3,008.55 CR		3,008.55 CR
2206051	MONEDA NACIONAL		3,008.55 CR			3,008.55 CR
220605101	SEGUROS DIRECTOS	3,008.55 CR				3,008.55 CR
220606	AVIACION			8,509.30 CR		8,509.30 CR
2206061	MONEDA NACIONAL		8,509.30 CR			8,509.30 CR
220606101	SEGUROS DIRECTOS	8,509.30 CR				8,509.30 CR
220607	ROBO Y HURTO			319,607.24 CR		319,607.24 CR
2206071	MONEDA NACIONAL		319,607.24 CR			319,607.24 CR
220607101	SEGUROS DIRECTO	182,756.70 CR				182,756.70 CR
220607103	COASEGUROS	136,850.54 CR				136,850.54 CR
220608	FIDELIDAD			39,551.96 CR		39,551.96 CR
2206081	MONEDA NACIONAL		39,551.96 CR			39,551.96 CR
220608101	SEGUROS DIRECTOS	37,257.71 CR				37,257.71 CR
220608103	COASEGUROS	2,294.25 CR				2,294.25 CR
220610	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS			192,703.71 CR		192,703.71 CR
2206101	MONEDA NACIONAL		192,703.71 CR			192,703.71 CR
220610101	SEGUROS DIRECTOS	192,309.88 CR				192,309.88 CR
220610102	REASEGUROS TOMADOS	336.10 CR				336.10 CR
220610103	COASEGUROS	57.73 CR				57.73 CR
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL			118,908.72 CR		118,908.72 CR
2206181	MONEDA NACIONAL		118,908.72 CR			118,908.72 CR
220618101	SEGUROS DIRECTOS	117,332.53 CR				117,332.53 CR
220618102	REASEGUROS TOMADOS	1,093.19 CR				1,093.19 CR
220618103	COASEGUROS	483.00 CR				483.00 CR
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS				195,967.55 CR	195,967.55 CR
220702	GARANTIA			195,967.55 CR		195,967.55 CR
2207021	MONEDA NACIONAL		195,967.55 CR			195,967.55 CR
220702101	FIANZAS DIRECTAS	195,967.55 CR				195,967.55 CR
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS				500,000.00 CR	500,000.00 CR
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS			500,000.00 CR		500,000.00 CR
2208011	MONEDA NACIONAL		500,000.00 CR			500,000.00 CR
23	RESERVAS POR SINIESTROS				4,037,012.51 CR	4,037,012.51 CR
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS				3,563,460.56 CR	3,563,460.56 CR
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS			56,916.11 CR		56,916.11 CR
2301041	MONEDA NACIONAL		56,916.11 CR			56,916.11 CR
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			3,302,443.67 CR		3,302,443.67 CR
2301051	MONEDA NACIONAL		3,302,443.67 CR			3,302,443.67 CR
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			204,100.78 CR		204,100.78 CR
2301061	MONEDA NACIONAL		204,100.78 CR			204,100.78 CR
230106103	TRANSPORTE	20,370.26 CR				20,370.26 CR
230106104	TRANSPORTE TERRESTRE	24,138.52 CR				24,138.52 CR
230106106	RESPONSABILIDAD CIVIL	8,882.35 CR				8,882.35 CR
230106107	FIDELIDAD	18,796.87 CR				18,796.87 CR
230106108	ROBO Y HURTO	20,714.63 CR				20,714.63 CR
230106110	TODO RIESGO PARA CONTRATISTA	59,047.63 CR				59,047.63 CR
230106115	SEGURO DE DESEMPLEO	51,830.52 CR				51,830.52 CR
230106117	MARITIMOS CASCO	320.00 CR				320.00 CR
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS				473,551.95 CR	473,551.95 CR
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS			52,374.67 CR		52,374.67 CR
2302041	SEGURO DIRECTO		50,767.34 CR			50,767.34 CR
2302042	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO		1,607.33 CR			1,607.33 CR
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			247,585.10 CR		247,585.10 CR
2302051	SEGURO DIRECTO		246,885.32 CR			246,885.32 CR
2302052	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO		699.78 CR			699.78 CR
230206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			173,592.18 CR		173,592.18 CR
2302061	MONEDA NACIONAL		173,592.18 CR			173,592.18 CR

230206102	TRANSPORTE		47,516.86 CR				47,516.86 CR
23020610201	SEGURO DIRECTO	47,516.86 CR					47,516.86 CR
