

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,482,961.25
1101	CAJA		19,665.27	
110101	OFICINA PRINCIPAL		18,665.27	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	18,665.27		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,463,295.98
110301	CUENTA CORRIENTE		1,454,896.48	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	1,454,896.48		
110302	CUENTA DE AHORRO		8,399.50	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	8,399.50		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,511,354.10
1201	VALORES			1,527,372.77
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		1,527,372.77	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	1,527,372.77		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			910,235.91
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		37,235.91	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	37,235.91		
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			73,745.42
129801	VALORES		72,127.89	
1298011	VALORES-MN	72,127.89		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,617.53	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	1,617.53		
13	<u>PRESTAMOS</u>			73,100.17
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			73,070.44
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		73,070.44	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	73,070.44		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			29.73
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		29.73	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	29.73		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			5,269,794.42
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,936,443.53
140401	INCENDIOS		1,936,443.53	
1404011	INCENDIOS-MN	1,936,443.53		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			2,454,081.70
140501	AUTOMOTORES		2,454,081.70	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405011	AUTOMOTORES-MN	2,453,563.20		
1405012	AUTOMOTORES-ME	518.50		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			626,747.21
140602	TRANSPORTE MARITIMO		6,226.22	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	6,226.22		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		12,842.94	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	12,842.94		
140607	ROBO Y HURTO		54,478.78	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	54,478.78		
140608	FIDELIDAD		140,109.73	
1406081	FIDELIDAD-MN	140,109.73		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		154,346.91	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	154,346.91		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		72,223.76	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	72,223.76		
140625	MISCELANEOS		186,518.87	
1406251	MISCELANEOS-MN	186,518.87		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			541.29
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
140702	GARANTIA		538.66	
1407021	GARANTIA-MN	538.66		
1408	PRIMAS VENCIDAS			605,151.26
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		144,785.16	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	144,785.16		
140805	AUTOMOTORES		425,090.81	
1408051	AUTOMOTORES-MN	425,090.81		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		35,015.06	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	35,015.06		
140807	FIANZAS		260.23	
1408071	FIANZAS-MN	260.23		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			353,170.57 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		74,122.03	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	74,122.03	CR	
149905	AUTOMOTORES		271,871.67	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	271,871.67	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		7,155.01	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	7,155.01	CR	
149907	FIANZAS		21.86	CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1499071	FIANZAS-MN	21.86	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			196,376.09
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			171,043.38
160101	CON REASEGURADAS		171,043.38	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	171,043.38		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			25,332.71
160301	CON REASEGURADORAS		25,332.71	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	25,332.71		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,731,019.24
1801	INMUEBLES			895,908.32
180101	TERRENOS		676,912.40	
180103	EDIFICIOS		218,995.92	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			314,109.38
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		37,796.55	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		26,001.58	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		216,592.99	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33,718.26	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			207,311.76
180401	VEHICULOS		207,311.76	
1806	OTROS BIENES			738,468.16
180601	OBRAS EN EJECUCION		738,468.16	
1806010	OBRAS EN EJECUCION	738,468.16		
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			424,778.38
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		289,411.22	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	289,411.22	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		135,367.16	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			806,893.77
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			477,890.20
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO		122.70	
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	122.70		
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		3,350.21	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	3,350.21		
190109	DIVERSOS		474,417.29	
1901090	DIVERSOS	474,417.29		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			115,954.08
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,903.93	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		978.39	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	978.39		
190209	OTRAS		110,071.76	



BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1902090	OTRAS	110,071.76	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		213,049.49
190301	PAGO A CUENTA		206,666.50
190302	IMPUESTO RETENIDO		6,382.99
1903020	IMPUESTO RETENIDO	6,382.99	
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	12,071,499.04

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			551,613.44
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		342.51	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		104.88	
2101011	MONEDA NACIONAL	104.88		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		237.63	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.63		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		551,270.93	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		551,212.33	
2102011	MONEDA NACIONAL	551,212.33		
210209	OTROS DEPOSITOS		58.60	
2102091	MONEDA NACIONAL	58.60		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,719,268.81
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		547,110.23	
220401	INCENDIOS		547,110.23	
2204011	MONEDA NACIONAL	547,110.23		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		1,430,317.73	
220501	AUTOMOTORES		1,430,317.73	
2205011	MONEDA NACIONAL	1,430,317.73		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		617,172.68	
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		23,851.15	
2206041	MONEDA NACIONAL	23,851.15		
220607	ROBO Y HURTO		16,534.85	
2206071	MONEDA NACIONAL	16,534.85		
220608	FIDELIDAD		156,046.90	
2206081	MONEDA NACIONAL	156,046.90		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		81,762.02	
2206141	MONEDA NACIONAL	81,762.02		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		53,443.01	
2206181	MONEDA NACIONAL	53,443.01		
220625	MISCELANEOS		285,534.75	
2206251	MONEDA NACIONAL	285,534.75		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		18,365.73	
220702	GARANTIA		18,365.73	
2207021	MONEDA NACIONAL	18,365.73		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		106,302.44	
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		106,302.44	
2208011	MONEDA NACIONAL	106,302.44		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			1,126,405.52

