

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 1 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1	* A C T I V O *									
11	DISPONIBLE								40,036.24	
1101	CAJA							500.00		
110104	Fondos fijos						500.00			
1101041	Fondos Fijos - Moneda Nacional					500.00				
110104101	Caja Chica-Oficina Principal				500.00					
1103	BANCOS LOCALES							39,536.24		
110301	Cuentas Corrientes						39,536.24			
1103011	Cuentas Corrientes - Moneda Nacional					39,536.24				
110301101	Banco Agrícola, S.A.				3,143.26					
11030110101	BANCO AGRÍCOLA - CTA. CTE. NO. 549-30365-5			3,143.26						
110301106	Banco de America Central, S.A.				1,705.51					
11030110601	BANCO DE AMERICA CENTRAL,S.A. -CTA. CTE. No.200095883			1,705.51						
110301117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.				18,362.87					
11030111702	Bco.Davivienda, S.A. - Cta.Cte. No.003-01-00366-09			18,362.87						
110301119	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER				16,232.77					
11030111901	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00272-0			9,999.46						
11030111902	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00309-4			6,233.31						
110301120	Banco Atlántida El Salvador, S.A.				91.83					
11030112001	BCO.Atlántida El Salvador, S.A.-CTA. CTE. No.2103-01-001747-3			91.83						
12	INVERSIONES FINANCIERAS								3,501,865.54	
1201	VALORES							348,687.50		
120101	Emitidos por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería						348,687.50			
1201011	Emitidos por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería - Moneda Nac					348,687.50				
120101104	EUROS - 2032				348,687.50					
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS							3,136,698.97		
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS						1,241,000.00			
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS					1,241,000.00				
120301106	CREDICOMER				410,000.00					
120301107	La Hipotecaria, S.A. de C.V.				150,000.00					
120301112	SGB-PBBANCOVI1-BANCOVI				300,000.00					
120301113	(SGB) PB FEDECREDITO, R.L. DE C.V.				281,000.00					
120301114	CIBAES- CERTIFICADOS DE INV. BCO. ATLANTIDA				100,000.00					
120303	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños						698.97			
1203031	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños - Moneda Naciona					698.97				
120303102	Certificados de Inversión en Sociedades				698.97					
12030310201	Fondos de Inversión Abierto Corto Plazo			212.09						
12030310203	Atlántida Capital - Fondo de Inversión Abierto Atlántida de Crecimiento			486.88						
120304	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños						1,895,000.00			
1203041	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños - Moneda Naci					1,895,000.00				
120304103	SAC CREDICOMER, S.A.				225,000.00					
120304104	Banco Azul de El Salvador				345,000.00					
120304105	MULTIMONEY SAC				250,000.00					
120304114	Multi Inversiones Mi Banco				350,000.00					
120304117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.- Dep. a Plazo				230,000.00					
120304118	SAC Integral, S.A.- Dep. a Plazo				370,000.00					
120304120	Banco Atlántida El Salvador S.A. - Dep. a Plazo				125,000.00					
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES							16,479.07		
129801	Valores						13,633.89			

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 2 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1298011	Valores - Moneda Nacional					13,633.89				
129801102	Depositos a Plazo - Intereses devengados				4,936.05					
129801103	Títulos Valores en Cartera				3,885.34					
129801105	Intereses sobre Inversiones del Estado				4,812.50					
129803	Diversos instrumentos financieros						2,845.18			
1298031	Diversos instrumentos financieros - Moneda Nacional					2,845.18				
129803102	Intereses por Certificados de Inversión				2,845.18					
13	PRESTAMOS									4,115.67
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO							3,991.35		
130207	Con garantía de pólizas						3,991.35			
1302071	Con garantía de pólizas - Moneda Nacional					3,991.35				
130207101	Directos				3,991.35					
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS							124.32		
139807	Préstamos con garantía de pólizas						124.32			
1398071	Préstamos con garantía de pólizas - Moneda Nacional					124.32				
139807101	Intereses S/Ptmos.C/Gtia.de Póliza				124.32					
14	PRIMAS POR COBRAR									608,137.52
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA							90,948.46		
140101	De vida individual de largo plazo						559.39			
1401011	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional					559.39				
140101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				559.39					
140103	Colectivo						90,389.07			
1401031	Colectivo - Moneda Nacional					90,389.07				
140103101	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				90,389.07					
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							110,720.83		
140401	Incendios						110,720.83			
1404011	Incendios - Moneda Nacional					110,720.83				
140401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				110,720.83					
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							143,366.45		
140501	Automotores						143,366.45			
1405011	Automotores - Moneda Nacional					143,366.45				
140501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				143,366.45					
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES							9,885.74		
140604	Transporte Terrestre						8,530.74			
1406041	Transporte Terrestre - Moneda Nacional					8,530.74				
140604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				8,530.74					
140607	Robo y hurto						800.00			
1406071	Robo y Hurto - Moneda Nacional					800.00				
140607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				800.00					
140618	Responsabilidad Civil						555.00			
1406181	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional					555.00				
140618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				555.00					
1407	PRIMAS DE FIANZAS							214.38		
140702	Garantía						214.38			
1407021	Garantía - Moneda Nacional					214.38				
140702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				214.38					
1408	Primas Vencidas							265,866.49		

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 3 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS						194,367.90			
1408041	Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional					194,367.90				
140804101	Incendios - Moneda Nacional				194,367.90					
14080410101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			194,367.90						
140805	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES						64,018.97			
1408051	Automotores - Moneda Nacional					64,018.97				
140805101	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL				64,018.97					
14080510101	SEGURO DIRECTOS - AUTOMOTORES			64,018.97						
140807	FIANZAS						7,479.62			
1408071	FIANZAS - MONEDA NACIONAL					7,479.62				
140807102	Garantía - Moneda Nacional				7,479.62					
14080710201	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			7,479.62						
1499	R Provisión por Primas por Cobrar (Cr)							-12,864.83		
149901	R De Seguros de Vida (Cr)						-412.88			
1499011	R De Seguros de Vida - Moneda Nacional (Cr)					-412.88				
149901101	R De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				-0.01					
14990110101	R SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			-0.01						
149901103	R Colectivo - Moneda Nacional				-412.87					
14990110301	R SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			-412.87						
149904	R INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS (Cr)						-9,347.09			
1499041	R Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional (Cr)					-9,347.09				
149904101	R Incendios - Moneda Nacional				-9,347.09					
14990410101	R SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			-9,347.09						
149905	R PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES (Cr)						-3,030.07			
1499051	R Automotores - Moneda Nacional (Cr)					-3,030.07				
149905101	R Automotores - Moneda Nacional				-3,030.07					
14990510101	R SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			-3,030.07						
149907	R FIANZAS (Cr)						-74.79			
1499071	R FIANZAS - MONEDA NACIONAL (Cr)					-74.79				
149907102	R Garantía - Moneda Nacional				-74.79					
14990710201	R FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			-74.79						
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								300,679.63	
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS							218,699.97		
160101	Con Reaseguradas						218,248.62			
1601011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					218,248.62				
160101101	Cias. Reaseguradoras - Cuentas Corrientes				218,248.62					
16010110101	Aseguradora Suiza Salvadoreña			1,288.42						
1601011010109	Otros Seguros Generales		1,288.42							
160101101010906	Aviacion - Asesuisa	1,288.42								
16010110102	Aseguradora Agricola Comercial				152,611.86					
1601011010207	Incendio y Lineas Aliadas - ACSA		99,871.23							
1601011010209	Otros Seguros Generales		52,740.63							
160101101020925	Miscelaneos - ACSA	52,740.63								
16010110106	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS				2,390.62					
1601011010607	Incendio - La Central de Seg. y Fianzas		2,390.62							
16010110115	MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.				37,103.39					
1601011011507	Incendio - MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.		37,103.39							