230206107	ROBO Y HURTO		12.16 CR				12.16 CR
23020610702	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO	12.16 CR					12.16 CR
230206108	FIDELIDAD		8,184.37 CR				8,184.37 CR
23020610801	SEGURO DIRECTO	8,096.46 CR					8,096.46 CR
23020610802	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO	87.91 CR					87.91 CR
230206110	TODOS RIESGOS CONTRATISTA		29.61 CR				29.61 CR
23020611002	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO	29.61 CR					29.61 CR
230206114	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		5,630.12 CR				5,630.12 CR
23020611401	SEGURO DIRECTO	5,630.12 CR					5,630.12 CR
230206118	RESPONSABILIDAD CIVIL		9,746.08 CR				9,746.08 CR
23020611801	SEGURO DIRECTO	9,720.20 CR					9,720.20 CR
23020611802	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO	25.88 CR					25.88 CR
230206127	SEGURO DE DESEMPLEO		102,472.98 CR				102,472.98 CR
23020612701	SEGURO DIRECTO	102,472.98 CR					102,472.98 CR
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS DE FIANZAS					6,260,128.48 CR	6,260,128.48 CR
2401	OBLIGAC. EN CTA. CTE.C./SOC.DE REASEG. Y REAFIANZ.				6,260,128.48 CR		6,260,128.48 CR
240101	CON REASEGURADORAS				6,257,575.17 CR		6,257,575.17 CR
2401011	MONEDA NACIONAL			6,257,575.17 CR			6,257,575.17 CR
240101104	SEGUROS DE INCENDIO		3,120,526.10 CR				3,120,526.10 CR
24010110401	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	3,120,526.10 CR					3,120,526.10 CR
240101105	SEGUROS DE AUTOMOTORES		5,846.24 CR				5,846.24 CR
24010110501	AUTOMOTORES	5,846.24 CR					5,846.24 CR
240101106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		2,374,867.23 CR				2,374,867.23 CR
24010110602	TRANSPORTE MARITIMO	175,995.59 CR					175,995.59 CR
24010110604	TRANSPORTE TERRESTRE	17,414.26 CR					17,414.26 CR
24010110605	MARITIMOS CASCOS	32,248.42 CR					32,248.42 CR
24010110606	NAVEGACION	25,279.59 CR					25,279.59 CR
24010110607	ROBO Y HURTO	278,454.71 CR					278,454.71 CR
24010110608	FIDELIDAD	730,365.93 CR					730,365.93 CR
24010110610	TODOS RIESGOS CONTRATISTAS	287,997.24 CR					287,997.24 CR
24010110611	TODOS RIESGOS EQUIPO PARA CONTRATISTAS	20,649.54 CR					20,649.54 CR
24010110612	ROTURA DE MAQUINARIA	4,977.09 CR					4,977.09 CR
24010110613	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO	8,695.52 CR					8,695.52 CR
24010110614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	10,735.40 CR					10,735.40 CR
24010110627	SEGURO DE DESEMPLEO	782,053.94 CR					782,053.94 CR
240101107	FIANZAS		756,335.60 CR				756,335.60 CR
24010110702	GARANTIA	756,335.60 CR					756,335.60 CR
240103	CON COASEGURADORAS				2,553.31 CR		2,553.31 CR
2401031	MONEDA NACIONAL			2,553.31 CR			2,553.31 CR
240103102	SEGUROS E INVERSIONES, S.A.		2,553.31 CR				2,553.31 CR
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES					4,914,331.73 CR	4,914,331.73 CR
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS				1,045,665.07 CR		1,045,665.07 CR
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS				1,045,665.07 CR		1,045,665.07 CR
2601011	MONEDA NACIONAL			1,045,665.07 CR			1,045,665.07 CR
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES					3,868,666.66 CR	3,868,666.66 CR
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES				2,478,172.77 CR		2,478,172.77 CR
2602011	MONEDA NACIONAL			2,478,172.77 CR			2,478,172.77 CR
260202	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES DEPENDIENTES				48,635.45 CR		48,635.45 CR
2602021	MONEDA NACIONAL			48,635.45 CR			48,635.45 CR
260203	COMISIONES DEVENGADAS SEGUROS				1,341,858.44 CR		1,341,858.44 CR
2602031	COMISIONES DEVENGADAS				1,341,858.44 CR		1,341,858.44 CR