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS		1,125,132.82
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS	461,494.16	
2301041	MONEDA NACIONAL	461,494.16	
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	594,318.74	
2301051	MONEDA NACIONAL	594,318.74	
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	69,319.92	
2301061	MONEDA NACIONAL	69,319.92	
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS		1,272.70
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS	310.32	
2302041	MONEDA NACIONAL	310.32	
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	962.38	
2302051	MONEDA NACIONAL	962.38	
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		573,617.57
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO		573,617.57
240101	CON REASEGURADORAS	573,617.57	
2401011	MONEDA NACIONAL	573,617.57	
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>		507,155.41
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS		372,935.70
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	372,935.70	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	372,935.70	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES		134,219.71
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	134,219.71	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	134,219.71	
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		686,081.97
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		359,493.38
270101	RETENCIONES	19,067.69	
2701011	MONEDA NACIONAL	19,067.69	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	340,425.69	
2701021	MONEDA NACIONAL	340,425.69	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		37,212.65
270201	VACACIONES POR PAGAR	13,581.53	
2702011	MONEDA NACIONAL	13,581.53	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	23,631.12	
2702051	MONEDA NACIONAL	23,631.12	
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		289,375.94
270601	PROVEEDORES	89,004.97	
2706011	MONEDA NACIONAL	89,004.97	
270609	DIVERSAS	200,370.97	
2706091	MONEDA NACIONAL	200,370.97	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

28	<u>PROVISIONES</u>			87,733.61
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		87,733.61	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		87,733.61	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	87,733.61		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			328,807.53
2901	INGRESOS DIFERIDOS		66,263.73	
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		33,907.53	
2901051	MONEDA NACIONAL	33,907.53		
290109	DIVERSOS		32,356.20	
2901091	MONEDA NACIONAL	32,356.20		
2904	DEBITO FISCAL - IVA		262,543.80	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		262,543.80	
2904011	MONEDA NACIONAL	262,543.80		

TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	6,580,683.86	CR
----------------------	----------	---------------	---------------------	-----------

3	<u>PATRIMONIO</u>			
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>			172,879.14
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		172,879.14	
350101	RESERVA LEGAL		172,879.14	
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			65,152.02
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		65,152.02	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		65,152.02	
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			1,671,684.02
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		147,501.18	
380101	UTILIDADES		147,501.18	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,524,182.84	
380201	UTILIDADES		1,524,182.84	

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	5,490,815.18	CR
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	12,071,499.04	CR
------------------------------------	----------------------	-----------

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,476,849,386.91
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,472,044,655.06	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		758,458,631.47	
6101041	MONEDA NACIONAL	758,458,631.47		
610105	DE AUTOMOTORES		596,941,024.47	
6101051	MONEDA NACIONAL	596,941,024.47		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		116,644,999.12	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	116,644,999.12		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR			4,054,731.85
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		4,054,731.85	
6102021	MONEDA NACIONAL	4,054,731.85		
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR			750,000.00
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES		750,000.00	
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	750,000.00		
TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,476,849,386.91
<hr/>				
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA			
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>			1,476,849,386.91
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,476,849,386.91 CR
<hr/>				
8	CUENTAS DE CONTROL			
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>			1,373,744.93
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,373,744.93	
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA		1,373,744.93	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL		1,373,744.93
<hr/>				
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA			
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>			1,373,744.93
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		1,373,744.93
<hr/>				

