

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			938,659.57
1101	CAJA		243,171.92	
110101	OFICINA PRINCIPAL		242,171.92	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	242,171.92		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			695,487.65
110301	CUENTA CORRIENTE		684,287.01	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	684,287.01		
110302	CUENTA DE AHORRO		11,200.64	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	11,200.64		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			3,095,238.27
1201	VALORES			1,524,368.52
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		1,524,368.52	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	1,524,368.52		
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			1,480,000.00
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO		225,000.00	
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	225,000.00		
120304	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS		1,255,000.00	
1203041	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	1,255,000.00		
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES			90,869.75
129801	VALORES		75,132.14	
1298011	VALORES-MN	75,132.14		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		15,737.61	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	15,737.61		
13	<u>PRESTAMOS</u>			226,372.53
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			226,238.97
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		226,238.97	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	226,238.97		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			133.56
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		133.56	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	133.56		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			2,792,355.59
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			701,509.47
140401	INCENDIOS		701,509.47	
1404011	INCENDIOS-MN	701,509.47		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,106,778.14
140501	AUTOMOTORES		1,106,778.14	

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1405011	AUTOMOTORES-MN	1,106,259.64		
1405012	AUTOMOTORES-ME	518.50		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			488,775.81
140602	TRANSPORTE MARITIMO		6,140.77	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	6,140.77		
140603	TRANSPORTE AEREO		13.13	
1406031	TRANSPORTE AEREO-MN	13.13		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		30,200.72	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	30,200.72		
140607	ROBO Y HURTO		46,562.67	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	46,562.67		
140608	FIDELIDAD		81,244.86	
1406081	FIDELIDAD-MN	81,244.86		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		57,588.57	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	57,588.57		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		54,535.10	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	54,535.10		
140625	MISCELANEOS		212,489.99	
1406251	MISCELANEOS-MN	212,489.99		
1407	PRIMAS DE FIANZAS			22,867.58
140701	FIDELIDAD		2.63	
1407011	FIDELIDAD-MN	2.63		
140702	GARANTIA		22,864.95	
1407021	GARANTIA-MN	22,864.95		
1408	PRIMAS VENCIDAS			505,389.54
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		139,276.13	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	139,276.13		
140805	AUTOMOTORES		310,394.67	
1408051	AUTOMOTORES-MN	310,394.67		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		55,559.19	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	55,559.19		
140807	FIANZAS		159.55	
1408071	FIANZAS-MN	159.55		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			32,964.95 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		16,509.01	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	16,509.01	CR	
149905	AUTOMOTORES		8,948.69	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	8,948.69	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		7,386.85	CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	7,386.85	CR		
149907	FIANZAS			120.40	CR
1499071	FIANZAS-MN	120.40	CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				1,149,118.02
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			998,354.59	
160101	CON REASEGURADAS			998,354.59	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	998,354.59			
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			150,763.43	
160301	CON REASEGURADORAS			150,763.43	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	150,763.43			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				2,496,105.79
1801	INMUEBLES			1,274,679.84	
180101	TERRENOS			922,921.55	
180103	EDIFICIOS			351,758.29	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			436,982.18	
180301	MOBILIARIO DE OFICINA			37,749.32	
180302	EQUIPOS DE OFICINA			26,001.58	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION			338,407.07	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS			34,824.21	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			207,311.76	
180401	VEHICULOS			207,311.76	
1806	OTROS BIENES			1,059,987.28	
180601	OBRAS EN EJECUCION			969,769.15	
1806010	OBRAS EN EJECUCION	969,769.15			
180602	BIENES POR RECIBIR			90,218.13	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			482,855.27	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO			314,264.49	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	314,264.49	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE			168,590.78	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				2,483,581.58
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			493,804.81	
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO			3,174.20	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	3,174.20			
190109	DIVERSOS			490,630.61	
1901090	DIVERSOS	490,630.61			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			1,731,461.98	
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA			4,903.93	
190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES			12,481.65	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	12,481.65			

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

190209	OTRAS		1,714,076.40	
1902090	OTRAS	1,714,076.40		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			258,314.79
190301	PAGO A CUENTA		244,566.05	
190302	IMPUESTO RETENIDO		10,716.58	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	10,716.58		
190303	REMANENTE DE IMPUESTO		3,032.16	
1904	CREDITO FISCAL - IVA			0.00
190401	CREDITO FISCAL - IVA		0.00	
1904010	CREDITO FISCAL - IVA	0.00		
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO		13,181,431.35

