

BALANCE GENERAL

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

1	ACTIVO			
11	<u>DISPONIBLE</u>			1,720,296.54
1101	CAJA		41,599.82	
110101	OFICINA PRINCIPAL		40,599.82	
1101011	OFICINA PRINCIPAL-MN	40,599.82		
110104	FONDOS FIJOS		1,000.00	
1101041	FONDOS FIJOS-MN	1,000.00		
1103	BANCOS LOCALES			1,678,696.72
110301	CUENTA CORRIENTE		1,673,996.49	
1103011	CUENTA CORRIENTE-MN	1,673,996.49		
110302	CUENTA DE AHORRO		4,700.23	
1103021	CUENTA DE AHORRO-MN	4,700.23		
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>			2,312,956.20
1201	VALORES			764,714.20
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA		764,714.20	
1201011	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	764,714.20		
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			68,242.00
129801	VALORES		34,786.46	
1298011	VALORES-MN	34,786.46		
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		33,455.54	
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	33,455.54		
13	<u>PRESTAMOS</u>			211,099.22
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO			210,976.12
130202	A EMPRESAS PRIVADAS		210,976.12	
1302021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	210,976.12		
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS			123.10
139802	A EMPRESAS PRIVADAS		123.10	
1398021	A EMPRESAS PRIVADAS-MN	123.10		
14	<u>PRIMAS POR COBRAR</u>			2,325,210.95
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			463,429.20
140401	INCENDIOS		463,429.20	
1404011	INCENDIOS-MN	463,429.20		
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,006,596.81
140501	AUTOMOTORES		1,006,596.81	

BALANCE GENERAL

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

1405011	AUTOMOTORES-MN	1,006,078.31		
1405012	AUTOMOTORES-ME	518.50		
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES			312,150.60
140602	TRANSPORTE MARITIMO		6,960.09	
1406021	TRANSPORTE MARITIMO-MN	6,960.09		
140603	TRANSPORTE AEREO		41.38	
1406031	TRANSPORTE AEREO-MN	41.38		
140604	TRANSPORTE TERRESTRE		11,608.18	
1406041	TRANSPORTE TERRESTRE-MN	11,608.18		
140607	ROBO Y HURTO		41,309.63	
1406071	ROBO Y HURTO-MN	41,309.63		
140608	FIDELIDAD		28,560.59	
1406081	FIDELIDAD-MN	28,560.59		
140614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		51,485.72	
1406141	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN	51,485.72		
140618	RESPONSABILIDAD CIVIL		58,630.60	
1406181	RESPONSABILIDAD CIVIL-MN	58,630.60		
140625	MISCELANEOS		113,554.41	
1406251	MISCELANEOS-MN	113,554.41		
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			710,628.41
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		97,942.52	
1408041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	97,942.52		
140805	AUTOMOTORES		489,075.83	
1408051	AUTOMOTORES-MN	489,075.83		
140806	OTROS SEGUROS GENERALES		123,297.58	
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	123,297.58		
140807	FIANZAS		312.48	
1408071	FIANZAS-MN	312.48		
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)			168,135.36 CR
149904	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		22,095.42	CR
1499041	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN	22,095.42	CR	
149905	AUTOMOTORES		130,595.78	CR
1499051	AUTOMOTORES-MN	130,595.78	CR	
149906	OTROS SEGUROS GENERALES		15,227.92	CR

BALANCE GENERAL

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

1499061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	15,227.92	CR		
149907	FIANZAS			216.24	CR
1499071	FIANZAS-MN	216.24	CR		
16	<u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u>				1,146,737.90
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS			990,414.54	
160101	CON REASEGURADAS			990,414.54	
1601011	CON REASEGURADAS-MN	990,414.54			
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS			156,323.36	
160301	CON REASEGURADORAS			156,323.36	
1603011	CON REASEGURADORAS-MN	156,323.36			
18	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				2,517,753.88
1801	INMUEBLES			1,274,679.84	
180101	TERRENOS			922,921.55	
180103	EDIFICIOS			351,758.29	
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO			548,439.82	
180301	MOBILIARIO DE OFICINA			76,330.10	
180302	EQUIPOS DE OFICINA			26,001.58	
180303	EQUIPOS DE COMPUTACION			368,886.46	
180309	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS			77,221.68	
1804	EQUIPOS DE TRANSPORTE			207,311.76	
180401	VEHICULOS			207,311.76	
1806	OTROS BIENES			997,939.05	
180601	OBRAS EN EJECUCION			981,574.23	
1806010	OBRAS EN EJECUCION	981,574.23			
180602	BIENES POR RECIBIR			16,364.82	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR)			510,616.59	CR
189903	DE MOBILIARIO Y EQUIPO			332,742.96	CR
1899030	DE MOBILIARIO Y EQUIPO	332,742.96	CR		
189904	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE			177,873.63	CR
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>				1,657,030.56
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS			576,223.71	
190103	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO			114,600.92	
1901030	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	114,600.92			
190105	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO			2,115.54	
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	2,115.54			
190109	DIVERSOS			459,507.25	
1901090	DIVERSOS	459,507.25			
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS			985,105.23	
190201	DEPOSITOS EN GARANTIA			4,903.93	

