

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |              |              |              |
|---------|---|--------------|--------------|--------------|
| 1       | <b>ACTIVO</b>   |              |              |              |
| 11      | <u>DISPONIBLE</u>   |              |              | 952,694.16   |
| 1101    | CAJA  |              | 17,818.33    |              |
| 110101  | OFICINA PRINCIPAL   |              | 16,818.33    |              |
| 1101011 | OFICINA PRINCIPAL-MN  | 16,818.33    |              |              |
| 110104  | FONDOS FIJOS  |              | 1,000.00     |              |
| 1101041 | FONDOS FIJOS-MN   | 1,000.00     |              |              |
| 1103    | BANCOS LOCALES  |              |              | 934,875.83   |
| 110301  | CUENTA CORRIENTE  |              | 924,958.69   |              |
| 1103011 | CUENTA CORRIENTE-MN   | 924,958.69   |              |              |
| 110302  | CUENTA DE AHORRO  |              | 9,917.14     |              |
| 1103021 | CUENTA DE AHORRO-MN   | 9,917.14     |              |              |
| 12      | <u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>  |              |              | 3,133,492.01 |
| 1201    | VALORES   |              |              | 1,570,795.43 |
| 120101  | EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA          |              | 1,570,795.43 |              |
| 1201011 | EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN       | 1,570,795.43 |              |              |
| 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  |              |              | 82,696.58    |
| 129801  | VALORES   |              | 29,205.23    |              |
| 1298011 | VALORES-MN  | 29,205.23    |              |              |
| 129803  | DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS   |              | 53,491.35    |              |
| 1298031 | DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN  | 53,491.35    |              |              |
| 13      | <u>PRESTAMOS</u>  |              |              | 195,564.69   |
| 1302    | A MAS DE UN AÑO PLAZO   |              |              | 195,489.71   |
| 130202  | A EMPRESAS PRIVADAS   |              | 195,489.71   |              |
| 1302021 | A EMPRESAS PRIVADAS-MN  | 195,489.71   |              |              |
| 1398    | RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS  |              |              | 74.98        |
| 139802  | A EMPRESAS PRIVADAS   |              | 74.98        |              |
| 1398021 | A EMPRESAS PRIVADAS-MN  | 74.98        |              |              |
| 14      | <u>PRIMAS POR COBRAR</u>  |              |              | 1,882,264.02 |
| 1404    | PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                               |              |              | 473,679.94   |
| 140401  | INCENDIOS   |              | 473,679.94   |              |
| 1404011 | INCENDIOS-MN  | 473,679.94   |              |              |
| 1405    | PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES  |              |              | 868,664.87   |
| 140501  | AUTOMOTORES   |              | 868,664.87   |              |

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |            |            |               |
|---------|---|------------|------------|---------------|
| 1405011 | AUTOMOTORES-MN                                  | 868,146.37 |            |               |
| 1405012 | AUTOMOTORES-ME                                  | 518.50     |            |               |
| 1406    | PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES               |            |            | 256,952.94    |
| 140602  | TRANSPORTE MARITIMO                             |            | 6,245.05   |               |
| 1406021 | TRANSPORTE MARITIMO-MN                          | 6,245.05   |            |               |
| 140603  | TRANSPORTE AEREO                                |            | 41.38      |               |
| 1406031 | TRANSPORTE AEREO-MN                             | 41.38      |            |               |
| 140604  | TRANSPORTE TERRESTRE                            |            | 4,132.91   |               |
| 1406041 | TRANSPORTE TERRESTRE-MN                         | 4,132.91   |            |               |
| 140607  | ROBO Y HURTO                                    |            | 38,678.51  |               |
| 1406071 | ROBO Y HURTO-MN                                 | 38,678.51  |            |               |
| 140608  | FIDELIDAD                                       |            | 24,269.54  |               |
| 1406081 | FIDELIDAD-MN                                    | 24,269.54  |            |               |
| 140614  | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO                  |            | 28,093.62  |               |
| 1406141 | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO-MN               | 28,093.62  |            |               |
| 140618  | RESPONSABILIDAD CIVIL                           |            | 23,320.14  |               |
| 1406181 | RESPONSABILIDAD CIVIL-MN                        | 23,320.14  |            |               |
| 140625  | MISCELANEOS                                     |            | 132,171.79 |               |
| 1406251 | MISCELANEOS-MN                                  | 132,171.79 |            |               |
| 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                                 |            |            | 467,214.32    |
| 140804  | INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                      |            | 99,685.40  |               |
| 1408041 | INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN                   | 99,685.40  |            |               |
| 140805  | AUTOMOTORES                                     |            | 325,242.46 |               |
| 1408051 | AUTOMOTORES-MN                                  | 325,242.46 |            |               |
| 140806  | OTROS SEGUROS GENERALES                         |            | 42,286.46  |               |
| 1408061 | OTROS SEGUROS GENERALES-MN                      | 42,286.46  |            |               |
| 1499    | PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)            |            |            | 184,789.34 CR |
| 149904  | INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                      |            | 7,447.92   | CR            |
| 1499041 | INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS-MN                   | 7,447.92   | CR         |               |
| 149905  | AUTOMOTORES                                     |            | 162,956.48 | CR            |
| 1499051 | AUTOMOTORES-MN                                  | 162,956.48 | CR         |               |
| 149906  | OTROS SEGUROS GENERALES                         |            | 14,384.94  | CR            |
| 1499061 | OTROS SEGUROS GENERALES-MN                      | 14,384.94  | CR         |               |
| 16      | <u>SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</u> |            |            | 1,110,509.68  |

