

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 1 de 36
8/10/2024
17:20

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								45,909.60	
1101	CAJA							350.00		
110104	Fondos fijos						350.00			
1101041	Fondos Fijos - Moneda Nacional					350.00				
110104101	Caja Chica-Oficina Principal				350.00					
1103	BANCOS LOCALES							45,559.60		
110301	Cuentas Corrientes						45,559.60			
1103011	Cuentas Corrientes - Moneda Nacional					45,559.60				
110301101	Banco Agrícola, S.A.				10,682.01					
11030110101	BANCO AGRÍCOLA - CTA. CTE. NO. 549-30365-5			10,682.01						
110301106	Banco de America Central, S.A.				2,965.72					
11030110601	BANCO DE AMERICA CENTRAL,S.A. -CTA. CTE. No.200095883			2,965.72						
110301117	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.				9,720.80					
11030111702	Bco.Davivienda, S.A. - Cta.Cte. No.003-01-00366-09			9,720.80						
110301119	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER				21,980.56					
11030111901	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00272-0			20,763.31						
11030111902	CREDICOMER CTA. CTE. No. 101-040-00309-4			1,217.25						
110301120	Banco Atlántida El Salvador, S.A.				210.51					
11030112001	BCO.Atlántida El Salvador, S.A.-CTA. CTE. No.2103-01-001747-3			210.51						
12	INVERSIONES FINANCIERAS								3,521,531.04	
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 Nacio					348,687.50				
120101104	EUROS - 2032				348,687.50					
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS							3,146,780.91		
120301	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS						1,471,000.00			
1203011	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS					1,471,000.00				
120301106	CREDICOMER				410,000.00					
120301107	La Hipotecaria, S.A. de C.V.				150,000.00					
120301110	PBAES-Banco Atlántida El Salvador, S.A.				230,000.00					
120301112	SGB-PBBANCOVI1-BANCOVI				100,000.00					
120301113	(SGB) PB FEDECREDITO, R.L. DE C.V.				281,000.00					
120301114	ATLANTIDA SECURITIES - CERTIFICADOS DE INVERSION				300,000.00					
120303	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños						85,780.91			
1203031	Certificados de participación en fondos de inversión salvadoreños - Moneda Naciona					85,780.91				
120303102	Certificados de Inversión en Sociedades				85,780.91					
12030310201	Fondos de Inversión Abierto Corto Plazo			85,286.48						
12030310203	Atlantida Capital - Fondo de Inversión Abierto Atlántida de Crecimiento			494.43						
120304	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños						1,590,000.00			
1203041	Depósitos y valores emitidos o garantizados por bancos salvadoreños - Moneda Naci					1,590,000.00				
120304103	SAC CREDICOMER, S.A.				225,000.00					
120304104	Banco Azul de El Salvador				270,000.00					
120304105	MULTIMONEY SAC				250,000.00					
120304114	Multi Inversiones Mi Banco				350,000.00					
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							26,062.63		
129801	Valores						22,700.82			

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 2 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1298011	Valores - Moneda Nacional					22,700.82				
129801102	Depositos a Plazo - Intereses devengados				3,891.84					
129801103	Títulos Valores en Cartera				4,371.48					
129801105	Intereses sobre Inversiones del Estado				14,437.50					
129803	Diversos instrumentos financieros						3,361.81			
1298031	Diversos instrumentos financieros - Moneda Nacional					3,361.81				
129803102	Intereses por Certificados de Inversión				3,361.81					
13	PRESTAMOS									4,218.27
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO							4,140.21		
130207	Con garantía de pólizas						4,140.21			
1302071	Con garantía de pólizas - Moneda Nacional					4,140.21				
130207101	Directos				4,140.21					
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS							78.06		
139807	Préstamos con garantía de pólizas						78.06			
1398071	Préstamos con garantía de pólizas - Moneda Nacional					78.06				
139807101	Intereses S/Ptmos.C/Gtia.de Póliza				78.06					
14	PRIMAS POR COBRAR									524,296.26
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA							171,342.24		
140101	De vida individual de largo plazo						44.98			
1401011	De vida individual de largo plazo - Moneda Nacional					44.98				
140101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				44.98					
140103	Colectivo						171,297.26			
1401031	Colectivo - Moneda Nacional					171,297.26				
140103101	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				171,297.26					
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							255.00		
140302	Accidentes personales						255.00			
1403021	Accidentes personales - Moneda Nacional					255.00				
140302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				255.00					
