

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			299,631.10
1101	CAJA		4,132.86	
110101	OFICINA PRINCIPAL		3,132.86	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	3,132.86		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			295,498.24
110301	CUENTA CORRIENTE		290,361.13	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	290,361.13		
110302	CUENTA DE AHORRO		5,137.11	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	5,137.11		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			4,300,829.54
1201	VALORES		1,570,877.47	
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		1,570,877.47	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	1,570,877.47		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			2,695,790.92
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		242,790.92	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	242,790.92		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		2,453,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	2,453,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			34,161.15
129801	VALORES		28,623.19	
1298011	VALORES-MN	28,623.19		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		5,537.96	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	5,537.96		
13	<u>PRESTAMOS</u>			244,833.33
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			244,687.11
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		244,687.11	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	244,687.11		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			146.22
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		146.22	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	146.22		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			2,454,670.21
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			634,753.29
140401	INCENDIOS		634,753.29	
1404011	INCENDIOS-MN	634,753.29		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,226,061.89
140501	AUTOMOTORES		1,226,061.89	

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

1405011	AUTOMOTORES-MN	1,225,543.39		
1405012	AUTOMOTORES-ME	518.50		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			264,935.49
140602	TRANSPORTE MARITIMO		6,452.94	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	6,452.94		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		7,665.57	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	7,665.57		
140607	ROBO Y HURTO		43,323.38	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	43,323.38		
140608	FIDELIDAD		33,778.26	
1406081	FIDELIDAD-MN	33,778.26		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		37,780.52	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	37,780.52		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		30,336.14	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	30,336.14		
140625	MISCELANEOS		105,598.68	
1406251	MISCELANEOS-MN	105,598.68		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			383.36
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
140702	GARANTIA		380.73	
1407021	GARANTIA-MN	380.73		
1408	PRIMAS VENCIDAS			425,278.23
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		108,064.89	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	108,064.89		
140805	AUTOMOTORES		275,318.22	
1408051	AUTOMOTORES-MN	275,318.22		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		41,694.89	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	41,694.89		
140807	FIANZAS		200.23	
1408071	FIANZAS-MN	200.23		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			96,742.05 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		20,641.95	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	20,641.95	CR	
149905	AUTOMOTORES		71,499.36	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	71,499.36	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		4,400.51	CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	4,400.51	CR	
149907	FIANZAS		200.23	CR

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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>			735,538.15
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			574,704.19
160101	CON REASEGURADAS		574,704.19	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	574,704.19		
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			160,833.96
160301	CON REASEGURADORAS		160,833.96	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	160,833.96		
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>			1,949,082.47
1801	INMUEBLES			895,908.32
180101	TERRENOS		676,912.40	
180103	EDIFICIOS		218,995.92	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			317,070.50
180301	MOBILIARIO DE OFICINA		38,137.95	
180302	EQUIPOS DE OFICINA		26,001.58	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION		218,711.25	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS		34,219.72	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			207,311.76
180401	VEHICULOS		207,311.76	
1806	OTROS BIENES			985,460.96
180601	OBRAS EN EJECUCION		924,507.22	
1806010	OBRAS EN EJECUCION	924,507.22		
180602	BIENES POR RECIBIR		60,953.74	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			456,669.07 CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		300,616.40	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	300,616.40	CR	
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		156,052.67	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>			1,177,209.38
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			571,296.61
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO		83,299.30	
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	83,299.30		
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO		3,048.55	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	3,048.55		
190109	DIVERSOS		484,948.76	
1901090	DIVERSOS	484,948.76		
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			475,138.05
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA		4,903.93	
190204	ANTICIPOS AL PERSONAL		6,665.00	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		12,388.52	

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

1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	12,388.52		
190209	OTRAS		451,180.60	
1902090	OTRAS	451,180.60		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			130,774.72
190301	PAGO A CUENTA		124,289.61	
190302	IMPUESTO RETENIDO		6,485.11	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	6,485.11		
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		11,161,794.18