260203101	AGENTES VENDEDORES		1,341,858.44 CR				1,341,858.44 CR
27	CUENTAS POR PAGAR					3,636,232.06 CR	3,636,232.06 CR
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES					2,070,698.34 CR	2,070,698.34 CR
270101	RETENCIONES				427,564.64 CR		427,564.64 CR
2701011	MONEDA NACIONAL			427,564.64 CR			427,564.64 CR
270101101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		370,009.17 CR				370,009.17 CR
27010110101	RENTA EMPLEADOS	83,403.72 CR					83,403.72 CR
27010110102	RENTA AGENTES VENDEDORES	35,502.29 CR					35,502.29 CR
27010110103	RENTA, OTROS(DIETAS, HONORARIOS)	4,069.07 CR					4,069.07 CR
27010110104	RENTA A NO DOMICILIADOS	106,776.63 CR					106,776.63 CR
27010110106	ISR RETENCION A REASEGURADORES	140,257.46 CR					140,257.46 CR
270101103	SEGURO SOCIAL		8,818.26 CR				8,818.26 CR
27010110303	PROVISION ISSS EMPLEADOS	8,818.26 CR					8,818.26 CR
270101104	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES		33,728.71 CR				33,728.71 CR
27010110405	PROVISION AFP EMPLEADOS	33,728.71 CR					33,728.71 CR
270101106	CUOTAS DE PRESTAMOS		4,179.88 CR				4,179.88 CR
270101107	EMBARGOS		10,828.62 CR				10,828.62 CR
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES				1,643,133.70 CR		1,643,133.70 CR

2701021	MONEDA NACIONAL		1,643,133.70 CR			1,643,133.70 CR
270102107	IMPUESTO DIFERIDO	951,433.57 CR				951,433.57 CR
270102109	PROVISION PAGO A CUENTA	691,700.13 CR				691,700.13 CR
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			381,164.94 CR		381,164.94 CR
270201	VACACIONES POR PAGAR		6,646.91 CR			6,646.91 CR
270201010	VACACIONES DEVENGADAS NO PAGADAS	6,646.91 CR				6,646.91 CR
270207	BONIFICACION CUMPLIMIENTO		374,518.03 CR			374,518.03 CR
2702071	MONEDA NACIONAL		374,518.03 CR			374,518.03 CR
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,121,956.23 CR		1,121,956.23 CR
270603	DIVIDENDOS POR PAGAR		48,358.03 CR			48,358.03 CR
2706031	MONEDA NACIONAL	48,358.03 CR				48,358.03 CR
270605	TASA DE BOMBEROS		25,732.15 CR			25,732.15 CR
2706051	MONEDA NACIONAL	25,732.15 CR				25,732.15 CR
270610	TRANSITORIOS		1,047,866.05 CR			1,047,866.05 CR
2706101	MONEDA NACIONAL		1,047,866.05 CR			1,047,866.05 CR
270610102	CHEQUES PENDIENTES DE COBRO	248,802.10 CR				248,802.10 CR
270610105	RECLAMOS AUTOMOTORES	85,275.61 CR				85,275.61 CR
270610109	OTROS	38,254.21 CR				38,254.21 CR
270610119	INSPECCION AERONAVES	3,113.38 CR				3,113.38 CR
270610121	NOTAS DE ABONO PENDIENTES DE APLICAR	193,350.43 CR				193,350.43 CR
270610129	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	479,070.32 CR				479,070.32 CR
2707	CUENTAS POR PAGAR A FILIALES			62,412.55 CR		62,412.55 CR
270701	CUENTAS POR PAGAR A FILIALES LOCALES			62,412.55 CR		62,412.55 CR
2707011	ASESUISA VIDA		62,412.55 CR			62,412.55 CR
28	PROVISIONES			833,579.00 CR		833,579.00 CR
2801	PROVISIONES POR OBLIGACIONES LABORALES			833,579.00 CR		833,579.00 CR
280102	RETIRO VOLUNTARIO		316,760.02 CR			316,760.02 CR
280103	BENEFICIO POR JUBILACION		516,818.98 CR			516,818.98 CR
29	OTROS PASIVOS			3,728,915.98 CR		3,728,915.98 CR
2901	INGRESOS DIFERIDOS			760,387.91 CR		760,387.91 CR
290102	PRIMAS PERCIBIDAS NO DEVENG.POR AFIANZAMIENTOS		760,387.91 CR			760,387.91 CR
2901021	MONEDA NACIONAL		760,387.91 CR			760,387.91 CR
2904	DEBITO FISCALIVA			2,968,528.07 CR		2,968,528.07 CR
290401	DEBITO FISCALIVA		2,968,528.07 CR			2,968,528.07 CR
2904011	MONEDA NACIONAL		2,968,528.07 CR			2,968,528.07 CR
290401101	IVA PROVISIONADO POR PAGAR	2,899,123.24 CR				2,899,123.24 CR
290401104	RETENCION IVA NO DOMICILIADO	69,404.83 CR				69,404.83 CR