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 4 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
16010110126	Seguros Fedecredito, S.A.			24,854.33						
1601011012609	Otros seguros generales		24,854.33							
160101101260907	ROBO Y HURTO- FEDECREDITO	6,198.95								
160101101260908	Fidelidad-Fedecredito	4,143.50								
160101101260914	Equipo Electronico-Seg. Fedecredito	911.88								
160101101260918	Responsabilidad Civil- Seg. Fedecredito	13,600.00								
160102	Con Coaseguradoras						451.35			
1601021	Con Coaseguradoras - Moneda Nacional					451.35				
160102130	Seguros Azul El Salvador, S.A.				451.35					
16010213007	Incendio y Lineas Aliadas-Seguros Azul			451.35						
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS							81,979.66		
160301	Con Reaseguradoras						81,979.66			
1603011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					81,979.66				
160301199	Compañías Reaseguradoras - Ctas. Ctes.				81,979.66					
16030119901	Saldos no Naturales			81,979.66						
18	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO									333,244.70
1801	INMUEBLES							236,615.24		
1801010	Terrenos					105,570.87				
180101002	Terreno Rural Villas de Shasca				105,570.87					
1801050	Instalaciones					131,044.37				
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO							115,705.33		
1803010	MOBILIARIO DE OFICINA					67,758.67				
180301001	Mobiliario - Oficina Principal				67,758.67					
1803030	Equipos de Computación					47,737.66				
180303001	Eq. de Computación-Oficina Principal				47,737.66					
1803090	Otros Mobiliarios y Equipos					209.00				
180309001	Otros-Oficina Principal				209.00					
1899	R DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (Cr)							-19,075.87		
1899030	R De mobiliario y equipo					-19,075.87				
189903001	R Muebles				-8,468.17					
189903002	R Equipos				-10,607.70					
19	OTROS ACTIVOS									470,718.24
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS							362,345.10		
1901090	Diversos					362,345.10				
190109002	Reaseguro de Exceso de Pérdida Catastrófico				9,597.01					
190109009	Varios				14,074.57					
190109012	1% RETENCION PENDIENTE				287.96					
190109013	PROYECTO CISCOS				338,385.56					
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS							6,478.88		
1902090	Otras					6,478.88				
190209011	DEUDORES POR IVA PAGADO				1,565.84					
190209012	OTROS DEUDORES				3,686.21					
190209013	DEUDORES POR OTROS CONCEPTOS				326.28					
19020901303	CLAUDIA URRUTIA			46.60						
19020901310	ENA BEATRIZ FLORES			35.74						
19020901315	ANA MARGARITA VANEGAS			34.96						
19020901329	MAURICIO DURAN			46.61						
19020901332	OSCAR ENRIQUE RAMIREZ HERNÁNDEZ			44.84						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
 AL 31/05/2024

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
19020901354	HERIBERTO PEREZ AGUIRRE			1.00						
19020901387	Héctor Atilio Valdez Guzman			46.61						
19020901393	ANA TERESA DIAZ LOPEZ			34.96						
19020901398	DINORA EDUVIGES CORTEZ QUINTANA			34.96						
190209016	I.G.S.C.I.				301.16					
190209018	SERFINSA				599.39					
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR							101,894.26		
1903010	IMPUESTO DE RENTA DE PAGO A CUENTA					23,597.16				
1903020	Impuesto retenido sobre intereses					9,805.55				
1903030	Remanente de Impuesto de Renta					68,491.55				
TOTAL * ACTIVO *									5,258,797.54	

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 6 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
41	SINIESTROS									242,211.27
4101	DE SEGUROS DE VIDA							85,775.37		
4101010	Individual de Largo Plazo					4,571.43				
410101001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL				4,571.43					
41010100101	Seguro de Vida Individual			4,571.43						
4101030	VIDA COLECTIVO					81,203.94				
410103001	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				79,991.55					
41010300103	Seguro de Vida Colectivo Deuda			79,991.55						
410103002	REASEGUROS TOMADOS - COLECTIVO				1,212.39					
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES							3,772.70		
4102030	OTRAS RENTAS - OTRAS RENTAS					3,772.70				
410203001	Seguros directos				3,772.70					
41020300103	RENTAS VITALICIAS - OTRAS RENTAS			3,772.70						
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							6,155.41		
4104010	Incendios					6,155.41				
410401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				6,152.25					
410401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				3.16					
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							130,420.32		
4105010	Automotores					130,420.32				
410501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				130,420.32					
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							9,109.57		
4106110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					9,109.57				
410611009	SEGUROS CON FILIALES - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATIS				9,109.57					
41061100902	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA			9,109.57						
4109	RESCATES							3,073.72		3,073.72
410901	VARIOS - RESCATES							3,073.72		
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS							75.00		3,904.18
411004	DE SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							75.00		
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							75.00		
411004001	Incendios				75.00					
41100400101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			75.00						
411005	SEGUROS AUTOMOTORES							3,829.18		
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES					3,829.18				
411005001	Automotores				3,829.18					
41100500101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			3,829.18						
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS									367,400.41
4201	DE SEGUROS DE VIDA							122,092.82		
4201010	Individual de Largo Plazo					58.03				
420101004	REASEGUROS CEDIDOS - INDIVIDUAL LARGO PLAZO				58.03					
42010100401	Reaseguro Cedido Vida Individual			49.05						
42010100402	Reaseguro Cedido Beneficios Adicionales Incapacidad			5.90						
42010100403	Reaseguro Cedido Beneficios Adicionales Accidentes			3.08						
4201030	Colectivo					122,034.79				
420103004	REASEGUROS CEDIDOS - COLECTIVO				122,034.79					
42010300401	Reaseguro Cedido Vida Colectivo			1,886.12						
42010300403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda			120,148.67						
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							118.85		