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

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			48,168.92
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		1,110.92	
210101	DE SEGUROS DE VIDA	462.69		
2101011	MONEDA NACIONAL	462.69		
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		47,058.00	
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	46,999.40		
2102011	MONEDA NACIONAL	46,999.40		
210209	OTROS DEPOSITOS	58.60		
2102091	MONEDA NACIONAL	58.60		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,098,973.88
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		503,906.92	
220401	INCENDIOS	503,906.92		
2204011	MONEDA NACIONAL	503,906.92		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		973,933.58	
220501	AUTOMOTORES	973,933.58		
2205011	MONEDA NACIONAL	973,933.58		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		443,795.47	
220604	TRANSPORTE TERRESTRE	8,928.48		
2206041	MONEDA NACIONAL	8,928.48		
220607	ROBO Y HURTO	12,328.82		
2206071	MONEDA NACIONAL	12,328.82		
220608	FIDELIDAD	101,056.64		
2206081	MONEDA NACIONAL	101,056.64		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	43,882.94		
2206141	MONEDA NACIONAL	43,882.94		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL	42,975.03		
2206181	MONEDA NACIONAL	42,975.03		
220625	MISCELANEOS	234,623.56		
2206251	MONEDA NACIONAL	234,623.56		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		64,722.86	
220701	FIDELIDAD	7,478.54		
2207011	MONEDA NACIONAL	7,478.54		

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

220702	GARANTIA		57,244.32	
2207021	MONEDA NACIONAL	57,244.32		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			112,615.05
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		112,615.05	
2208011	MONEDA NACIONAL	112,615.05		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			1,281,650.61
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			1,221,028.44
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		720,323.42	
2301041	MONEDA NACIONAL	720,323.42		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		434,960.90	
2301051	MONEDA NACIONAL	434,960.90		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		65,744.12	
2301061	MONEDA NACIONAL	65,744.12		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			60,622.17
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS		50,320.79	
2302041	MONEDA NACIONAL	50,320.79		
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		10,301.38	
2302051	MONEDA NACIONAL	10,301.38		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			396,054.74
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			396,054.74
240101	CON REASEGURADORAS		396,054.74	
2401011	MONEDA NACIONAL	396,054.74		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			367,544.22
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			366,000.00
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		366,000.00	
2501021	MONEDA NACIONAL	366,000.00		
2508	INTERESES POR PAGAR			1,544.22
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,544.22	
2508011	MONEDA NACIONAL	1,544.22		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			324,700.81
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			197,201.95
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		197,201.95	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	197,201.95		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			127,498.86
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		127,498.86	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	127,498.86		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			532,406.20
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			188,351.34
270101	RETENCIONES		17,746.90	

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

2701011	MONEDA NACIONAL	17,746.90		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		170,604.44	
2701021	MONEDA NACIONAL	170,604.44		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			116,079.28
270201	VACACIONES POR PAGAR		15,739.44	
2702011	MONEDA NACIONAL	15,739.44		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		100,339.84	
2702051	MONEDA NACIONAL	100,339.84		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			227,975.58
270601	PROVEEDORES		108,182.13	
2706011	MONEDA NACIONAL	108,182.13		
270609	DIVERSAS		119,793.45	
2706091	MONEDA NACIONAL	119,793.45		
28	<u>PROVISIONES</u>			108,156.53
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			108,156.53
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		108,156.53	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	108,156.53		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			398,857.55
2901	INGRESOS DIFERIDOS			203,195.13
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		82,591.33	
2901051	MONEDA NACIONAL	82,591.33		
290109	DIVERSOS		120,603.80	
2901091	MONEDA NACIONAL	120,603.80		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			195,662.42
290401	DEBITO FISCAL - IVA		195,662.42	
2904011	MONEDA NACIONAL	195,662.42		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO	5,556,513.46	CR

BALANCE GENERAL
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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>			1,786,149.56
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		261,966.72	
380101	UTILIDADES	261,966.72		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,524,182.84	
380201	UTILIDADES	1,524,182.84		

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	5,605,280.72	CR
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO

11,161,794.18 CR

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS			
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>			1,662,363,919.79
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,652,067,636.79	
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	865,716,459.73		
6101041	MONEDA NACIONAL	865,716,459.73		
610105	DE AUTOMOTORES		655,835,442.22	
6101051	MONEDA NACIONAL	655,835,442.22		
610106	OTROS SEGUROS GENERALES		130,515,734.84	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	130,515,734.84		
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		10,296,283.00	
610202	DE FIANZAS GARANTIAS		10,296,283.00	
6102021	MONEDA NACIONAL	10,296,283.00		

TOTAL CUENTAS	6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS	1,662,363,919.79
----------------------	----------	-----------------------------------	-------------------------

BALANCE GENERAL

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

7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA

71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>	1,662,363,919.79
----	--	------------------

TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,662,363,919.79	CR
----------------------	----------	--	-------------------------	-----------

8 CUENTAS DE CONTROL

81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>	1,842,747.17
----	------------------------------------	--------------

8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	1,842,747.17
------	------------------------------------	--------------