TOTAL CTAS. 2 PASIVO						38,082,161.60 CR
3-*** PATRIMONIO ***						
31	CAPITAL SOCIAL			8,400,000.00 CR		8,400,000.00 CR
3101	CAPITAL PAGADO			8,400,000.00 CR		8,400,000.00 CR
3101010	CAPITAL SUSCRITO	8,400,000.00 CR				8,400,000.00 CR
35	RESERVAS DE CAPITAL			1,680,000.00 CR		1,680,000.00 CR
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS			1,680,000.00 CR		1,680,000.00 CR
3501010	RESERVA LEGAL	1,680,000.00 CR				1,680,000.00 CR
36	PATRIMONIO RESTRINGIDO			47,419.16 CR		47,419.16 CR
3601	REVALUACIONES			13,714.28 CR		13,714.28 CR
3601020	REVALUACION DE PARTICIPACIONES	13,714.28 CR				13,714.28 CR
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			33,704.88 CR		33,704.88 CR
3602010	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	33,704.88 CR				33,704.88 CR
360201001	PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	33,704.88 CR				33,704.88 CR
38	RESULTADOS ACUMULADOS			30,218,589.60 CR		30,218,589.60 CR
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO			377,427.57 CR		377,427.57 CR
3801010	UTILIDADES	377,427.57 CR				377,427.57 CR
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			29,841,162.03 CR		29,841,162.03 CR
3802010	UTILIDADES	29,841,162.03 CR				29,841,162.03 CR
TOTAL CTAS. 3 PATRIMONIO						40,346,008.76 CR
5-*** INGRESOS ***						
51	PRIMAS PRODUCTOS			77,183,433.63 CR		77,183,433.63 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			20,647,546.13 CR		20,647,546.13 CR
5104010	INCENDIOS		20,647,546.13 CR			20,647,546.13 CR
510401001	SEGUROS DIRECTOS	20,589,401.20 CR				20,589,401.20 CR
51040100101	INICIALES	2,156,469.81 CR				2,156,469.81 CR
51040100102	RENOVACIONES	18,432,931.39 CR				18,432,931.39 CR
510401002	REASEGURO TOMADO	50,076.17 CR				50,076.17 CR

510401003	COASEGURO		8,068.76 CR			8,068.76 CR
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				43,853,524.25 CR	43,853,524.25 CR
5105010	AUTOMOTORES			43,853,524.25 CR		43,853,524.25 CR
510501001	SEGURO DIRECTO		43,819,211.64 CR			43,819,211.64 CR
51050100101	INICIALES	13,960,526.51 CR				13,960,526.51 CR
51050100102	RENOVACIONES	29,858,685.13 CR				29,858,685.13 CR
510501003	COASEGURO		34,312.61 CR			34,312.61 CR
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES				11,552,591.92 CR	11,552,591.92 CR
5106020	TRANSPORTE MARITIMO			1,067,163.98 CR		1,067,163.98 CR
510602001	SEGURO DIRECTO		1,066,577.65 CR			1,066,577.65 CR
51060200101	INICIALES	184,977.93 CR				184,977.93 CR
51060200102	RENOVACIONES	881,599.72 CR				881,599.72 CR
510602003	COASEGURO		586.33 CR			586.33 CR
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE			316,236.50 CR		316,236.50 CR
510604001	SEGURO DIRECTO		295,393.18 CR			295,393.18 CR
51060400101	INICIALES	40,609.13 CR				40,609.13 CR
5106040010101	TRANSPORTE TERRESTRE	40,609.13 CR				40,609.13 CR
51060400102	RENOVACIONES	254,784.05 CR				254,784.05 CR
5106040010201	TRANSPORTE TERRESTRE	254,784.05 CR				254,784.05 CR
510604003	COASEGURO		20,843.32 CR			20,843.32 CR
5106050	MARITIMOS CASCO			36,797.77 CR		36,797.77 CR
510605001	SEGURO DIRECTO		36,797.77 CR			36,797.77 CR
51060500101	INICIALES	8,972.58 CR				8,972.58 CR
51060500102	RENOVACIONES	27,825.19 CR				27,825.19 CR
5106060	AVIACION			48,988.23 CR		48,988.23 CR
510606001	SEGURO DIRECTO		48,988.23 CR			48,988.23 CR
51060600101	INICIALES	5,703.36 CR				5,703.36 CR
5106060010101	NAVEGACION	5,703.36 CR				5,703.36 CR
51060600102	RENOVACIONES	43,284.87 CR				43,284.87 CR
5106060010201	NAVEGACION	43,284.87 CR				43,284.87 CR
5106070	ROBO Y HURTO			1,022,738.97 CR		1,022,738.97 CR
510607001	SEGURO DIRECTO		761,794.73 CR			761,794.73 CR
