

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			433,261.73
1101	CAJA		2,444.65	
110101	OFICINA PRINCIPAL		1,444.65	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	1,444.65		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			430,817.08
110301	CUENTA CORRIENTE		115,320.91	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	115,320.91		
110302	CUENTA DE AHORRO		315,496.17	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	315,496.17		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			4,453,390.89
1201	VALORES		1,589,481.05	
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		1,589,481.05	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	1,589,481.05		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			2,846,421.06
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		248,421.06	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	248,421.06		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		2,598,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	2,598,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			17,488.78
129801	VALORES		10,019.61	
1298011	VALORES-MN	10,019.61		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		7,469.17	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	7,469.17		
13	<u>PRESTAMOS</u>			255,115.51
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			253,673.92
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		253,673.92	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	253,673.92		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			1,441.59
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		1,441.59	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	1,441.59		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			2,634,879.57
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			810,562.30
140401	INCENDIOS		810,562.30	
1404011	INCENDIOS-MN	810,562.30		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,391,975.27
140501	AUTOMOTORES		1,391,975.27	

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405011	AUTOMOTORES-MN	1,391,456.77		
1405012	AUTOMOTORES-ME	518.50		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			303,862.15
140602	TRANSPORTE MARITIMO		6,962.77	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	6,962.77		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		13,327.71	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	13,327.71		
140607	ROBO Y HURTO		47,563.26	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	47,563.26		
140608	FIDELIDAD		20,669.62	
1406081	FIDELIDAD-MN	20,669.62		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		50,459.32	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	50,459.32		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		59,119.51	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	59,119.51		
140625	MISCELANEOS		105,759.96	
1406251	MISCELANEOS-MN	105,759.96		
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			278,622.31
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		41,442.26	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	41,442.26		
140805	AUTOMOTORES		202,547.56	
1408051	AUTOMOTORES-MN	202,547.56		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		34,432.26	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	34,432.26		
140807	FIANZAS		200.23	
1408071	FIANZAS-MN	200.23		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			150,683.75 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		19,304.18 CR	
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	19,304.18 CR		
149905	AUTOMOTORES		118,216.58 CR	
1499051	AUTOMOTORES-MN	118,216.58 CR		
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		12,962.76 CR	
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	12,962.76 CR		
149907	FIANZAS		200.23 CR	

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1499071	FIANZAS-MN	200.23	CR	
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			344,375.42
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			317,815.49
160101	CON REASEGURADAS		317,815.49	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	317,815.49		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			26,559.93
160301	CON REASEGURADORAS		26,559.93	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	26,559.93		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,930,342.62
1801	INMUEBLES			895,908.32
180101	TERRENOS		676,912.40	
180103	EDIFICIOS		218,995.92	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			316,353.56
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		37,907.55	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		26,001.58	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		218,224.71	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		34,219.72	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			207,311.76
180401	VEHICULOS		207,311.76	
1806	OTROS BIENES			958,859.05
180601	OBRAS EN EJECUCION		904,306.29	
1806010	OBRAS EN EJECUCION	904,306.29		
180602	BIENES POR RECIBIR		54,552.76	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			448,090.07 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		298,086.94	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	298,086.94	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		150,003.13	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			689,303.09
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			499,045.44
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		2,813.61	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	2,813.61		
190109	DIVERSOS		496,231.83	
1901090	DIVERSOS	496,231.83		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			81,637.72
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,903.93	
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		4,575.00	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		11,748.65	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	11,748.65		
190209	OTRAS		60,410.14	



BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1902090	OTRAS	60,410.14	
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR		98,746.30
190301	PAGO A CUENTA		95,254.88
190302	IMPUESTO RETENIDO		3,491.42
1903020	IMPUESTO RETENIDO	3,491.42	
1904	CREDITO FISCAL - IVA		9,873.63
190401	CREDITO FISCAL - IVA		9,873.63
1904010	CREDITO FISCAL - IVA	9,873.63	
TOTAL CUENTAS		1	ACTIVO
			10,740,668.83