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 7 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4203020	Accidentes Personales					118.85				
420302004	Reaseguro Cedido - Accidentes Personales				118.85					
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							236,347.29		
4204010	Incendios					132,297.68				
420401004	REASEGUROS CEDIDOS - INCENDIOS				96,978.53					
420401005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - INCENDIOS				35,319.15					
4204020	Líneas Aliadas					104,049.61				
420402004	REASEGUROS CEDIDOS - LINEAS ALIADAS				101,834.31					
420402005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - LINEAS ALIADAS				2,215.30					
42040200501	RETROCESION DE SEGUROS LINEAS ALIADAS			2,215.30						
4207	DE FIANZAS							8,841.45		
4207020	Garantía					8,841.45				
420702004	Reafianzamiento Cedido				8,841.45					
43	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE F								382,168.41	
4301	DE SEGUROS DE VIDA							2,202.75		
4301010	Matemáticas de Vida Individual de Largo Plazo					1,969.59				
430101001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				1,969.59					
4301030	Reserva de Riesgos en Curso de Vida Colectivo					231.83				
430103001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				231.83					
4301090	Ajuste de Reserva Adicional de Seguro de Vida.					1.33				
430109001	SEGUROS DIRECTOS - SEGURO DE VIDA				1.33					
43010900104	Dividendos, Cupones y bonos sobre pólizas			1.33						
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							10.88		
4303020	Accidentes Personales					10.88				
430302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				10.88					
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							92,138.26		
4304010	Incendios					80,750.73				
430401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				16,650.12					
430401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIOS				64,100.61					
4304020	Líneas Aliadas					11,387.53				
430402001	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				11,197.78					
430402002	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				189.75					
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							84,927.80		
4305010	Automotores					84,927.80				
430501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				84,927.80					
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							86,997.98		
4306040	Transporte Terrestre					4,691.43				
430604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				4,691.43					
4306070	Robo y Hurto					13,597.01				
430607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				8,799.53					
430607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				4,797.48					
4306080	Fidelidad					7,503.20				
430608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				4,233.08					
430608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				3,270.12					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 8 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4306110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					187.79				
430611002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				187.79					
4306160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					17,802.43				
430616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				17,802.43					
4306180	Responsabilidad Civil					4,538.22				
430618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,149.18					
430618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,389.04					
4306250	Misceláneos					38,677.90				
430625002	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS				38,677.90					
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							2,548.55		
4307020	Garantía					2,548.55				
430702001	Fianzas Directas - GARANTIA				2,548.55					
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							11,352.10		
4308010	De previsión para riesgo contingencial de terremoto					11,352.10				
430801001	INCENDIO				8,176.35					
430801002	LINEAS ALIADAS				3,175.75					
4309	RECLAMOS EN TRAMITE							101,990.09		
4309010	De Seguros de Vida					34,913.69				
430901001	Vida Individual de largo Plazo				1,142.86					
43090100101	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			1,142.86						
430901003	Vida Colectivo				33,770.83					
43090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			33,770.83						
4309040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					19,299.92				
430904001	Incendios				9,649.96					
43090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			9,643.64						
43090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			6.32						
430904002	Líneas Aliadas				9,649.96					
43090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			9,643.64						
43090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			6.32						
4309050	De Seguros de Automotores					22,776.45				
430905001	Automotores				22,776.45					
43090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			22,776.45						
4309060	De Otros Seguros Generales					25,000.03				
430906002	Transporte Marítimo				25,000.03					
43090600201	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO			25,000.03						
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION								384,377.03	
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA							1,612.53		
4501030	De Vida Colectivo					1,612.53				
450103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				1,612.53					
45010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			1,545.03						
45010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			67.50						
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERM							30.29		
4503020	Accidentes Personales					30.29				
450302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				30.29					
45030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			30.29						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 9 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS AL							28,084.43		
4504010	Incendios					25,398.06				
450401001	Seguros Directos - INCENDIOS				2,688.13					
45040100101	Iniciales - INCENDIOS			165.73						
45040100102	Renovaciones - INCENDIOS			2,522.40						
450401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				22,709.93					
4504020	Líneas Aliadas					2,686.37				
450402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				2,644.21					
45040200101	Iniciales - LINEAS ALIADAS			165.73						
4504020010102	INICIALES - TERREMOTO		165.73							
45040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			2,478.48						
4504020010201	RENOVACIONES - LINEAS ALIADAS		26.08							
4504020010202	RENOVACIONES - TERREMOTO		2,452.40							
450402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				42.16					
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							11,408.53		
4505010	Automotores					11,408.53				
450501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				11,408.53					
45050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			4,920.72						
45050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			6,487.81						
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES							15,210.16		
4506020	Transporte Marítimo					138.13				
450602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				138.13					
45060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			85.60						
45060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			52.53						
4506030	Transporte Aéreo					36.93				
450603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				36.93					
45060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			36.93						
4506040	Transporte Terrestre					2,230.97				
450604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				2,230.97					
45060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			263.89						
45060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			1,967.08						
4506070	Robo y Hurto					1,575.32				
450607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				481.39					
45060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			481.39						
450607009	Seguros a Filiales - ROBO Y HURTO				1,093.93					
45060700902	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO			1,093.93						
4506080	Fidelidad					731.21				
450608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				731.21					
4506110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					41.99				
450611002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				41.99					
4506160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					607.37				
450616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				607.37					
45061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			607.37						
4506180	Responsabilidad Civil					541.07				
450618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				91.07					
45061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			71.25						
45061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			19.82						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 10 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
450618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				450.00					
4506250	Misceláneos					9,307.17				
450625009	Seguros a Filiales - MISCELANEOS				9,307.17					
45062500902	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS			9,307.17						
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS							570.32		
4509020	Exoneraciones de pago de primas					475.31				
4509040	Dividendos, Cupones y Bonos sobre Pólizas					95.01				
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS							9,729.09		
4511010	Sueldos					7,375.00				
4511030	Aguinaldos y bonificaciones					614.60				
451103001	Aguinaldos				614.60					
4511040	Vacaciones					125.00				
4511100	Transportes					394.39				
451110001	Combustibles y lubricantes				394.39					
4511110	Comunicaciones					77.20				
451111001	Servicio telefonico				77.20					
4511140	Cuotas patronales de prevision social					971.40				
451114001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				368.17					
451114002	Administradoras de Fondos de Pensiones				603.23					
45111400203	AFP Confia			465.94						
45111400206	IPSFA			137.29						
4511990	Otros					171.50				
451199003	Otros - Depreciación de Vehículos				171.45					
451199004	Varios				0.05					
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION							317,731.68		
4515010	Sueldos					18,216.67				
4515030	Aguinaldos y bonificaciones					970.32				
451503001	Aguinaldos				970.32					
4515040	Vacaciones					1,175.00				
4515090	Gastos de representación					888.17				
4515120	Comunicaciones					300.80				
451512001	Servicios telefonicos				300.80					
4515130	Publicidad					1,077.32				
4515160	Exámenes médicos a los asegurados					505.55				
4515180	Otros honorarios					2,300.00				
451518001	Otros Servicios Profesionales				2,300.00					
4515190	Cuotas Patronales de Previsión Social					2,416.59				
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				725.63					
451519002	Administradora de Fondos de Pensiones				1,690.96					
45151900203	AFP Confia			531.56						
45151900204	AFP Crecer, S.A.			1,159.40						
4515990	Otros					289,881.26				
451599002	Amortizaciones				46,276.63					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 11 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
451599007	OTRAS COMISIONES POR COBRO				236,091.63					
451599008	GEA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V				7,513.00					
45159900805	ASISTENCIA AUTOS			7,513.00						
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS								39,653.76	
4601	DE SEGUROS DE VIDA							3,842.01		
4601030	De Vida Colectivo					3,842.01				
460103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				3,842.01					
46010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			3,842.01						
4601030010101	Colectivo Básico		3,523.43							
4601030010103	Accidentes-Inicial		318.58							
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							67.69		
4603020	Accidentes Personales					67.69				
460302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				67.69					
46030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			67.69						
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							15,961.73		
4604010	Incendios					15,438.96				
460401001	Seguros Directos - INCENDIOS				15,438.96					
46040100102	Renovaciones - INCENDIOS			15,438.96						
4604020	Líneas Aliadas					522.77				
460402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				522.77					
46040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			522.77						
4605	DE AUTOMOTORES							18,297.50		
4605010	Automotores					18,297.50				
460501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				18,297.50					
46050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			11,949.00						
46050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			6,348.50						
4606	OTROS SEGUROS GENERALES							253.06		
4606070	Robo y Hurto					185.37				
460607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				185.37					
46060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			185.37						
4606180	Responsabilidad Civil					67.69				
460618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				67.69					
46061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			67.69						
4699	OTROS							1,231.77		
4699010	Otros					1,231.77				
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								2,938.02	
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS							2,938.02		
4701010	Gastos por Obligaciones con Instituciones Financieras					2,923.02				
470101001	Intereses				0.89					
470101002	Comisiones				2,922.13					
4701020	Gastos por obligaciones c/instituciones financieras extranj.					15.00				
48	GASTOS DE ADMINISTRACION								507,528.72	
4801	DE PERSONAL							215,959.26		
4801010	Sueldos					171,938.79				
4801030	Aguinaldos y bonificaciones					12,940.59				
480103001	Aguinaldos				12,940.59					
4801040	Vacaciones					3,763.75				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 12 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4801050	Capacitación					1,537.15				
4801080	Otras prestaciones al personal					704.81				
480108001	Recreación y Otras Prestaciones del personal				704.81					
4801090	Gastos de representación					143.28				
4801100	Cuota patronales de prevision social					24,930.89				
480110001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				9,793.01					
480110002	Administradora de Fondos de Pensiones				15,137.88					
48011000203	AFP Confia, S.A.			10,265.27						
48011000204	AFP Crecer, S.A.			4,872.61						
4802	DE DIRECTORES							1,648.62		
4802020	Gestión de negocios y representación					1,648.62				
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS							129,913.89		
4803030	Comunicación					4,634.87				
480303001	Servicio telefonico				544.87					
480303003	Servicio de internet				4,090.00					
4803050	Informática					21,811.83				
4803060	Honorarios profesionales					74,993.30				
4803070	Electricidad y agua					2,656.63				
4803080	Auditoría externa					6,583.35				
4803090	Publicidad y Publicaciones					1,841.70				
4803140	Viáticos					19.00				
4803150	Suscripciones					7,986.67				
4803180	Conservación y Mantenimiento de Edificio					9,386.54				
480318002	Mantenimiento de Aires Acondicionados y otros				2,905.21					
480318003	MANTENIMIENTO DE EDIFICIO				6,481.33					
4804	POR SEGUROS							11,765.79		
4804020	Seguros para bienes					764.96				
4804030	Seguros al personal					11,000.83				
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES							87,094.18		
4805010	Impuestos municipales					4,397.80				
4805020	Cuotas por fiscalización a la Superintendencia					1,769.65				
4805040	Impuesto Ad-Valorem-Ley del Cuerpo de Bomberos de El Salvador					11,092.92				
4805090	Otros impuestos y contribuciones					69,833.81				
480509001	Impuesto del Valor Agregado (IVA)				68,692.83					
480509002	Legales				1,110.65					
480509003	Fovial				20.22					
480509004	CONTRIBUCIONES TRANSPORTE				10.11					
4806	DEPRECIACION							13,008.71		
4806010	De edificios e instalaciones					6,361.40				
4806020	De mobiliario y equipo					6,647.31				
480602001	De Mobiliario				2,866.85					
480602002	De Equipos				3,780.46					
4809	GASTOS DIVERSOS							48,138.27		
4809010	Alquiler de bienes					45,767.43				
4809020	Papelería y útiles					1,290.86				
4809030	Materiales y útiles de limpieza					78.98				
4809050	Multas diversas					7.40				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
 AL 31/05/2024