1404	PRIMAS DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							142,017.89		
140401	Incendios						142,017.89			
1404011	Incendios - Moneda Nacional					142,017.89				
140401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				142,017.89					
1405	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							143,581.68		
140501	Automotores						143,581.68			
1405011	Automotores - Moneda Nacional					143,581.68				
140501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				143,581.68					
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES							167.11		
140602	Transporte Marítimo						167.11			
1406021	Transporte Marítimo - Moneda Nacional					167.11				
140602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				167.11					
140604	Transporte Terrestre						9,917.77			
1406041	Transporte Terrestre - Moneda Nacional					9,917.77				
140604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				9,917.77					
140607	Robo y hurto						120.00			
1406071	Robo y Hurto - Moneda Nacional					120.00				
140607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				120.00					
140618	Responsabilidad Civil						790.00			

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 3 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1406181	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional					790.00				
140618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				790.00					
140625	Misceláneos						15,000.00			
1406251	Misceláneos - Moneda Nacional					15,000.00				
140625101	SEGUROS DIRECTOS - MISCELANEOS				15,000.00					
1407	PRIMAS DE FIANZAS							98.17		
140702	Garantía						98.17			
1407021	Garantía - Moneda Nacional					98.17				
140702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				98.17					
1408	Primas Vencidas							45,303.79		
140804	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS						30,968.52			
1408041	Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional					30,968.52				
140804101	Incendios - Moneda Nacional				30,968.52					
14080410101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			30,968.52						
140805	PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES						12,696.23			
1408051	Automotores - Moneda Nacional					12,696.23				
140805101	AUTOMOTORES - MONEDA NACIONAL				12,696.23					
14080510101	SEGURO DIRECTOS - AUTOMOTORES			12,696.23						
140806	OTROS SEGUROS GENERALES						1,639.04			
1408061	Otros Seguros Generales - Moneda Nacional					1,639.04				
140806106	Aviación - Moneda Nacional				1,189.04					
14080610601	SEGUROS DIRECTOS - AVIACION			1,189.04						
140806118	Responsabilidad Civil - Moneda Nacional				450.00					
14080611801	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL			450.00						
1499	R Provisión por Primas por Cobrar (Cr)							-4,297.39		
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)						-2,211.94			
1499041	R Incendios y Lineas Aliadas - Moneda Nacional (Cr)					-2,211.94				
149904101	R Incendios - Moneda Nacional				-2,211.94					
14990410101	R SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			-2,211.94						
149905	R PRIMAS DE SEGUROS DE AUTOMOTORES (Cr)						-1,590.63			
1499051	R Automotores - Moneda Nacional (Cr)					-1,590.63				
149905101	R Automotores - Moneda Nacional				-1,590.63					
14990510101	R SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			-1,590.63						
149906	R OTROS SEGUROS GENERALES (Cr)						-81.95			
1499061	R Otros Seguros Generales - Moneda Nacional (Cr)					-81.95				
149906106	R Aviación - Moneda Nacional				-59.45					
14990610601	R SEGUROS DIRECTOS - AVIACION			-59.45						
149906118	R Responsabilidad Civil - Moneda Nacional				-22.50					
14990611801	R SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL			-22.50						
149907	R FIANZAS (Cr)						-0.01			

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 4 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1499071	R FIANZAS - MONEDA NACIONAL (Cr)					-0.01				
149907102	R Garantía - Moneda Nacional				-0.01					
14990710201	R FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA			0.01						
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								150,010.98	
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS							93,013.79		
160101	Con Reaseguradas						93,013.79			
1601011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					93,013.79				
160101101	Cias. Reaseguradoras - Cuentas Corrientes				93,013.79					
16010110101	Aseguradora Suiza Salvadoreña			1,288.42						
1601011010109	Otros Seguros Generales		1,288.42							
160101101010906	Aviacion - Asesuisa	1,288.42								
16010110102	Aseguradora Agricola Comercial			0.20						
1601011010209	Otros Seguros Generales		0.20							
160101101020925	Miscelaneos - ACSA	0.20								
16010110106	LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS			2,390.62						