51060700101	INICIALES	77,401.01 CR				77,401.01 CR
51060700102	RENOVACIONES	684,393.72 CR				684,393.72 CR
510607003	COASEGURO		260,944.24 CR			260,944.24 CR
5106080	FIDELIDAD			1,208,946.55 CR		1,208,946.55 CR
510608001	SEGURO DIRECTO		1,203,702.55 CR			1,203,702.55 CR
51060800101	INICIALES	64,822.43 CR				64,822.43 CR
51060800102	RENOVACIONES	1,138,880.12 CR				1,138,880.12 CR
510608003	COASEGURO		5,244.00 CR			5,244.00 CR
5106101	RAMOS TECNICOS DE INGENIERIA			1,113,260.98 CR		1,113,260.98 CR
510610101	TODO RIESGO PARA CONTRATISTA		618,605.80 CR			618,605.80 CR
51061010101	INICIALES	614,253.44 CR				614,253.44 CR
51061010102	RENOVACIONES	4,352.36 CR				4,352.36 CR
510610102	REASEGURO TOMADO		860.87 CR			860.87 CR
510610111	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTA		318,393.06 CR			318,393.06 CR
51061011101	INICIALES	128,304.66 CR				128,304.66 CR
51061011102	RENOVACIONES	190,088.40 CR				190,088.40 CR
510610121	ROTURA DE MAQUINARIA		51,665.48 CR			51,665.48 CR
51061012102	RENOVACIONES	51,665.48 CR				51,665.48 CR
510610131	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO		22,004.46 CR			22,004.46 CR
51061013101	INICIALES	21,829.46 CR				21,829.46 CR
51061013102	RENOVACIONES	175.00 CR				175.00 CR
510610132	REASEGURO TOMADO		1,780.00 CR			1,780.00 CR
510610141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		99,598.81 CR			99,598.81 CR
51061014101	INICIALES	15,381.42 CR				15,381.42 CR
51061014102	RENOVACIONES	84,085.43 CR				84,085.43 CR
51061014103	COASEGURO	131.96 CR				131.96 CR
510610142	REASEGURO TOMADO		352.50 CR			352.50 CR
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL			1,148,914.04 CR		1,148,914.04 CR
510618001	SEGURO DIRECTO		1,145,086.45 CR			1,145,086.45 CR
51061800101	INICIALES	252,890.82 CR				252,890.82 CR
51061800102	RENOVACIONES	892,195.63 CR				892,195.63 CR
510618002	REASEGURO TOMADO		2,723.59 CR			2,723.59 CR
510618003	COASEGURO		1,104.00 CR			1,104.00 CR
5106270	SEGURO DE DESEMPLEO			5,589,544.90 CR		5,589,544.90 CR
510627001	SEGURO DIRECTO		5,589,544.90 CR			5,589,544.90 CR
51062700101	INICIALES	4,277,550.69 CR				4,277,550.69 CR
51062700102	RENOVACIONES	1,311,994.21 CR				1,311,994.21 CR
5107	DE FIANZAS				1,129,771.33 CR	1,129,771.33 CR
5107020	GARANTIA			1,129,771.33 CR		1,129,771.33 CR

510702001	FIANZAS DIRECTAS		1,129,771.33 CR			1,129,771.33 CR
51070200101	INICIALES	1,075,667.97 CR				1,075,667.97 CR
51070200102	RENOVACIONES	54,103.36 CR				54,103.36 CR
52	INGRESOS POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS				2,538,438.33 CR	2,538,438.33 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			149,622.13 CR		149,622.13 CR
5204010	INCENDIOS		149,622.13 CR			149,622.13 CR
520401001	SEGUROS DIRECTOS		121,921.85 CR			121,921.85 CR
520401002	REASEGUROS TOMADOS		22,125.02 CR			22,125.02 CR
520401003	COASEGUROS		5,575.26 CR			5,575.26 CR
5205	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			480,073.02 CR		480,073.02 CR
5205010	AUTOMOTORES			480,073.02 CR		480,073.02 CR
520501001	SEGUROS DIRECTOS		435,569.65 CR			435,569.65 CR
520501002	REASEGUROS TOMADOS		1,222.81 CR			1,222.81 CR
520501003	COASEGUROS		43,280.56 CR			43,280.56 CR
5206	DE RIESGOS EN CURSO OTROS SEGUROS GENERALES			366,560.50 CR		366,560.50 CR
5206020	TRANSPORTE MARITIMO			8,974.36 CR		8,974.36 CR
520602001	SEGUROS DIRECTOS		8,837.55 CR			8,837.55 CR
520602003	COASEGUROS		136.81 CR			136.81 CR
5206040	TRANSPORTE INTERNO			23,345.31 CR		23,345.31 CR
520604001	SEGUROS DIRECTOS		9,733.23 CR			9,733.23 CR
520604003	COASEGUROS		13,612.08 CR			13,612.08 CR
5206050	MARITIMOS CASCO			2,725.57 CR		2,725.57 CR