810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,842,747.17
--------	-----------------------------------	--------------

TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	1,842,747.17
----------------------	----------	---------------------------	---------------------

9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA

90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>	1,842,747.17	CR
----	--------------------------------------	--------------	----

TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	1,842,747.17
----------------------	----------	--------------------------------------	---------------------


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2022

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			4,343,830.60 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			1,807,036.16 CR
510401	INCENDIOS		1,807,036.16 CR	
5104010	INCENDIOS	1,807,036.16 CR		
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,535,049.71 CR
510501	AUTOMOTORES		1,535,049.71 CR	
5105010	AUTOMOTORES	1,535,049.71 CR		
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			842,687.43 CR
510601	ROTURA DE CRISTALES		0.01 CR	
5106010	ROTURA DE CRISTALES	0.01 CR		
510602	TRANSPORTE MARITIMO		12,863.54 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	12,863.54 CR		
510603	TRANSPORTE AEREO		25.00 CR	
5106030	TRANSPORTE AEREO	25.00 CR		
510604	TRANSPORTE TERRESTRE		59,543.04 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	59,543.04 CR		
510607	ROBO Y HURTO		25,589.05 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	25,589.05 CR		
510608	FIDELIDAD		180,020.30 CR	
5106080	FIDELIDAD	180,020.30 CR		
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		85,540.89 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	85,540.89 CR		
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		87,743.98 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	87,743.98 CR		
510625	MISCELANEOS		391,361.62 CR	
5106250	MISCELANEOS	391,361.62 CR		
5107	DE FIANZAS			159,057.29 CR
510702	GARANTIA		159,057.29 CR	

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

5107020	GARANTIA	159,057.29	CR	
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,031,728.83 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			390,597.11 CR
520401	INCENDIOS		390,597.11	CR
5204010	INCENDIOS	390,597.11	CR	
5205	AUTOMOTORES			697,578.90 CR
520501	AUTOMOTORES		697,578.90	CR
5205010	AUTOMOTORES	697,578.90	CR	
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			290,632.28 CR
520602	TRANSPORTE MARITIMO		359.68	CR
5206020	TRANSPORTE MARITIMO	359.68	CR	
520603	TRANSPORTE AEREO		4.70	CR
5206030	TRANSPORTE AEREO	4.70	CR	
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		25,732.15	CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	25,732.15	CR	
520607	ROBO Y HURTO		7,589.89	CR
5206070	ROBO Y HURTO	7,589.89	CR	
520608	FIDELIDAD		66,365.04	CR
5206080	FIDELIDAD	66,365.04	CR	
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		56,070.91	CR
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	56,070.91	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		50,150.32	CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	50,150.32	CR	
520625	MISCELANEOS		84,359.59	CR
5206250	MISCELANEOS	84,359.59	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			29,080.75 CR
520702	GARANTIA		29,080.75	CR
5207020	GARANTIA	29,080.75	CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			623,839.79 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		13,234.52	CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	13,234.52	CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		419,785.32	CR

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

5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	419,785.32	CR	
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES			190,819.95 CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	190,819.95	CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			225,248.86 CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			218,728.11 CR
540401	INCENDIOS		218,728.11	CR
5404010	INCENDIOS	218,728.11	CR	
5405	DE SEGUROS AUTOMOTORES			6,520.75 CR
540501	AUTOMOTORES		6,520.75	CR
5405010	AUTOMOTORES	6,520.75	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>			73,290.66 CR
5604	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			2,360.70 CR
560401	INCENDIOS		2,360.70	CR
5604010	INCENDIOS	2,360.70	CR	
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			70,829.96 CR
560501	AUTOMOTORES		70,829.96	CR
5605010	AUTOMOTORES	70,829.96	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>			148,148.49 CR

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

5701	DEPOSITOS			130,837.02	CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			130,837.02	CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	130,837.02	CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES			10,401.39	CR
570202	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS			10,401.39	CR
5702021		10,401.39	CR		
5703	POR PRESTAMOS			6,429.80	CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES			6,429.80	CR
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	6,429.80	CR		
5706	DIVERSOS			480.28	CR
570609	OTROS INGRESOS			480.28	CR
5706090	OTROS INGRESOS	480.28	CR		
58	<u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>			334,804.26	CR
5802	DISMINUCION DE PROVISIONES			334,804.26	CR
580209	PROVISIONES VARIAS			334,804.26	CR
5802090	PROVISIONES VARIAS	334,804.26	CR		
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS		7,192,952.00	CR