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4809090	Otros gastos diversos					993.60				
480909003	Varios				948.55					
480909006	Gastos no deducibles de Impuesto s/Renta				45.05					
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES									15,627.99
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS							15,017.26		
4901090	Otros Gastos Extraordinarios					15,017.26				
490109002	Saneamiento de Otros Activos				14,993.90					
490109009	Otros				23.36					
49010900905	Varios			23.36						
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							610.73		
4902090	Otros Gastos de Ejercicios Anteriores					610.73				
T O T A L CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS									1,941,905.61	

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 14 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS									673,831,352.16
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR							375,191,834.86		
610101	DE SEGUROS DE VIDA						113,938,219.46			
6101011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					113,938,219.46				
610101101	INDIVIDUAL				710,754.70					
610101103	COLECTIVO				113,227,464.76					
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD							4,626,348.87		
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					4,626,348.87				
610103102	ACCIDENTES PERSONALES				4,626,348.87					
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							204,971,958.01		
6101041	MONEDA NACIONAL					204,971,958.01				
610104102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				155,526,976.91					
610104103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				49,444,981.10					
610105	DE AUTOMOTORES							39,687,002.65		
6101051	MONEDA NACIONAL-Automotores					39,687,002.65				
610106	OTROS SEGUROS GENERALES							11,968,305.87		
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					11,968,305.87				
610106101	Rotura de Cristales				328,553.92					
610106104	Transporte Terrestre				2,051,504.14					
610106106	Aviación				606,000.00					
610106107	Robo y Hurto				2,315,715.13					
610106108	Fidelidad				945,000.00					
610106111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				29,378.87					
610106112	Rotura de Maquinaria				257,142.86					
610106114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				693,028.61					
610106115	Calderas				25,000.00					
610106118	Responsabilidad Civil				4,716,982.34					
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR							1,233,065.51		
610202	DE FIANZAS GARANTIAS							1,233,065.51		
6102021	MONEDA NACIONAL-FIANZAS GARANTIAS					1,233,065.51				
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMAD O							35,921,427.25		
610301	DE SEGUROS DE VIDA							1,836,180.11		
6103011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					1,836,180.11				
610301103	COLECTIVO				1,836,180.11					
610304	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							29,447,574.00		
6103041	MONEDA NACIONAL					29,447,574.00				
610304102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				17,845,075.00					
610304103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				7,923,567.00					
610304104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS CON TERREMOTO Z-3				3,678,932.00					
610305	DE AUTOMOTORES							838,903.97		
6103051	MONEDA NACIONAL-Automotores					838,903.97				
610306	OTROS SEGUROS GENERALES							3,798,769.17		
6103061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					3,798,769.17				
610306102	Transporte Marítimo				500,000.00					
610306104	Transporte Terrestre				510,562.50					
610306106	Aviación				651,309.00					
610306107	Robo y Hurto				63,500.00					
610306108	Fidelidad				45,000.00					
610306111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				950,000.00					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 15 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
610306114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				28,750.00					
610306118	Responsabilidad Civil				1,049,647.67					
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXT							230,538,577.42		
610601	DE SEGUROS DE VIDA						59,200,595.17			
6106011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					59,200,595.17				
610601101	INDIVIDUAL				10,452.39					
610601103	COLECTIVO				59,190,142.78					
610603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						2,498,152.21			
6106031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					2,498,152.21				
610603102	ACCIDENTES PERSONALES				2,498,152.21					
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						159,071,355.29			
6106041	MONEDA NACIONAL					159,071,355.29				
610604102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				122,628,509.91					
610604103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				36,442,845.38					
610605	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						1,422,516.00			
6106051	MONEDA NACIONAL-Automotores					1,422,516.00				
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES						8,345,958.75			
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					8,345,958.75				
610606101	Rotura de Cristales				96,763.41					
610606104	Transporte Terrestre				1,692,500.00					
610606106	Aviación				581,000.00					
610606107	Robo y Hurto				1,309,925.00					
610606108	Fidelidad				735,000.00					
610606111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				4,378.87					
610606112	Rotura de Maquinaria				157,142.86					
610606114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				543,028.61					
610606118	Responsabilidad Civil				3,226,220.00					
6110	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A OTRAS SOCIEDADI							739,839.31		
611002	DE FIANZAS GARANTIAS						739,839.31			
6110021	MONEDA NACIONAL					739,839.31				
611002101	FIANZAS GARANTIAS				739,839.31					
6112	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER OR							30,206,607.81		
611201	DE SEGUROS DE VIDA						987,426.08			
6112011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					987,426.08				
611201103	COLECTIVO				987,426.08					
611204	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						26,398,530.34			
6112041	MONEDA NACIONAL					26,398,530.34				
611204102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				16,023,092.84					
611204103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				7,035,335.14					
611204104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS-CON TERREMOTO Z-3				3,340,102.36					
611205	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						14,459.00			
6112051	MONEDA NACIONAL-Automotores					14,459.00				
611206	POR OTROS SEGUROS GENERALES						2,806,192.39			
6112061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					2,806,192.39				
611206102	Transporte Marítimo				250,000.00					
611206103	Transporte Aéreo				380,594.72					
611206104	Transporte Terrestre				429,700.00					
611206107	Robo y Hurto				35,000.00					
611206108	Fidelidad				22,500.00					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
611206111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				685,000.00					
611206114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				13,750.00					
611206118	Responsabilidad Civil				989,647.67					

T O T A L CUENTAS DE ORDEN	673,831,352.16
-----------------------------------	-----------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS									429,816,255.06
8101	RIESGOS CATASTROFICOS, COASEGUROS Y DEDUCIBLES							420,583,826.64		
8101010	RIESGOS CATASTROFICOS DIRECTOS					204,971,958.01				
8101020	RIESGOS CATASTROFICOS CEDIDOS					185,469,885.63				
8101030	RIESGOS CATASTROFICOS TOMADOS					29,447,574.00				
8101050	DEDUCIBLES					694,409.00				
8102	DOCUMENTOS Y VALORES RECIBIDOS EN GARNTIA							6,898,897.76		
8102010	GARANTIAS DE TITULOS VALORES					6,898,897.76				
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA							1,591,000.00		
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA					1,591,000.00				
8105	DOCUMENTOS Y VALORES DADOS EN GARANTIA							268,972.57		
8105010	DOCUMENTOS Y VALORES DADOS EN GARANTIA					268,972.57				
8109	CUENTAS DE CONTROL DIVERSAS							473,558.09		
8109020	PRESTAMOS INCOBRABLES RETIRADOS DEL ACTIVO					63,023.78				
8109040	CUENTAS POR COBRAR RETIRADAS DEL ACTIVO					271,806.23				
8109050	INTERESES EN SUSPENSO DE PRESTAMOS VENCIDOS					135,903.45				
8109150	OTROS					2,824.63				
810915003	TITULOS VAL.VENDIDOS CON CONTRATO DE RECOMPRA					2,824.63				
T O T A L CUENTAS DE CONTROL									429,816,255.06	