1601011010607	Incendio - La Central de Seg. y Fianzas		2,390.62							
16010110113	SEGUROS AZUL, S.A			55,853.91						
1601011011307	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Seguros Azul		38,969.41							
1601011011309	Otros Seguros Generales Seguros Azul		16,884.50							
160101101130911	Todo Riesgo Equipo para Contratista	16,884.50								
16010110115	MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.			8,626.31						
1601011011507	Incendio - MAPFRE Seguros El Salvador, S.A.		8,626.31							
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								
1603	CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS							56,997.19		
160301	Con Reaseguradoras						56,997.19			
1603011	Con Reaseguradoras - Moneda Nacional					56,997.19				
160301199	Compañías Reaseguradoras - Ctas. Ctes.				56,997.19					
16030119901	SalDOS no Naturales			56,997.19						
18	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO								322,811.60	
1801	INMUEBLES							231,526.17		
1801010	Terrenos					105,570.87				
180101002	Terreno Rural Villas de Shasca				105,570.87					
1801050	Instalaciones					125,955.30				
1803	MOBILIARIO Y EQUIPO							115,838.33		
1803010	MOBILIARIO DE OFICINA					67,891.67				
180301001	Mobiliario - Oficina Principal				67,891.67					
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)							-24,552.90		

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 5 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
1899030	R De mobiliario y equipo					-24,552.90				
189903001	R Muebles				-10,762.69					
189903002	R Equipos				-13,790.21					
19	OTROS ACTIVOS								806,363.09	
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS							691,228.68		
1901090	Diversos					691,228.68				
190109001	Uniformes al Personal				519.13					
190109002	Reaseguro de Exceso de Pérdida Catastrófico				211,932.25					
190109009	Varios				95,065.28					
190109012	1% RETENCION PENDIENTE				394.13					
190109013	PROYECTO CISCOS				383,317.89					
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS							6,160.29		
1902090	Otras					6,160.29				
190209002	Reclamos pendientes de liquidar				174.12					
190209011	DEUDORES POR IVA PAGADO				5,265.35					
190209013	DEUDORES POR OTROS CONCEPTOS				138.40					
19020901303	CLAUDIA URRUTIA			19.88						
19020901310	ENA BEATRIZ FLORES			15.74						
19020901315	ANA MARGARITA VANEGAS			14.96						
19020901329	MAURICIO DURAN			19.89						
19020901332	OSCAR ENRIQUE RAMIREZ HERNÁNDEZ			18.12						
19020901387	Héctor Atilio Valdez Guzman			19.89						
19020901393	ANA TERESA DIAZ LOPEZ			14.96						
19020901398	DINORA EDUVIGES CORTEZ QUINTANA			14.96						
190209016	I.G.S.C.I.				301.16					
190209018	SERFinsa				281.26					
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR							108,974.12		
1903010	IMPUESTO DE RENTA DE PAGO A CUENTA					42,272.82				
1903020	Impuesto retenido sobre intereses					16,885.41				
1903030	Remanente de Impuesto de Renta					49,815.89				

TOTAL * ACTIVO *	5,375,140.84
-------------------------	---------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 6 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
41	SINIESTROS									480,590.61
4101	DE SEGUROS DE VIDA							191,598.63		
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					187,027.20				
410103001	SEGUROS DIRECTOS - COLECTIVO				185,060.70					
41010300103	Seguro de Vida Colectivo Deuda			185,060.70						
410103002	REASEGUROS TOMADOS - COLECTIVO				1,966.50					
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES							6,790.86		
4102030	OTRAS RENTAS - OTRAS RENTAS					6,790.86				
410203001	Seguros directos				6,790.86					
41020300103	RENTAS VITALICIAS - OTRAS RENTAS			6,790.86						
4104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							41,162.38		
4104010	Incendios					41,162.38				
410401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO				41,159.22					
410401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				3.16					
4105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							216,941.78		
4105010	Automotores					216,941.78				
410501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				216,941.78					
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							9,424.79		
4106020	Transporte marítimo					315.22				
410602001	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				315.22					
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						
4108	DOTALES VENCIDAS							3,405.72		
410801	VARIOS - DOTALES VENCIDAS						3,405.72			
4109	RESCATES							3,073.72		
410901	VARIOS - RESCATES						3,073.72			
4110	GASTOS POR LIQUIDACION DE SINIESTROS DE SEGUROS Y FIANZAS							8,192.73		
411004	DE SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						2,252.07			
4110040	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS					2,252.07				