520605001	SEGUROS DIRECTOS		2,725.57 CR			2,725.57 CR
5206060	AVIACION			8,657.87 CR		8,657.87 CR
520606001	SEGUROS DIRECTOS		8,533.18 CR			8,533.18 CR
52060600101	AVIACION	8,533.18 CR				8,533.18 CR
520606002	REASEGUROS TOMADOS		124.69 CR			124.69 CR
5206070	ROBO Y HURTO			111,967.08 CR		111,967.08 CR
520607001	SEGUROS DIRECTOS		26,663.37 CR			26,663.37 CR
520607003	COASEGUROS		85,303.71 CR			85,303.71 CR
5206080	FIDELIDAD			38,452.42 CR		38,452.42 CR
520608001	SEGUROS DIRECTOS		34,016.87 CR			34,016.87 CR
520608003	COASEGUROS		4,435.55 CR			4,435.55 CR
5206101	RAMOS TECNICOS DE INGENIERIA			133,535.62 CR		133,535.62 CR
520610111	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTA		131,762.19 CR			131,762.19 CR
52061011101	REASEGURO	131,762.19 CR				131,762.19 CR
520610112	RAMOS TECNICOS DE INGENIERIA		1,630.98 CR			1,630.98 CR
520610113	COASEGURO		142.45 CR			142.45 CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL			38,902.27 CR		38,902.27 CR
520618001	SEGUROS DIRECTOS		36,395.67 CR			36,395.67 CR
520618002	REASEGUROS TOMADOS		741.55 CR			741.55 CR
520618003	COASEGUROS		1,765.05 CR			1,765.05 CR
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			65,931.51 CR		65,931.51 CR
5207020	GARANTIA			65,931.51 CR		65,931.51 CR
520702001	FIANZAS DIRECTAS		65,931.51 CR			65,931.51 CR
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			1,476,251.17 CR		1,476,251.17 CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		151,798.29 CR			151,798.29 CR
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		688,865.43 CR			688,865.43 CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		553,916.89 CR			553,916.89 CR
520906002	TRANSPORTE MARITIMO		70,257.30 CR			70,257.30 CR
520906004	TRANSPORTE TERRESTRE		162,864.67 CR			162,864.67 CR
520906007	ROBO Y HURTO		24,571.19 CR			24,571.19 CR
520906010	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS		143,978.31 CR			143,978.31 CR
520906014	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		0.33 CR			0.33 CR
520906018	RESPONSABILIDAD CIVIL		69,813.38 CR			69,813.38 CR
520906027	SEGURO DE DESEMPLEO		82,431.71 CR			82,431.71 CR
5209070	FIANZAS			81,670.56 CR		81,670.56 CR
520907001	FIDELIDAD		81,670.56 CR			81,670.56 CR
54	SINIEST.Y GASTOS.RECUP.P/REASEG.Y REAF.CEDIDOS				3,180,953.27 CR	3,180,953.27 CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,711,553.66 CR		1,711,553.66 CR
5404010	INCENDIOS			1,711,553.66 CR		1,711,553.66 CR
540401004	REASEGURO CEDIDO	1,670,120.20 CR				1,670,120.20 CR
540401005	RETROCESIONES DE SEGUROS	41,433.46 CR				41,433.46 CR
54040100501	SINIESTROS RECUPERADOS	41,433.46 CR				41,433.46 CR
5405	DE SEGUROS AUTOMOTORES			14,524.14 CR		14,524.14 CR
5405010	AUTOMOTORES			14,524.14 CR		14,524.14 CR
540501004	REASEGURO CEDIDO		14,524.14 CR			14,524.14 CR
5406	DE OTROS SEGUROS GENERALES			1,454,875.47 CR		1,454,875.47 CR
5406020	TRANSPORTE MARITIMO			497,612.09 CR		497,612.09 CR
540602004	REASEGURO CEDIDO		497,612.09 CR			497,612.09 CR
540610	RAMOS TECNICOS DE INGENIERIA			311.61 CR		311.61 CR

540610004	REASEGURO CEDIDO		311.61 CR				311.61 CR
54061000401	SINIESTROS RECUPERADOS	311.61 CR					311.61 CR
5406110	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS			26,819.79 CR			26,819.79 CR
540611004	REASEGURO CEDIDO		26,819.79 CR				26,819.79 CR
54061100401	SINIESTROS RECUPERADOS	26,819.79 CR					26,819.79 CR
5406140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			3,881.38 CR			3,881.38 CR
540614004	REASEGURO CEDIDO		3,881.38 CR				3,881.38 CR
5406180	RESPONSABILIDAD CIVIL			218,299.23 CR			218,299.23 CR