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		2,530,830.44
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		350,582.82
410401	INCENDIOS	47,648.47	
4104010	INCENDIOS	47,648.47	
410402	LINEAS ALIADAS	302,934.35	
4104020	LINEAS ALIADAS	302,934.35	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,775,462.84
410501	AUTOMOTORES	1,775,462.84	
4105010	AUTOMOTORES	1,775,462.84	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		107,688.88
410602	TRANSPORTE MARITIMO	8,546.13	
4106020	TRANSPORTE MARITIMO	8,546.13	
410604	TRANSPORTE TERRESTRE	11,584.11	
4106040	TRANSPORTE TERRESTRE	11,584.11	
410607	ROBO Y HURTO	2,987.78	
4106070	ROBO Y HURTO	2,987.78	
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	50,793.87	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	50,793.87	
410618	RESPONSABILIDAD CIVIL	410.57	
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	410.57	
410625	MISCELANEOS	6,421.35	
4106250	MISCELANEOS	6,421.35	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		297,095.90
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	17,895.70	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	17,895.70	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	268,798.34	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	268,798.34	

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

411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES		10,401.86	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	10,401.86		
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>			838,343.52
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			722,862.49
420401	INCENDIOS		722,862.49	
4204010	INCENDIOS	722,862.49		
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			14,547.44
420501	AUTOMOTORES		14,547.44	
4205010	AUTOMOTORES	14,547.44		
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES			100,490.07
420604	TRANSPORTE TERRESTRE		881.96	
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	881.96		
420607	ROBO Y HURTO		204.16	
4206070	ROBO Y HURTO	204.16		
420608	FIDELIDAD		1,598.64	
4206080	FIDELIDAD	1,598.64		
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		56,486.67	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	56,486.67		
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		38,103.92	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	38,103.92		
420625	MISCELANEOS		3,214.72	
4206250	MISCELANEOS	3,214.72		
4207	DE FIANZAS			443.52
420702	GARANTIA		443.52	
4207020	GARANTIA	443.52		
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,627,336.26
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			382,003.22
430401	INCENDIOS		382,003.22	
4304010	INCENDIOS	382,003.22		
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			272,190.92
430501	AUTOMOTORES		272,190.92	
4305010	AUTOMOTORES	272,190.92		

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

4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		150,597.51
430602	TRANSPORTE MARITIMO	359.68	
4306020	TRANSPORTE MARITIMO	359.68	
430603	TRANSPORTE AEREO	4.70	
4306030	TRANSPORTE AEREO	4.70	
430604	TRANSPORTE TERRESTRE	21,220.20	
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	21,220.20	
430607	ROBO Y HURTO	4,757.90	
4306070	ROBO Y HURTO	4,757.90	
430608	FIDELIDAD	36,212.91	
4306080	FIDELIDAD	36,212.91	
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	24,364.54	
4306140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	24,364.54	
430618	RESPONSABILIDAD CIVIL	37,146.37	
4306180	RESPONSABILIDAD CIVIL	37,146.37	
430625	MISCELANEOS	26,531.21	
4306250	MISCELANEOS	26,531.21	
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		72,904.21
430702	GARANTIA	72,904.21	
4307020	GARANTIA	72,904.21	
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS		21,564.19
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	21,564.19	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	21,564.19	
4309	RECLAMOS EN TRAMITE		728,076.21
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	282,883.61	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	282,883.61	
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	260,857.19	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	260,857.19	
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	184,335.41	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	184,335.41	
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>		813,859.77
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		241,854.59

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

450401	INCENDIOS		241,854.59	
4504010	INCENDIOS	241,854.59		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			215,440.55
450501	AUTOMOTORES		215,440.55	
4505010	AUTOMOTORES	215,440.55		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			67,631.57
450601	ROTURA DE CRISTALES		0.05	
4506010	ROTURA DE CRISTALES	0.05		
450602	TRANSPORTE MARITIMO		998.72	
4506020	TRANSPORTE MARITIMO	998.72		
450603	TRANSPORTE AEREO		2.50	
4506030	TRANSPORTE AEREO	2.50		
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		3,213.12	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	3,213.12		
450607	ROBO Y HURTO		2,006.52	
4506070	ROBO Y HURTO	2,006.52		
450608	FIDELIDAD		14,863.90	
4506080	FIDELIDAD	14,863.90		
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		7,429.86	
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	7,429.86		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		8,133.94	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	8,133.94		
450625	MISCELANEOS		30,982.96	
4506250	MISCELANEOS	30,982.96		
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS			12,424.55
450702	GARANTIA		12,424.55	
4507020	GARANTIA	12,424.55		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			28,565.14
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		1,470.50	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	1,470.50		
451199	OTROS		27,094.64	
4511990	OTROS	27,094.64		