411004001	Incendios				2,252.07					
41100400101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIO			2,252.07						
411005	SEGUROS AUTOMOTORES						5,940.66			
4110050	DE SEGUROS AUTOMOTORES					5,940.66				
411005001	Automotores				5,940.66					
41100500101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES			5,940.66						
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS									621,429.99
4201	DE SEGUROS DE VIDA							275,092.14		
4201010	Individual de Largo Plazo					601.50				
420101004	REASEGUROS CEDIDOS - INDIVIDUAL LARGO PLAZO				601.50					
42010100401	Reaseguro Cedido Vida Individual			531.40						
42010100402	Reaseguro Cedido Beneficios Adicionales Incapacidad			10.04						
42010100403	Reaseguro Cedido Beneficios Adicionales Accidentes			60.06						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 7 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4201030	Colectivo					274,490.64				
420103004	REASEGUROS CEDIDOS - COLECTIVO				274,490.64					
42010300401	Reaseguro Cedido Vida Colectivo			50,920.75						
42010300403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda			223,569.89						
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							425.98		
4203020	Accidentes Personales					425.98				
420302004	Reaseguro Cedido - Accidentes Personales				425.98					
4204	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							333,357.06		
4204010	Incendios					202,305.33				
420401004	REASEGUROS CEDIDOS - INCENDIOS				123,980.65					
420401005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - INCENDIOS				78,324.68					
4204020	Líneas Aliadas					131,051.73				
420402004	REASEGUROS CEDIDOS - LINEAS ALIADAS				128,836.43					
420402005	RETROCESIÓN DE SEGUROS - LINEAS ALIADAS				2,215.30					
42040200501	RETROCESION DE SEGUROS LINEAS ALIADAS			2,215.30						
4207	DE FIANZAS							12,554.81		
4207020	Garantía					12,554.81				
420702004	Reafianzamiento Cedido				12,554.81					
43	GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE F								548,807.86	
4301	DE SEGUROS DE VIDA							24,497.76		
4301010	Matemáticas de Vida Individual de Largo Plazo					5,106.70				
430101001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				5,106.70					
4301020	Reserva de Riesgo en Curso de Vida Individual de Corto Plazo					818.54				
430102001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				818.54					
4301030	Reserva de Riesgos en Curso de Vida Colectivo					18,539.92				
430103001	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				18,539.92					
4301090	Ajuste de Reserva Adicional de Seguro de Vida.					32.60				
430109001	SEGUROS DIRECTOS - SEGURO DE VIDA				32.60					
43010900101	Accidentes			14.59						
43010900102	Exoneración del pago de primas			4.11						
43010900104	Dividendos, Cupones y bonos sobre pólizas			12.20						
43010900109	Diversas			1.70						
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							53.84		
4303020	Accidentes Personales					53.84				
430302001	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				53.84					
4304	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							101,366.34		
4304010	Incendios					86,557.89				
430401001	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				22,457.28					
430401002	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIOS				64,100.61					
4304020	Líneas Aliadas					14,808.45				
430402001	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				14,618.70					
430402002	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				189.75					
4305	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							112,690.90		
4305010	Automotores					112,690.90				
430501001	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				112,690.90					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 8 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							120,091.98		
4306040	Transporte Terrestre					7,860.54				
430604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				7,860.54					
4306060	Aviación					471.52				
430606001	Seguros Directos - AVIACION				471.52					
4306070	Robo y Hurto					13,936.85				
430607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				9,139.37					
430607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				4,797.48					
4306080	Fidelidad					7,860.54				
430608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				4,590.42					
430608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				3,270.12					
4306100	Todo riesgo para contratistas					12,782.05				
430610002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				12,782.05					
4306110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					2,873.63				
430611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				2,685.84					
430611002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				187.79					
