

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1	* A C T I V O *									
11	DISPONIBLE								39,241.25	
1101	CAJA							607.14		
110104	Fondos fijos						607.14			
1101041	Fondos Fijos - Moneda Nacional					607.14				
110104101	Caja Chica-Oficina Principal				500.00					
110104104	Fondo Fijo de Caja General				107.14					
1103	BANCOS LOCALES							38,634.11		
110301	Cuentas Corrientes						38,634.11			
1103011	Cuentas Corrientes - Moneda Nacional					38,634.11				
110301101	Banco Agrícola, S.A.				7,610.03					
11030110101	BANCO AGRÍCOLA - CTA. CTE. NO. 549-30365-5			7,610.03						
110301106	Banco de America Central, S.A.				2,111.77					
11030110601	BANCO DE AMERICA CENTRAL,S.A. -CTA. CTE. No.200095883			2,111.77						
110301111	Banco Industrial El Salvador, S.A.				257.97					
11030111101	Banco Industrial Cta. Cte. No.01-001-000955-5			257.97						
110301117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.				15,765.93					
11030111702	Bco.Davivienda, S.A. - Cta.Cte. No.003-01-00366-09			15,765.93						
110301119	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER				11,292.86					
11030111901	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00272-0			9,826.56						
11030111902	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00309-4			1,466.30						
110301120	Banco Atlántida El Salvador, S.A.				1,595.55					
11030112001	BCO.Atlántida El Salvador, S.A.-CTA. CTE. No.2103-01-001747-3			1,595.55						
12	INVERSIONES FINANCIERAS								4,401,017.29	
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							1,275,207.90		
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS							1,275,207.90		
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS					1,275,207.90				
120301106	CREDICOMER				510,000.00					
120301108	Certificados de Inversión CIBAC				240,000.00					
120301111	SGB-PBABANK1-BANCO ABANK				200,000.00					
120301112	SGB-PBBANCOVI1-BANCOVI				325,207.90					
120303	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños						558,138.72			
1203031	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños - Moneda Naciona					558,138.72				
120303102	Certificados de Inversión en Sociedades				558,138.72					
12030310201	SGB - Fondo de Inversión A. Corto Plazo			50,659.52						
12030310202	SGB - Fondo de Inversión Abierto Plazo 180			507,479.20						
120304	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños						2,198,008.63			
1203041	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños - Moneda Naci					2,198,008.63				
120304103	SAC CREDICOMER, S.A.				393,000.00					
120304104	Banco Azul de El Salvador				350,000.00					
120304106	Banco de América Central, S.A.- Dep. a Plazo				345,000.00					
120304114	Multi Inversiones Mi Banco				350,000.00					
120304118	SAC Integral, S.A.- Dep. a Plazo				300,000.00					
120304120	Banco Atlántida El Salvador S.A. - Dep. a Plazo				350,000.00					
120304121	BANCO ABANK S.A-DEPOSITO A PLAZO				110,008.63					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES							20,974.54		
129801	Valores						20,859.48			
1298011	Valores - Moneda Nacional					20,859.48				
129801102	Depositos a Plazo - Intereses devengados				3,726.99					
129801103	Títulos Valores en Cartera				9,913.74					
129801105	Intereses sobre Inversiones del Estado				7,218.75					
129803	Diversos instrumentos financieros						115.06			
1298031	Diversos instrumentos financieros - Moneda Nacional					115.06				
129803102	Intereses por Certificados de Inversión				115.06					
13	PRESTAMOS								9,429.65	
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO							9,429.65		
130207	Con garantía de pólizas						9,429.65			
1302071	Con garantía de pólizas - Moneda Nacional					9,429.65				
130207101	Directos				4,996.17					
130207102	Automáticos				4,433.48					
14	PRIMAS POR COBRAR								131,658.56	
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA							5,836.57		
140101	De vida individual de largo plazo						143.48			
1401011	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional					143.48				
140101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				143.48					
140103	Colectivo						5,693.09			
1401031	Colectivo - Moneda Nacional					5,693.09				
140103101	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				5,693.09					
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							57,820.48		
140401	Incendios						57,820.48			
1404011	Incendios - Moneda Nacional					57,820.48				
140401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				57,820.48					
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							46,680.41		
140501	Automotores						46,680.41			
1405011	Automotores - Moneda Nacional					46,680.41				
140501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				46,680.41					
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES							13,416.87		
140604	Transporte Terrestre						6,262.50			
1406041	Transporte Terrestre - Moneda Nacional					6,262.50				
140604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				6,262.50					
140607	Robo y hurto						3,834.37			
1406071	Robo y Hurto - Moneda Nacional					3,834.37				
140607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				3,834.37					
140608	Fidelidad						2,490.00			
1406081	Fidelidad - Moneda Nacional					2,490.00				
140608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				2,490.00					
140614	Todo riesgo equipo electrónico						500.00			
1406141	Todo riesgo equipo electrónico - Moneda Nacional					500.00				
140614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				500.00					
140618	Responsabilidad Civil						330.00			
1406181	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional					330.00				
140618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				330.00					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1407	PRIMAS DE FIANZAS							1,778.34		
140702	Garantía						1,778.34			
1407021	Garantía - Moneda Nacional					1,778.34				
140702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				1,778.34					
1408	Primas Vencidas							6,326.98		
140801	De Seguros de Vida						302.77			
1408011	De Seguros de Vida - Moneda Nacional					302.77				
140801101	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				302.77					
14080110101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			302.77						
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS						1,115.04			
1408041	Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional					1,115.04				
140804101	Incendios - Moneda Nacional				1,115.04					
14080410101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			1,115.04						
140805	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES						306.00			
1408051	Automotores - Moneda Nacional					306.00				
140805101	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL				306.00					
14080510101	SEGURO DIRECTOS - AUTOMOTORES			306.00						
140806	OTROS SEGUROS GENERALES						4,543.17			
1408061	Otros Seguros Generales - Moneda Nacional					4,543.17				
140806104	Transporte Terrestre - Moneda Nacional				4,423.17					
14080610401	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE			4,423.17						
140806107	Robo y Hurto - Moneda Nacional				120.00					
14080610701	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO			120.00						
140807	FIANZAS						60.00			
1408071	FIANZAS - MONEDA NACIONAL					60.00				
140807102	Garantía - Moneda Nacional				60.00					
14080710201	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			60.00						
1499	R Provisión por Primas por Cobrar (Cr)							-201.09		
149901	R De Seguros de Vida (Cr)						-100.47			
1499011	R De Seguros de Vida - Moneda Nacional (Cr)					-100.47				
149901101	R De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional				-100.48					
14990110101	R SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			-100.48						
149901103	R Colectivo - Moneda Nacional				-0.01					
14990110301	R SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO			0.01						
149904	R INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS (Cr)						-34.48			
1499041	R Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional (Cr)					-34.48				
149904101	R Incendios - Moneda Nacional				-34.48					
14990410101	R SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			-34.48						
149905	R PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES (Cr)						-15.30			
1499051	R Automotores - Moneda Nacional (Cr)					-15.30				
149905101	R Automotores - Moneda Nacional				-15.30					
14990510101	R SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			-15.30						
149906	R OTROS SEGUROS GENERALES (Cr)						-50.24			
1499061	R Otros Seguros Generales - Moneda Nacional (Cr)					-50.24				
149906104	R Transporte Terrestre - Moneda Nacional				-44.24					
14990610401	R SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE			-44.24						

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
149906107	R Robo y Hurto - Moneda Nacional				-6.00					
14990610701	R SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO			-6.00						
149907	R FIANZAS (Cr)						-0.60			
1499071	R FIANZAS - MONEDA NACIONAL (Cr)					-0.60				
149907102	R Garantía - Moneda Nacional				-0.60					
14990710201	R FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			-0.60						
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								32,046.45	
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS							11,570.61		
160101	Con Reaseguradas						9,717.65			
1601011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					9,717.65				
160101101	Cias. Reaseguradoras - Cuentas Corrientes				9,717.65					
16010110101	Aseguradora Suiza Salvadoreña			1,288.42						
1601011010109	Otros Seguros Generales		1,288.42							
160101101010906	Aviacion - Asesuisa	1,288.42								
16010110106	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS			5,117.96						
1601011010607	Incendio - La Central de Seg. y Fianzas		5,117.96							
16010110115	MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.			3,311.27						
1601011011507	Incendio - MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.		3,311.27							
160102	Con Coaseguradoras						1,852.96			
1601021	Con Coaseguradoras - Moneda Nacional					1,852.96				
160102130	Seguros Azul El Salvador, S.A.				1,852.96					
16010213002	Vida Colectivo - Seguros Azul			995.80						
16010213009	Otros Seguros Generales			857.16						
1601021300904	Transporte Terrestre - Seguros Azul		857.14							
1601021300916	Lucro Cesante por interrupción de Negocios-Seguros Azul		0.02							
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS							20,475.84		
160301	Con Reaseguradoras						20,475.84			
1603011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					20,475.84				
160301199	Compañías Reaseguradoras - Ctas. Ctes.				20,475.84					
16030119901	Saldos no Naturales			20,475.84						
18	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO								158,319.06	
1801	INMUEBLES							193,409.63		
1801010	Terrenos					142,738.13				
180101002	Terreno Rural Villas de Shasca				105,570.87					
180101003	Terreno Urbano Bodega				37,167.26					
1801030	Edificios					50,671.50				
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO							254,922.31		
1803010	MOBILIARIO DE OFICINA					39,901.67				
180301001	Mobiliario - Oficina Principal				38,477.13					
180301002	Mobiliario-Agencia San Miguel				1,116.54					
180301004	Mobiliario - Bodega				308.00					
1803020	Equipos de oficina					114,858.63				
180302001	Equipo-Oficina Principal				114,096.35					
180302002	Equipo-Agencia San Miguel				762.28					
1803030	Equipos de Computación					78,205.50				
180303001	Eq. de Computación-Oficina Principal				78,205.50					
1803090	Otros Mobiliarios y Equipos					21,956.51				