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			794,742.46 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			295,529.62 CR
510401	INCENDIOS		295,529.62 CR	
5104010	INCENDIOS	295,529.62 CR		
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			315,948.38 CR
510501	AUTOMOTORES		315,948.38 CR	
5105010	AUTOMOTORES	315,948.38 CR		
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			182,398.89 CR
510602	TRANSPORTE MARITIMO		295.73 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	295.73 CR		
510604	TRANSPORTE TERRESTRE		27,046.47 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	27,046.47 CR		
510607	ROBO Y HURTO		5,840.62 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	5,840.62 CR		
510608	FIDELIDAD		65,806.66 CR	
5106080	FIDELIDAD	65,806.66 CR		
510614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		14,459.74 CR	
5106140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	14,459.74 CR		
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		8,558.65 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	8,558.65 CR		
510625	MISCELANEOS		60,391.02 CR	
5106250	MISCELANEOS	60,391.02 CR		
5107	DE FIANZAS			865.57 CR
510702	GARANTIA		865.57 CR	
5107020	GARANTIA	865.57 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			152,639.73 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			92,137.96 CR
520401	INCENDIOS		92,137.96 CR	
5204010	INCENDIOS	92,137.96 CR		
5205	AUTOMOTORES			8,733.56 CR
520501	AUTOMOTORES		8,733.56 CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5205010	AUTOMOTORES	8,733.56	CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			25,333.45 CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO		246.78	CR
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	246.78	CR	
520603	TRANSPORTE AEREO		3.24	CR
5206030	TRANSPORTE AEREO	3.24	CR	
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		4,608.25	CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	4,608.25	CR	
520607	ROBO Y HURTO		297.69	CR
5206070	ROBO Y HURTO	297.69	CR	
520608	FIDELIDAD		2,806.79	CR
5206080	FIDELIDAD	2,806.79	CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		4,827.29	CR
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	4,827.29	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		8,824.05	CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	8,824.05	CR	
520625	MISCELANEOS		3,719.36	CR
5206250	MISCELANEOS	3,719.36	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			3,355.32 CR
520702	GARANTIA		3,355.32	CR
5207020	GARANTIA	3,355.32	CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			23,079.44 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		2,900.05	CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	2,900.05	CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		19,909.29	CR
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	19,909.29	CR	
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		270.10	CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	270.10	CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			35,807.54 CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			35,807.54 CR
540401	INCENDIOS		35,807.54	CR
5404010	INCENDIOS	35,807.54	CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			24,750.00	CR
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES			24,750.00	CR
550618	RESPONSABILIDAD CIVIL		24,750.00	CR	
5506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	24,750.00	CR		
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			906.00	CR
5604	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			300.00	CR
560401	INCENDIOS		300.00	CR	
5604010	INCENDIOS	300.00	CR		
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			606.00	CR
560501	AUTOMOTORES		606.00	CR	
5605010	AUTOMOTORES	606.00	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			14,025.84	CR
5701	DEPOSITOS			13,063.92	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		13,063.92	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	13,063.92	CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES			211.19	CR
570202	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		211.19	CR	
5702021		211.19	CR		
5703	POR PRESTAMOS			470.17	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		470.17	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	470.17	CR		
5706	DIVERSOS			280.56	CR
570609	OTROS INGRESOS		280.56	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	280.56	CR		
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		1,022,871.57	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		259,153.92
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		35,807.53
410402	LINEAS ALIADAS	35,807.53	
4104020	LINEAS ALIADAS	35,807.53	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		196,277.22
410501	AUTOMOTORES	196,277.22	
4105010	AUTOMOTORES	196,277.22	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		270.10
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	163.00	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	163.00	
410625	MISCELANEOS	107.10	
4106250	MISCELANEOS	107.10	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		26,799.07
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	26,799.07	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	26,799.07	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		94,945.48
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		49,624.57
420401	INCENDIOS	49,624.57	
4204010	INCENDIOS	49,624.57	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,818.43
420501	AUTOMOTORES	1,818.43	
4205010	AUTOMOTORES	1,818.43	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		43,447.04
420604	TRANSPORTE TERRESTRE	37.79	
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	37.79	
420607	ROBO Y HURTO	25.52	
4206070	ROBO Y HURTO	25.52	
420608	FIDELIDAD	199.83	
4206080	FIDELIDAD	199.83	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	5,206.57	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	5,206.57	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		37,575.49	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	37,575.49		
420625	MISCELANEOS		401.84	
4206250	MISCELANEOS	401.84		
4207	DE FIANZAS			55.44
420702	GARANTIA		55.44	
4207020	GARANTIA	55.44		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			204,231.60
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			76,736.92
430401	INCENDIOS		76,736.92	
4304010	INCENDIOS	76,736.92		
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			39,729.73
430501	AUTOMOTORES		39,729.73	
4305010	AUTOMOTORES	39,729.73		
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			48,675.89
430602	TRANSPORTE MARITIMO		246.78	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	246.78		