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			74,294.60
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		753.12	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		104.89	
2101011	MONEDA NACIONAL	104.89		
210104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		0.02	
2101041	MONEDA NACIONAL	0.02		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		237.63	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.63		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		410.58	
2101061	MONEDA NACIONAL	410.58		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			73,541.48
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		73,482.88	
2102011	MONEDA NACIONAL	73,482.88		
210209	OTROS DEPOSITOS		58.60	
2102091	MONEDA NACIONAL	58.60		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,410,052.31
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		595,153.77	
220401	INCENDIOS		595,153.77	
2204011	MONEDA NACIONAL	595,153.77		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			1,168,266.05
220501	AUTOMOTORES		1,168,266.05	
2205011	MONEDA NACIONAL	1,168,266.05		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			465,950.94
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		14,957.89	
2206041	MONEDA NACIONAL	14,957.89		
220607	ROBO Y HURTO		14,766.04	
2206071	MONEDA NACIONAL	14,766.04		
220608	FIDELIDAD		100,668.61	
2206081	MONEDA NACIONAL	100,668.61		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		59,791.66	
2206141	MONEDA NACIONAL	59,791.66		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		57,315.01	
2206181	MONEDA NACIONAL	57,315.01		
220625	MISCELANEOS		218,451.73	
2206251	MONEDA NACIONAL	218,451.73		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			80,681.55
220701	FIDELIDAD		7,478.54	
2207011	MONEDA NACIONAL	7,478.54		

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

220702	GARANTIA		73,203.01	
2207021	MONEDA NACIONAL	73,203.01		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			100,000.00
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		100,000.00	
2208011	MONEDA NACIONAL	100,000.00		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			1,166,038.31
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			1,155,426.61
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		548,369.57	
2301041	MONEDA NACIONAL	548,369.57		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		541,642.40	
2301051	MONEDA NACIONAL	541,642.40		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		65,414.64	
2301061	MONEDA NACIONAL	65,414.64		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			10,611.70
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS		310.32	
2302041	MONEDA NACIONAL	310.32		
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		10,301.38	
2302051	MONEDA NACIONAL	10,301.38		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			288,490.95
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			288,490.95
240101	CON REASEGURADORAS		288,490.95	
2401011	MONEDA NACIONAL	288,490.95		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			353,487.18
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			203,362.28
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		203,362.28	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	203,362.28		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			150,124.90
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		150,124.90	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	150,124.90		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			494,351.14
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			111,595.71
270101	RETENCIONES		26,837.28	
2701011	MONEDA NACIONAL	26,837.28		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		84,758.43	
2701021	MONEDA NACIONAL	84,758.43		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			92,418.29
270201	VACACIONES POR PAGAR		16,549.36	
2702011	MONEDA NACIONAL	16,549.36		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		75,868.93	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2702051	MONEDA NACIONAL	75,868.93		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		290,337.14	
270601	PROVEEDORES		110,859.59	
2706011	MONEDA NACIONAL	110,859.59		
270609	DIVERSAS		179,477.55	
2706091	MONEDA NACIONAL	179,477.55		
28	<u>PROVISIONES</u>			101,141.53
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		101,141.53	
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		101,141.53	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	101,141.53		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			387,907.63
2901	INGRESOS DIFERIDOS		226,984.84	
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		101,194.91	
2901051	MONEDA NACIONAL	101,194.91		
290109	DIVERSOS		125,789.93	
2901091	MONEDA NACIONAL	125,789.93		
2904	DEBITO FISCAL - IVA		160,922.79	
290401	DEBITO FISCAL - IVA		160,922.79	
2904011	MONEDA NACIONAL	160,922.79		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	5,275,763.65	CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

3	PATRIMONIO			
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>			3,581,100.00
3101	CAPITAL PAGADO		3,581,100.00	
310101	CAPITAL SUSCRITO	3,581,100.00		
35	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>			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>			1,645,774.02
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		121,591.18	
380101	UTILIDADES	121,591.18		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,524,182.84	
380201	UTILIDADES	1,524,182.84		

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	5,464,905.18	CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	10,740,668.83	CR

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,557,909,132.70
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,547,958,904.34	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	820,918,756.65		
6101041	MONEDA NACIONAL	820,918,756.65		
610105	DE AUTOMOTORES		596,461,584.83	
6101051	MONEDA NACIONAL	596,461,584.83		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		130,578,562.86	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	130,578,562.86		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		9,950,228.36	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		9,950,228.36	
6102021	MONEDA NACIONAL	9,950,228.36		

TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	1,557,909,132.70	
----------------------	----------	-----------------------------------	-------------------------	--

BALANCE GENERAL**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022**
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA**

71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>	1,557,909,132.70
----	--	------------------

TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,557,909,132.70	CR
----------------------	----------	--	-------------------------	-----------

8 CUENTAS DE CONTROL

81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>	1,847,008.68
----	------------------------------------	--------------

8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	1,847,008.68
------	------------------------------------	--------------

810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,847,008.68
--------	-----------------------------------	--------------

TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	1,847,008.68
----------------------	----------	---------------------------	---------------------

9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA

90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>	1,847,008.68	CR
----	--------------------------------------	--------------	----

TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	1,847,008.68
----------------------	----------	--------------------------------------	---------------------


PRESIDENTE
GERENTE GENERAL
CONTADOR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			3,330,688.31 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			0.01 CR
510101	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		0.01 CR	
5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	0.01 CR		
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,073,343.30 CR
510401	INCENDIOS		1,073,343.30 CR	
5104010	INCENDIOS	1,073,343.30 CR		
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,484,136.77 CR
510501	AUTOMOTORES		1,484,136.77 CR	
5105010	AUTOMOTORES	1,484,136.77 CR		
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			625,370.84 CR
510602	TRANSPORTE MARITIMO		7,073.98 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	7,073.98 CR		
510603	TRANSPORTE AEREO		25.00 CR	
5106030	TRANSPORTE AEREO	25.00 CR		
510604	TRANSPORTE TERRESTRE		53,386.97 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	53,386.97 CR		
510607	ROBO Y HURTO		21,821.05 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	21,821.05 CR		
510608	FIDELIDAD		125,519.19 CR	
5106080	FIDELIDAD	125,519.19 CR		
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		78,225.31 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	78,225.31 CR		
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		85,254.51 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	85,254.51 CR		
510625	MISCELANEOS		254,064.83 CR	
5106250	MISCELANEOS	254,064.83 CR		
5107	DE FIANZAS			147,837.39 CR
510702	GARANTIA		147,837.39 CR	
5107020	GARANTIA	147,837.39 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,658,291.67 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		258,357.72	CR
520401	INCENDIOS		258,357.72	CR
5204010	INCENDIOS	258,357.72	CR	
5205	AUTOMOTORES		634,025.69	CR
520501	AUTOMOTORES		634,025.69	CR
5205010	AUTOMOTORES	634,025.69	CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		264,853.06	CR
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		19,092.18	CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	19,092.18	CR	
520607	ROBO Y HURTO		5,496.10	CR
5206070	ROBO Y HURTO	5,496.10	CR	
520608	FIDELIDAD		65,074.27	CR
5206080	FIDELIDAD	65,074.27	CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		39,599.78	CR
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	39,599.78	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		36,042.31	CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	36,042.31	CR	
520625	MISCELANEOS		99,548.42	CR
5206250	MISCELANEOS	99,548.42	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		22,904.73	CR
520702	GARANTIA		22,904.73	CR
5207020	GARANTIA	22,904.73	CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		478,150.47	CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		12,983.84	CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	12,983.84	CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		320,408.86	CR
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	320,408.86	CR	
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		144,757.77	CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	144,757.77	CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		162,485.79	CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		162,485.79	CR
540401	INCENDIOS		162,485.79	CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5404010	INCENDIOS	162,485.79	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			35,900.30 CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			7,223.14 CR
550401	INCENDIOS		7,223.14	CR
5504010	INCENDIOS	7,223.14	CR	
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES			28,677.16 CR
550604	TRANSPORTE TERRESTRE		86.94	CR
5506040	TRANSPORTE TERRESTRE	86.94	CR	
550614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,840.22	CR
5506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,840.22	CR	
550618	RESPONSABILIDAD CIVIL		24,750.00	CR
5506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	24,750.00	CR	
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>			14,552.82 CR
5604	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			343.70 CR
560401	INCENDIOS		343.70	CR
5604010	INCENDIOS	343.70	CR	
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			14,109.12 CR
560501	AUTOMOTORES		14,109.12	CR
5605010	AUTOMOTORES	14,109.12	CR	
5606	DE OTROS SEGUROS GENERALES			100.00 CR
560601	ROTURA DE CRISTALES		100.00	CR
5606010	ROTURA DE CRISTALES	100.00	CR	
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			98,545.81 CR
5701	DEPOSITOS			87,091.12 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		87,091.12	CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	87,091.12	CR	
5702	POR INVERSIONES EN VALORES			7,537.92 CR
570202	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		7,537.92	CR
5702021		7,506.00	CR	
5702022		31.92	CR	
5703	POR PRESTAMOS			3,443.55 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		3,443.55	CR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	3,443.55	CR	
5706	DIVERSOS			473.22 CR
570609	OTROS INGRESOS		473.22	CR
5706090	OTROS INGRESOS	473.22	CR	
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>			216,536.77 CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES			216,536.77 CR
580209	PROVISIONES VARIAS		216,536.77	CR
5802090	PROVISIONES VARIAS	216,536.77	CR	