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |  |            |            |               |
|---------|--|------------|------------|---------------|
| 1601    | CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS                       |            |            | 808,233.79    |
| 160101  | CON REASEGURADAS   |            | 808,233.79 |               |
| 1601011 | CON REASEGURADAS-MN  | 808,233.79 |            |               |
| 1603    | CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS           |            |            | 302,275.89    |
| 160301  | CON REASEGURADORAS   |            | 302,275.89 |               |
| 1603011 | CON REASEGURADORAS-MN  | 302,275.89 |            |               |
| 18      | <u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>                        |            |            | 2,520,886.17  |
| 1801    | INMUEBLES  |            |            | 1,274,679.84  |
| 180101  | TERRENOS   |            | 922,921.55 |               |
| 180103  | EDIFICIOS  |            | 351,758.29 |               |
| 1803    | MOBILIARIO Y EQUIPO  |            |            | 554,686.27    |
| 180301  | MOBILIARIO DE OFICINA  |            | 76,564.10  |               |
| 180302  | EQUIPOS DE OFICINA   |            | 26,001.58  |               |
| 180303  | EQUIPOS DE COMPUTACION                                       |            | 374,898.91 |               |
| 180309  | OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS                                  |            | 77,221.68  |               |
| 1804    | EQUIPOS DE TRANSPORTE  |            |            | 207,311.76    |
| 180401  | VEHICULOS  |            | 207,311.76 |               |
| 1806    | OTROS BIENES   |            |            | 1,023,936.06  |
| 180601  | OBRAS EN EJECUCION   |            | 992,763.40 |               |
| 1806010 | OBRAS EN EJECUCION   | 992,763.40 |            |               |
| 180602  | BIENES POR RECIBIR   |            | 31,172.66  |               |
| 1899    | DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (CR) |            |            | 539,727.76 CR |
| 189903  | DE MOBILIARIO Y EQUIPO                                       |            | 352,416.57 | CR            |
| 1899030 | DE MOBILIARIO Y EQUIPO                                       | 352,416.57 | CR         |               |
| 189904  | DE EQUIPOS DE TRANSPORTE                                     |            | 187,311.19 | CR            |
| 19      | <u>OTROS ACTIVOS</u>   |            |            | 1,889,892.61  |
| 1901    | PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS                         |            |            | 450,274.16    |
| 190103  | PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO          |            | 23,881.98  |               |
| 1901030 | PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO          | 23,881.98  |            |               |
| 190105  | UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO         |            | 1,569.83   |               |
| 1901050 | UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO         | 1,569.83   |            |               |
| 190106  | PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO                 |            | 433.50     |               |
| 1901060 | PUBLICIDAD Y-MERCADEO PAGADOS POR ANTICIPADO                 | 433.50     |            |               |
| 190109  | DIVERSOS   |            | 424,388.85 |               |
| 1901090 | DIVERSOS   | 424,388.85 |            |               |
| 1902    | CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS                                  |            |            | 1,270,426.75  |
| 190201  | DEPOSITOS EN GARANTIA  |            | 4,903.93   |               |
| 190204  | ANTICIPOS AL PERSONAL  |            | 1,376.25   |               |
| 190205  | ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES           |            | 1,418.15   |               |

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|                      |  |               |                      |
|----------------------|--|---------------|----------------------|
| 1902050              | ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES | 1,418.15      |                      |
| 190209               | OTRAS  |               | 1,262,728.42         |
| 1902090              | OTRAS  | 1,262,728.42  |                      |
| 1903                 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR               |               | 169,191.70           |
| 190301               | PAGO A CUENTA                                      |               | 162,074.48           |
| 190302               | IMPUESTO RETENIDO                                  |               | 7,117.22             |
| 1903020              | IMPUESTO RETENIDO                                  | 7,117.22      |                      |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>1</b>   | <b>ACTIVO</b> | <b>11,685,303.34</b> |

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |  |            |            |            |
|---------|--|------------|------------|------------|
| 2       | <b>PASIVO</b>  |            |            |            |
| 21      | <u>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS</u>                         |            |            | 121,651.79 |
| 2101    | OBLIGACIONES POR SINIESTROS                                |            | 63,846.21  |            |
| 210101  | DE SEGUROS DE VIDA   |            | 551.39     |            |
| 2101011 | MONEDA NACIONAL  | 551.39     |            |            |
| 210104  | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                   |            | 47,346.66  |            |
| 2101041 | MONEDA NACIONAL  | 47,346.66  |            |            |
| 210105  | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES                                  |            | 3,569.85   |            |
| 2101051 | MONEDA NACIONAL  | 3,569.85   |            |            |
| 210106  | DE OTROS SEGUROS GENERALES                                 |            | 12,378.31  |            |
| 2101061 | MONEDA NACIONAL  | 12,378.31  |            |            |
| 2102    | DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO                        |            |            | 57,805.58  |
| 210201  | DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS                           |            | 57,746.98  |            |
| 2102011 | MONEDA NACIONAL  | 57,746.98  |            |            |
| 210209  | OTROS DEPOSITOS  |            | 58.60      |            |
| 2102091 | MONEDA NACIONAL  | 58.60      |            |            |
| 22      | <u>RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u>        |            |            | 755,627.57 |
| 2204    | RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS |            |            | 183,223.22 |
| 220401  | INCENDIOS  |            | 183,223.22 |            |
| 2204011 | MONEDA NACIONAL  | 183,223.22 |            |            |
| 2205    | RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES               |            |            | 244,565.00 |
| 220501  | AUTOMOTORES  |            | 244,565.00 |            |
| 2205011 | MONEDA NACIONAL  | 244,565.00 |            |            |
| 2206    | RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES   |            |            | 149,487.17 |
| 220603  | TRANSPORTE AEREO   |            | 8.86       |            |
| 2206031 | MONEDA NACIONAL  | 8.86       |            |            |
| 220604  | TRANSPORTE TERRESTRE                                       |            | 4,205.09   |            |
| 2206041 | MONEDA NACIONAL  | 4,205.09   |            |            |
| 220607  | ROBO Y HURTO   |            | 2,230.91   |            |
| 2206071 | MONEDA NACIONAL  | 2,230.91   |            |            |
| 220608  | FIDELIDAD  |            | 38,742.08  |            |
| 2206081 | MONEDA NACIONAL  | 38,742.08  |            |            |
| 220614  | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO                             |            | 20,706.78  |            |
| 2206141 | MONEDA NACIONAL  | 20,706.78  |            |            |
| 220618  | RESPONSABILIDAD CIVIL                                      |            | 15,796.04  |            |
| 2206181 | MONEDA NACIONAL  | 15,796.04  |            |            |
| 220625  | MISCELANEOS  |            | 67,797.41  |            |
| 2206251 | MONEDA NACIONAL  | 67,797.41  |            |            |
| 2207    | RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS                   |            |            | 78,352.18  |