B A L A N C E	7,200,703.15
----------------------	---------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 18 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS								85,410.35	
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO							5,503.94		
210201	Depósitos para Primas de Seguros						5,476.71			
2102011	Moneda Nacional									
210201101	Vida				830.93					
21020110101	Depósitos de Vida			809.93						
21020110102	Anticipos para Modificación y Reposición de Pólizas			21.00						
210201103	Daños				4,645.78					
21020110302	Primas Daños Varios			1,161.28						
21020110303	Devoluciones Pendientes de Pago			3,484.50						
210202	Depósitos para primas de fianzas							27.23		
2102021	Moneda nacional					27.23				
210202102	Garantía				27.23					
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS								79,906.41	
210901	Dividendos por pagar sobre pólizas							1,148.62		
2109011	Moneda nacional					1,148.62				
210904	Dotales por pagar							78,757.79		
2109041	Moneda nacional					78,757.79				
210904101	Seguros Dotales				57,406.94					
210904102	Seguros Saldados Dotales				21,350.85					
22	RESERVAS TECNICAS y CONTINGENCIAL DE FIANZAS								1,051,422.71	
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA								486,731.02	
220101	Matemática de vida individual de largo plazo							484,099.95		
2201011	Moneda nacional					484,099.95				
220101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				484,099.95					
220103	De riesgo en curso de Vida Colectivo							2,126.25		
2201031	Moneda nacional					2,126.25				
220103101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				2,094.04					
220103102	REASEGUROS TOMADOS - VIDA COLECTIVO				32.21					
220109	Adicionales de seguro de vida							504.82		
2201091	Moneda nacional					504.82				
220109101	SEGURO DIRECTO - ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA				504.82					
22010910101	De accidentes			5.47						
22010910102	De exoneración del pago de primas			1.35						
22010910104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			493.29						
22010910109	Diversas			4.71						
2202	RESERVAS MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIC								17,830.55	
220201	Rentas de invalidez y sobrevivencia							17,830.55		
2202011	Moneda nacional					17,830.55				
220201101	Seguros directos				17,830.55					
22020110103	Rentas Vitalicias			17,830.55						
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES								50.26	
220302	Accidentes personales							50.26		
2203021	Moneda nacional					50.26				
220302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				50.26					
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS								107,273.97	
220401	Incendios							85,587.93		
2204011	Moneda nacional					85,587.93				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 19 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
220401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				15,083.46					
220401102	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				70,504.47					
220402	Líneas aliadas						21,686.04			
2204021	MONEDA NACIONAL - LINEAS ALIADAS					21,686.04				
220402101	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				21,562.29					
220402102	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				123.75					
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							150,681.97		
220501	Automotores							150,681.97		
2205011	MONEDA NACIONAL - AUTOMOTORES					150,681.97				
220501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				150,681.97					
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES							95,670.38		
220602	Transporte marítimo							383.74		
2206021	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE MARITIMO					383.74				
220602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				383.74					
220604	Transporte terrestre							5,905.35		
2206041	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE TERRESTRE					5,905.35				
220604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				5,905.35					
220606	Aviación							715.61		
2206061	MONEDA NACIONAL - AVIACION					715.61				
220606101	SEGUROS DIRECTOS - AVIACION				715.61					
220607	Robo y hurto							14,247.76		
2206071	MONEDA NACIONAL - ROBO Y HURTO					14,247.76				
220607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				11,057.12					
220607102	REASEGUROS TOMADOS - ROBO Y HURTO				3,190.63					
220607103	COASEGUROS - ROBO Y HURTO				0.01					
220608	Fidelidad							5,498.15		
2206081	MONEDA NACIONAL - FIDELIDAD					5,498.15				
220608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				3,365.47					
220608102	REASEGUROS TOMADOS - FIDELIDAD				2,132.68					
220610	Todo riesgo para contratistas							1,642.52		
2206101	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS					1,642.52				
220610102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				1,642.52					
220611	Todo riesgo equipo para contratistas							672.70		
2206111	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS					672.70				
220611101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				501.24					
220611102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA				171.46					
220612	Rotura de maquinaria							4.83		
2206121	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE MAQUINARIA					4.83				
220612101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE MAQUINARIA				4.83					
220614	Todo riesgo equipo electrónico							321.28		
2206141	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO					321.28				
220614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				102.25					
220614102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				219.03					
220615	Calderas							32.82		
2206151	MONEDA NACIONAL - CALDERAS					32.82				
220615101	SEGUROS DIRECTOS - CALDERAS				32.82					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 20 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
220616	Lucro cesante por interrupción de negocios						18,152.56			
2206161	MONEDA NACIONAL - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NEG					18,152.56				
220616101	SEGUROS DIRECTOS - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NE				18,152.56					
220618	Responsabilidad civil						9,415.16			
2206181	MONEDA NACIONAL - RESPONSABILIDAD CIVIL					9,415.16				
220618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				4,223.48					
220618102	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				5,191.68					
220625	Misceláneos						38,677.90			
2206251	MONEDA NACIONAL - MISCELANEOS					38,677.90				
220625102	REASEGUROS TOMADOS - MISCELANEOS				38,677.90					
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							5,030.92		
220702	Garantía						5,030.92			
2207021	MONEDA NACIONAL - GARANTIA					5,030.92				
220702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				5,030.92					
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							188,153.64		
220801	Contingencial de terremotos						185,667.17			
2208011	Moneda nacional					185,667.17				
220801101	INCENDIO				88,182.92					
220801102	LINEAS ALIADAS				97,484.25					
220804	RESERVA CONTINGENCIAL DE FIANZAS						2,486.47			
2208041	MONEDA NACIONAL-RVA.CONTINGENCIAL DE FIANZAS					2,486.47				
23	RESERVAS POR SINIESTROS								158,843.78	
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS							144,113.77		
230101	De seguros de vida						60,186.38			
2301011	Moneda nacional					60,186.38				
230101103	Colectivo				60,186.38					
23010110301	Seguros directos - COLECTIVO			59,125.36						
23010110302	Reaseguros tomados - COLECTIVO			1,061.02						
230103	De Seguros de accidentes y enfermedades						962.50			
2301031	Moneda nacional					962.50				
230103102	Accidentes Personales				962.50					
23010310201	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES			962.50						
230104	De Seguros de Incendio						22,625.34			
2301041	Moneda Nacional					22,625.34				
230104101	Seguros directos- INCENDIO				22,398.18					
230104102	Reaseguros tomados - INCENDIO				227.16					
230105	De Seguros de Automotores						56,904.33			
2301051	Moneda Nacional					56,904.33				
230105101	Seguros directos - AUTOMOTORES				56,904.33					
230106	Otros Seguros Generales						3,435.22			
2301061	Moneda Nacional					3,435.22				
230106102	Transporte Marítimo				315.22					
23010610201	Seguros directos - TRANSPORTE MARITIMO			315.22						
230106108	Fidelidad				3,120.00					
23010610802	Reaseguros tomados - FIDELIDAD			3,120.00						
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS							14,730.01		
230201	De seguros de vida						4,731.36			