BALANCE GENERAL

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

190205	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES		1,623.66	
1902050	ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	1,623.66		
190209	OTRAS		978,577.64	
1902090	OTRAS	978,577.64		
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR			95,701.62
190301	PAGO A CUENTA		92,090.55	
190302	IMPUESTO RETENIDO		3,611.07	
1903020	IMPUESTO RETENIDO	3,611.07		
TOTAL CUENTAS	1	ACTIVO	11,891,085.25	

BALANCE GENERAL

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

2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>		170,483.95
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTROS		16,368.16
210101	DE SEGUROS DE VIDA	503.56	
2101011	MONEDA NACIONAL	503.56	
210104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	4,647.65	
2101041	MONEDA NACIONAL	4,647.65	
210105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	3,718.12	
2101051	MONEDA NACIONAL	3,718.12	
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES	7,498.83	
2101061	MONEDA NACIONAL	7,498.83	
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO		154,115.79
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	154,057.19	
2102011	MONEDA NACIONAL	154,057.19	
210209	OTROS DEPOSITOS	58.60	
2102091	MONEDA NACIONAL	58.60	
22	<u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		1,447,649.99
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS		366,601.83
220401	INCENDIOS	366,601.83	
2204011	MONEDA NACIONAL	366,601.83	
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		510,052.59
220501	AUTOMOTORES	510,052.59	
2205011	MONEDA NACIONAL	510,052.59	
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES		394,169.76
220604	TRANSPORTE TERRESTRE	10,710.57	
2206041	MONEDA NACIONAL	10,710.57	
220607	ROBO Y HURTO	6,229.25	
2206071	MONEDA NACIONAL	6,229.25	
220608	FIDELIDAD	103,356.34	
2206081	MONEDA NACIONAL	103,356.34	
220614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	51,680.23	
2206141	MONEDA NACIONAL	51,680.23	
220618	RESPONSABILIDAD CIVIL	32,566.15	
2206181	MONEDA NACIONAL	32,566.15	
220625	MISCELANEOS	189,627.22	
2206251	MONEDA NACIONAL	189,627.22	
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		76,825.81
220701	FIDELIDAD	7,478.54	
2207011	MONEDA NACIONAL	7,478.54	

BALANCE GENERAL

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

220702	GARANTIA		69,347.27	
2207021	MONEDA NACIONAL	69,347.27		
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>			1,033,425.07
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS			910,723.54
230104	DE SEGUROS DE INCENDIOS		334,808.56	
2301041	MONEDA NACIONAL	334,808.56		
230105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		452,336.63	
2301051	MONEDA NACIONAL	452,336.63		
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		123,578.35	
2301061	MONEDA NACIONAL	123,578.35		
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS			122,701.53
230204	DE SEGUROS DE INCENDIOS		117,354.57	
2302041	MONEDA NACIONAL	117,354.57		
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>			279,148.61
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO			279,148.61
240101	CON REASEGURADORAS		279,148.61	
2401011	MONEDA NACIONAL	279,148.61		
25	<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>			991,864.80
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			979,333.98
250102	ADEUDOS POR PRESTAMOS		979,333.98	
2501021	MONEDA NACIONAL	979,333.98		
2508	INTERESES POR PAGAR			12,530.82
250801	A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		12,530.82	
2508011	MONEDA NACIONAL	12,530.82		
26	<u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>			459,126.54
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS			317,001.62
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS		317,001.62	
2601011	CORREDORES - MONEDA NACIONAL	317,001.62		
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES			142,124.92
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES		142,124.92	
2602011	AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL	142,124.92		
27	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			745,793.45