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |  |            |            |            |
|---------|--|------------|------------|------------|
| 220701  | FIDELIDAD  |            | 7,478.54   |            |
| 2207011 | MONEDA NACIONAL  | 7,478.54   |            |            |
| 220702  | GARANTIA   |            | 70,873.64  |            |
| 2207021 | MONEDA NACIONAL  | 70,873.64  |            |            |
| 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>   |            |            | 981,685.34 |
| 2301    | RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS   |            |            | 806,327.88 |
| 230104  | DE SEGUROS DE INCENDIOS  |            | 395,079.76 |            |
| 2301041 | MONEDA NACIONAL  | 395,079.76 |            |            |
| 230105  | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES  |            | 274,572.91 |            |
| 2301051 | MONEDA NACIONAL  | 274,572.91 |            |            |
| 230106  | DE OTROS SEGUROS GENERALES   |            | 134,675.21 |            |
| 2301061 | MONEDA NACIONAL  | 134,675.21 |            |            |
| 230107  | DE FIANZAS   |            | 2,000.00   |            |
| 2301071 | MONEDA NACIONAL  | 2,000.00   |            |            |
| 2302    | RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS   |            |            | 175,357.46 |
| 230204  | DE SEGUROS DE INCENDIOS  |            | 170,010.50 |            |
| 2302041 | MONEDA NACIONAL  | 170,010.50 |            |            |
| 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>                              |            |            | 106,907.91 |
| 2401    | OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO |            |            | 106,907.91 |
| 240101  | CON REASEGURADORAS   |            | 106,907.91 |            |
| 2401011 | MONEDA NACIONAL  | 106,907.91 |            |            |
| 25      | <u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>  |            |            | 967,526.09 |
| 2501    | OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS                                     |            |            | 946,361.56 |
| 250102  | ADEUDOS POR PRESTAMOS  |            | 946,361.56 |            |
| 2501021 | MONEDA NACIONAL  | 946,361.56 |            |            |
| 2508    | INTERESES POR PAGAR  |            |            | 21,164.53  |
| 250801  | A INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES  |            | 21,164.53  |            |
| 2508011 | MONEDA NACIONAL  | 21,164.53  |            |            |
| 26      | <u>OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES</u>                               |            |            | 461,092.78 |
| 2601    | OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS                                     |            |            | 362,005.94 |
| 260101  | COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS  |            | 362,005.94 |            |
| 2601011 | CORREDORES - MONEDA NACIONAL   | 362,005.94 |            |            |

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|                      |  |               |                     |              |
|----------------------|--|---------------|---------------------|--------------|
| 2602                 | OBLIGACIONES CON AGENTES                       |               | 99,086.84           |              |
| 260201               | COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES  |               | 99,086.84           |              |
| 2602011              | AGENTES (PNA NAT) - MONEDA NACIONAL            | 99,086.84     |                     |              |
| 27                   | <u>CUENTAS POR PAGAR</u>                       |               |                     | 1,042,212.65 |
| 2701                 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES        |               | 482,827.02          |              |
| 270101               | RETENCIONES                                    |               | 37,102.02           |              |
| 2701011              | MONEDA NACIONAL                                | 37,102.02     |                     |              |
| 270102               | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                     |               | 445,725.00          |              |
| 2701021              | MONEDA NACIONAL                                | 445,725.00    |                     |              |
| 2702                 | REMUNERACIONES POR PAGAR                       |               | 113,634.32          |              |
| 270201               | VACACIONES POR PAGAR                           |               | 20,921.67           |              |
| 2702011              | MONEDA NACIONAL                                | 20,921.67     |                     |              |
| 270205               | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES                    |               | 92,712.65           |              |
| 2702051              | MONEDA NACIONAL                                | 92,712.65     |                     |              |
| 2706                 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                        |               | 445,751.31          |              |
| 270601               | PROVEEDORES                                    |               | 56,260.89           |              |
| 2706011              | MONEDA NACIONAL                                | 56,260.89     |                     |              |
| 270609               | DIVERSAS                                       |               | 389,490.42          |              |
| 2706091              | MONEDA NACIONAL                                | 389,490.42    |                     |              |
| 28                   | <u>PROVISIONES</u>                             |               |                     | 124,984.17   |
| 2801                 | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES           |               | 124,984.17          |              |
| 280101               | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES           |               | 124,984.17          |              |
| 2801010              | PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES           | 124,984.17    |                     |              |
| 29                   | <u>OTROS PASIVOS</u>                           |               |                     | 168,479.60   |
| 2901                 | INGRESOS DIFERIDOS                             |               | 100,697.40          |              |
| 290105               | INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS POR REPORTOS |               | 40,587.79           |              |
| 2901051              | MONEDA NACIONAL                                | 40,587.79     |                     |              |
| 290109               | DIVERSOS                                       |               | 60,109.61           |              |
| 2901091              | MONEDA NACIONAL                                | 60,109.61     |                     |              |
| 2904                 | DEBITO FISCAL - IVA                            |               | 67,782.20           |              |
| 290401               | DEBITO FISCAL - IVA                            |               | 67,782.20           |              |
| 2904011              | MONEDA NACIONAL                                | 67,782.20     |                     |              |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>2</b>                                       | <b>PASIVO</b> | <b>4,730,167.90</b> | <b>CR</b>    |