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 21 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2302011	Moneda nacional					4,731.36				
230201101	VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				1,433.67					
23020110101	Seguros Directos - Vida Individual Largo Plazo			1,433.67						
230201103	COLECTIVO				3,297.69					
23020110301	Seguros Directos - Vida Colectivo			2,789.39						
23020110302	Reaseguros Tomados-Vida Colectivo			508.30						
230203	De seguros de accidentes y enfermedades						538.02			
2302031	Moneda nacional					538.02				
230203102	ACCIDENTES PERSONALES				538.02					
23020310201	Seguros Directos - Accidentes Personales			538.02						
230204	De seguros de incendios						1,708.63			
2302041	Moneda nacional					1,708.63				
230204101	Seguros Directos - Incendios				1,438.43					
230204102	Reaseguros Tomados-Incendios				270.20					
230205	De seguros de automotores						6,349.77			
2302051	Moneda nacional					6,349.77				
230205101	Seguros Directos - Automotores				6,349.77					
230206	De otros seguros generales						849.24			
2302061	Moneda nacional					849.24				
230206102	TRANSPORTE MARITIMO				619.96					
23020610201	Seguro Directo de Transporte Maritimo			3.04						
23020610202	Reaseguro Tomado de Transporte Maritimo			616.92						
230206103	TRANSPORTE AEREO				59.44					
23020610301	Seguro Directo-Transporte Aereo			59.44						
230206107	ROBO Y HURTO				144.00					
23020610701	Seguros Directos - Robo y Hurto			144.00						
230206114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				25.84					
23020611401	Seguros Directos-Todo Riesgo Equipo Electronico			25.84						
230207	De fianzas						552.99			
2302071	Moneda nacional					552.99				
230207102	GARANTIA				552.99					
23020710201	FIANZAS DIRECTAS			552.99						
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								668,996.66	
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO							624,965.26		
240101	Con reaseguradoras						618,155.82			
2401011	Moneda nacional					618,155.82				
240101102	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL				35,931.73					
24010110207	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas ACSA			26,106.41						
24010110209	Otros Seguros Generales			9,825.32						
2401011020916	Lucro cesante por interrupción de Negocios ACSA		9,825.32							
240101106	La Central de Fianzas				16,254.92					
24010110607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas - La Central de Fianzas			16,254.92						
240101108	G.E. Insurance A/S Solutions				5.11					
24010110801	Seguro de Vida Individual Insurance Solutions			5.11						
240101109	Compañía Suiza de Reaseguros				27.17					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 22 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
24010110901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			27.17						
240101114	GENERAL REINSURANCE AG				25.82					
24010111401	Seguro de vida individual GENERAL REINSURANCE AG			25.82						
240101116	Mapfre Re-Cia.Reaseguradora, S.A.				227.04					
24010111607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Mapfre			180.86						
24010111609	Otros Seguros Generales			46.18						
2401011160916	Lucro cesante por interrupción de Negocios - MAPFRE		46.18							
240101120	Reaseguradora Patria, S.A.				58,153.07					
24010112007	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Reaseg.Patria			57,016.55						
24010112009	OTROS SEGUROS GENERALES			1,136.52						
2401011200916	Lucro Cesante por Interruición de Negocios - Patria		1,136.52							
240101125	Scor Reinsurance				18,515.47					
24010112501	Seguro de Vida Individual Scor			3.56						
24010112507	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Scor			16,662.18						
24010112509	OTROS SEGUROS GENERALES			1,849.73						
2401011250916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Scor Re		1,849.73							
240101126	Seguros Fedecredito				22,007.47					
24010112607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Fedecredito			22,007.47						
240101127	MS AMLIN				30.31					
24010112709	OTROS SEGUROS GENERALES			30.31						
2401011270916	Lucro cesante por interrupción de Negocios-MS AMLIN		30.31							
240101130	SEGUROS AZUL EL SALVADOR, S.A.				3,791.30					
24010113007	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Seguros Azul			3,791.30						
240101131	BMS LATIN AMERICA & CARIBBEAN				1,607.59					
24010113107	SEGURO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS			955.97						
24010113109	OTROS SEGUROS GENERALES			651.62						
2401011310916	LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGO		651.62							
240101147	AMORTIZACION EXCESO CATASTROFICO				21,454.95					
24010114702	CATASTROFICO INCENDIO			21,454.95						
240101149	HANNOVER RE.				181,524.43					
24010114901	Seguro de Vida Individual			179.23						
24010114902	Seguro de Vida Colectivo			181,336.20						
24010114904	Seguro de Accidentes Personales			9.00						
240101156	NAVIGATOR'S				50,792.29					
24010115601	Seguro de Vida Individual-Navigator's			568.73						
24010115604	Accidentes Personales-Navigator's			16,374.45						
24010115609	OTROS SEGUROS GENERALES			33,849.11						
2401011560907	Incendio y Lineas Aliadas - Navigator's		30,838.63							
2401011560916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Navigator's		3,010.48							
240101158	BMS Re - Latin America & Caribbean				207,807.15					
24010115807	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas BMS Re - Latin America & Caribbean			206,508.53						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 23 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
24010115809	Otros Seguros Generales BMS Re - Latin America & Caribbean			1,298.62						
2401011580916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios BMS Re - Latin America & Caribbean		1,298.62							
240102	Con reafianzadoras						6,809.44			
2401021	Moneda nacional					6,809.44				
240102149	HANNOVER RE.				6,809.44					
24010214902	Fianzas Garantía - Hannover Re.			6,809.44						
2402	PRIMAS RETENIDAS A SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO							85.03		
240205	Por reaseguros cedidos						85.03			
2402051	Moneda nacional					85.03				
240205108	G.E. Insurance A/S Solutions				5.74					
24020510801	Seguro de Vida Individual- Insurance Solutions			5.74						
240205109	Compañía Suiza de Reaseguros				40.73					
24020510901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			40.73						
240205114	GENERAL REINSURANCE AG				38.56					
24020511401	Seguro de Vida Individual GENERAL REINSURANCE AG			38.56						
2403	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS `							43,946.37		
240301	Con reaseguradas						43,946.37			
2403011	Moneda nacional					43,946.37				
240301101	Saldos no Naturales - Reaseguradoras				43,946.37					
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES								37,511.67	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES							37,511.67		
260202	Comisiones por pagar a agentes dependientes						37,511.67			
2602021	Moneda nacional					37,511.67				
260202101	Comisiones Provisionadas				16,142.96					
260202102	Comisiones Devengadas				21,368.71					
27	CUENTAS POR PAGAR								215,243.19	
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES							35,536.97		
270101	Retenciones						28,334.05			
2701011	Moneda nacional					28,334.05				
270101101	Impuesto sobre la renta				10,507.36					
27010110101	Retenciones - Personal Administrativo			6,106.07						
27010110102	RETENCIONES - AGENTES VENDEDORES Y CORREDORES DE SEGUROS			232.16						
27010110103	RETENCIONES - PRESTACIÓN DE SERVICIOS PERSONAS NATURALES			1,243.46						
27010110106	RETENCION 20% NO DOMICILIADOS			2,925.67						
270101103	Seguro social				3,283.64					
270101104	Administradoras de fondos de pensión				7,884.09					
27010110403	AFP Confia			5,258.76						
27010110404	AFP Crecer			2,560.07						
27010110408	IPSFA			65.26						
270101106	CUOTAS DE PRESTAMOS				967.87					
27010110613	Banco Cuscatlán			0.05						
27010110618	BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.			0.12						
27010110619	Banco Azul, S.A.			0.01						
27010110624	CREDICOMER			967.69						
270101107	Embargos				5,691.09					
27010110702	Jose María Aguilar-Juzgado 2o. De Lo Civil			6.00						
27010110704	Jose Salvador Miranda			10.09						
27010110705	Regina de Rodríguez			37.84						
27010110707	Carlos Alfredo Amaya			78.71						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 24 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
27010110708	Agueda Rojas			3,033.83						
27010110709	JOSE WILFREDO FUENTES			2,524.62						
270102	Impuestos y contribuciones						7,202.92			
2701021	Moneda Nacional					7,202.92				
270102102	Impuestos municipales				4,502.55					
270102109	Otros impuestos y contribuciones				2,700.37					
27010210901	IVA POR PAGAR			2,619.13						
27010210902	PATRONATO DEL CUERPO DE BOMBEROS			81.24						
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR							32,233.82		
270203	Honorarios por pagar						17,708.31			
2702031	Moneda nacional					17,708.31				
270203101	Auditoría Externa				16,708.31					
270203102	Asesoría Jurídica				1,000.00					
270205	Aguinaldos y bonificaciones						14,525.51			
2702051	Moneda nacional					14,525.51				
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR							147,472.40		
270602	Alquileres por pagar						25,305.71			
2706021	Moneda nacional					25,305.71				
270602101	SAC CREDICOMER				25,305.71					
270603	Dividendos por pagar						16,163.22			
2706031	Dividendos por Pagar - Moneda nacional					16,163.22				
270603101	Dividendos por Pagar - Moneda nacional				0.01					
270603102	Dividendos no Cobrados				16,163.21					
27060310201	Norma Evelyn Ochoa Valle			85.18						
27060310202	Viviendas del Pacífico, S.A. de C.V.			204.05						
27060310203	Carlos Guillermo Schmidh Moran			225.35						
27060310205	Federico Armando Castro			666.87						
27060310206	Jaime Lemus O'byrne			1,278.75						
27060310207	Joaquín Espinoza España			1,278.75						
27060310208	Armando Monedero Barreiro			2,596.79						
27060310209	Alberto Antonio Orellana			1,831.72						
27060310210	Luis Emilio Siman Dada y/o Fernando René Siman Dada			3,769.85						
27060310215	Nancy Beatriz Arguello Artiga			85.04						
27060310216	Monica Maria Arguello Artiga			26.58						
27060310217	DOSE, S.A. DE C.V.			1,504.05						
27060310218	Jose Gustavo Cartagena Castro			2,140.51						
27060310219	JOSE MIGUEL CARBONELL BELISMELIS			434.00						
27060310221	JOSE ANTONIO JESUS SALABERRIA BORJA			35.72						
270609	Diversas						106,003.47			
2706091	Moneda nacional					106,003.47				
270609102	Telecom				128.67					
270609105	Deducibles				1,572.50					
270609106	ÓPTICAS (COMPRA DE LENTES)				0.03					
270609107	CHEQUES PRESCRITOS				1,544.16					
270609108	Honorarios por Pagar - Fianzas				3,174.21					
270609109	Diversas				99,583.90					
29	OTROS PASIVOS								5,991.70	
2901	INGRESOS DIFERIDOS							5,991.70		
290102	Primas percibidas no devengadas por afianzamientos						5,991.70			
2901021	Moneda nacional					5,991.70				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
290102104	Fianzas				5,991.70					