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		5,517,001.47 CR
----------------------	----------	-----------------	--	------------------------

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		1,905,997.57
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		212,967.08
410401	INCENDIOS	5,035.81	
4104010	INCENDIOS	5,035.81	
410402	LINEAS ALIADAS	207,931.27	
4104020	LINEAS ALIADAS	207,931.27	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,366,994.95
410501	AUTOMOTORES	1,366,994.95	
4105010	AUTOMOTORES	1,366,994.95	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		93,420.42
410602	TRANSPORTE MARITIMO	7,975.17	
4106020	TRANSPORTE MARITIMO	7,975.17	
410604	TRANSPORTE TERRESTRE	11,584.11	
4106040	TRANSPORTE TERRESTRE	11,584.11	
410607	ROBO Y HURTO	886.00	
4106070	ROBO Y HURTO	886.00	
410608	FIDELIDAD	26,439.54	
4106080	FIDELIDAD	26,439.54	
410613	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO	505.53	
4106130	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO	505.53	
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	39,291.65	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	39,291.65	
410618	RESPONSABILIDAD CIVIL	410.57	
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	410.57	
410625	MISCELANEOS	6,327.85	
4106250	MISCELANEOS	6,327.85	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		232,615.12
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	8,676.84	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	8,676.84	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	216,684.43	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	216,684.43	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES		7,253.85	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	7,253.85		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			617,705.30
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			517,866.09
420401	INCENDIOS		517,866.09	
4204010	INCENDIOS	517,866.09		
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			10,910.58
420501	AUTOMOTORES		10,910.58	
4205010	AUTOMOTORES	10,910.58		
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			88,595.99
420604	TRANSPORTE TERRESTRE		806.38	
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	806.38		
420607	ROBO Y HURTO		153.12	
4206070	ROBO Y HURTO	153.12		
420608	FIDELIDAD		1,198.98	
4206080	FIDELIDAD	1,198.98		
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		46,073.53	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	46,073.53		
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		37,952.94	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	37,952.94		
420625	MISCELANEOS		2,411.04	
4206250	MISCELANEOS	2,411.04		
4207	DE FIANZAS			332.64
420702	GARANTIA		332.64	
4207020	GARANTIA	332.64		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,465,127.72
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			291,000.21
430401	INCENDIOS		291,000.21	
4304010	INCENDIOS	291,000.21		
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			402,970.18
430501	AUTOMOTORES		402,970.18	
4305010	AUTOMOTORES	402,970.18		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		135,973.76
430604	TRANSPORTE TERRESTRE	20,609.64	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	20,609.64	
430607	ROBO Y HURTO	5,101.33	
4306070	ROBO Y HURTO	5,101.33	
430608	FIDELIDAD	34,534.11	
4306080	FIDELIDAD	34,534.11	
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	12,802.13	
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	12,802.13	
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL	37,378.34	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	37,378.34	
430625	MISCELANEOS	25,548.21	
4306250	MISCELANEOS	25,548.21	
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		82,686.88
430702	GARANTIA	82,686.88	
4307020	GARANTIA	82,686.88	
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		8,949.14
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	8,949.14	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	8,949.14	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		543,547.55
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	127,746.61	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	127,746.61	
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	266,857.19	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	266,857.19	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	148,943.75	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	148,943.75	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		625,446.14
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		156,343.72
450401	INCENDIOS	156,343.72	
4504010	INCENDIOS	156,343.72	
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		188,426.84
450501	AUTOMOTORES	188,426.84	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4505010	AUTOMOTORES	188,426.84	
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES		46,516.70
450601	ROTURA DE CRISTALES		0.05
4506010	ROTURA DE CRISTALES	0.05	
450602	TRANSPORTE MARITIMO		962.52
4506020	TRANSPORTE MARITIMO	962.52	
450603	TRANSPORTE AEREO		2.50
4506030	TRANSPORTE AEREO	2.50	
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		2,597.48
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	2,597.48	
450607	ROBO Y HURTO		1,629.72
4506070	ROBO Y HURTO	1,629.72	
450608	FIDELIDAD		9,347.01
4506080	FIDELIDAD	9,347.01	
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		6,698.30
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	6,698.30	
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		7,919.30
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	7,919.30	
450625	MISCELANEOS		17,359.82
4506250	MISCELANEOS	17,359.82	
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS		12,342.72
450702	GARANTIA		12,342.72
4507020	GARANTIA	12,342.72	
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS		24,172.92
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		1,062.50
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	1,062.50	
451199	OTROS		23,110.42
4511990	OTROS	23,110.42	
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		197,643.24
451501	SUELDOS		59,669.62
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		147.11
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	147.11	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451503	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		22,529.61	
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	22,529.61		
451504	VACACIONES		1,475.79	
451505	CAPACITACION		1,750.00	
4515050	CAPACITACION	1,750.00		
451506	INDEMNIZACIONES		2,127.82	
451508	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		600.00	
4515080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	600.00		
451511	TRANSPORTE		7,217.91	
4515110	TRANSPORTE	7,217.91		
451513	PUBLICIDAD		15,463.67	
4515130	PUBLICIDAD	15,463.67		
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		4.33	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	4.33		
451518	OTROS HONORARIOS		10,319.22	
4515180	OTROS HONORARIOS	10,319.22		
451519	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		5,468.39	
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	5,468.39		
451520	LEGALES		4,214.08	
4515200	LEGALES	4,214.08		
451599	OTROS		66,655.69	
4515990	OTROS	66,655.69		
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>			73,864.52
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			8,939.60
460401	INCENDIOS		8,939.60	
4604010	INCENDIOS	8,939.60		
4605	DE AUTOMOTORES			52,623.87
460501	AUTOMOTORES		52,623.87	
4605010	AUTOMOTORES	52,623.87		
4606	OTROS SEGUROS GENERALES			12,301.05
460604	TRANSPORTE TERRESTRE		10,500.00	
4606040	TRANSPORTE TERRESTRE	10,500.00		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