540618004	REASEGURO CEDIDO		218,299.23 CR				218,299.23 CR
54061800401	SINIESTROS RECUPERADOS	213,280.21 CR					213,280.21 CR
5406270	SEGURO DE DESEMPLEO			707,951.37 CR			707,951.37 CR
540627004	REASEGUROS CEDIDOS		707,951.37 CR				707,951.37 CR
55	REEMBOLSOS DE GTOS. P/CESIONES DE SEG. Y FIANZAS					2,262,643.80 CR	2,262,643.80 CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS				1,747,898.67 CR		1,747,898.67 CR
5504010	INCENDIOS			1,747,898.67 CR			1,747,898.67 CR
550401001	INCENDIOS		1,747,898.67 CR				1,747,898.67 CR
55040100104	REASEGUROS CEDIDOS	1,747,898.67 CR					1,747,898.67 CR
5505	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES					18,534.29 CR	18,534.29 CR
5505010	AUTOMOTORES			18,534.29 CR			18,534.29 CR
550501001	AUTOMOTORES		18,534.29 CR				18,534.29 CR
55050100104	REASEGURO CEDIDO	18,534.29 CR					18,534.29 CR
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES					383,254.15 CR	383,254.15 CR
5506020	TRANSPORTE MARITIMO			26,547.74 CR			26,547.74 CR
550602001	TRANSPORTE MARITIMO		26,547.74 CR				26,547.74 CR
55060200104	REASEGURO CEDIDO	26,547.74 CR					26,547.74 CR
5506040	TRANSPORTE TERRESTRE			2,022.84 CR			2,022.84 CR
550604001	TRANSPORTE TERRESTRE		2,022.84 CR				2,022.84 CR
55060400104	REASEGURO CEDIDO	2,022.84 CR					2,022.84 CR
5506050	MARITIMOS CASCO			5,726.66 CR			5,726.66 CR
550605001	MARITIMOS CASCO		5,726.66 CR				5,726.66 CR
55060500104	REASEGURO CEDIDO	5,726.66 CR					5,726.66 CR
5506060	AVIACION			1,864.72 CR			1,864.72 CR
550606001	AVIACION		1,864.72 CR				1,864.72 CR
55060600104	REASEGURO CEDIDO	1,864.72 CR					1,864.72 CR
5506070	ROBO Y HURTO			57,573.43 CR			57,573.43 CR
550607001	ROBO Y HURTO		57,573.43 CR				57,573.43 CR
55060700104	REASEGURO CEDIDO	57,573.43 CR					57,573.43 CR
5506080	FIDELIDAD			63,383.71 CR			63,383.71 CR

550608001	FIDELIDAD		63,383.71 CR			63,383.71 CR
55060800104	REASEGURO CEDIDO	63,383.71 CR				63,383.71 CR
5506101	RAMOS TECNICOS DE INGENIERIA			8,569.81 CR		8,569.81 CR
550610101	TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS		199.40 CR			199.40 CR
55061010104	REASEGURO CEDIDO	199.40 CR				199.40 CR
550610111	TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS		251.21 CR			251.21 CR
55061011104	REASEGURO CEDIDO	251.21 CR				251.21 CR
550610121	ROTURA DE MAQUINARIA		6,440.81 CR			6,440.81 CR
55061012104	REASEGURO CEDIDO	6,440.81 CR				6,440.81 CR
550610141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		1,678.39 CR			1,678.39 CR
55061014104	REASEGURO CEDIDO	1,678.39 CR				1,678.39 CR
5506180	RESPONSABILIDAD CIVIL			76,592.20 CR		76,592.20 CR
550618001	RESPONSABILIDAD CIVIL		76,592.20 CR			76,592.20 CR
55061800104	REASEGURO CEDIDO	76,592.20 CR				76,592.20 CR
5506270	SEGURO DE DESEMPLEO			140,973.04 CR		140,973.04 CR
550627001	SEGURO DE DESEMPLEO		140,973.04 CR			140,973.04 CR
55062700106	PARTICIPACION DE UTILIDADES	140,973.04 CR				140,973.04 CR
5507	DE FIANZAS				112,956.69 CR	112,956.69 CR
5507020	GARANTIA			112,956.69 CR		112,956.69 CR
550702004	REAFIANZAMIENTO CEDIDO		112,956.69 CR			112,956.69 CR
55070200401	COMISIONES POR CESIONES	78,718.56 CR				78,718.56 CR
55070200402	PARTICIPACION DE UTILIDADES	34,238.13 CR				34,238.13 CR
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES				2,843,169.45 CR	2,843,169.45 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			2,843,169.45 CR		2,843,169.45 CR
5605010	AUTOMOTORES		2,843,169.45 CR			2,843,169.45 CR
560501001	SEGURO DIRECTO		2,843,169.45 CR			2,843,169.45 CR
56050100101	SALVAMENTOS AUTOS	2,829,486.75 CR				2,829,486.75 CR
56050100102	SALVAMENTOSREPUESTOS	13,682.70 CR				13,682.70 CR