BALANCE GENERAL

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

2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES			333,696.30
270101	RETENCIONES		42,832.63	
2701011	MONEDA NACIONAL	42,832.63		
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		290,863.67	
2701021	MONEDA NACIONAL	290,863.67		
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR			120,360.30
270201	VACACIONES POR PAGAR		17,971.94	
2702011	MONEDA NACIONAL	17,971.94		
270205	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		102,388.36	
2702051	MONEDA NACIONAL	102,388.36		
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			291,736.85
270601	PROVEEDORES		110,284.68	
2706011	MONEDA NACIONAL	110,284.68		
270609	DIVERSAS		181,452.17	
2706091	MONEDA NACIONAL	181,452.17		
28	<u>PROVISIONES</u>			114,640.39
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES			114,640.39
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES		114,640.39	
2801010	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	114,640.39		
29	<u>OTROS PASIVOS</u>			143,684.37
2901	INGRESOS DIFERIDOS			60,554.16
290105	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS		22,687.28	
2901051	MONEDA NACIONAL	22,687.28		
290109	DIVERSOS		37,866.88	
2901091	MONEDA NACIONAL	37,866.88		
2904	DEBITO FISCAL - IVA			83,130.21
290401	DEBITO FISCAL - IVA		83,130.21	
2904011	MONEDA NACIONAL	83,130.21		
TOTAL CUENTAS	2	PASIVO		5,385,817.17 CR

BALANCE GENERAL

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE
(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>		2,608,018.60
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO		448,455.81
380101	UTILIDADES	448,455.81	
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		2,159,562.79
380201	UTILIDADES	2,159,562.79	

TOTAL CUENTAS	3	PATRIMONIO	6,505,268.08	CR
----------------------	----------	-------------------	---------------------	-----------

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO

11,891,085.25 **CR**

6	CONTINGENTES Y COMPROMISOS		
61	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>		1,524,532,738.00
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR		1,510,808,599.82
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	958,371,250.52	
6101041	MONEDA NACIONAL	958,371,250.52	
610105	DE AUTOMOTORES	418,927,926.12	
6101051	MONEDA NACIONAL	418,927,926.12	
610106	OTROS SEGUROS GENERALES	133,509,423.18	
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-MN	133,509,423.18	
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR		12,974,138.18
610202	DE FIANZAS GARANTIAS	12,974,138.18	
6102021	MONEDA NACIONAL	12,974,138.18	
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	1,524,532,738.00
----------------------	----------	-----------------------------------	-------------------------

BALANCE GENERAL

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


7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA		
71	<u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u>		1,524,532,738.00
TOTAL CUENTAS	7	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	1,524,532,738.00 CR
<hr/>			
8	CUENTAS DE CONTROL		
81	<u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>		1,142,954.02
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA		1,024,956.25
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	1,024,956.25	
8109	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS		117,997.77
810915	OTROS	117,997.77	
8109150	OTROS	117,997.77	
TOTAL CUENTAS	8	CUENTAS DE CONTROL	1,142,954.02
<hr/>			
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA		
90	<u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>		1,142,954.02 CR
TOTAL CUENTAS	9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	1,142,954.02
<hr/>			


PRESIDENTE




GERENTE GENERAL




CONTADOR



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

5	INGRESOS			
51	<u>PRIMAS PRODUCTOS</u>			3,448,459.49 CR
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			1,446,052.24 CR
510401	INCENDIOS		1,446,052.24 CR	
5104010	INCENDIOS	1,446,052.24 CR		
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			1,253,159.55 CR
510501	AUTOMOTORES		1,253,159.55 CR	
5105010	AUTOMOTORES	1,253,159.55 CR		
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			581,080.54 CR
510602	TRANSPORTE MARITIMO		7,141.28 CR	
5106020	TRANSPORTE MARITIMO	7,141.28 CR		
510603	TRANSPORTE AEREO		25.00 CR	
5106030	TRANSPORTE AEREO	25.00 CR		
510604	TRANSPORTE TERRESTRE		41,210.15 CR	
5106040	TRANSPORTE TERRESTRE	41,210.15 CR		
510607	ROBO Y HURTO		15,216.46 CR	
5106070	ROBO Y HURTO	15,216.46 CR		
510608	FIDELIDAD		113,895.46 CR	
5106080	FIDELIDAD	113,895.46 CR		
510614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		74,986.67 CR	
5106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	74,986.67 CR		
510618	RESPONSABILIDAD CIVIL		89,314.54 CR	
5106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	89,314.54 CR		
510625	MISCELANEOS		239,290.98 CR	
5106250	MISCELANEOS	239,290.98 CR		
5107	DE FIANZAS			168,167.16 CR
510702	GARANTIA		168,167.16 CR	
5107020	GARANTIA	168,167.16 CR		
52	<u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>			1,537,401.20 CR
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			337,320.58 CR
520401	INCENDIOS		337,320.58 CR	
5204010	INCENDIOS	337,320.58 CR		