**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|                      |  |                                    |                  |                         |
|----------------------|--|------------------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>3</b>             | <b>PATRIMONIO</b>                              |                                    |                  |                         |
| 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>                   |                                    |                  | 3,057,885.96            |
| 3801                 | RESULTADOS DEL EJERCICIO                       |                                    | 898,323.17       |                         |
| 380101               | UTILIDADES                                     | 898,323.17                         |                  |                         |
| 3802                 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES            |                                    | 2,159,562.79     |                         |
| 380201               | UTILIDADES                                     | 2,159,562.79                       |                  |                         |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>3</b>                                       | <b>PATRIMONIO</b>                  |                  | <b>6,955,135.44 CR</b>  |
|                      |  | <b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b> |                  | <b>11,685,303.34 CR</b> |
| <b>6</b>             | <b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>              |                                    |                  |                         |
| 61                   | <u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS</u>     |                                    |                  | 1,593,881,488.31        |
| 6101                 | RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR |                                    | 1,580,805,607.42 |                         |
| 610104               | DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS                   | 1,042,406,444.11                   |                  |                         |
| 6101041              | MONEDA NACIONAL                                | 1,042,406,444.11                   |                  |                         |
| 610105               | DE AUTOMOTORES                                 |                                    | 414,341,129.64   |                         |
| 6101051              | MONEDA NACIONAL                                | 414,341,129.64                     |                  |                         |
| 610106               | OTROS SEGUROS GENERALES                        |                                    | 124,058,033.67   |                         |
| 6101061              | OTROS SEGUROS GENERALES-MN                     | 124,058,033.67                     |                  |                         |
| 6102                 | RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR         |                                    | 13,075,880.89    |                         |
| 610202               | DE FIANZAS GARANTIAS                           |                                    | 13,075,880.89    |                         |
| 6102021              | MONEDA NACIONAL                                | 13,075,880.89                      |                  |                         |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>6</b>                                       | <b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS</b>  |                  | <b>1,593,881,488.31</b> |



**BALANCE GENERAL**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|                      |  |   |              |                            |
|----------------------|--|---|--------------|----------------------------|
| 7                    | <b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</b> |   |              |                            |
| 71                   | <u>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA</u> |   |              | 1,593,881,488.31           |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>7</b>                                     | <b>CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTR</b> |              | <b>1,593,881,488.31 CR</b> |
| <hr/>                |  |   |              |                            |
| 8                    | <b>CUENTAS DE CONTROL</b>                    |   |              |                            |
| 81                   | <u>CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS</u>           |   |              | 1,943,454.02               |
| 8103                 | VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA           |   | 1,825,456.25 |                            |
| 810301               | TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA            | 1,825,456.25                                |              |                            |
| 8109                 | CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS                  |   | 117,997.77   |                            |
| 810915               | OTROS  | 117,997.77                                  |              |                            |
| 8109150              | OTROS  | 117,997.77                                  |              |                            |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>8</b>                                     | <b>CUENTAS DE CONTROL</b>                   |              | <b>1,943,454.02</b>        |
| <hr/>                |  |   |              |                            |
| 9                    | <b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>         |   |              |                            |
| 90                   | <u>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</u>         |   |              | 1,943,454.02 CR            |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>9</b>                                     | <b>CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA</b>        |              | <b>1,943,454.02</b>        |
| <hr/>                |  |   |              |                            |

  


---

 PRESIDENTE  


  


---

 GERENTE GENERAL  


  