4306120	Rotura de Maquinaria					15.24				
430612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				15.24					
4306140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					67.97				
430614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				67.97					
4306160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					20,470.77				
430616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				20,470.77					
4306180	Responsabilidad Civil					5,515.59				
430618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				4,126.55					
430618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,389.04					
4306250	Misceláneos					48,237.28				
430625001	Seguros Directos - MISCELANEOS				9,559.38					
430625002	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS				38,677.90					
4307	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							2,892.22		
4307020	Garantía					2,892.22				
430702001	Fianzas Directas - GARANTIA				2,892.22					
4308	DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							15,495.21		
4308010	De previsión para riesgo contingencial de terremoto					15,495.21				
430801001	INCENDIO				10,331.03					
430801002	LINEAS ALIADAS				5,164.18					
4309	RECLAMOS EN TRAMITE							171,719.61		
4309010	De Seguros de Vida					61,079.37				
430901001	Vida Individual de largo Plazo				1,142.86					
43090100101	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			1,142.86						
430901003	Vida Colectivo				59,936.51					
43090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			59,936.51						
4309030	De Seguros de Accidentes y Enfermedades					39.70				
430903001	Salud y hospitalización				39.70					
43090300102	Reaseguros Tomados - SALUD Y HOSPITALIZACION			39.70						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 9 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4309040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					36,661.44				
430904001	Incendios				18,310.87					
43090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			18,304.55						
43090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			6.32						
430904002	Líneas Aliadas				18,350.57					
43090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			18,304.55						
43090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			46.02						
4309050	De Seguros de Automotores					48,939.07				
430905001	Automotores				48,939.07					
43090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			48,939.07						
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								822,580.93	
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA							16,718.45		
4501030	De Vida Colectivo					16,718.45				
450103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				16,718.45					
45010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			15,159.00						
45010300102	Renovaciones - VIDA COLECTIVO			1,559.45						
4503	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERM							82.42		
4503020	Accidentes Personales					82.42				
450302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				82.42					
45030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			37.98						
45030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			44.44						
4504	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALI							40,396.81		
4504010	Incendios					34,986.61				
450401001	Seguros Directos - INCENDIOS				5,399.72					
45040100101	Iniciales - INCENDIOS			663.32						
45040100102	Renovaciones - INCENDIOS			4,736.40						
450401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				29,586.89					
4504020	Líneas Aliadas					5,410.20				
450402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				5,368.04					
45040200101	Iniciales - LINEAS ALIADAS			663.32						
4504020010102	INICIALES - TERREMOTO		663.32							
45040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			4,704.72						
4504020010201	RENOVACIONES - LINEAS ALIADAS		42.62							
4504020010202	RENOVACIONES - TERREMOTO		4,662.10							
450402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				42.16					
4505	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							29,543.02		
4505010	Automotores					29,543.02				
450501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				29,543.02					
45050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			14,953.61						
45050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			14,589.41						
4506	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE OTROS SEGUROS GENERALES							21,487.01		
4506020	Transporte Marítimo					239.97				
450602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				239.97					
45060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			85.60						