430603	TRANSPORTE AEREO		3.24	
4306030	TRANSPORTE AEREO	3.24		
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		15,018.97	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	15,018.97		
430607	ROBO Y HURTO		1,671.73	
4306070	ROBO Y HURTO	1,671.73		
430608	FIDELIDAD		27,644.92	
4306080	FIDELIDAD	27,644.92		
430625	MISCELANEOS		4,090.25	
4306250	MISCELANEOS	4,090.25		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			821.65
430702	GARANTIA		821.65	
4307020	GARANTIA	821.65		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			15,251.58
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		15,251.58	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	15,251.58	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		23,015.83
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	5,959.51	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	5,959.51	
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	11,000.00	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	11,000.00	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	6,056.32	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	6,056.32	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		114,982.02
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		31,180.72
450401	INCENDIOS	31,180.72	
4504010	INCENDIOS	31,180.72	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		43,853.74
450501	AUTOMOTORES	43,853.74	
4505010	AUTOMOTORES	43,853.74	
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES		13,928.94
450601	ROTURA DE CRISTALES	0.07	
4506010	ROTURA DE CRISTALES	0.07	
450602	TRANSPORTE MARITIMO	29.57	
4506020	TRANSPORTE MARITIMO	29.57	
450604	TRANSPORTE TERRESTRE	780.50	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	780.50	
450607	ROBO Y HURTO	584.07	
4506070	ROBO Y HURTO	584.07	
450608	FIDELIDAD	4,605.17	
4506080	FIDELIDAD	4,605.17	
450614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	1,344.77	
4506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	1,344.77	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL	855.86	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	855.86	
450625	MISCELANEOS	5,728.93	
4506250	MISCELANEOS	5,728.93	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		18.92
450702	GARANTIA		18.92
4507020	GARANTIA	18.92	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		856.66
451199	OTROS		856.66
4511990	OTROS	856.66	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		25,143.04
451501	SUELDOS		10,200.00
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		38.61
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	38.61	
451508	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		100.00
4515080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	100.00	
451511	TRANSPORTE		1,116.01
4515110	TRANSPORTE	1,116.01	
451513	PUBLICIDAD		750.00
4515130	PUBLICIDAD	750.00	
451518	OTROS HONORARIOS		5,127.92
4515180	OTROS HONORARIOS	5,127.92	
451520	LEGALES		2,029.71
4515200	LEGALES	2,029.71	
451599	OTROS		5,780.79
4515990	OTROS	5,780.79	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		3,534.25
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		851.31
460401	INCENDIOS		851.31
4604010	INCENDIOS	851.31	
4605	DE AUTOMOTORES		2,664.15
460501	AUTOMOTORES		2,664.15
4605010	AUTOMOTORES	2,664.15	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		18.79
460608	FIDELIDAD		18.79
4606080	FIDELIDAD	18.79	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		23,787.06
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		60.99
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	60.99	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	60.99	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		23,726.07
470403	POR COBRAR DIVERSAS	23,726.07	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	23,726.07	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		111,521.27
4801	DE PERSONAL		69,163.80
480101	SUELDOS	41,270.00	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	17,116.69	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	17,116.69	
480104	VACACIONES	1,486.02	
480106	INDEMNIZACIONES	3,650.32	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	636.00	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	636.00	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	5,004.77	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	5,004.77	
4802	DE DIRECTORES		3,650.00
480201	DIETAS	3,650.00	
4802010	DIETAS	3,650.00	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		13,048.07
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	1,917.50	
480302	TRANSPORTE	1,282.88	
4803020	TRANSPORTE	1,282.88	
480303	COMUNICACION	3,970.19	
4803030	COMUNICACION	3,970.19	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	416.66	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	416.66	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA	1,271.54	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	1,271.54	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION	2,040.67	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		343.23	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		1,619.20	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	1,619.20		
480315	SUSCRIPCIONES		106.20	
4803150	SUSCRIPCIONES	106.20		
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		80.00	
4804	POR SEGUROS			2,906.39
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		31.25	
480402	SEGUROS PARA BIENES		910.13	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		1,965.01	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			3,630.61
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		348.56	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		2,766.43	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		515.62	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	515.62		
4806	DEPRECIACION			5,382.35
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		2,357.58	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		3,024.77	
4808	AMORTIZACION DE GASTOS			5,812.51
480801	DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION		5,812.51	
4809	GASTOS DIVERSOS			7,927.54
480901	ALQUILER DE BIENES		6,011.25	
4809010	ALQUILER DE BIENES	6,011.25		
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,077.18	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		423.18	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		415.93	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	415.93		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			63,214.79
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			63,214.79
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		63,214.79	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	63,214.79		