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2	PASIVO			
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>			102,130.46
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		12,412.84	
210101	DE SEGUROS DE VIDA		469.12	
2101011	MONEDA NACIONAL	469.12		
210104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		11,280.51	
2101041	MONEDA NACIONAL	11,280.51		
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		237.63	
2101051	MONEDA NACIONAL	237.63		
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		425.58	
2101061	MONEDA NACIONAL	425.58		
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO			89,717.62
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS		89,659.02	
2102011	MONEDA NACIONAL	89,659.02		
210209	OTROS DEPOSITOS		58.60	
2102091	MONEDA NACIONAL	58.60		
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			2,362,576.78
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			658,172.85
220401	INCENDIOS		658,172.85	
2204011	MONEDA NACIONAL	658,172.85		
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES			881,501.49
220501	AUTOMOTORES		881,501.49	
2205011	MONEDA NACIONAL	881,501.49		
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES			659,541.11
220604	TRANSPORTE TERRESTRE		5,775.00	
2206041	MONEDA NACIONAL	5,775.00		
220607	ROBO Y HURTO		12,196.32	
2206071	MONEDA NACIONAL	12,196.32		
220608	FIDELIDAD		159,471.34	
2206081	MONEDA NACIONAL	159,471.34		
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		82,202.79	
2206141	MONEDA NACIONAL	82,202.79		
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL		51,643.20	
2206181	MONEDA NACIONAL	51,643.20		
220625	MISCELANEOS		348,252.46	
2206251	MONEDA NACIONAL	348,252.46		
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			47,517.77
220701	FIDELIDAD		7,478.54	
2207011	MONEDA NACIONAL	7,478.54		

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

220702	GARANTIA		40,039.23	
2207021	MONEDA NACIONAL	40,039.23		
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			115,843.56
220801	CONTINGENCIAL DE TERREMOTOS		115,843.56	
2208011	MONEDA NACIONAL	115,843.56		
23	<u>RESERVAS POR SINIESTROS</u>			1,005,640.23
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			850,781.12
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		287,783.50	
2301041	MONEDA NACIONAL	287,783.50		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		464,688.33	
2301051	MONEDA NACIONAL	464,688.33		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		98,309.29	
2301061	MONEDA NACIONAL	98,309.29		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			154,859.11
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS		149,512.15	
2302041	MONEDA NACIONAL	149,512.15		
230205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		1,857.58	
2302051	MONEDA NACIONAL	1,857.58		
230206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		3,489.38	
2302061	MONEDA NACIONAL	3,489.38		
24	<u>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			537,678.17
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			537,678.17
240101	CON REASEGURADORAS		537,678.17	
2401011	MONEDA NACIONAL	537,678.17		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			1,015,704.05
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			1,011,779.09
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		1,011,779.09	
2501021	MONEDA NACIONAL	1,011,779.09		
2508	INTERESES POR PAGAR			3,924.96
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3,924.96	
2508011	MONEDA NACIONAL	3,924.96		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			474,418.61
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			325,080.82
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		325,080.82	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	325,080.82		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			149,337.79
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		149,337.79	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	149,337.79		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			1,051,956.11