---

 CONTADOR  


**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |                 |                 |
|---------|---|-----------------|-----------------|
| 5       | <b>INGRESOS</b>   |                 |                 |
| 51      | <u>PRIMAS PRODUCTOS</u>   |                 | 6,220,012.62 CR |
| 5104    | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                                      |                 | 2,907,887.22 CR |
| 510401  | INCENDIOS   | 2,907,887.22 CR |                 |
| 5104010 | INCENDIOS   | 2,907,887.22 CR |                 |
| 5105    | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES   |                 | 2,118,204.16 CR |
| 510501  | AUTOMOTORES   | 2,118,204.16 CR |                 |
| 5105010 | AUTOMOTORES   | 2,118,204.16 CR |                 |
| 5106    | DE OTROS SEGUROS GENERALES  |                 | 956,718.83 CR   |
| 510602  | TRANSPORTE MARITIMO   | 10,726.91 CR    |                 |
| 5106020 | TRANSPORTE MARITIMO   | 10,726.91 CR    |                 |
| 510603  | TRANSPORTE AEREO  | 25.00 CR        |                 |
| 5106030 | TRANSPORTE AEREO  | 25.00 CR        |                 |
| 510604  | TRANSPORTE TERRESTRE  | 58,871.30 CR    |                 |
| 5106040 | TRANSPORTE TERRESTRE  | 58,871.30 CR    |                 |
| 510607  | ROBO Y HURTO  | 20,712.32 CR    |                 |
| 5106070 | ROBO Y HURTO  | 20,712.32 CR    |                 |
| 510608  | FIDELIDAD   | 194,953.82 CR   |                 |
| 5106080 | FIDELIDAD   | 194,953.82 CR   |                 |
| 510614  | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO  | 88,931.87 CR    |                 |
| 5106140 | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO  | 88,931.87 CR    |                 |
| 510618  | RESPONSABILIDAD CIVIL   | 110,691.76 CR   |                 |
| 5106180 | RESPONSABILIDAD CIVIL   | 110,691.76 CR   |                 |
| 510619  | RIESGOS PROFESIONALES   | 35.07 CR        |                 |
| 5106190 | RIESGOS PROFESIONALES   | 35.07 CR        |                 |
| 510625  | MISCELANEOS   | 471,770.78 CR   |                 |
| 5106250 | MISCELANEOS   | 471,770.78 CR   |                 |
| 5107    | DE FIANZAS  |                 | 237,202.41 CR   |
| 510702  | GARANTIA  | 237,202.41 CR   |                 |
| 5107020 | GARANTIA  | 237,202.41 CR   |                 |
| 52      | <u>INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u> |                 | 2,405,179.45 CR |
| 5204    | DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                             |                 | 549,928.13 CR   |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |  |            |            |    |               |
|---------|--|------------|------------|----|---------------|
| 520401  | INCENDIOS  |            | 549,928.13 | CR |               |
| 5204010 | INCENDIOS  | 549,928.13 | CR         |    |               |
| 5205    | AUTOMOTORES  |            |            |    | 507,493.04 CR |
| 520501  | AUTOMOTORES  |            | 507,493.04 | CR |               |
| 5205010 | AUTOMOTORES  | 507,493.04 | CR         |    |               |
| 5206    | DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES                                      |            |            |    | 494,279.43 CR |
| 520604  | TRANSPORTE TERRESTRE   |            | 10,377.92  | CR |               |
| 5206040 | TRANSPORTE TERRESTRE   | 10,377.92  | CR         |    |               |
| 520607  | ROBO Y HURTO   |            | 7,318.29   | CR |               |
| 5206070 | ROBO Y HURTO   | 7,318.29   | CR         |    |               |
| 520608  | FIDELIDAD  |            | 104,350.37 | CR |               |
| 5206080 | FIDELIDAD  | 104,350.37 | CR         |    |               |
| 520614  | TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO   |            | 64,108.88  | CR |               |
| 5206140 | TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO   | 64,108.88  | CR         |    |               |
| 520618  | RESPONSABILIDAD CIVIL  |            | 50,506.76  | CR |               |
| 5206180 | RESPONSABILIDAD CIVIL  | 50,506.76  | CR         |    |               |
| 520625  | MISCELANEOS  |            | 257,617.21 | CR |               |
| 5206250 | MISCELANEOS  | 257,617.21 | CR         |    |               |
| 5207    | DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS   |            |            |    | 40,167.19 CR  |
| 520702  | GARANTIA   |            | 40,167.19  | CR |               |
| 5207020 | GARANTIA   | 40,167.19  | CR         |    |               |
| 5209    | RECLAMOS EN TRAMITE  |            |            |    | 813,311.66 CR |
| 520904  | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS   |            | 250,025.91 | CR |               |
| 5209040 | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS   | 250,025.91 | CR         |    |               |
| 520905  | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES  |            | 389,082.71 | CR |               |
| 5209050 | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES  | 389,082.71 | CR         |    |               |
| 520906  | DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES  |            | 174,203.04 | CR |               |
| 5209060 | DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES  | 174,203.04 | CR         |    |               |
| 54      | <u>SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS</u> |            |            |    | 282,685.48 CR |
| 5404    | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS   |            |            |    | 282,685.48 CR |
| 540401  | INCENDIOS  |            | 282,685.48 | CR |               |
| 5404010 | INCENDIOS  | 282,685.48 | CR         |    |               |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |            |            |            |    |
|---------|---|------------|------------|------------|----|
| 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 |
| 550401  | INCENDIOS   |            | 5,016.87   |            | CR |
| 5504010 | INCENDIOS   | 5,016.87   |            |            | CR |
| 5506    | DE OTROS SEGUROS GENERALES                                    |            |            | 30,835.52  | CR |
| 550614  | TODOS RIESGO EQUIPO ELECTRONICO                               |            | 3,085.52   |            | CR |
| 5506140 | TODOS 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>                           |            |            | 76,129.39  | CR |
| 5604    | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                      |            |            | 267.66     | CR |
| 560401  | INCENDIOS   |            | 267.66     |            | CR |
| 5604010 | INCENDIOS   | 267.66     |            |            | CR |
| 5605    | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES                                     |            |            | 75,861.73  | CR |
| 560501  | AUTOMOTORES   |            | 75,861.73  |            | CR |
| 5605010 | AUTOMOTORES   | 75,861.73  |            |            | CR |
| 57      | <u>INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>                    |            |            | 156,987.73 | CR |
| 5701    | DEPOSITOS   |            |            | 133,824.45 | CR |
| 570101  | INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS                              |            | 133,824.45 |            | CR |
| 5701010 | INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS                              | 133,824.45 |            |            | CR |
| 5702    | POR INVERSIONES EN VALORES                                    |            |            | 11,828.01  | CR |
| 570202  | INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS   |            | 11,828.01  |            | CR |
| 5702021 |   | 11,828.01  |            |            | CR |
| 5703    | POR PRESTAMOS   |            |            | 11,237.11  | CR |
| 570301  | INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES                               |            | 11,237.11  |            | CR |
| 5703010 | INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES                               | 11,237.11  |            |            | CR |
| 5706    | DIVERSOS  |            |            | 98.16      | CR |
| 570609  | OTROS INGRESOS  |            | 98.16      |            | CR |
| 5706090 | OTROS INGRESOS  | 98.16      |            |            | CR |
| 58      | <u>INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>     |            |            | 2,062.08   | CR |
| 5802    | DISMINUCION DE PROVISIONES                                    |            |            | 2,062.08   | CR |
| 580209  | PROVISIONES VARIAS  |            | 2,062.08   |            | CR |