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
180309001	Otros-Oficina Principal				14,283.85					
180309002	Otros-Agencia San Miguel				1,242.03					
180309004	Biblioteca				5,297.61					
180309005	Otros-Bodega				1,133.02					
1899	R DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (Cr)							-290,012.88		
1899020	R De inmuebles					-50,671.50				
1899030	R De mobiliario y equipo					-239,341.38				
189903001	R Muebles				-36,843.11					
189903002	R Equipos				-197,233.65					
189903003	R Biblioteca				-5,264.62					
19	OTROS ACTIVOS									432,873.13
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS							39,362.87		
1901090	Diversos					39,362.87				
190109002	Reaseguro de Exceso de Pérdida Catastrófico				32,339.31					
190109009	Varios				6,963.54					
190109012	1% RETENCION PENDIENTE				60.02					
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS							316,898.40		
1902090	Otras					316,898.40				
190209011	DEUDORES POR IVA PAGADO				1,640.15					
190209012	OTROS DEUDORES				313,386.94					
190209013	DEUDORES POR OTROS CONCEPTOS				22.31					
19020901366	MARCELLA MARGARITA ROMERO ZELAYA			22.31						
190209016	I.G.S.C.I.				1,849.00					
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR							76,611.86		
1903010	IMPUESTO DE RENTA DE PAGO A CUENTA					22,914.63				
1903020	Impuesto retenido sobre intereses					22,444.02				
1903030	Remanente de Impuesto de Renta					31,253.21				
TOTAL * ACTIVO *									5,204,585.39	

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
41	SINIESTROS								402,602.65	
4101	DE SEGUROS DE VIDA							49,511.55		
4101010	Individual de Largo Plazo					1,714.29				
410101001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL				1,714.29					
41010100101	Seguro de Vida Individual			1,714.29						
4101030	VIDA COLECTIVO							47,797.26		
410103001	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				15,389.33					
41010300101	Seguro de Vida Colectivo			2,514.29						
41010300103	Seguro de Vida Colectivo Deuda			12,875.04						
410103002	REASEGUROS TOMADOS - COLECTIVO				6,836.43					
410103003	COASEGUROS - COLECTIVO				25,571.50					
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES							10,501.08		
4102030	OTRAS RENTAS - OTRAS RENTAS					10,501.08				
410203001	Seguros directos				10,501.08					
41020300103	RENTAS VITALICIAS - OTRAS RENTAS			10,501.08						
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							12,814.75		
4103020	Accidentes Personales					12,814.75				
410302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				12,814.75					
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							19,179.43		
4104010	Incendios					19,179.43				
410401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				16,876.42					
410401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				2,197.52					
410401009	SEGUROS CON FILIALES - INCENDIO				105.49					
41040100902	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO			105.49						
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							59,890.44		
4105010	Automotores					59,890.44				
410501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				58,537.76					
410501002	REASEGUROS TOMADOS - AUTOMOTORES				893.11					
410501003	COASEGUROS - AUTOMOTORES				459.57					
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							32,457.18		
4106020	Transporte marítimo					29,577.18				
410602002	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				29,577.18					
4106070	Robo y Hurto					2,880.00				
410607001	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				2,880.00					
4107	DE FIANZAS							27,649.74		
4107020	Garantía					27,649.74				
410702001	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				27,649.74					
4108	DOTALES VENCIDAS							134,700.12		
410801	VARIOS - DOTALES VENCIDAS						134,700.12			
4109	RESCATES							46,089.79		
410901	VARIOS - RESCATES						46,089.79			
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS							9,808.57		
411004	DE SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						1,465.99			
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS					1,465.99				
411004001	Incendios				1,465.99					
41100400101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			1,433.73						