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES		406,531.99
270101	RETENCIONES		15,060.63
2701011	MONEDA NACIONAL	15,060.63	
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		391,471.36
2701021	MONEDA NACIONAL	391,471.36	
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR		36,304.66
270201	VACACIONES POR PAGAR		13,545.54
2702011	MONEDA NACIONAL	13,545.54	
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		22,759.12
2702051	MONEDA NACIONAL	22,759.12	
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		609,119.46
270601	PROVEEDORES		109,601.60
2706011	MONEDA NACIONAL	109,601.60	
270609	DIVERSAS		499,517.86
2706091	MONEDA NACIONAL	499,517.86	
28	<u>PROVISIONES</u>		111,536.94
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		111,536.94
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		111,536.94
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	111,536.94	
29	<u>OTROS PASIVOS</u>		324,397.88
2901	INGRESOS DIFERIDOS		158,735.10
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		36,082.38
2901051	MONEDA NACIONAL	36,082.38	
290109	DIVERSOS		122,652.72
2901091	MONEDA NACIONAL	122,652.72	
2904	DEBITO FISCAL - IVA		165,662.78
290401	DEBITO FISCAL - IVA		165,662.78
2904011	MONEDA NACIONAL	165,662.78	
TOTAL CUENTAS	2 PASIVO		6,986,039.23 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(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>			239,744.65
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS		239,744.65	
350101	RESERVA LEGAL	239,744.65		
36	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>			76,404.83
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		76,404.83	
360201	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	76,404.83		
38	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>			2,298,142.64
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		138,579.85	
380101	UTILIDADES	138,579.85		
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		2,159,562.79	
380201	UTILIDADES	2,159,562.79		
TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO		6,195,392.12 CR
		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		13,181,431.35 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		1,393,215,128.36
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,369,011,086.02
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	934,735,577.74	
6101041	MONEDA NACIONAL	934,735,577.74	
610105	DE AUTOMOTORES	307,707,441.52	
6101051	MONEDA NACIONAL	307,707,441.52	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES	126,568,066.76	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	126,568,066.76	
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		12,204,042.37
610202	DE FIANZAS GARANTIAS	12,204,042.37	
6102021	MONEDA NACIONAL	12,204,042.37	
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR		11,999,999.97
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	5,499,999.97	
6106041	MONEDA NACIONAL	5,499,999.97	
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES	6,500,000.00	
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	6,500,000.00	
TOTAL CUENTAS	6 CONTINGENTES Y COMPROMISOS		1,393,215,128.36
<hr/>			
7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,393,215,128.36
TOTAL CUENTAS	7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		1,393,215,128.36 CR
<hr/>			
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		1,942,954.02
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,824,956.25
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,824,956.25	
8109	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS		117,997.77
810915	OTROS	117,997.77	
8109150	OTROS	117,997.77	
TOTAL CUENTAS	8 CUENTAS DE CONTROL		1,942,954.02
<hr/>			

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>	1,942,954.02 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA
		1,942,954.02



PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR


ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			1,088,881.90 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			367,962.36 CR
510401	INCENDIOS		367,962.36 CR	
5104010	INCENDIOS	367,962.36 CR		
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			500,485.80 CR
510501	AUTOMOTORES		500,485.80 CR	
5105010	AUTOMOTORES	500,485.80 CR		
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			196,113.28 CR
510602	TRANSPORTE MARITIMO		172.72 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	172.72 CR		
510604	TRANSPORTE TERRESTRE		24,664.38 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	24,664.38 CR		
510607	ROBO Y HURTO		6,040.27 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	6,040.27 CR		
510608	FIDELIDAD		59,313.86 CR	
5106080	FIDELIDAD	59,313.86 CR		
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		21,023.99 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	21,023.99 CR		
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		3,409.00 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	3,409.00 CR		
510625	MISCELANEOS		81,489.06 CR	
5106250	MISCELANEOS	81,489.06 CR		
5107	DE FIANZAS			24,320.46 CR
510702	GARANTIA		24,320.46 CR	
5107020	GARANTIA	24,320.46 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			322,349.08 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			69,902.24 CR
520401	INCENDIOS		69,902.24 CR	
5204010	INCENDIOS	69,902.24 CR		
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES			58,599.54 CR
520603	TRANSPORTE AEREO		5.89 CR	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

5206030	TRANSPORTE AEREO	5.89	CR	
520604	TRANSPORTE TERRESTRE			22,735.93 CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	22,735.93	CR	
520607	ROBO Y HURTO			1,481.39 CR
5206070	ROBO Y HURTO	1,481.39	CR	
520608	FIDELIDAD			2,446.08 CR
5206080	FIDELIDAD	2,446.08	CR	
520614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO			10,276.45 CR
5206140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	10,276.45	CR	
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL			5,879.02 CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	5,879.02	CR	
520625	MISCELANEOS			15,774.78 CR
5206250	MISCELANEOS	15,774.78	CR	
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			22,719.97 CR
520702	GARANTIA			22,719.97 CR
5207020	GARANTIA	22,719.97	CR	
5209	RECLAMOS EN TRAMITE			171,127.33 CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			37,017.69 CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	37,017.69	CR	
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			28,938.14 CR
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	28,938.14	CR	
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES			105,171.50 CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	105,171.50	CR	
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>			25,516.11 CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			25,516.11 CR
540401	INCENDIOS			25,516.11 CR
5404010	INCENDIOS	25,516.11	CR	
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>			6,340.01 CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			3,492.48 CR
550401	INCENDIOS			3,492.48 CR
5504010	INCENDIOS	3,492.48	CR	
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES			2,847.53 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