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|                      |  |                 |    |                               |
|----------------------|--|-----------------|----|-------------------------------|
| 5802090              | PROVISIONES VARIAS   | 2,062.08        | CR |                               |
| 59                   | <u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u> |                 |    | 121,046.08 CR                 |
| 5901                 | EXTRAORDINARIOS  |                 |    | 95,866.99 CR                  |
| 590104               | INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS                        | 95,866.99       | CR |                               |
| 5902                 | DE EJERCICIOS ANTERIORES                                   |                 |    | 25,179.09 CR                  |
| 590209               | OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                    | 25,179.09       | CR |                               |
| <b>TOTAL CUENTAS</b> | <b>5</b>   | <b>INGRESOS</b> |    | <b><u>9,299,955.22 CR</u></b> |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |              |              |              |
|---------|---|--------------|--------------|--------------|
| 4       | <b>GASTOS</b>   |              |              |              |
| 41      | <u>SINIESTROS</u>   |              |              | 2,583,745.41 |
| 4104    | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                  |              |              | 848,207.83   |
| 410401  | INCENDIOS   |              | 215,293.59   |              |
| 4104010 | INCENDIOS   | 215,293.59   |              |              |
| 410402  | LINEAS ALIADAS  |              | 632,914.24   |              |
| 4104020 | LINEAS ALIADAS  | 632,914.24   |              |              |
| 4105    | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES                                 |              |              | 1,329,296.64 |
| 410501  | AUTOMOTORES   |              | 1,329,296.64 |              |
| 4105010 | AUTOMOTORES   | 1,329,296.64 |              |              |
| 4106    | DE OTROS SEGUROS GENERALES                                |              |              | 188,339.22   |
| 410602  | TRANSPORTE MARITIMO                                       |              | 9,561.91     |              |
| 4106020 | TRANSPORTE MARITIMO                                       | 9,561.91     |              |              |
| 410604  | TRANSPORTE TERRESTRE                                      |              | 26,944.21    |              |
| 4106040 | TRANSPORTE TERRESTRE                                      | 26,944.21    |              |              |
| 410607  | ROBO Y HURTO  |              | 10,911.91    |              |
| 4106070 | ROBO Y HURTO  | 10,911.91    |              |              |
| 410608  | FIDELIDAD   |              | 4,218.00     |              |
| 4106080 | FIDELIDAD   | 4,218.00     |              |              |
| 410613  | MONTAJE CONTRA TODO RIESGO                                |              | 6,633.23     |              |
| 4106130 | MONTAJE CONTRA TODO RIESGO                                | 6,633.23     |              |              |
| 410614  | TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO                          |              | 60,402.46    |              |
| 4106140 | TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO                          | 60,402.46    |              |              |
| 410618  | RESPONSABILIDAD CIVIL                                     |              | 62,644.76    |              |
| 4106180 | RESPONSABILIDAD CIVIL                                     | 62,644.76    |              |              |
| 410625  | MISCELANEOS   |              | 7,022.74     |              |
| 4106250 | MISCELANEOS   | 7,022.74     |              |              |
| 4110    | GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS |              |              | 217,901.72   |
| 411004  | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                  |              | 34,015.56    |              |
| 4110040 | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                  | 34,015.56    |              |              |
| 411005  | DE SEGUROS AUTOMOTORES                                    |              | 174,169.24   |              |
| 4110050 | DE SEGUROS AUTOMOTORES                                    | 174,169.24   |              |              |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |              |              |              |
|---------|---|--------------|--------------|--------------|
| 411006  | DE OTROS SEGUROS GENERALES  |              | 9,716.92     |              |
| 4110060 | DE OTROS SEGUROS GENERALES  | 9,716.92     |              |              |
| 42      | <u>PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS</u>                     |              |              | 1,583,379.38 |
| 4204    | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                                    |              |              | 1,419,817.56 |
| 420401  | INCENDIOS   |              | 1,419,817.56 |              |
| 4204010 | INCENDIOS   | 1,419,817.56 |              |              |
| 4205    | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES   |              |              | 24,050.52    |
| 420501  | AUTOMOTORES   |              | 24,050.52    |              |
| 4205010 | AUTOMOTORES   | 24,050.52    |              |              |
| 4206    | DE OTROS SEGUROS GENERALES  |              |              | 127,410.06   |
| 420604  | TRANSPORTE TERRESTRE  |              | 499.68       |              |
| 4206040 | TRANSPORTE TERRESTRE  | 499.68       |              |              |
| 420607  | ROBO Y HURTO  |              | 337.50       |              |
| 4206070 | ROBO Y HURTO  | 337.50       |              |              |
| 420608  | FIDELIDAD   |              | 2,642.85     |              |
| 4206080 | FIDELIDAD   | 2,642.85     |              |              |
| 420614  | TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO  |              | 77,116.71    |              |
| 4206140 | TODOS RIESGOS EQUIPO ELECTRONICO  | 77,116.71    |              |              |
| 420618  | RESPONSABILIDAD CIVIL   |              | 41,498.55    |              |
| 4206180 | RESPONSABILIDAD CIVIL   | 41,498.55    |              |              |
| 420625  | MISCELANEOS   |              | 5,314.77     |              |
| 4206250 | MISCELANEOS   | 5,314.77     |              |              |
| 4207    | DE FIANZAS  |              |              | 12,101.24    |
| 420702  | GARANTIA  |              | 12,101.24    |              |
| 4207020 | GARANTIA  | 12,101.24    |              |              |
| 43      | <u>GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS</u> |              |              | 1,039,556.84 |
| 4304    | DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                           |              |              | 1,546.24     |
| 430401  | INCENDIOS   |              | 1,546.24     |              |
| 4304010 | INCENDIOS   | 1,546.24     |              |              |
| 4305    | DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES  |              |              | 84,352.12    |
| 430501  | AUTOMOTORES   |              | 84,352.12    |              |
| 4305010 | AUTOMOTORES   | 84,352.12    |              |              |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |            |              |
|---------|---|------------|--------------|
| 4306    | DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES                           |            | 9,705.58     |
| 430603  | TRANSPORTE AEREO  |            | 8.86         |
| 4306030 | TRANSPORTE AEREO  | 8.86       |              |
| 430608  | FIDELIDAD   |            | 4,658.62     |
| 4306080 | FIDELIDAD   | 4,658.62   |              |
| 430618  | RESPONSABILIDAD CIVIL   |            | 5,038.10     |
| 4306180 | RESPONSABILIDAD CIVIL   | 5,038.10   |              |
| 4307    | DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS  |            | 64,963.12    |
| 430702  | GARANTIA  |            | 64,963.12    |
| 4307020 | GARANTIA  | 64,963.12  |              |
| 4309    | RECLAMOS EN TRAMITE   |            | 878,989.78   |
| 430904  | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                              |            | 542,117.04   |
| 4309040 | DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                              | 542,117.04 |              |
| 430905  | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES   |            | 208,387.59   |
| 4309050 | DE SEGUROS DE AUTOMOTORES   | 208,387.59 |              |
| 430906  | DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES                                 |            | 126,485.15   |
| 4309060 | DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES                                 | 126,485.15 |              |
| 430907  | FIANZAS   |            | 2,000.00     |
| 4309070 | FIANZAS   | 2,000.00   |              |
| 45      | <u>GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION</u>                           |            | 1,290,558.54 |
| 4504    | COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS |            | 486,820.09   |
| 450401  | INCENDIOS   |            | 486,820.09   |
| 4504010 | INCENDIOS   | 486,820.09 |              |
| 4505    | COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES                |            | 288,775.24   |
| 450501  | AUTOMOTORES   |            | 288,775.24   |
| 4505010 | AUTOMOTORES   | 288,775.24 |              |
| 4506    | COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES               |            | 78,104.04    |
| 450601  | ROTURA DE CRISTALES   |            | 11.90        |
| 4506010 | ROTURA DE CRISTALES   | 11.90      |              |
| 450602  | TRANSPORTE MARITIMO   |            | 7,011.80     |
| 4506020 | TRANSPORTE MARITIMO   | 7,011.80   |              |
| 450603  | TRANSPORTE AEREO  |            | 2.38         |