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
41100400102	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO			32.26						
411005	SEGUROS AUTOMOTORES						6,592.65			
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES					6,592.65				
411005001	Automotores				6,592.65					
41100500101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			6,592.65						
411006	DE OTROS SEGUROS GENERALES						1,749.93			
4110060	DE OTROS SEGUROS GENERALES					1,749.93				
411006002	Transporte marítimo				1,089.39					
41100600202	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO			1,089.39						
411006007	Robo y Hurto				287.70					
41100600701	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO			287.70						
411006008	Fidelidad				372.84					
41100600801	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD			372.84						
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS								431,001.93	
4201	DE SEGUROS DE VIDA							89,084.22		
4201010	Individual de Largo Plazo					1,205.43				
420101004	REASEGUROS CEDIDOS - INDIVIDUAL LARGO PLAZO				1,205.43					
42010100401	Reaseguro Cedido Vida Individual			1,100.49						
42010100402	Reaseguro Cedido Beneficios Adicionales Incapacidad			28.68						
42010100403	Reaseguro Cedido Beneficios Adicionales Accidentes			76.26						
4201030	Colectivo					87,878.79				
420103004	REASEGUROS CEDIDOS - COLECTIVO				59,189.05					
42010300401	Reaseguro Cedido Vida Colectivo			19,477.18						
42010300403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda			39,711.87						
420103005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - COLECTIVO				28,689.74					
42010300501	Retrocesión de Seguros Vida Colectivo			20.64						
42010300503	Retrocesión de Seguros Colectivo de Deuda			28,669.10						
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							20,787.89		
4203020	Accidentes Personales					20,787.89				
420302004	Reaseguro Cedido - Accidentes Personales				20,787.89					
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							233,919.60		
4204010	Incendios					115,459.79				
420401004	REASEGUROS CEDIDOS - INCENDIOS				104,448.58					
420401005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - INCENDIOS				11,011.21					
4204020	Líneas Aliadas					118,459.81				
420402004	REASEGUROS CEDIDOS - LINEAS ALIADAS				107,448.58					
420402005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - LINEAS ALIADAS				11,011.23					
42040200501	RETROCESION DE SEGUROS LINEAS ALIADAS			11,011.23						
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES							63,773.07		
4206040	Transporte Terrestre					2,200.00				
420604004	REASEGUROS CEDIDOS - TRANSPORTE TERRESTRE				2,200.00					
4206070	Robo y hurto					2,812.50				
420607004	REASEGUROS CEDIDOS - ROBO Y HURTO				2,812.50					
4206080	Fidelidad					2,000.00				
420608004	REASEGUROS CEDIDOS - FIDELIDAD				2,000.00					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4206140	Todo riesgo equipo electrónico					218.18				
420614004	REASEGUROS CEDIDOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				218.18					
4206160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					46,172.96				
420616004	REASEGUROS CEDIDOS - LUCRO CESANTE POR INTER.DE NEGOC				46,172.96					
4206260	GASTOS POR OBLIGACIONES CON SOCIEDADES DE REASEGURO					10,369.43				
420626001	AJUSTE DE PRIMAS				10,369.43					
4207	DE FIANZAS							23,437.15		
4207020	Garantía					23,437.15				
420702004	Reafianzamiento Cedido				23,437.15					
43	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE F								244,107.95	
4301	DE SEGUROS DE VIDA							27,665.93		
4301010	Matemáticas de Vida Individual de Largo Plazo					2,584.21				
430101001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				2,584.21					
4301020	Reserva de Riesgo en Curso de Vida Individual de Corto Plazo					405.71				
430102001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				405.71					
4301030	Reserva de Riesgos en Curso de Vida Colectivo					24,609.25				
430103001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				6,046.44					
430103002	REASEGUROS TOMADOS - VIDA COLECTIVO				18,562.81					
4301090	Ajuste de Reserva Adicional de Seguro de Vida.					66.76				
430109001	SEGUROS DIRECTOS - SEGURO DE VIDA				66.76					
43010900101	Accidentes			37.80						
43010900102	Exoneración del pago de primas			5.09						
43010900104	Dividendos, Cupones y bonos sobre pólizas			15.79						
43010900109	Diversas			8.08						
4302	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES							341.32		
4302010	Rentas de Invalidez y Supervivencia					341.32				
430201001	SEGUROS DIRECTOS - RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCI				341.32					
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							11,742.36		
4303020	Accidentes Personales					11,742.36				
430302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				11,742.36					
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							28,197.25		
4304010	Incendios					7,571.30				
430401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				5,164.23					
430401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIOS				2,407.07					
4304020	Líneas Aliadas					20,625.95				
430402001	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				18,218.86					
430402002	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				2,407.09					
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							39,975.15		
4305010	Automotores					39,975.15				
430501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				37,291.82					
430501002	REASEGUROS TOMADOS - AUTOMOTORES				2,683.33					
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							38,332.98		
4306020	Transporte Marítimo					846.01				
430602001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				227.16					
430602002	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE MARITIMO				618.85					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4306030	Transporte Aéreo					65.38				
430603001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				65.38					
4306040	Transporte Terrestre					11,358.67				
430604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				9,035.36					
430604002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE TERRESTRE				2,179.64					
430604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				143.67					
4306060	Aviación					1,645.08				
430606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				1,645.08					
4306070	Robo y Hurto					6,490.52				
430607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				6,181.90					
430607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				308.62					
4306080	Fidelidad					6,142.37				
430608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				5,773.41					
430608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				368.96					
4306110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					1,498.00				
430611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				1,491.07					
430611002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				6.93					
4306120	Rotura de Maquinaria					16.04				
430612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				16.04					
4306140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					684.62				
430614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				656.04					
430614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				28.58					
4306150	Calderos					80.21				
430615001	Seguros Directos - CALDERAS				80.21					
4306160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					2,803.34				
430616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				1,623.42					
430616002	Reaseguros Tomados - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				1,179.92					
4306180	Responsabilidad Civil					6,702.74				
430618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,743.41					
430618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				4,959.33					
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							5,887.57		
4307020	Garantía					5,887.57				
430702001	Fianzas Directas - GARANTIA				5,887.57					
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							5,973.45		
4308010	De previsión para riesgo contingencial de terremoto					5,973.45				
430801001	INCENDIO				3,013.23					
430801002	LINEAS ALIADAS				2,960.22					
4309	RECLAMOS EN TRAMITE							85,991.94		
4309010	De Seguros de Vida					16,874.67				
430901001	Vida Individual de largo Plazo				3,061.96					
43090100101	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				3,061.96					
430901003	Vida Colectivo					13,812.71				
43090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO				3,250.38					
43090100302	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO				10,562.33					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4309030	De Seguros de Accidentes y Enfermedades					2,853.56				
430903002	Accidentes Personales				2,853.56					
43090300201	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES			2,853.56						
4309040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					4,091.79				
430904001	Incendios				2,803.56					
43090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			2,527.64						
43090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			275.92						
430904002	Líneas Aliadas				1,288.23					
43090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			1,187.11						
43090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			101.12						
4309050	De Seguros de Automotores					52,167.15				
430905001	Automotores				52,167.15					
43090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			52,167.15						
4309060	De Otros Seguros Generales					10,004.77				
430906002	Transporte Marítimo				30.47					
43090600201	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO			30.47						
430906004	Transporte Terrestre				6,881.04					
43090600401	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE			5.24						
43090600402	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE TERRESTRE			6,875.80						
430906007	Robo y Hurto				3,040.00					
43090600701	Seguros Directos - ROBO Y HURTO			3,040.00						
430906014	Todo riesgo equipo electrónico				53.26					
43090601401	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			53.26						
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION								262,936.67	
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA							30,304.86		
4501020	De vida individual de corto plazo					95.19				
450102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				95.19					
45010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			95.19						
4501030	De Vida Colectivo					30,209.67				
450103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				18,295.34					
45010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			81.36						
45010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			18,213.98						
450103002	Reaseguros Tomados - VIDA COLECTIVO				6,600.90					
450103003	Coaseguros - VIDA COLECTIVO				5,313.43					
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERM							12,250.20		
4503020	Accidentes Personales					12,250.20				
450302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				12,250.20					
45030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			12,250.20						
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS AL							31,128.48		
4504010	Incendios					16,856.52				
450401001	Seguros Directos - INCENDIOS				9,743.91					
45040100101	Iniciales - INCENDIOS			1,538.46						
45040100102	Renovaciones - INCENDIOS			8,205.45						
450401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				7,112.61					
4504020	Líneas Aliadas					14,271.96				
450402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				9,652.73					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
45040200101	Iniciales - LINEAS ALIADAS			1,474.07						
4504020010102	INICIALES - TERREMOTO		1,474.07							
45040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			8,178.66						
4504020010201	RENOVACIONES - LINEAS ALIADAS		86.95							
4504020010202	RENOVACIONES - TERREMOTO		8,091.71							
450402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				4,619.23					
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							17,277.13		
4505010	Automotores					17,277.13				
450501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				16,477.55					
45050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			3,991.72						
45050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			12,485.83						
450501002	Reaseguros Tomados - AUTOMOTORES				750.66					
450501003	Coaseguros - AUTOMOTORES				48.92					
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES							17,638.85		
4506020	Transporte Marítimo					924.12				
450602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				110.29					
45060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			110.29						
450602002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO				813.83					
4506030	Transporte Aéreo					65.43				
450603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				65.43					
45060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			65.43						
4506040	Transporte Terrestre					6,631.02				
450604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				6,023.65					
45060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			560.44						
45060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			5,463.21						
450604002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE TERRESTRE				527.12					
450604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				80.25					
4506060	Aviación					227.38				
450606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				227.38					
4506070	Robo y Hurto					2,010.64				
450607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				1,962.83					
45060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			705.12						
45060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			1,257.71						
450607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				47.81					
4506080	Fidelidad					1,084.50				
450608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				1,002.00					
45060800101	Iniciales - FIDELIDAD			560.00						
45060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			442.00						
450608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				82.50					
4506120	Rotura de Maquinaria					3.00				
450612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				3.00					
45061200102	Renovaciones - ROTURA DE MAQUINARIA			3.00						
4506140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					219.19				
450614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				207.94					
45061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			90.00						
45061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			117.94						
450614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				11.25					
4506150	Calderos					27.50				

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
450615001	Seguros Directos - CALDERAS				27.50					
45061500102	Renovaciones - CALDERAS			27.50						
4506160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					4,740.79				
450616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				3,024.79					
45061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			2,236.84						
45061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			787.95						
450616002	Reaseguros Tomados - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				1,716.00					
4506180	Responsabilidad Civil					1,705.28				
450618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				419.55					
45061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			419.55						
450618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,285.73					
4509	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS							3,403.56		
4509040	Dividendos, Cupones y Bonos sobre Pólizas					3,403.56				
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS							33,796.34		
4511010	Sueldos					13,257.52				
4511030	Aguinaldos y bonificaciones					1,193.30				
451103001	Aguinaldos				813.26					
451103002	Bonificaciones				380.04					
4511040	Vacaciones					126.66				
4511060	Indemnizaciones					14,668.25				
4511100	Transportes					350.24				
451110001	Combustibles y lubricantes				350.24					
4511140	Cuotas patronales de previsión social					554.70				
451114001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				289.80					
451114002	Administradoras de Fondos de Pensiones				264.90					
45111400203	AFP Confia			147.05						
45111400206	IPSFA			117.85						
4511990	Otros					3,645.67				
451199002	Otros Honorarios				3,468.53					
451199003	Otros - Depreciación de Vehículos				177.14					
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION							117,137.25		
4515010	Sueldos					22,563.21				
4515030	Aguinaldos y bonificaciones					1,597.50				
451503001	Aguinaldos				1,232.46					
451503002	Bonificaciones				365.04					
4515040	Vacaciones					174.33				
4515060	Indemnizaciones					7,598.08				
4515080	Otras prestaciones al personal					1,085.46				
4515110	Transporte					342.84				
451511003	Encomiendas				342.84					
4515130	Publicidad					290.00				
4515160	Exámenes médicos a los asegurados					1,826.63				
4515170	Gastos de inspección de riesgos					510.00				
4515180	Otros honorarios					1,200.00				
451518001	Otros Servicios Profesionales				1,200.00					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4515190	Cuotas Patronales de Previsión Social					2,172.68				
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				996.76					
451519002	Administradora de Fondos de Pensiones				1,175.92					
45151900203	AFP Confia			310.00						
45151900204	AFP Crecer, S.A.			865.92						
4515240	Adecuación y mantenimiento de locales ajenos					88.50				
4515990	Otros					77,688.02				
451599002	Amortizaciones				45,761.45					
451599003	Varios				370.24					
451599004	OTROS DEPRECIACION DE VEHICULOS				28.57					
451599007	OTRAS COMISIONES POR COBRO				31,527.76					
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS								13,026.93	
4601	DE SEGUROS DE VIDA							4,782.24		
4601010	Devoluciones y Cancelaciones de Vida Individual de Largo Plazo					785.53				
460101001	Seguros Directos				785.53					
46010100102	Renovaciones			785.53						
4601010010201	Seguro de Vida - Renovación		749.30							
4601010010202	Incapacidad - Renovación		17.37							
4601010010203	Accidente - Renovación		18.86							
4601030	De Vida Colectivo					3,996.71				
460103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				3,996.71					
46010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			3,996.71						
4601030010201	Colectivo Básico		3,510.71							
4601030010203	Accidentes- Renovación		486.00							
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							2,684.79		
4604010	Incendios					2,684.79				
460401001	Seguros Directos - INCENDIOS				2,684.79					
46040100101	Iniciales - INCENDIO			383.54						
46040100102	Renovaciones - INCENDIOS			2,301.25						
4605	DE AUTOMOTORES							3,084.90		
4605010	Automotores					3,084.90				
460501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				3,084.90					
46050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			458.50						
46050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			2,626.40						
4606	OTROS SEGUROS GENERALES							2,475.00		
4606040	Transporte Terrestre					75.00				
460604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				75.00					
46060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			75.00						
4606080	Fidelidad					2,400.00				
460608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				2,400.00					
46060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			2,400.00						
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								4,373.37	
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS							4,373.37		
4701010	Gastos por Obligaciones con Instituciones Financieras					4,373.37				
470101001	Intereses				20.90					
470101002	Comisiones				4,352.47					
48	GASTOS DE ADMINISTRACION								730,202.66	
4801	DE PERSONAL							409,797.60		
4801010	Sueldos					205,617.51				