550614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		2,847.53	CR	
5506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	2,847.53	CR		
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>				395.00 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				395.00 CR
560501	AUTOMOTORES		395.00	CR	
5605010	AUTOMOTORES	395.00	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				18,297.43 CR
5701	DEPOSITOS				15,533.83 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		15,533.83	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	15,533.83	CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES				1,342.40 CR
570202	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,342.40	CR	
5702021		1,342.40	CR		
5703	POR PRESTAMOS				1,368.27 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		1,368.27	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	1,368.27	CR		
5706	DIVERSOS				52.93 CR
570609	OTROS INGRESOS		52.93	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	52.93	CR		
TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS			1,461,779.53 CR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		312,761.27
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		79,174.03
410401	INCENDIOS	6,797.80	
4104010	INCENDIOS	6,797.80	
410402	LINEAS ALIADAS	72,376.23	
4104020	LINEAS ALIADAS	72,376.23	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		108,979.05
410501	AUTOMOTORES	108,979.05	
4105010	AUTOMOTORES	108,979.05	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		101,153.68
410604	TRANSPORTE TERRESTRE	19,386.22	
4106040	TRANSPORTE TERRESTRE	19,386.22	
410614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	22,552.28	
4106140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	22,552.28	
410618	RESPONSABILIDAD CIVIL	59,215.18	
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	59,215.18	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		23,454.51
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	8,624.76	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	8,624.76	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	13,355.56	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	13,355.56	
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES	1,474.19	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	1,474.19	
42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		165,810.85
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		143,725.63
420401	INCENDIOS	143,725.63	
4204010	INCENDIOS	143,725.63	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		2,672.28
420501	AUTOMOTORES	2,672.28	
4205010	AUTOMOTORES	2,672.28	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		19,331.47

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

420604	TRANSPORTE TERRESTRE		55.52
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	55.52	
420607	ROBO Y HURTO		37.50
4206070	ROBO Y HURTO	37.50	
420608	FIDELIDAD		293.65
4206080	FIDELIDAD	293.65	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		18,243.32
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	18,243.32	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL		110.95
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	110.95	
420625	MISCELANEOS		590.53
4206250	MISCELANEOS	590.53	
4207	DE FIANZAS		81.47
420702	GARANTIA		81.47
4207020	GARANTIA	81.47	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		492,396.04
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		102,131.30
430401	INCENDIOS		102,131.30
4304010	INCENDIOS	102,131.30	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		204,844.10
430501	AUTOMOTORES		204,844.10
4305010	AUTOMOTORES	204,844.10	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		69,271.55
430603	TRANSPORTE AEREO		5.89
4306030	TRANSPORTE AEREO	5.89	
430604	TRANSPORTE TERRESTRE		14,673.71
4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	14,673.71	
430607	ROBO Y HURTO		3,919.99
4306070	ROBO Y HURTO	3,919.99	
430608	FIDELIDAD		22,958.59
4306080	FIDELIDAD	22,958.59	
430614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		7,000.74

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

4306140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	7,000.74		
430625	MISCELANEOS		20,712.63	
4306250	MISCELANEOS	20,712.63		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			16,681.49
430702	GARANTIA		16,681.49	
4307020	GARANTIA	16,681.49		
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS			15,843.56
430801	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO		15,843.56	
4308010	DE PREVISION PARA RIESGO CONTINGENCIAL DE TERREMOTO	15,843.56		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			83,624.04
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		21,124.44	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	21,124.44		
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		45,099.60	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	45,099.60		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		17,400.00	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	17,400.00		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			151,193.21
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			45,471.08
450401	INCENDIOS		45,471.08	
4504010	INCENDIOS	45,471.08		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			60,916.60
450501	AUTOMOTORES		60,916.60	
4505010	AUTOMOTORES	60,916.60		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			12,983.09
450602	TRANSPORTE MARITIMO		16.41	
4506020	TRANSPORTE MARITIMO	16.41		
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		2,365.11	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	2,365.11		
450607	ROBO Y HURTO		169.28	
4506070	ROBO Y HURTO	169.28		
450608	FIDELIDAD		3,919.60	
4506080	FIDELIDAD	3,919.60		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