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

5205	AUTOMOTORES		281,940.58	CR
520501	AUTOMOTORES		281,940.58	CR
5205010	AUTOMOTORES	281,940.58		CR
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		274,599.68	CR
520604	TRANSPORTE TERRESTRE		5,765.51	CR
5206040	TRANSPORTE TERRESTRE	5,765.51		CR
520607	ROBO Y HURTO		4,065.72	CR
5206070	ROBO Y HURTO	4,065.72		CR
520608	FIDELIDAD		57,972.43	CR
5206080	FIDELIDAD	57,972.43		CR
520614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		35,616.04	CR
5206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	35,616.04		CR
520618	RESPONSABILIDAD CIVIL		28,059.31	CR
5206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	28,059.31		CR
520625	MISCELANEOS		143,120.67	CR
5206250	MISCELANEOS	143,120.67		CR
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS		63,981.77	CR
520702	GARANTIA		63,981.77	CR
5207020	GARANTIA	63,981.77		CR
5209	RECLAMOS EN TRAMITE		579,558.59	CR
520904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		211,284.77	CR
5209040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	211,284.77		CR
520905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		199,828.14	CR
5209050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	199,828.14		CR
520906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		168,445.68	CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	168,445.68		CR
54	<u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u>		98,347.73	CR
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		98,347.73	CR
540401	INCENDIOS		98,347.73	CR
5404010	INCENDIOS	98,347.73		CR
55	<u>REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS</u>		35,852.39	CR
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		5,016.87	CR

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

550401	INCENDIOS		5,016.87	CR	
5504010	INCENDIOS	5,016.87	CR		
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES				30,835.52 CR
550614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		3,085.52	CR	
5506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	3,085.52	CR		
550618	RESPONSABILIDAD CIVIL		27,750.00	CR	
5506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	27,750.00	CR		
56	<u>SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES</u>				9,521.48 CR
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES				9,521.48 CR
560501	AUTOMOTORES		9,521.48	CR	
5605010	AUTOMOTORES	9,521.48	CR		
57	<u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>				88,001.77 CR
5701	DEPOSITOS				74,968.59 CR
570101	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS		74,968.59	CR	
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	74,968.59	CR		
5702	POR INVERSIONES EN VALORES				6,515.75 CR
570202	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		6,515.75	CR	
5702021		6,515.75	CR		
5703	POR PRESTAMOS				6,442.12 CR
570301	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES		6,442.12	CR	
5703010	INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	6,442.12	CR		
5706	DIVERSOS				75.31 CR
570609	OTROS INGRESOS		75.31	CR	
5706090	OTROS INGRESOS	75.31	CR		
59	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>				61,019.21 CR
5901	EXTRAORDINARIOS				53,808.29 CR
590104	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS		53,808.29	CR	
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES				7,210.92 CR
590209	OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		7,210.92	CR	



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

TOTAL CUENTAS	5	INGRESOS	5,278,603.27 CR
----------------------	----------	-----------------	------------------------

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

4	GASTOS		
41	<u>SINIESTROS</u>		1,354,735.47
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		428,101.50
410401	INCENDIOS	99,265.72	
4104010	INCENDIOS	99,265.72	
410402	LINEAS ALIADAS	328,835.78	
4104020	LINEAS ALIADAS	328,835.78	
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		628,056.85
410501	AUTOMOTORES	628,056.85	
4105010	AUTOMOTORES	628,056.85	
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES		163,630.39
410602	TRANSPORTE MARITIMO	4,033.27	
4106020	TRANSPORTE MARITIMO	4,033.27	
410604	TRANSPORTE TERRESTRE	24,181.35	
4106040	TRANSPORTE TERRESTRE	24,181.35	
410607	ROBO Y HURTO	84.53	
4106070	ROBO Y HURTO	84.53	
410608	FIDELIDAD	2,750.00	
4106080	FIDELIDAD	2,750.00	
410614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	60,402.46	
4106140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	60,402.46	
410618	RESPONSABILIDAD CIVIL	62,644.76	
4106180	RESPONSABILIDAD CIVIL	62,644.76	
410625	MISCELANEOS	9,534.02	
4106250	MISCELANEOS	9,534.02	
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS		134,946.73
411004	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	23,371.84	
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	23,371.84	
411005	DE SEGUROS AUTOMOTORES	105,420.87	
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES	105,420.87	
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES	6,154.02	
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES	6,154.02	