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4801020	Remuneraciones extraordinarias					340.66				
4801030	Aguinaldos y bonificaciones					39,558.68				
480103001	Aguinaldos				18,587.06					
480103002	Bonificaciones				20,971.62					
4801040	Vacaciones					5,273.67				
4801060	Indemnizaciones					128,799.39				
4801080	Otras prestaciones al personal					2,747.95				
480108001	Recreación y Otras Prestaciones del personal				929.60					
480108002	Ayuda Economica para Empleados				507.38					
480108003	Uniformes y equipo				1,310.97					
4801100	Cuota patronales de prevision social					27,459.74				
480110001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				12,437.03					
480110002	Administradora de Fondos de Pensiones				15,022.71					
48011000203	AFP Confia, S.A.			9,322.28						
48011000204	AFP Crecer, S.A.			5,280.85						
48011000207	IPSFA			419.58						
4802	DE DIRECTORES							1,609.57		
4802010	Dietas					1,371.48				
4802020	Gestión de negocios y representación					109.70				
4802090	Otros gastos del directorio					128.39				
480209001	Junta Directiva				128.39					
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS							169,634.25		
4803010	Vigilancia y protección					7,420.80				
4803020	Transporte					3,679.81				
4803030	Comunicación					6,799.43				
480303001	Servicio telefonico				1,808.41					
480303002	Franqueo postal				15.50					
480303003	Servicio de internet				4,975.52					
4803050	Informática					6,601.39				
4803060	Honorarios profesionales					89,634.77				
4803070	Electricidad y agua					17,397.20				
4803080	Auditoría externa					13,969.44				
4803090	Publicidad y Publicaciones					3,792.18				
4803100	Limpieza y fumigación					128.00				
4803110	Mantenimiento de oficina					331.86				
4803120	Reparación y mantenimiento de vehículos					641.40				
4803130	Mantenimiento de muebles y equipo					222.97				
4803140	Viáticos					101.99				
4803150	Suscripciones					16,546.49				
4803160	Contribuciones					91.44				
4803170	Encomiendas					19.47				
4803180	Conservación y Mantenimiento de Edificio					1,918.92				
480318001	Mantenimiento de Instalaciones Eléctricas				309.31					
480318002	Mantenimiento de Aires Acondicionados y otros				1,193.67					
480318003	MANTENIMIENTO DE EDIFICIO				415.94					
4803190	Otros gastos por servicios					336.69				
4804	POR SEGUROS							9,914.85		
4804020	Seguros para bienes					2,541.61				
4804030	Seguros al personal					7,373.24				

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES							41,382.74		
4805010	Impuestos municipales					12,391.02				
4805020	Cuotas por fiscalización a la Superintendencia					4,833.45				
4805090	Otros impuestos y contribuciones					24,158.27				
480509001	Impuesto del Valor Agregado (IVA)				19,907.21					
480509002	Legales				4,130.90					
480509003	Fovial				95.51					
480509004	CONTRIBUCIONES TRANSPORTE				24.65					
4806	DEPRECIACION							3,541.34		
4806020	De mobiliario y equipo					3,541.34				
480602001	De Mobiliario				112.30					
480602002	De Equipos				3,429.04					
4809	GASTOS DIVERSOS							94,322.31		
4809010	Alquiler de bienes					81,783.33				
4809020	Papelería y útiles					7,371.04				
4809030	Materiales y útiles de limpieza					291.52				
4809080	Combustibles y lubricantes					1,467.31				
4809090	Otros gastos diversos					3,409.11				
480909002	Atenciones a la Presidencia y Gerencia General				127.17					
480909003	Varios				2,539.04					
480909004	Otros Depreciacion de Vehiculos				742.90					
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES								12,135.36	
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS							3,134.05		
4901090	Otros Gastos Extraordinarios					3,134.05				
490109002	Saneamiento de Otros Activos				2,910.40					
490109009	Otros				223.65					
49010900905	Varios			223.65						
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							9,001.31		
4902020	Gastos de Administración					2,850.89				
4902090	Otros Gastos de Ejercicios Anteriores					6,150.42				

T O T A L CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS 2,100,387.52

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS									387,446,093.52
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR							185,430,847.77		
610101	DE SEGUROS DE VIDA						11,238,106.08			
6101011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					11,238,106.08				
610101101	INDIVIDUAL				906,463.27					
610101103	COLECTIVO				10,331,642.81					
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD							22,093,311.47		
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					22,093,311.47				
610103102	ACCIDENTES PERSONALES				22,093,311.47					
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							122,187,802.49		
6101041	MONEDA NACIONAL					122,187,802.49				
610104102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				94,446,008.29					
610104103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				27,741,794.20					
610105	DE AUTOMOTORES							11,354,733.85		
6101051	MONEDA NACIONAL-Automotores					11,354,733.85				
610106	OTROS SEGUROS GENERALES							18,556,893.88		
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					18,556,893.88				
610106101	Rotura de Cristales				289,549.12					
610106104	Transporte Terrestre				1,206,789.85					
610106107	Robo y Hurto				2,072,232.99					
610106108	Fidelidad				509,000.00					
610106111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				248,950.00					
610106112	Rotura de Maquinaria				182,142.86					
610106113	Montaje contra todo Riesgos				10,000,000.00					
610106114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				1,023,028.61					
610106115	Calderas				25,000.00					
610106118	Responsabilidad Civil				3,000,200.45					
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR							1,676,019.86		
610202	DE FIANZAS GARANTIAS						1,676,019.86			
6102021	MONEDA NACIONAL-FIANZAS GARANTIAS					1,676,019.86				
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMAD O							42,618,944.25		
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							35,845,091.00		
6103041	MONEDA NACIONAL					35,845,091.00				
610304102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				22,468,273.00					
610304103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				8,368,326.00					
610304104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS CON TERREMOTO Z-3				5,008,492.00					
610305	DE AUTOMOTORES							838,903.97		
6103051	MONEDA NACIONAL-Automotores					838,903.97				
610306	OTROS SEGUROS GENERALES							4,098,769.17		
6103061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					4,098,769.17				
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				95,000.00					
610306111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				950,000.00					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
610306114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				28,750.00					
610306118	Responsabilidad Civil				1,299,647.67					
6104	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO TOMADO							10,760.78		10,760.78
610402	DE FIANZAS GARANTIAS									
6104021	MONEDA NACIONAL					10,760.78				
610402101	Fianza Garantía				10,760.78					
6106	RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXI									120,760,948.69
610601	DE SEGUROS DE VIDA						7,496,786.28			
6106011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					7,496,786.28				
610601103	COLECTIVO				7,496,786.28					
610603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						10,867,699.91			
6106031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					10,867,699.91				
610603102	ACCIDENTES PERSONALES				10,867,699.91					
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						85,423,445.97			
6106041	MONEDA NACIONAL					85,423,445.97				
610604102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				64,771,221.38					
610604103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				20,652,224.59					
610605	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						589,659.28			
6106051	MONEDA NACIONAL-Automotores					589,659.28				
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES						16,383,357.25			
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					16,383,357.25				
610606101	Rotura de Cristales				112,334.84					
610606104	Transporte Terrestre				969,642.85					
610606107	Robo y Hurto				1,362,786.59					
610606108	Fidelidad				355,000.00					
610606111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				233,950.00					
610606112	Rotura de Maquinaria				120,342.86					
610606113	Montaje contra todo Riesgos				9,985,000.00					
610606114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				888,028.61					
610606118	Responsabilidad Civil				2,356,271.50					
6110	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A OTRAS SOCIEDADI									1,005,611.92
611002	DE FIANZAS GARANTIAS						1,005,611.92			
6110021	MONEDA NACIONAL					1,005,611.92				
611002101	FIANZAS GARANTIAS				1,005,611.92					
6112	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES A SOCIEDADES DE PRIMER OR									35,932,199.47
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						31,880,122.00			
6112041	MONEDA NACIONAL					31,880,122.00				
611204102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				21,009,939.00					
611204103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				6,156,308.00					
611204104	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS-CON TERREMOTO Z-3				4,713,875.00					
611205	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						14,459.00			
6112051	MONEDA NACIONAL-Automotores					14,459.00				
611206	POR OTROS SEGUROS GENERALES						3,050,192.39			
6112061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					3,050,192.39				
611206102	Transporte Marítimo				250,000.00					



PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/12/2022

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
611206103	Transporte Aéreo				380,594.72					
611206104	Transporte Terrestre				429,700.00					
611206107	Robo y Hurto				35,000.00					
611206108	Fidelidad				66,500.00					
611206111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				685,000.00					
611206114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				13,750.00					
611206118	Responsabilidad Civil				1,189,647.67					
6115	RESPONSABILIDADES POR RETROCESIONES DE FIAN- ZAS A SOCIEDADES C							10,760.78		
611502	DE FIANZAS GARANTIAS						10,760.78			
6115021	MONEDA NACIONAL					10,760.78				
T O T A L CUENTAS DE ORDEN									387,446,093.52	

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS									290,466,216.35
8101	RIESGOS CATASTROFICOS, COASEGUROS Y DEDUCIBLES							275,959,123.46		
8101010	RIESGOS CATASTROFICOS DIRECTOS					122,187,802.49				
8101020	RIESGOS CATASTROFICOS CEDIDOS					117,303,567.97				
8101030	RIESGOS CATASTROFICOS TOMADOS					35,845,091.00				
8101050	DEDUCIBLES					622,662.00				
8102	DOCUMENTOS Y VALORES RECIBIDOS EN GARNTIA							12,142,660.69		
8102010	GARANTIAS DE TITULOS VALORES					12,142,660.69				
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA							1,628,000.00		
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA					1,628,000.00				
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							467,459.63		
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					129,804.99				
8109150	OTROS					2,824.63				
810915003	TITULOS VAL.VENDIDOS CON CONTRATO DE RECOMPRA					2,824.63				
T O T A L CUENTAS DE CONTROL									290,466,216.35	

B A L A N C E	7,304,972.91
----------------------	---------------------

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS								103,110.04	
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO							3,473.03		
210201	Depósitos para Primas de Seguros						3,445.80			
2102011	Moneda Nacional					3,445.80				
210201101	Vida				653.95					
21020110101	Depósitos de Vida			653.95						
210201103	Daños				2,791.85					
21020110302	Primas Daños Varios			1,247.26						
21020110303	Devoluciones Pendientes de Pago			1,544.59						
210202	Depósitos para primas de fianzas							27.23		
2102021	Moneda nacional					27.23				
210202102	Garantía				27.23					
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS								99,637.01	
210901	Dividendos por pagar sobre pólizas							978.20		
2109011	Moneda nacional					978.20				
210904	Dotales por pagar							98,658.81		
2109041	Moneda nacional					98,658.81				
210904101	Seguros Dotales				71,750.69					
210904102	Seguros Saldados Dotales				26,908.12					
22	RESERVAS TECNICAS y CONTINGENCIAL DE FIANZAS								868,188.36	
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA								558,509.66	
220101	Matemática de vida individual de largo plazo							545,212.27		
2201011	Moneda nacional					545,212.27				
220101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				545,212.27					
220102	De riesgo en curso de vida individual de corto plazo							634.56		
2201021	Moneda nacional					634.56				
220102101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				634.56					
220103	De riesgo en curso de Vida Colectivo							10,621.33		
2201031	Moneda nacional					10,621.33				
220103101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				3,811.44					
220103102	REASEGUROS TOMADOS - VIDA COLECTIVO				6,809.89					
220109	Adicionales de seguro de vida							2,041.50		
2201091	Moneda nacional					2,041.50				
220109101	SEGURO DIRECTO - ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA				2,041.50					
22010910101	De accidentes			35.99						
22010910102	De exoneración del pago de primas			7.15						
22010910104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			1,989.58						
22010910109	Diversas			8.78						
2202	RESERVAS MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIO								18,556.79	
220201	Rentas de invalidez y sobrevivencia							18,556.79		
2202011	Moneda nacional					18,556.79				
220201101	Seguros directos				18,556.79					
22020110103	Rentas Vitalicias			18,556.79						
2203	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES								3,701.71	
220302	Accidentes personales							3,701.71		
2203021	Moneda nacional					3,701.71				
220302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				3,701.71					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							28,793.09		
220401	Incendios						2,607.47			
2204011	Moneda nacional					2,607.47				
220401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				1,474.11					
220401102	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				1,133.36					
220402	Líneas aliadas						26,185.62			
2204021	MONEDA NACIONAL - LINEAS ALIADAS					26,185.62				
220402101	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				25,052.29					
220402102	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				1,133.33					
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							65,557.75		
220501	Automotores						65,557.75			
2205011	MONEDA NACIONAL - AUTOMOTORES					65,557.75				
220501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				64,564.80					
220501102	REASEGUROS TOMADOS - AUTOMOTORES				992.95					
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES							19,554.81		
220602	Transporte marítimo						121.63			
2206021	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE MARITIMO					121.63				
220602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				121.63					
220603	Transporte aéreo						10.81			
2206031	MONEDA NACIONAL TRANSPORTE AEREO					10.81				
220603101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE AEREO				10.81					
220604	Transporte terrestre						6,562.73			
2206041	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE TERRESTRE					6,562.73				
220604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				5,005.95					
220604102	REASEGUROS TOMADOS - TRANSPORTE TERRESTRE				1,507.89					
220604103	COASEGUROS - TRANSPORTE TERRESTRE				48.89					
220606	Aviación						1,146.80			
2206061	MONEDA NACIONAL - AVIACION					1,146.80				
220606102	REASEGUROS TOMADOS - AVIACION				1,146.80					
220607	Robo y hurto						4,619.00			
2206071	MONEDA NACIONAL - ROBO Y HURTO					4,619.00				
220607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				4,421.91					
220607102	REASEGUROS TOMADOS - ROBO Y HURTO				197.08					
220607103	COASEGUROS - ROBO Y HURTO				0.01					
220608	Fidelidad						263.10			
2206081	MONEDA NACIONAL - FIDELIDAD					263.10				
220608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				86.62					
220608102	REASEGUROS TOMADOS - FIDELIDAD				176.48					
220611	Todo riesgo equipo para contratistas						1,498.00			
2206111	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS					1,498.00				
220611101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				1,491.07					
220611102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA				6.93					
220612	Rotura de maquinaria						12.33			
2206121	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE MAQUINARIA					12.33				
220612101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE MAQUINARIA				12.33					
220614	Todo riesgo equipo electrónico						490.64			
2206141	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO					490.64				
220614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				466.61					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
220614102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				24.03					
220615	Calderas						69.31			
2206151	MONEDA NACIONAL - CALDERAS					69.31				
220615101	SEGUROS DIRECTOS - CALDERAS				69.31					
220616	Lucro cesante por interrupción de negocios						1,751.44			
2206161	MONEDA NACIONAL - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NEG					1,751.44				
220616101	SEGUROS DIRECTOS - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NE				1,187.12					
220616102	REASEGUROS TOMADOS - LUCRO CESANTE P/INTER.DE NEGOCIO				564.32					
220618	Responsabilidad civil						3,009.02			
2206181	MONEDA NACIONAL - RESPONSABILIDAD CIVIL					3,009.02				
220618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,356.39					
220618102	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,652.63					
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							6,551.37		
220702	Garantía						6,551.37			
2207021	MONEDA NACIONAL - GARANTIA					6,551.37				
220702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				6,551.37					
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							166,963.18		
220801	Contingencial de terremotos						164,476.71			
2208011	Moneda nacional					164,476.71				
220801101	INCENDIO				74,462.56					
220801102	LINEAS ALIADAS				90,014.15					
220804	RESERVA CONTINGENCIAL DE FIANZAS						2,486.47			
2208041	MONEDA NACIONAL-RVA.CONTINGENCIAL DE FIANZAS					2,486.47				
23	RESERVAS POR SINIESTROS								77,922.49	
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS							64,595.70		
230101	De seguros de vida						17,052.80			
2301011	Moneda nacional					17,052.80				
230101103	Colectivo				17,052.80					
23010110301	Seguros directos - COLECTIVO			6,623.30						
23010110302	Reaseguros tomados - COLECTIVO			10,429.50						
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						1,417.60			
2301041	Moneda Nacional					1,417.60				
230104101	Seguros directos- INCENDIO				1,022.78					
230104102	Reaseguros tomados - INCENDIO				394.82					
230105	De Seguros de Automotores						27,042.80			
2301051	Moneda Nacional					27,042.80				
230105101	Seguros directos - AUTOMOTORES				26,817.80					
230105102	Reaseguros tomados - AUTOMOTORES				225.00					
230106	Otros Seguros Generales						18,120.00			
2301061	Moneda Nacional					18,120.00				
230106108	Fidelidad				18,120.00					
23010610802	Reaseguros tomados - FIDELIDAD			18,120.00						
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS							13,326.79		