TOTAL *PASIVO*	2,223,420.06
----------------	--------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 26 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
31	CAPITAL SOCIAL									2,500,008.00
3101	CAPITAL PAGADO							2,500,008.00		
3101010	Capital suscrito					2,500,008.00				
35	RESERVAS DE CAPITAL									476,297.69
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS							476,297.69		
3501010	Reserva legal					476,297.69				
38	RESULTADOS ACUMULADOS									160,519.48
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							160,519.48		
3802010	Utilidades					976,399.39				
3802020	R PERDIDAS (Cr)					-815,879.91				
T O T A L * PATRIMONIO *									3,136,825.17	

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 27 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51	PRIMAS PRODUCTOS									1,393,327.32
5101	DE SEGUROS DE VIDA							457,227.27		
5101010	Individual de largo plazo					788.19				
510101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				788.19					
51010100102	Renovaciones - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			788.19						
5101010010201	Seguro de Vida Individual		746.30							
5101010010202	Beneficios Adicionales Incapacidad		8.80							
5101010010203	Beneficios Adicionales Accidentes		33.09							
5101030	Colectivo					456,439.08				
510103001	Seguros Directos - COLECTIVO				456,439.08					
51010300101	Iniciales - COLECTIVO			449,313.02						
5101030010101	Seguro de Vida Colectivo		10.99							
5101030010102	Beneficios Adicionales Accidentes		2.38							
5101030010103	Seguro de Vida Colectivo Deuda		449,299.65							
51010300102	Renovaciones - COLECTIVO			7,126.06						
5101030010201	Seguro de Vida Colectivo		5,647.96							
5101030010202	Beneficios Adicionales Accidentes		1,028.07							
5101030010203	Seguro de Vida Colectivo Deuda		450.03							
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							178.19		
5103020	Accidentes personales					178.19				
510302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES					178.19				
51030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			178.19						
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							473,791.14		
5104010	Incendios					310,698.87				
510401001	Seguros Directos - INCENDIOS				163,345.32					
51040100101	Iniciales - INCENDIOS			5,692.27						
51040100102	Renovaciones - INCENDIOS			157,653.05						
510401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				147,353.55					
5104020	Líneas aliadas					1,022.76				
510402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				739.90					
51040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			739.90						
510402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				282.86					
5104030	Terremoto					162,069.51				
510403001	Seguros Directos - TERREMOTO					162,069.51				
51040300101	Iniciales - TERREMOTO			5,553.99						
51040300102	Renovaciones - TERREMOTO			156,515.52						
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							256,106.98		
5105010	Automotores					256,106.98				
510501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				256,106.98					
51050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			50,514.02						
51050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			205,592.96						
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							164,672.21		
5106020	Transporte marítimo					1,381.35				
510602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				1,381.35					
51060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			856.08						
51060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			525.27						
5106030	Transporte aéreo					369.35				
510603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				369.35					
51060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			369.35						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 28 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5106040	Transporte terrestre					24,662.87				
510604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				24,662.87					
51060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			2,638.85						
51060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			22,024.02						
5106070	Robo y hurto					26,245.84				
510607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				18,952.96					
51060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			18,952.96						
510607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				7,292.88					
5106080	Fidelidad					10,070.56				
510608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				5,195.85					
51060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			5,195.85						
510608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				4,874.71					
5106110	Todo riesgo equipo para contratistas					544.35				
510611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				264.42					
51061100102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS			264.42						
510611002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				279.93					
5106160	Lucro cesante por interrupción de negocios					30,007.80				
510616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				30,007.80					
51061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			30,007.80						
5106180	Responsabilidad civil					9,342.29				
510618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				6,342.29					
51061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			712.50						
51061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			5,629.79						
510618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,000.00					
5106250	Misceláneos					62,047.80				
510625009	Seguros de Filiales - MISCELANEOS				62,047.80					
51062500902	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS			62,047.80						
5107	DE FIANZAS							14,735.74		
5107020	Garantía					14,735.74				
510702001	Fianzas directas - GARANTIA				14,735.74					
51070200101	Iniciales - GARANTIA			12,313.05						
51070200102	Renovaciones - GARANTIA			2,422.69						
5199	OTROS							26,615.79		
5199010	Otros					26,615.79				
52	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL D								168,985.87	
5201	DE SEGUROS DE VIDA							11,033.16		
5201010	Matemáticas de vida individual de largo plazo					4,805.97				
520101001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				4,805.97					
5201020	De riesgos en curso de vida individual de corto plazo					688.00				
520102001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				688.00					
5201030	De riesgos en curso de vida colectivo					5,503.97				
520103001	Seguros directos - VIDA COLECTIVO				5,125.08					
520103002	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO				378.89					
5201090	Ajuste de reservas adicionales de seguro de vida					35.22				
520109001	Seguros Directos				35.22					
52010900101	De accidentes			9.55						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 29 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
52010900102	De exoneración del pago de primas			2.40						
52010900104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			16.33						
52010900109	Diversas			6.94						
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,861.34		
5203020	Accidentes personales					1,861.34				
520302001	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES				1,861.34					
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y Y LINEAS ALIADAS							35,950.38		
5204010	Incendios					17,913.07				
520401001	Seguros directos - INCENDIOS				1,566.67					
520401002	Reaseguros tomados - INCENDIOS				16,346.40					
5204020	Líneas aliadas					18,037.31				
520402001	Seguros directos - LINEAS ALIADAS				17,971.31					
520402002	Reaseguros tomados - LINEAS ALIADAS				66.00					
5205	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							49,338.89		
5205010	AUTOMOTORES					49,338.89				
520501001	Seguros directos - AUTOMOTORES				49,338.89					
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							28,772.13		
5206020	Transporte marítimo					425.58				
520602001	Seguros directos - TRANSPORTE MARITIMO				425.58					
5206040	Transporte terrestre					2,207.90				
520604001	Seguros directos - TRANSPORTE TERRESTRE				2,207.90					
5206060	Aviación					2,330.43				
520606001	Seguros directos - AVIACION				1,431.20					
520606002	Reaseguros tomados - AVIACION				899.23					
5206070	Robo y hurto					3,574.57				
520607001	Seguros directos - ROBO Y HURTO				1,872.89					
520607002	Reaseguros tomados - ROBO Y HURTO				1,701.68					
5206080	Fidelidad					2,519.73				
520608001	Seguros directos - FIDELIDAD				1,382.29					
520608002	Reaseguros tomados - FIDELIDAD				1,137.44					
5206100	Todo riesgo para contratista					5,395.26				
520610002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				5,395.26					
5206110	Todo riesgo equipo para contratistas					896.60				
520611001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				873.34					
520611002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				23.26					
5206120	Rotura de maquinaria					6.88				
520612001	Seguros directos - ROTURA DE MAQUINARIA				6.88					
5206140	Todo riesgo equipo electrónico					468.11				
520614001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				155.21					
520614002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				312.90					
5206150	Calderos					36.49				
520615001	Seguros directos - CALDERAS				36.49					
5206160	Lucro cesante por interrupción de negocios					5,309.13				
520616001	Seguros directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				5,309.13					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 30 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5206180	Responsabilidad civil					5,601.45				
520618001	Seguros directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,868.13					
520618002	Reaseguros tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,733.32					
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							1,465.26		
5207020	Garantía					1,465.26				
520702001	Fianzas directas - GARANTIA				1,465.26					
5209	RECLAMOS EN TRAMITE							40,564.71		
5209010	De Seguros de Vida					5,787.33				
520901001	Vida Individual de largo Plazo				1,142.86					
52090100101	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			1,142.86						
520901003	Vida Colectivo				4,644.47					
52090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			4,269.49						
52090100302	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO			374.98						
5209040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					87.28				
520904001	Incendios				43.64					
52090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			42.23						
52090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			1.41						
520904002	Líneas aliadas				43.64					
52090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			42.23						
52090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			1.41						
5209050	De Seguros de Automotores					10,005.29				
520905001	Automotores					10,005.29				
52090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			10,005.29						
5209060	De Otros Seguros Generales					24,684.81				
520906002	Transporte marítimo					24,684.81				
52090600201	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO			24,684.81						
54	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIE								92,907.52	
5401	DE SEGUROS DE VIDA							39,469.07		
5401030	Colectivo					39,469.07				
540103004	Reaseguro cedido - COLECTIVO				38,544.23					
54010300401	Siniestros recuperados - COLECTIVO			38,544.23						
5401030040101	Seguro de Vida Colectivo - COLECTIVO		2,180.02							
5401030040103	Seguro de Vida Colectivo - Deuda		36,364.21							
540103005	Retrocesiones de seguros-Vida Colectivo				924.84					
54010300501	Retrocesiones Sin. Recuperados - Vida Colectivo			924.84						
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							3,429.45		
5404010	Incendios					3,429.45				
540401004	Reaseguro cedido - INCENDIOS				3,429.45					
54040100401	Siniestros recuperados - INCENDIOS			3,429.45						
5405	DE SEGUROS AUTOMOTORES							50,009.00		
5405010	Automotores					50,009.00				
540501004	Reaseguro cedido - AUTOMOTORES				50,009.00					
54050100401	Siniestros recuperados - AUTOMOTORES			50,009.00						
55	REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS								59,451.67	
5501	DE SEGUROS DE VIDA							2,311.50		
5501030	Colectivo					2,311.50				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Página 31 de 35
10/6/2024
10:36