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

42	<u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>		886,550.10
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		766,986.04
420401	INCENDIOS	766,986.04	
4204010	INCENDIOS	766,986.04	
4205	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		13,361.40
420501	AUTOMOTORES	13,361.40	
4205010	AUTOMOTORES	13,361.40	
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES		94,427.30
420604	TRANSPORTE TERRESTRE	277.60	
4206040	TRANSPORTE TERRESTRE	277.60	
420607	ROBO Y HURTO	187.50	
4206070	ROBO Y HURTO	187.50	
420608	FIDELIDAD	1,468.25	
4206080	FIDELIDAD	1,468.25	
420614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	48,486.55	
4206140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	48,486.55	
420618	RESPONSABILIDAD CIVIL	41,054.75	
4206180	RESPONSABILIDAD CIVIL	41,054.75	
420625	MISCELANEOS	2,952.65	
4206250	MISCELANEOS	2,952.65	
4207	DE FIANZAS		11,775.36
420702	GARANTIA	11,775.36	
4207020	GARANTIA	11,775.36	
43	<u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>		911,900.09
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		61,452.55
430401	INCENDIOS	61,452.55	
4304010	INCENDIOS	61,452.55	
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES		92,390.13
430501	AUTOMOTORES	92,390.13	
4305010	AUTOMOTORES	92,390.13	
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES		23,526.79
430604	TRANSPORTE TERRESTRE	130.95	

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

4306040	TRANSPORTE TERRESTRE	130.95		
430607	ROBO Y HURTO		500.90	
4306070	ROBO Y HURTO	500.90		
430608	FIDELIDAD		22,894.94	
4306080	FIDELIDAD	22,894.94		
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS			87,251.33
430702	GARANTIA		87,251.33	
4307020	GARANTIA	87,251.33		
4309	RECLAMOS EN TRAMITE			647,279.29
430904	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		334,010.46	
4309040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	334,010.46		
430905	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES		203,637.90	
4309050	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES	203,637.90		
430906	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES		109,630.93	
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES	109,630.93		
45	<u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>			665,186.16
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS			227,541.28
450401	INCENDIOS		227,541.28	
4504010	INCENDIOS	227,541.28		
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES			170,522.78
450501	AUTOMOTORES		170,522.78	
4505010	AUTOMOTORES	170,522.78		
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES			46,369.57
450601	ROTURA DE CRISTALES		8.49	
4506010	ROTURA DE CRISTALES	8.49		
450602	TRANSPORTE MARITIMO		4,183.55	
4506020	TRANSPORTE MARITIMO	4,183.55		
450603	TRANSPORTE AEREO		2.38	
4506030	TRANSPORTE AEREO	2.38		
450604	TRANSPORTE TERRESTRE		3,291.44	
4506040	TRANSPORTE TERRESTRE	3,291.44		
450607	ROBO Y HURTO		932.00	

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

4506070	ROBO Y HURTO	932.00		
450608	FIDELIDAD		8,198.41	
4506080	FIDELIDAD	8,198.41		
450614	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO		6,066.15	
4506140	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO	6,066.15		
450618	RESPONSABILIDAD CIVIL		7,577.27	
4506180	RESPONSABILIDAD CIVIL	7,577.27		
450619	RIESGOS PROFESIONALES		1,203.75	
4506190	RIESGOS PROFESIONALES	1,203.75		
450625	MISCELANEOS		14,906.13	
4506250	MISCELANEOS	14,906.13		
4507	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS			13,626.25
450702	GARANTIA		13,626.25	
4507020	GARANTIA	13,626.25		
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS			8,827.81
451116	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		684.50	
4511160	ALQUILERES Y OTROS GASTOS	684.50		
451199	OTROS		8,143.31	
4511990	OTROS	8,143.31		
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION			198,298.47
451501	SUELDOS		62,675.60	
451502	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS		33.53	
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	33.53		
451503	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES		21,413.42	
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	21,413.42		
451504	VACACIONES		1,873.60	
451506	INDEMNIZACIONES		1,903.40	
451508	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		450.00	
4515080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	450.00		
451510	VIATICOS		3,240.00	
4515100	VIATICOS	3,240.00		
451511	TRANSPORTE		7,799.58	