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
230201	De seguros de vida						4,808.07			
2302011	Moneda nacional					4,808.07				
230201101	VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				1,347.96					
23020110101	Seguros Directos - Vida Individual Largo Plazo			1,347.96						
230201103	COLECTIVO				3,460.11					
23020110301	Seguros Directos - Vida Colectivo			2,962.00						
23020110302	Reaseguros Tomados-Vida Colectivo			498.11						
230203	De seguros de accidentes y enfermedades						670.61			
2302031	Moneda nacional					670.61				
230203102	ACCIDENTES PERSONALES				670.61					
23020310201	Seguros Directos - Accidentes Personales			670.61						
230204	De seguros de incendios						1,515.33			
2302041	Moneda nacional					1,515.33				
230204101	Seguros Directos - Incendios				1,340.53					
230204102	Reaseguros Tomados-Incendios				174.80					
230205	De seguros de automotores						5,835.06			
2302051	Moneda nacional					5,835.06				
230205101	Seguros Directos - Automotores				5,835.06					
230206	De otros seguros generales						497.72			
2302061	Moneda nacional					497.72				
230206103	TRANSPORTE AEREO				439.22					
23020610301	Seguro Directo-Transporte Aereo			439.22						
230206104	TRANSPORTE TERRESTRE				5.24					
23020610401	Seguros Directos-Transporte Terrestre			5.24						
230206114	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				53.26					
23020611401	Seguros Directos-Todo Riesgo Equipo Electronico			53.26						
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								256,999.63	
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO							228,829.75		
240101	Con reaseguradoras						228,829.75			
2401011	Moneda nacional					228,829.75				
240101101	Aseguradora Suiza Salvadoreña				1,424.00					
24010110109	Otros Seguros Generales			1,424.00						
2401011010913	Montaje contra todo Riesgo Asesuisa		1,424.00							
240101102	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL				13,906.80					
24010110209	Otros Seguros Generales			13,906.80						
2401011020916	Lucro cesante por interrupción de Negocios ACSA		13,906.80							
240101106	La Central de Fianzas				6,786.92					
24010110607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas - La Central de Fianzas			3,192.30						
24010110609	Otros Seguros Generales			3,594.62						
2401011060904	Transporte Terrestre - La Central de Fianzas		1,615.00							
2401011060916	Lucro cesante por interrupción de Negocios - La Central de Fianzas		1,979.62							
240101108	G.E. Insurance A/S Solutions				21.19					
24010110801	Seguro de Vida Individual Insurance Solutions			21.19						
240101109	Compañía Suiza de Reaseguros				269.59					
24010110901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			269.59						

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
240101114	GENERAL REINSURANCE AG				254.51					
24010111401	Seguro de vida individual GENERAL REINSURANCE AG			254.51						
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.				50,935.12					
24010112007	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Reaseg.Patria			45,740.55						
24010112009	OTROS SEGUROS GENERALES			5,194.57						
2401011200916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Patria		5,194.57							
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							
240101127	MS AMLIN				43,614.55					
24010112707	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-MS AMLIN			41,641.55						
24010112709	OTROS SEGUROS GENERALES			1,973.00						
2401011270916	Lucro cesante por interrupción de Negocios-MS AMLIN		1,973.00							
240101147	AMORTIZACION EXCESO CATASTROFICO				29,041.69					
24010114702	CATASTROFICO INCENDIO			26,982.43						
24010114703	CATASTROFICO T.PLAN			2,059.26						
240101149	HANNOVER RE.				200.17					
24010114901	Seguro de Vida Individual			200.17						
240101156	NAVIGATOR'S				53,276.03					
24010115601	Seguro de Vida Individual-Navigator's			365.82						
24010115602	Seguro de Vida Colectivo-Navigator's			1,817.94						
24010115604	Accidentes Personales-Navigator's			16,374.45						
24010115609	OTROS SEGUROS GENERALES			34,717.82						
2401011560907	Incendio y Lineas Aliadas - Navigator's		31,707.34							
2401011560916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Navigator's		3,010.48							
240101158	BMS Re - Latin America & Caribbean				10,356.67					
24010115807	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas BMS Re - Latin America & Caribbean			9,940.65						
24010115809	Otros Seguros Generales BMS Re - Latin America & Caribbean			416.02						
2401011580916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios BMS Re - Latin America & Caribbean		416.02							
2402	PRIMAS RETENIDAS A SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO							248.56		248.56
240205	Por reaseguros cedidos									
2402051	Moneda nacional					248.56				
240205108	G.E. Insurance A/S Solutions				4.93					
24020510801	Seguro de Vida Individual- Insurance Solutions			4.93						
240205109	Compañía Suiza de Reaseguros				122.69					
24020510901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			122.69						

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
240205114	GENERAL REINSURANCE AG				120.94					
24020511401	Seguro de Vida Individual GENERAL REINSURANCE AG			120.94						
2403	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS `							27,921.32		27.92
240301	Con reaseguradas						27,921.32			
2403011	Moneda nacional					27,921.32				
240301101	Saldos no Naturales - Reaseguradoras				27,921.32					
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES								29,502.31	
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES							29,502.31		
260202	Comisiones por pagar a agentes dependientes						29,502.31			
2602021	Moneda nacional					29,502.31				
260202101	Comisiones Provisionadas				13,593.02					
260202102	Comisiones Devengadas				15,909.29					
27	CUENTAS POR PAGAR								82,381.23	
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES							34,647.00		
270101	Retenciones						19,091.94			
2701011	Moneda nacional					19,091.94				
270101101	Impuesto sobre la renta				7,427.64					
27010110101	Retenciones - Personal Administrativo			3,601.85						
27010110102	RETENCIONES - AGENTES VENDEDORES Y CORREDORES DE SEGUROS			221.63						
27010110103	RETENCIONES - PRESTACIÓN DE SERVICIOS PERSONAS NATURALES			2,303.07						
27010110104	Retenciones 5% Reaseguradores			180.23						
27010110106	RETENCION 20% NO DOMICILIADOS			1,120.86						
270101103	Seguro social				2,045.84					
270101104	Administradoras de fondos de pensión				3,898.97					
27010110403	AFP Confia			2,485.84						
27010110404	AFP Crecer			1,365.95						
27010110408	IPSFA			47.18						
270101107	Embargos				5,719.49					
27010110702	Jose Maria Aguilar-Juzgado 2o. De Lo Civil			6.00						
27010110704	Jose Salvador Miranda			10.09						
27010110705	Regina de Rodriguez			37.84						
27010110707	Carlos Alfredo Amaya			78.71						
27010110708	Agueda Rojas			3,033.83						
27010110709	JOSE WILFREDO FUENTES			2,524.62						
27010110714	DAGOBERTO ANTONIO RODRIGUEZ			28.40						
270102	Impuestos y contribuciones						15,555.06			
2701021	Moneda Nacional					15,555.06				
270102102	Impuestos municipales				11,339.61					
270102109	Otros impuestos y contribuciones				4,215.45					
27010210901	IVA POR PAGAR			1,874.13						
27010210902	PATRONATO DEL CUERPO DE BOMBEROS			2,341.32						
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR							8,750.00		
270203	Honorarios por pagar						8,750.00			
2702031	Moneda nacional					8,750.00				
270203101	Auditoría Externa				8,750.00					
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR							38,984.23		
270601	Proveedores						3,290.22			
2706011	Moneda nacional					3,290.22				
270602	Alquileres por pagar						4,356.42			

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2706021	Moneda nacional					4,356.42				
270602101	Proyectos Salvadoreños				4,356.42					
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						15,174.37			
2706091	Moneda nacional					15,174.37				
270609104	Agua y Energía Eléctrica				34.56					
270609106	ÓPTICAS (COMPRA DE LENTES)				0.03					
270609107	CHEQUES PRESCRITOS				223.26					
270609108	Honorarios por Pagar - Fianzas				3,721.26					
270609109	Diversas				11,195.26					
28	PROVISIONES									3,579.62
2801	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES							3,579.62		
280101	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES									
2801010	Provisión por Obligaciones Laborales					3,579.62				
29	OTROS PASIVOS									9,570.37
2901	INGRESOS DIFERIDOS									
290102	Primas percibidas no devengadas por afianzamientos						9,570.37			
2901021	Moneda nacional					9,570.37				
290102104	Fianzas				9,345.07					
290102105	Fianzas Anticipadas				225.30					
TOTAL *PASIVO*									1,431,254.05	

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				
36	PATRIMONIO RESTRINGIDO									22,017.25
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES							22,017.25		
3602010	Utilidades no distribuibles					22,017.25				
38	RESULTADOS ACUMULADOS									954,382.14
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							954,382.14		
3802010	Utilidades					954,382.14				
TOTAL* PATRIMONIO*									3,952,705.08	