450614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		1,142.05	
4506140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	1,142.05		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		317.17	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	317.17		
450625	MISCELANEOS		5,053.47	
4506250	MISCELANEOS	5,053.47		
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS			2,577.48
450702	GARANTIA		2,577.48	
4507020	GARANTIA	2,577.48		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			1,445.18
451199	OTROS		1,445.18	
4511990	OTROS	1,445.18		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			27,799.78
451501	SUELDOS		10,458.00	
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		33.53	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	33.53		
451503	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		3,486.01	
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	3,486.01		
451504	VACACIONES		305.02	
451506	INDEMNIZACIONES		364.01	
451508	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		100.00	
4515080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	100.00		
451511	TRANSPORTE		1,426.69	
4515110	TRANSPORTE	1,426.69		
451513	PUBLICIDAD		750.00	
4515130	PUBLICIDAD	750.00		
451518	OTROS HONORARIOS		2,876.65	
4515180	OTROS HONORARIOS	2,876.65		
451519	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		1,103.58	
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	1,103.58		
451520	LEGALES		134.02	
4515200	LEGALES	134.02		

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

451599	OTROS		6,762.27
4515990	OTROS	6,762.27	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		2,523.83
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		166.02
460401	INCENDIOS		166.02
4604010	INCENDIOS	166.02	
4605	DE AUTOMOTORES		1,559.45
460501	AUTOMOTORES		1,559.45
4605010	AUTOMOTORES	1,559.45	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		798.36
460608	FIDELIDAD		200.00
4606080	FIDELIDAD	200.00	
460625	MISCELANEOS		598.36
4606250	MISCELANEOS	598.36	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		19,476.54
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		6,034.94
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,034.94
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,034.94	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		13,441.60
470403	POR COBRAR DIVERSAS		13,441.60
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	13,441.60	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		113,250.57
4801	DE PERSONAL		57,837.66
480101	SUELDOS		36,699.96
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		12,023.01
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	12,023.01	
480104	VACACIONES		1,052.03
480105	CAPACITACION		0.00
4801050	CAPACITACION	0.00	
480106	INDEMNIZACIONES		2,838.95
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		722.00
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	722.00	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		4,501.71	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	4,501.71		
4802	DE DIRECTORES			5,000.00
480201	DIETAS		5,000.00	
4802010	DIETAS	5,000.00		
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			21,426.07
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION		5,091.30	
480302	TRANSPORTE		2,678.71	
4803020	TRANSPORTE	2,678.71		
480303	COMUNICACION		3,829.27	
4803030	COMUNICACION	3,829.27		
480305	INFORMATICA		1,696.34	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		1,952.71	
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	1,952.71		
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		1,670.48	
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		2,571.53	
4803110	MANTENIMIENTO DE OFICINA	2,571.53		
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		960.49	
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		975.24	
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	975.24		
4804	POR SEGUROS			4,453.65
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		35.31	
480402	SEGUROS PARA BIENES		1,187.68	
480403	SEGUROS AL PERSONAL		3,230.66	
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			4,047.22
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		456.08	
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	456.08		
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		3,045.14	
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		546.00	
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	546.00		
4806	DEPRECIACION			14,714.51
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		2,725.91	

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		2,398.07	
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO		9,590.53	
4809	GASTOS DIVERSOS			5,771.46
480901	ALQUILER DE BIENES		2,651.25	
4809010	ALQUILER DE BIENES	2,651.25		
480902	PAPELERIA Y UTILES		1,426.39	
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		1,002.45	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		691.37	
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	691.37		
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			65,787.37
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			65,787.37
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		65,787.37	
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	65,787.37		
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS		1,323,199.68

Ganancia O Perdida del Periodo

138,579.85



PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR