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION				955,168.77 CR	955,168.77 CR
5701	DEPOSITOS				641,396.03 CR	641,396.03 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			641,396.03 CR		641,396.03 CR
570101001	INTERESES		641,396.03 CR			641,396.03 CR
57010100101	CUENTAS DE AHORRO	341,858.33 CR				341,858.33 CR
5701010010102	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	341,858.33 CR				341,858.33 CR
57010100102	DEPOSITOS A PLAZOS		299,537.70 CR			299,537.70 CR
5702	POR INVERSIONES EN VALORES				306,643.34 CR	306,643.34 CR
570201	INGR.P/VALOR.EMIT.P/GOB.CEN.Y ENT.DEL ESTADO			142,410.29 CR		142,410.29 CR
5702011	INGR.P/VALOR.EMIT.P/GOB.CEN.Y ENT.DEL ESTADO			142,410.29 CR		142,410.29 CR
570201101	INTERESES.M.N.		142,410.29 CR			142,410.29 CR
5702021	INGR.POR VALORES EMIT.POR INSTIT.FINANCIERAS			92,979.75 CR		92,979.75 CR
570202101	INTERESES.M.N.		92,979.75 CR			92,979.75 CR
5702031	INGR.POR VALORES EMIT.POR INST.NO FINANCIERAS			29,816.72 CR		29,816.72 CR
570203101	INTERESES.M.N.		29,816.72 CR			29,816.72 CR
5702041	INGR.P/VALORES EMIT.P/GOB.Y ENT.EXTRANJERAS			19,866.38 CR		19,866.38 CR
570204101	INTERESES.M.N.		19,866.38 CR			19,866.38 CR
5702051	INGR.POR PARTIC.EN SOC.Y FONDOS DE INVERSION			21,570.20 CR		21,570.20 CR
570205102	INTERESES.M.N.		21,570.20 CR			21,570.20 CR
5706	DIVERSOS				7,129.40 CR	7,129.40 CR
5706030	SOBRANTES DE CAJA Y VALORES			7,129.40 CR		7,129.40 CR
58	INGRESOS P/RECUP. D/ACTIVOS Y PROVISIONES				168,785.81 CR	168,785.81 CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES				168,785.81 CR	168,785.81 CR
5802090	PROVISIONES VARIAS		168,785.81 CR			168,785.81 CR
580209001	PROV.P/PRIMAS VENCIDAS		162,478.19 CR			162,478.19 CR
580209005	PROVISION PARA RESERVA LABORAL		6,307.62 CR			6,307.62 CR
59	INGRESOS EXTRAORD.Y DE EJERCICIOS ANTERIORES				3,494,030.36 CR	3,494,030.36 CR
5901	EXTRAORDINARIOS				3,488,930.37 CR	3,488,930.37 CR
5901010	GANANCIAS POR VENTA DE BIENES DE USO			156,827.99 CR		156,827.99 CR
5901040	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			1,196.72 CR		1,196.72 CR
590104006	OTROS SEGUROS GENERALES		1,196.72 CR			1,196.72 CR
59010400608	FIDELIDAD	1,196.72 CR				1,196.72 CR
5901060	RECARGOS POR FRACCIONAMIENTO DE PRIMAS			3,027.93 CR		3,027.93 CR
590106004	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS M.N.		3,027.93 CR			3,027.93 CR
59010600401	INCENDIOS	3,027.93 CR				3,027.93 CR
5901090	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS			3,327,877.73 CR		3,327,877.73 CR
590109001	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS		468,311.54 CR			468,311.54 CR
590109002	INDEMNIZACIONES DE SEGUROS		3,880.00 CR			3,880.00 CR
590109003	INGRESOS POR GASTOS COMUNES ENTRE COMPAÑIAS		2,855,686.19 CR			2,855,686.19 CR
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES				5,099.99 CR	5,099.99 CR
5902090	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			5,099.99 CR		5,099.99 CR
TOTAL CTAS. 5 INGRESOS						92,626,623.42 CR
						92,626,623.42 CR

	7-*** CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA ***		
71	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	17,855,187,581.30 CR	17,855,187,581.30 CR
	TOTAL CTAS. 7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	17,855,187,581.30 CR	17,855,187,581.30 CR
	9-*** CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA ***		
91	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	186,269,139.93 CR	186,269,139.93 CR
	TOTAL CTAS. 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	186,269,139.93 CR	186,269,139.93 CR

PRESIDENTE EJECUTIVO

CONTADOR GENERAL

AUDITOR