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51	PRIMAS PRODUCTOS								946,341.03	
5101	DE SEGUROS DE VIDA							150,688.61		
5101010	Individual de largo plazo					5,917.96				
510101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				5,917.96					
51010100102	Renovaciones - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			5,917.96						
5101010010201	Seguro de Vida Individual		5,661.02							
5101010010202	Beneficios Adicionales Incapacidad		70.97							
5101010010203	Beneficios Adicionales Accidentes		185.97							
5101020	De vida individual de corto plazo					634.56				
510102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				634.56					
51010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			634.56						
5101030	Colectivo					144,136.09				
510103001	Seguros Directos - COLECTIVO				95,349.14					
51010300101	Iniciales - COLECTIVO			406.80						
5101030010101	Seguro de Vida Colectivo		345.78							
5101030010102	Beneficios Adicionales Accidentes		61.02							
51010300102	Renovaciones - COLECTIVO			94,942.34						
5101030010201	Seguro de Vida Colectivo		34,822.02							
5101030010202	Beneficios Adicionales Accidentes		4,408.00							
5101030010203	Seguro de Vida Colectivo Deuda		55,712.32							
510103002	Reaseguros Tomados - COLECTIVO				46,161.62					
510103003	Coaseguros - COLECTIVO				2,625.33					
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							41,229.31		
5103020	Accidentes personales					41,229.31				
510302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				41,229.31					
51030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			41,229.31						
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							363,101.91		
5104010	Incendios					181,916.87				
510401001	Seguros Directos - INCENDIOS				144,901.47					
51040100101	Iniciales - INCENDIOS			56,086.84						
51040100102	Renovaciones - INCENDIOS			88,814.63						
510401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				37,015.40					
5104020	Líneas aliadas					38,783.43				
510402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				1,768.04					
51040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			1,768.04						
510402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				37,015.39					
5104030	Terremoto					142,401.61				
510403001	Seguros Directos - TERREMOTO				142,401.61					
51040300101	Iniciales - TERREMOTO			53,737.18						
51040300102	Renovaciones - TERREMOTO			88,664.43						
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							166,022.37		
5105010	Automotores					166,022.37				
510501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				162,336.68					
51050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			65,757.54						
51050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			96,579.14						
510501002	Reaseguros Tomados - AUTOMOTORES				3,336.29					
510501003	Coaseguros - AUTOMOTORES				349.40					
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							186,304.36		
5106020	Transporte marítimo					6,528.27				

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
510602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				1,102.84					
51060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			1,102.84						
510602002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE MARITIMO				5,425.43					
5106030	Transporte aéreo					654.29				
510603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				654.29					
51060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			654.29						
5106040	Transporte terrestre					73,832.02				
510604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				69,637.96					
51060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			12,386.45						
51060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			57,251.51						
510604002	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE TERRESTRE				3,620.82					
510604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				573.24					
5106060	Aviación					1,515.80				
510606002	Reaseguros Tomados - AVIACION				1,515.80					
5106070	Robo y hurto					21,172.20				
510607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				20,853.45					
51060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			8,687.51						
51060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			12,165.94						
510607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				318.75					
5106080	Fidelidad					13,615.00				
510608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				13,065.00					
51060800101	Iniciales - FIDELIDAD			7,000.00						
51060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			6,065.00						
510608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				550.00					
5106110	Todo riesgo equipo para contratistas					3,357.73				
510611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				3,357.73					
51061100101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS			2,237.44						
51061100102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS			1,120.29						
5106120	Rotura de maquinaria					25.00				
510612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				25.00					
51061200102	Renovaciones - ROTURA DE MAQUINARIA			25.00						
5106140	Todo riesgo equipo electrónico					1,777.21				
510614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				1,702.21					
51061400101	Iniciales - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			900.00						
51061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			802.21						
510614002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				75.00					
5106150	CALDERAS					125.00				
510615001	Seguros Directos - CALDERAS				125.00					
51061500102	Renovaciones - CALDERAS			125.00						
5106160	Lucro cesante por interrupción de negocios					51,280.08				
510616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				39,840.08					
51061600101	Iniciales - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			31,828.22						
51061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			8,011.86						
510616002	Reaseguros Tomados - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				11,440.00					
5106180	Responsabilidad civil					12,421.76				
510618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,850.26					
51061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			3,850.26						
510618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				8,571.50					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5107	DE FIANZAS							38,994.47		
5107020	Garantía					38,994.47				
510702001	Fianzas directas - GARANTIA				38,994.47					
51070200101	Iniciales - GARANTIA			28,563.18						
51070200102	Renovaciones - GARANTIA			10,431.29						
52	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL D								375,472.63	
5201	DE SEGUROS DE VIDA							190,938.32		
5201010	Matemáticas de vida individual de largo plazo					165,371.39				
520101001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				165,371.39					
5201020	De riesgos en curso de vida individual de corto plazo					276.46				
520102001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				276.46					
5201030	De riesgos en curso de vida colectivo					22,854.43				
520103001	Seguros directos - VIDA COLECTIVO				5,536.57					
520103002	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO				11,752.92					
520103003	Coaseguros - VIDA COLECTIVO				5,564.94					
5201090	Ajuste de reservas adicionales de seguro de vida					2,436.04				
520109001	Seguros Directos				2,436.04					
52010900101	De accidentes			98.50						
52010900102	De exoneración del pago de primas			22.43						
52010900103	De extra primas y riesgos tarados			45.67						
52010900104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			2,201.80						
52010900109	Diversas			67.64						
5202	MATEMATICAS DE SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES							907.80		
5202010	Rentas de invalidez y sobrevivencia					907.80				
520201001	Seguros directos - RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA				907.80					
52020100103	Rentas Vitalicias			907.80						
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							9,415.47		
5203010	Salud y hospitalización					635.93				
520301002	Reaseguros tomados - SALUD Y HOSPITALIZACION				635.93					
5203020	Accidentes personales					8,779.54				
520302001	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES				8,779.54					
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y Y LINEAS ALIADAS							17,477.91		
5204010	Incendios					12,874.69				
520401001	Seguros directos - INCENDIOS				10,158.93					
520401002	Reaseguros tomados - INCENDIOS				1,555.89					
520401003	Coaseguros - INCENDIOS				1,159.87					
5204020	Líneas aliadas					4,603.22				
520402001	Seguros directos - LINEAS ALIADAS				986.26					
520402002	Reaseguros tomados - LINEAS ALIADAS				2,191.87					
520402003	Coaseguros - LINEAS ALIADAS				1,425.09					
5205	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							17,512.30		
5205010	AUTOMOTORES					17,512.30				
520501001	Seguros directos - AUTOMOTORES				13,715.39					
520501002	Reaseguros tomados - AUTOMOTORES				1,690.38					
520501003	Coaseguros - AUTOMOTORES				2,106.53					
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							44,453.29		
5206010	Rotura de Cristales					59.67				

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
520601001	Seguros directos - ROTURA DE CRISTALES				59.67					
5206020	Transporte marítimo					4,843.74				
520602001	Seguros directos - TRANSPORTE MARITIMO				406.10					
520602002	Reaseguros tomados - TRANSPORTE MARITIMO				4,437.64					
5206030	Transporte aéreo					356.16				
520603001	Seguros directos - TRANSPORTE AEREO				356.16					
5206040	Transporte terrestre					11,530.05				
520604001	Seguros directos - TRANSPORTE TERRESTRE				9,789.48					
520604002	Reaseguros tomados - TRANSPORTE TERRESTRE				671.75					
520604003	Coaseguros - TRANSPORTE TERRESTRE				1,068.82					
5206060	Aviación					779.88				
520606002	Reaseguros tomados - AVIACION				779.88					
5206070	Robo y hurto					6,672.98				
520607001	Seguros directos - ROBO Y HURTO				6,459.17					
520607002	Reaseguros tomados - ROBO Y HURTO				111.54					
520607003	Coaseguros - ROBO Y HURTO				102.27					
5206080	Fidelidad					8,283.84				
520608001	Seguros directos - FIDELIDAD				6,952.32					
520608002	Reaseguros tomados - FIDELIDAD				1,155.05					
520608003	Coaseguros - FIDELIDAD				176.47					
5206110	Todo riesgo equipo para contratistas					277.08				
520611002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				277.08					
5206120	Rotura de maquinaria					98.54				
520612001	Seguros directos - ROTURA DE MAQUINARIA				98.54					
5206130	Montaje contra todo riesgo					628.88				
520613001	Seguros directos - MONTAJE CONTRA TODO RIESGO				628.88					
5206140	Todo riesgo equipo electrónico					908.37				
520614001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				738.51					
520614002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				145.83					
520614003	Coaseguros - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				24.03					
5206150	Calderos					80.19				
520615001	Seguros directos - CALDERAS				80.19					
5206160	Lucro cesante por interrupción de negocios					2,473.94				
520616001	Seguros directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				770.87					
520616002	Reaseguros tomados - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				615.60					
520616003	Coaseguros - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				1,087.47					
5206180	Responsabilidad civil					7,459.97				
520618001	Seguros directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				2,140.15					
520618002	Reaseguros tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				5,136.49					
520618003	Coaseguros - RESPONSABILIDAD CIVIL				183.33					
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							5,207.90		
5207020	Garantía							5,207.90		
520702001	Fianzas directas - GARANTIA				5,024.75					
520702002	Reafianzamiento tomado - GARANTIA				183.15					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
5208	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							351.46		
5208010	Reservas de previsión para riesgo contingencial de terremotos					351.46				
520801001	Incendio				175.40					
520801002	Lineas Aliadas				176.06					
5209	RECLAMOS EN TRAMITE							89,208.18		
5209010	De Seguros de Vida					23,889.84				
520901001	Vida Individual de largo Plazo				1,714.00					
52090100101	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			1,714.00						
520901003	Vida Colectivo				22,175.84					
52090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			3,585.29						
52090100302	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO			18,590.55						
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADE					2,682.95				
520903002	Accidentes personales				2,682.95					
52090300201	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES			2,682.95						
5209040	De Seguros de Incendios y Lineas Aliadas					1,561.79				
520904001	Incendios				760.98					
52090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			675.72						
52090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			85.26						
520904002	Lineas aliadas				800.81					
52090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			675.72						
52090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			125.09						
5209050	De Seguros de Automotores					21,139.29				
520905001	Automotores				21,139.29					
52090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			20,814.29						
52090500102	Reaseguros Tomados - AUTOMOTORES			325.00						
5209060	De Otros Seguros Generales					39,934.31				
520906003	Transporte aéreo				822.71					
52090600301	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO			822.71						
520906004	Transporte terrestre				28,071.60					
52090600402	Reaseguros Tomados - TRANSPORTE TERRESTRE			28,071.60						
520906007	Robo y hurto				3,040.00					
52090600701	Seguros Directos - ROBO Y HURTO			3,040.00						
520906008	Fidelidad				8,000.00					
52090600801	Seguros Directos - FIDELIDAD			3,000.00						
52090600802	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD			5,000.00						
54	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIE								87,888.53	
5401	DE SEGUROS DE VIDA							45,790.97		
5401030	Colectivo					45,790.97				
540103004	Reaseguro cedido - COLECTIVO				21,944.60					
54010300401	Siniestros recuperados - COLECTIVO			21,944.60						
5401030040101	Seguro de Vida Colectivo - COLECTIVO		12,932.08							
5401030040103	Seguro de Vida Colectivo - Deuda		9,012.52							
540103005	Retrocesiones de seguros-Vida Colectivo				23,846.37					
54010300501	Retrocesiones Sin. Recuperados - Vida Colectivo			23,846.37						
5403	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,834.07		
5403020	Accidentes personales					1,834.07				