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
550103001	COLECTIVO				2,311.50					
55010300104	Reaseguro cedido			2,311.50						
5501030010401	Seguro de Vida Colectivo		377.22							
5501030010403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda		1,934.28							
5503	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							23.77		
5503020	Accidentes personales					23.77				
550302001	Accidentes personales				23.77					
55030200104	Reaseguro cedido-Accidentes Personales			23.77						
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							54,463.97		
5504010	Incendios					38,476.77				
550401001	Incendios				38,476.77					
55040100104	Reaseguro cedido-Incendio			29,172.41						
55040100105	Retrocesiones de seguros - Incendio			9,304.36						
5504020	Líneas aliadas					15,987.20				
550402001	LINEAS ALIADAS				15,987.20					
55040200104	Reaseguro cedido-Lineas Aliadas			15,643.83						
55040200105	Retrocesiones de seguros-Lineas Aliadas			343.37						
5507	DE FIANZAS							2,652.43		
5507020	Garantía					2,652.43				
550702004	Reafianzamiento cedido				2,652.43					
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES								7,657.24	
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							7,657.24		
5605010	Automotores					7,657.24				
560501001	Seguros directos - Automotores				7,657.24					
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								105,470.45	
5701	DEPOSITOS							54,878.50		
5701010	Ingresos por depósitos en bancos					54,878.50				
570101001	Intereses				54,878.50					
57010100102	Depósitos a Plazos Intereses			54,878.50						
5701010010201	Depositos a Plazo Intereses con Retención		54,877.79							
5701010010202	INTERESES CUENTAS CORRIENTES		0.71							
5702	POR INVERSIONES EN VALORES							48,567.38		
570201	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d						12,031.25			
5702011	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d					12,031.25				
570201101	Intereses - Moneda Nacional				12,031.25					
57020110101	Intereses exentos de Imp.s/Rta sobre operaciones bursátiles de mercado primario y			12,031.25						
570202	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras						1,336.98			
5702021	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras					1,336.98				
570202101	Intereses - Moneda Nacional				1,336.98					
57020210101	Intereses sobre certificados de inversión emitidos por bancos-M.N.			1,336.98						
570203	Ingresos por valores emitidos por instituciones no financieras						30,546.90			
5702031	Ingresos por Valores Emitidos por Instituciones No Financieras					30,546.90				
570203101	Intereses - Moneda Nacional				30,546.90					
570205	Ingresos por participaciones en sociedades y fondos de inversión						4,652.25			
570205101	Dividendos - Moneda Nacional				4,652.25					
57020510101	Dividendos - Fondos de Inversión			4,652.25						
5703	POR PRESTAMOS							136.43		
5703010	Ingresos por préstamos vigentes					136.43				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
 BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
 AL 31/05/2024

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
570301001	Intereses				136.43					
57030100102	Intereses sobre préstamos con garantía pólizas de seguros de vida			136.43						
5706	DIVERSOS							1,888.14		
570609	OTROS INGRESOS						1,888.14			
5706090	Otros ingresos					1,888.14				
59	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES									12,657.85
5901	EXTRAORDINARIOS							12,037.38		
5901090	Otros ingresos extraordinarios					12,037.38				
590109001	SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS				7,767.67					
590109003	Otros				4,269.71					
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES							620.47		
5902010	Ingresos de operación de seguros y fianzas					620.31				
5902090	Otros ingresos de ejercicios anteriores					0.16				

T O T A L CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS	1,840,457.92
--	---------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
7	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA									
71	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA									671,858,447.34
72	COMPROMISOS POR FIANZAS EMITIDAS POR CONTRA									1,972,904.82

T O T A L CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	673,831,352.16
--	-----------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
9	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA									
90	CUENTAS DE ORDEN									429,816,255.06

T O T A L CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	429,816,255.06
--	-----------------------

B A L A N C E	7,200,703.15
----------------------	---------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/05/2024

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
--------	----------	-----	-----	-----	-----	--------	-----	-------	-------	----------

ERNESTO ANTONIO AREVALO
GERENTE FIANCIERO ADMINISTRATIVO

DIEGO REYES
CONTADOR GENERAL