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |  |           |            |
|---------|--|-----------|------------|
| 4506030 | TRANSPORTE AEREO                           | 2.38      |            |
| 450604  | TRANSPORTE TERRESTRE                       |           | 3,505.15   |
| 4506040 | TRANSPORTE TERRESTRE                       | 3,505.15  |            |
| 450607  | ROBO Y HURTO                               |           | 1,418.98   |
| 4506070 | ROBO Y HURTO                               | 1,418.98  |            |
| 450608  | FIDELIDAD                                  |           | 15,065.98  |
| 4506080 | FIDELIDAD                                  | 15,065.98 |            |
| 450614  | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO             |           | 6,817.28   |
| 4506140 | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO             | 6,817.28  |            |
| 450618  | RESPONSABILIDAD CIVIL                      |           | 9,590.06   |
| 4506180 | RESPONSABILIDAD CIVIL                      | 9,590.06  |            |
| 450619  | RIESGOS PROFESIONALES                      |           | 1,203.75   |
| 4506190 | RIESGOS PROFESIONALES                      | 1,203.75  |            |
| 450625  | MISCELANEOS                                |           | 33,476.76  |
| 4506250 | MISCELANEOS                                | 33,476.76 |            |
| 4507    | COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE FIANZAS    |           | 15,331.07  |
| 450702  | GARANTIA                                   |           | 15,331.07  |
| 4507020 | GARANTIA                                   | 15,331.07 |            |
| 4511    | GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS               |           | 16,348.96  |
| 451116  | ALQUILERES Y OTROS GASTOS                  |           | 1,391.90   |
| 4511160 | ALQUILERES Y OTROS GASTOS                  | 1,391.90  |            |
| 451199  | OTROS                                      |           | 14,957.06  |
| 4511990 | OTROS                                      | 14,957.06 |            |
| 4515    | OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION |           | 405,179.14 |
| 451501  | SUELDOS                                    |           | 113,284.13 |
| 451502  | REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS             |           | 33.53      |
| 4515020 | REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS             | 33.53     |            |
| 451503  | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES                |           | 32,551.79  |
| 4515030 | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES                | 32,551.79 |            |
| 451504  | VACACIONES                                 |           | 3,449.11   |
| 451505  | CAPACITACION                               |           | 2,355.84   |
| 4515050 | CAPACITACION                               | 2,355.84  |            |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |            |            |
|---------|---|------------|------------|
| 451506  | INDEMNIZACIONES                               |            | 3,653.38   |
| 451508  | OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL                |            | 850.00     |
| 4515080 | OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL                | 850.00     |            |
| 451510  | VIATICOS                                      |            | 3,240.00   |
| 4515100 | VIATICOS                                      | 3,240.00   |            |
| 451511  | TRANSPORTE                                    |            | 14,752.74  |
| 4515110 | TRANSPORTE                                    | 14,752.74  |            |
| 451513  | PUBLICIDAD                                    |            | 37,361.05  |
| 4515130 | PUBLICIDAD                                    | 37,361.05  |            |
| 451515  | PAPELERIA, UTILES Y ENSERES                   |            | 3,025.70   |
| 4515150 | PAPELERIA, UTILES Y ENSERES                   | 3,025.70   |            |
| 451518  | OTROS HONORARIOS                              |            | 8,906.81   |
| 4515180 | OTROS HONORARIOS                              | 8,906.81   |            |
| 451519  | CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL         |            | 13,060.71  |
| 4515190 | CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL         | 13,060.71  |            |
| 451520  | LEGALES                                       |            | 3,943.98   |
| 4515200 | LEGALES                                       | 3,943.98   |            |
| 451599  | OTROS   |            | 164,710.37 |
| 4515990 | OTROS   | 164,710.37 |            |
| 46      | <u>DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS</u> |            | 38,585.70  |
| 4604    | DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS                 |            | 8,724.28   |
| 460401  | INCENDIOS                                     |            | 8,724.28   |
| 4604010 | INCENDIOS                                     | 8,724.28   |            |
| 4605    | DE AUTOMOTORES                                |            | 18,147.93  |
| 460501  | AUTOMOTORES                                   |            | 18,147.93  |
| 4605010 | AUTOMOTORES                                   | 18,147.93  |            |
| 4606    | OTROS SEGUROS GENERALES                       |            | 11,713.49  |
| 460604  | TRANSPORTE TERRESTRE                          |            | 132.29     |
| 4606040 | TRANSPORTE TERRESTRE                          | 132.29     |            |
| 460607  | ROBO Y HURTO                                  |            | 75.00      |
| 4606070 | ROBO Y HURTO                                  | 75.00      |            |
| 460608  | FIDELIDAD                                     |            | 1,939.12   |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |            |            |              |
|---------|---|------------|------------|--------------|
| 4606080 | FIDELIDAD   | 1,939.12   |            |              |
| 460614  | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO  |            | 4,487.62   |              |
| 4606140 | TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO  | 4,487.62   |            |              |
| 460618  | RESPONSABILIDAD CIVIL   |            | 602.23     |              |
| 4606180 | RESPONSABILIDAD CIVIL   | 602.23     |            |              |
| 460625  | MISCELANEOS   |            | 4,477.23   |              |
| 4606250 | MISCELANEOS   | 4,477.23   |            |              |
| 47      | <u>GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION</u>                                      |            |            | 269,573.55   |
| 4701    | POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS                                  |            |            | 4,307.56     |
| 470101  | GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS                         |            | 4,307.56   |              |
| 4701010 | GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS                         | 4,307.56   |            |              |
| 4704    | PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC |            |            | 265,265.99   |
| 470403  | POR COBRAR DIVERSAS   |            | 265,265.99 |              |
| 4704030 | POR COBRAR DIVERSAS   | 265,265.99 |            |              |
| 48      | <u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>   |            |            | 1,095,372.63 |
| 4801    | DE PERSONAL   |            |            | 636,959.01   |
| 480101  | SUELDOS   |            | 396,364.75 |              |
| 480103  | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES   |            | 116,006.07 |              |
| 4801030 | AGUINALDOS Y BONIFICACIONES   | 116,006.07 |            |              |
| 480104  | VACACIONES  |            | 11,708.54  |              |
| 480105  | CAPACITACION  |            | 26,457.53  |              |
| 4801050 | CAPACITACION  | 26,457.53  |            |              |
| 480106  | INDEMNIZACIONES   |            | 29,449.29  |              |
| 480108  | OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL  |            | 7,395.76   |              |
| 4801080 | OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL  | 7,395.76   |            |              |
| 480110  | CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL  |            | 49,577.07  |              |
| 4801100 | CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL  | 49,577.07  |            |              |
| 4802    | DE DIRECTORES   |            |            | 53,245.12    |
| 480201  | DIETAS  |            | 48,700.00  |              |
| 4802010 | DIETAS  | 48,700.00  |            |              |
| 480209  | OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO   |            | 4,545.12   |              |
| 4802090 | OTROS GASTOS DEL DIRECTORIO   | 4,545.12   |            |              |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|         |   |           |            |
|---------|---|-----------|------------|
| 4803    | POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS                             |           | 101,498.89 |
| 480301  | VIGILANCIA Y PROTECCION   |           | 16,905.64  |
| 480302  | TRANSPORTE  |           | 1,178.02   |
| 4803020 | TRANSPORTE  | 1,178.02  |            |
| 480303  | COMUNICACION  |           | 15,434.33  |
| 4803030 | COMUNICACION  | 15,434.33 |            |
| 480305  | INFORMATICA   |           | 13,682.34  |
| 480306  | HONORARIOS PROFESIONALES  |           | 4,131.00   |
| 4803060 | HONORARIOS PROFESIONALES  | 4,131.00  |            |
| 480307  | ELECTRICIDAD Y AGUA   |           | 9,998.44   |
| 4803070 | ELECTRICIDAD Y AGUA   | 9,998.44  |            |
| 480308  | AUDITORIA EXTERNA   |           | 6,812.50   |
| 4803080 | AUDITORIA EXTERNA   | 6,812.50  |            |
| 480309  | PUBLICIDAD  |           | 2,160.00   |
| 480310  | LIMPIEZA Y FUMIGACION   |           | 10,219.93  |
| 480311  | MANTENIMIENTO DE OFICINA  |           | 3,233.17   |
| 4803110 | MANTENIMIENTO DE OFICINA  | 3,233.17  |            |
| 480312  | REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS                         |           | 8,237.58   |
| 480313  | MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO                               |           | 8,991.58   |
| 4803130 | MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO                               | 8,991.58  |            |
| 480315  | SUSCRIPCIONES   |           | 424.76     |
| 4803150 | SUSCRIPCIONES   | 424.76    |            |
| 480318  | CONSERVACION Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO                        |           | 89.60      |
| 4804    | POR SEGUROS   |           | 42,270.80  |
| 480401  | SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES                                  |           | 70.62      |
| 480402  | SEGUROS PARA BIENES   |           | 10,356.50  |
| 480403  | SEGUROS AL PERSONAL   |           | 31,843.68  |
| 4805    | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                                      |           | 87,180.19  |
| 480501  | IMPUESTOS MUNICIPALES   |           | 15,768.60  |
| 4805010 | IMPUESTOS MUNICIPALES   | 15,768.60 |            |
| 480502  | CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA                  |           | 27,406.26  |
| 480504  | IMPUESTO AD-VALOREM - LEY DEL CUERPO DE BOMBEROS DE EL SALVADOR |           | 37,187.45  |