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
540302004	Reaseguro cedido - ACCIDENTES PERSONALES				1,834.07					
54030200401	Siniestros recuperados - ACCIDENTES PERSONALES			1,834.07						
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							11,320.47		
5404010	Incendios					11,320.47				
540401004	Reaseguro cedido - INCENDIOS				11,320.47					
54040100401	Siniestros recuperados - INCENDIOS			10,455.89						
54040100402	Gastos de ajuste de siniestros recuperados - INCENDIOS			864.58						
5406	DE OTROS SEGUROS GENERALES							12,338.32		
5406020	Transporte marítimo					12,338.32				
540602004	Reaseguro cedido - TRANSPORTE MARITIMO				12,338.32					
54060200401	Siniestros recuperados - TRANSPORTE MARITIMO			12,338.32						
5407	DE FIANZAS							16,604.70		
5407020	Garantía					16,604.70				
540702004	Reafianzamiento cedido				16,604.70					
54070200401	Siniestros recuperados			16,604.70						
55	REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS								114,496.83	
5501	DE SEGUROS DE VIDA							22,955.72		
5501010	Ingresos por comisiones y participaciones de vida individual de la					27.82				
550101001	INGRESO POR COMISIONES Y PARTICIPACION				27.82					
55010100104	Reaseguro cedido			27.82						
5501010010401	Seguro de Vida Individual		27.82							
5501030	Colectivo					22,927.90				
550103001	COLECTIVO				22,927.90					
55010300104	Reaseguro cedido			21,953.61						
5501030010401	Seguro de Vida Colectivo		10,040.04							
5501030010403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda		11,913.57							
55010300105	Retrocesiones de seguros			974.29						
5501030010501	Seguro de Vida Colectivo - Retrocesión		5.15							
5501030010503	Seguro de Vida Colectivo de Deuda - Retrocesión		969.14							
5503	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							7,238.22		
5503020	Accidentes personales					7,238.22				
550302001	Accidentes personales				7,238.22					
55030200104	Reaseguro cedido-Accidentes Personales			7,238.22						
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							56,737.98		
5504010	Incendios					37,496.34				
550401001	Incendios				37,496.34					
55040100104	Reaseguro cedido-Incendio			33,642.41						
55040100105	Retrocesiones de seguros - Incendio			3,853.93						
5504020	Líneas aliadas					19,241.64				
550402001	LINEAS ALIADAS				19,241.64					
55040200104	Reaseguro cedido-Líneas Aliadas			17,424.75						
55040200105	Retrocesiones de seguros-Líneas Aliadas			1,816.89						
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES							9,320.27		
5506040	Transporte terrestre					330.00				
550604001	Transporte terrestre				330.00					
55060400104	REASEGURO CEDIDO-TRANSPORTE TERRESTRE			330.00						
5506070	Robo y hurto					562.50				
550607001	Robo y hurto				562.50					

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
55060700104	REASEGURO CEDIDO-ROBO Y HURTO			562.50						
5506080	Fidelidad					400.00				
550608001	Fidelidad				400.00					
55060800104	REASEGURO CEDIDO-FIDELIDAD			400.00						
5506140	Todo riesgo equipo electrónico					43.64				
550614001	Todo riesgo equipo electrónico				43.64					
55061400104	REASEGURO CEDIDO-TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			43.64						
5506160	Lucro cesante por interrupción de negocios					7,984.13				
550616001	DE LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE				7,984.13					
55061600104	Reaseguro Cedido-Lucro Cesante por Interrupción de Negocios			7,984.13						
5507	DE FIANZAS							18,244.64		
5507020	Garantía					18,244.64				
550702004	Reafianzamiento cedido				18,244.64					
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES								1,200.00	
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							1,200.00		
5605010	Automotores					1,200.00				
560501001	Seguros directos - Automotores				1,200.00					
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION								259,247.51	
5701	DEPOSITOS							144,578.41		
5701010	Ingresos por depósitos en bancos					144,578.41				
570101001	Intereses				144,578.41					
57010100102	Depósitos a Plazos Intereses			144,578.41						
5701010010201	Depositos a Plazo Intereses con Retención		144,432.05							
5701010010202	INTERESES CUENTAS CORRIENTES		146.36							
5702	POR INVERSIONES EN VALORES							105,258.58		
570201	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d						29,917.71			
5702011	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d					29,917.71				
570201101	Intereses - Moneda Nacional				29,917.71					
57020110101	Intereses exentos de Imp.s/Rta sobre operaciones bursátiles de mercado primario y			29,917.71						
570202	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras						17,564.81			
5702021	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras					17,564.81				
570202101	Intereses - Moneda Nacional				17,564.81					
57020210101	Intereses sobre certificados de inversión emitidos por bancos-M.N.			17,564.81						
570203	Ingresos por valores emitidos por instituciones no financieras						37,390.16			
5702031	Ingresos por Valores Emitidos por Instituciones No Financieras					37,390.16				
570203101	Intereses - Moneda Nacional				37,390.16					
570205	Ingresos por participaciones en sociedades y fondos de inversión						20,385.90			
570205101	Dividendos - Moneda Nacional				20,385.90					
57020510101	Dividendos - Fondos de Inversión			20,385.90						
5703	POR PRESTAMOS							2,028.92		
5703010	Ingresos por préstamos vigentes					2,028.92				
570301001	Intereses				2,028.92					
57030100102	Intereses sobre préstamos con garantía pólizas de seguros de vida			2,028.92						
5706	DIVERSOS							7,381.60		
570601	Ingresos por comisiones						378.28			
570601003	Ingresos por servicios varios				378.28					

Carta (8,5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
570609	OTROS INGRESOS						7,003.32			
5706090	Otros ingresos					7,003.32				
59	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES									136,367.25
5901	EXTRAORDINARIOS							135,998.73		
5901010	Ganancias por venta de bienes de uso					4,500.00				
590101003	EQUIPO DE TRANSPORTE				4,500.00					
5901040	Ingresos por recuperación de gastos					122.50				
5901090	Otros ingresos extraordinarios					131,376.23				
590109001	SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS				5,741.22					
590109003	Otros				123,606.00					
590109004	SUBSIDIO FIREMPRESA BANDESAL				2,029.01					
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES							368.52		
5902090	Otros ingresos de ejercicios anteriores					368.52				

T O T A L CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS	1,921,013.78
--	---------------------

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									384,742,940.18
72	COMPROMISOS POR FIANZAS EMITIDAS POR CONTRA									2,703,153.34
T O T A L CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA										387,446,093.52



PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/12/2022

Página 37 de 76
3/2/2023
15:44

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									290,466,216.35

T O T A L CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	290,466,216.35
---	----------------

B A L A N C E	7,304,972.91
---------------	--------------



PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 31/12/2022

Página 38 de 76
3/2/2023
15:44

Carta (8,5 x 11)

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

DIEGO REYES
CONTADOR GENERAL

131.66
5.84

57.82

46.68

13.42

1.78

6.33

158,116.01

257.00

228.83

286,264.45