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

4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION		247,943.37
451501	SUELDOS	80,755.22	
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	147.11	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	147.11	
451503	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	28,318.85	
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	28,318.85	
451504	VACACIONES	2,183.55	
451505	CAPACITACION	1,750.00	
4515050	CAPACITACION	1,750.00	
451506	INDEMNIZACIONES	2,879.82	
451508	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	800.00	
4515080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	800.00	
451511	TRANSPORTE	9,653.70	
4515110	TRANSPORTE	9,653.70	
451513	PUBLICIDAD	20,451.10	
4515130	PUBLICIDAD	20,451.10	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	18.05	
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	18.05	
451518	OTROS HONORARIOS	10,736.22	
4515180	OTROS HONORARIOS	10,736.22	
451519	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	7,724.61	
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	7,724.61	
451520	LEGALES	4,779.16	
4515200	LEGALES	4,779.16	
451521	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	40.00	
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	40.00	
451599	OTROS	77,705.98	
4515990	OTROS	77,705.98	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		90,687.54
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		10,423.45
460401	INCENDIOS	10,423.45	
4604010	INCENDIOS	10,423.45	

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

4605	DE AUTOMOTORES		67,429.16
460501	AUTOMOTORES	67,429.16	
4605010	AUTOMOTORES	67,429.16	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		12,834.93
460604	TRANSPORTE TERRESTRE	10,500.00	
4606040	TRANSPORTE TERRESTRE	10,500.00	
460608	FIDELIDAD	435.32	
4606080	FIDELIDAD	435.32	
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	1,424.40	
4606250	MISCELANEOS	1,424.40	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		104,767.73
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		5,856.68
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,856.68	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,856.68	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		96,742.05
470403	POR COBRAR DIVERSAS	96,742.05	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	96,742.05	
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>		812,116.74
4801	DE PERSONAL		452,354.54
480101	SUELDOS	270,658.38	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	109,408.77	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	109,408.77	
480104	VACACIONES	8,560.82	
480105	CAPACITACION	1,995.00	
4801050	CAPACITACION	1,995.00	

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

480106	INDEMNIZACIONES		22,450.42	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		6,198.24	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	6,198.24		
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		33,082.91	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	33,082.91		
4802	DE DIRECTORES			37,078.07
480201	DIETAS		36,050.00	
4802010	DIETAS	36,050.00		
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO		1,028.07	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	1,028.07		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			120,357.99
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		15,340.00	
480302	TRANSPORTE		8,036.28	
4803020	TRANSPORTE	8,036.28		
480303	COMUNICACION		32,346.44	
4803030	COMUNICACION	32,346.44		
480305	INFORMATICA		8,806.83	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES		5,008.39	
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	5,008.39		
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		14,256.78	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	14,256.78		
480308	AUDITORIA EXTERNA		642.50	
4803080	AUDITORIA EXTERNA	642.50		
480309	PUBLICIDAD		2,791.07	
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		15,232.54	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		340.99	
4803110	MANTENIMIENTO DE OFICINA	340.99		
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		6,850.53	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		9,968.27	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	9,968.27		
480315	SUSCRIPCIONES		212.39	
4803150	SUSCRIPCIONES	212.39		

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

480318	CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO	524.98	
4804	POR SEGUROS		25,259.13
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES	250.02	
480402	SEGUROS PARA BIENES	7,281.25	
480403	SEGUROS AL PERSONAL	17,727.86	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		42,288.75
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES	14,463.72	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	14,463.72	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA	22,131.44	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	5,693.59	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	5,693.59	
4806	DEPRECIACION		90,421.33
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	13,562.76	
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	23,710.28	
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO	53,148.29	
4809	GASTOS DIVERSOS		44,356.93
480901	ALQUILER DE BIENES	25,690.00	
4809010	ALQUILER DE BIENES	25,690.00	
480902	PAPELERIA Y UTILES	10,230.47	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA	3,450.27	
480905	MULTAS DIVERSAS	11.43	
4809050	MULTAS DIVERSAS	11.43	
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	178.73	
4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	178.73	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS	4,796.03	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	4,796.03	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		113,043.28
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		113,043.28
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	113,043.28	
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	113,043.28	

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

TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	6,930,985.28
---------------	---	--------	--------------

Ganancia O Perdida del Periodo

261,966.72



PRESIDENTE



GERENTE GENERAL



CONTADOR