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EN DETALLE**  
**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

|                               |  |            |            |                     |
|-------------------------------|--|------------|------------|---------------------|
| 480509                        | OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                         |            | 6,817.88   |                     |
| 4805090                       | OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                         | 6,817.88   |            |                     |
| 4806                          | DEPRECIACION   |            |            | 134,310.75          |
| 480602                        | DE MOBILIARIO Y EQUIPO                                   |            | 40,877.99  |                     |
| 480603                        | DE EQUIPOS DE TRANSPORTE                                 |            | 21,118.48  |                     |
| 480605                        | DE OTROS BIENES DE USO DIVERSO                           |            | 72,314.28  |                     |
| 4809                          | GASTOS DIVERSOS  |            |            | 39,907.87           |
| 480901                        | ALQUILER DE BIENES                                       |            | 20,942.39  |                     |
| 4809010                       | ALQUILER DE BIENES                                       | 20,942.39  |            |                     |
| 480902                        | PAPELERIA Y UTILES                                       |            | 5,915.93   |                     |
| 480903                        | MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA                          |            | 2,481.76   |                     |
| 480908                        | COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES                               |            | 489.55     |                     |
| 4809080                       | COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES                               | 489.55     |            |                     |
| 480909                        | OTROS GASTOS DIVERSOS                                    |            | 10,078.24  |                     |
| 4809090                       | OTROS GASTOS DIVERSOS                                    | 10,078.24  |            |                     |
| 49                            | <u>GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES</u> |            |            | 500,860.00          |
| 4901                          | GASTOS EXTRAORDINARIOS                                   |            |            | 480,881.48          |
| 490109                        | OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS                             |            | 480,881.48 |                     |
| 4901090                       | OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS                             | 480,881.48 |            |                     |
| 4902                          | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                          |            |            | 19,978.52           |
| 490209                        | OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                    |            | 19,978.52  |                     |
| 4902090                       | OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                    | 19,978.52  |            |                     |
| <b>TOTAL CUENTAS 4 GASTOS</b> |  |            |            | <b>8,401,632.05</b> |

**Ganancia O Perdida del Periodo**

**898,323.17**

  
PRESIDENTE

  
GERENTE GENERAL

  
CONTADOR