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

4515110	TRANSPORTE	7,799.58	
451513	PUBLICIDAD		10,606.24
4515130	PUBLICIDAD	10,606.24	
451515	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		2,390.20
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	2,390.20	
451518	OTROS HONORARIOS		6,748.01
4515180	OTROS HONORARIOS	6,748.01	
451519	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL		7,012.45
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	7,012.45	
451520	LEGALES		2,356.55
4515200	LEGALES	2,356.55	
451599	OTROS		69,795.89
4515990	OTROS	69,795.89	
46	<u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u>		16,285.46
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS		1,039.10
460401	INCENDIOS		1,039.10
4604010	INCENDIOS	1,039.10	
4605	DE AUTOMOTORES		11,531.06
460501	AUTOMOTORES		11,531.06
4605010	AUTOMOTORES	11,531.06	
4606	OTROS SEGUROS GENERALES		3,715.30
460607	ROBO Y HURTO		75.00
4606070	ROBO Y HURTO	75.00	
460608	FIDELIDAD		753.82
4606080	FIDELIDAD	753.82	
460614	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO		25.75
4606140	TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO	25.75	
460618	RESPONSABILIDAD CIVIL		424.16
4606180	RESPONSABILIDAD CIVIL	424.16	
460625	MISCELANEOS		2,436.57
4606250	MISCELANEOS	2,436.57	
47	<u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>		150,229.88

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

4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		1,617.87
470101	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,617.87	
4701010	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,617.87	
4704	PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC		148,612.01
470403	POR COBRAR DIVERSAS	148,612.01	
4704030	POR COBRAR DIVERSAS	148,612.01	
48	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		643,854.99
4801	DE PERSONAL		352,860.69
480101	SUELDOS	212,902.72	
480103	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	75,510.75	
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	75,510.75	
480104	VACACIONES	6,474.13	
480105	CAPACITACION	10,907.32	
4801050	CAPACITACION	10,907.32	
480106	INDEMNIZACIONES	16,247.01	
480108	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	3,981.91	
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	3,981.91	
480110	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	26,836.85	
4801100	CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	26,836.85	
4802	DE DIRECTORES		30,741.23
480201	DIETAS	26,500.00	
4802010	DIETAS	26,500.00	
480209	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	4,241.23	
4802090	OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO	4,241.23	
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS		96,428.29
480301	VIGILANCIA Y PROTECCION	15,993.06	
480302	TRANSPORTE	5,948.26	
4803020	TRANSPORTE	5,948.26	
480303	COMUNICACION	19,559.40	
4803030	COMUNICACION	19,559.40	
480305	INFORMATICA	6,251.86	
480306	HONORARIOS PROFESIONALES	2,567.65	

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

4803060	HONORARIOS PROFESIONALES	2,567.65	
480307	ELECTRICIDAD Y AGUA		14,689.17
4803070	ELECTRICIDAD Y AGUA	14,689.17	
480309	PUBLICIDAD		1,250.00
480310	LIMPIEZA Y FUMIGACION		14,327.60
480311	MANTENIMIENTO DE OFICINA		3,804.10
4803110	MANTENIMIENTO DE OFICINA	3,804.10	
480312	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		4,894.07
480313	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		7,036.93
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	7,036.93	
480315	SUSCRIPCIONES		106.19
4803150	SUSCRIPCIONES	106.19	
4804	POR SEGUROS		19,037.52
480401	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		70.62
480402	SEGUROS PARA BIENES		6,044.33
480403	SEGUROS AL PERSONAL		12,922.57
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		33,606.96
480501	IMPUESTOS MUNICIPALES		13,761.53
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES	13,761.53	
480502	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		15,225.70
480509	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		4,619.73
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,619.73	
4806	DEPRECIACION		79,217.21
480602	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		21,204.38
480603	DE EQUIPOS DE TRANSPORTE		11,680.92
480605	DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO		46,331.91
4809	GASTOS DIVERSOS		31,963.09
480901	ALQUILER DE BIENES		13,521.37
4809010	ALQUILER DE BIENES	13,521.37	
480902	PAPELERIA Y UTILES		6,910.86
480903	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA		3,586.49
480908	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		294.96

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

4809080	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	294.96	
480909	OTROS GASTOS DIVERSOS		7,649.41
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS	7,649.41	
49	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		201,405.31
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS		192,209.31
490109	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		192,209.31
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	192,209.31	
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		9,196.00
490209	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		9,196.00
4902090	OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,196.00	
TOTAL CUENTAS	4	GASTOS	4,830,147.46

Ganancia O Perdida del Periodo

448,455.81




PRESIDENTE





GERENTE GENERAL





CONTADOR