460608	FIDELIDAD		418.44	
4606080	FIDELIDAD	418.44		
460614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		200.00	
4606140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	200.00		
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		275.21	
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	275.21		
460625	MISCELANEOS		907.40	
4606250	MISCELANEOS	907.40		
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>			39,537.02
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS			4,951.76
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		4,951.76	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,951.76		
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC			32,416.26
470403	POR COBRAR DIVERSAS		32,416.26	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	32,416.26		
4709	GASTOS DE OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			2,169.00
470901	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL		2,169.00	
4709010	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL	2,169.00		
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			614,849.68
4801	DE PERSONAL			339,686.92
480101	SUELDOS		196,360.00	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		90,127.69	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	90,127.69		
480104	VACACIONES		6,162.87	
480105	CAPACITACION		1,995.00	
4801050	CAPACITACION	1,995.00		
480106	INDEMNIZACIONES		16,187.42	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		4,430.64	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	4,430.64		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		24,423.30	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	24,423.30		
4802	DE DIRECTORES			27,200.67

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480201	DIETAS		26,200.00	
4802010	DIETAS	26,200.00		
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		1,000.67	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	1,000.67		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			89,977.08
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		11,505.00	
480302	TRANSPORTE		6,201.70	
4803020	TRANSPORTE	6,201.70		
480303	COMUNICACION		24,177.68	
4803030	COMUNICACION	24,177.68		
480305	INFORMATICA		5,748.82	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		4,435.06	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	4,435.06		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		10,646.78	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	10,646.78		
480308	AUDITORIA EXTERNA		642.50	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	642.50		
480309	PUBLICIDAD		1,691.07	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		11,663.89	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		220.99	
4803110	MANTENIMIENTO DE OFICINA	220.99		
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		4,497.38	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		7,955.03	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	7,955.03		
480315	SUSCRIPCIONES		106.20	
4803150	SUSCRIPCIONES	106.20		
480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO		484.98	
4804	POR SEGUROS			24,699.52
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		187.50	
480402	SEGUROS PARA BIENES		5,460.78	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		19,051.24	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			34,726.29

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		13,334.62	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	13,334.62		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		16,598.58	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		4,793.09	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,793.09		
4806	DEPRECIACION			64,074.40
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		11,033.30	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		17,660.74	
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO		35,380.36	
4809	GASTOS DIVERSOS			34,484.80
480901	ALQUILER DE BIENES		19,827.50	
4809010	ALQUILER DE BIENES	19,827.50		
480902	PAPELERIA Y UTILES		7,407.76	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		2,749.65	
480905	MULTAS DIVERSAS		11.43	
4809050	MULTAS DIVERSAS	11.43		
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		130.84	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	130.84		
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		4,357.62	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	4,357.62		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			52,882.34
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			52,882.34
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		52,882.34	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	52,882.34		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		5,395,410.29

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Ganancia O Perdida del Periodo

121,591.18



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