45060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			154.37						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 10 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4506030	Transporte Aéreo					45.85				
450603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				45.85					
45060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			45.85						
4506040	Transporte Terrestre					3,989.50				
450604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				3,989.50					
45060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			392.95						
45060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			3,596.55						
4506070	Robo y Hurto					1,962.82				
450607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				868.89					
45060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			42.60						
45060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			826.29						
450607009	Seguros a Filiales - ROBO Y HURTO				1,093.93					
45060700902	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO			1,093.93						
4506080	Fidelidad					850.49				
450608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				119.28					
45060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			119.28						
450608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				731.21					
4506100	Todo riesgo para contratistas					3,215.86				
450610001	Seguros Directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				236.23					
45061000101	Iniciales - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS			236.23						
450610002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				2,979.63					
4506110	Todo Riesgo Equipo para Contratistas					41.99				
450611002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				41.99					
4506120	Rotura de Maquinaria					2.90				
450612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				2.90					
45061200102	Renovaciones - ROTURA DE MAQUINARIA			2.90						
4506140	Todo Riesgo Equipo Electrónico					19.44				
450614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				19.44					
45061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			19.44						
4506160	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios					906.56				
450616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				906.56					
45061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			906.56						
4506180	Responsabilidad Civil					904.46				
450618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				454.46					
45061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			99.85						
45061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			354.61						
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							800.82		
4509020	Exoneraciones de pago de primas					475.31				
4509040	Dividendos, Cupones y Bonos sobre Pólizas					325.51				
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS							18,503.69		
4511010	Sueldos					12,943.50				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 11 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4511030	Aguinaldos y bonificaciones					382.50				
451103001	Aguinaldos				382.50					
4511040	Vacaciones					335.25				
4511060	Indemnizaciones					1,977.61				
4511100	Transportes					701.64				
451110001	Combustibles y lubricantes				700.29					
45111000101	Combustible			649.58						
45111000102	Fovial y Cotrans			50.71						
451110003	TRANSPORTE LOCAL				1.35					
4511110	Comunicaciones					138.96				
451111001	Servicio telefonico				138.96					
4511140	Cuotas patronales de prevision social					1,697.14				
451114001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				644.34					
451114002	Administradoras de Fondos de Pensiones				1,052.80					
45111400203	AFP Confia			814.89						
45111400206	IPSFA			237.91						
4511990	Otros					327.09				
451199003	Otros - Depreciación de Vehículos				300.61					
451199004	Varios				26.48					
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN Y CONSERVACION							695,048.71		
4515010	Sueldos					44,300.00				
4515030	Aguinaldos y bonificaciones					1,903.11				
451503001	Aguinaldos				1,903.11					
4515040	Vacaciones					1,512.50				
4515090	Gastos de representación					2,395.52				
4515110	Transporte					3,882.67				
451511002	Gastos de viaje				3,882.67					
4515120	Comunicaciones					846.51				
451512001	Servicios telefonicos				846.51					
4515130	Publicidad					2,513.18				
4515150	Papelería, útiles y enseres					137.55				
4515160	Exámenes médicos a los asegurados					1,860.84				
4515180	Otros honorarios					4,140.00				
451518001	Otros Servicios Profesionales				4,140.00					
4515190	Cuotas Patronales de Previsión Social					5,431.86				
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				1,418.13					
451519002	Administradora de Fondos de Pensiones				4,013.73					
45151900203	AFP Confia			2,166.35						
45151900204	AFP Crecer, S.A.			1,847.38						
4515990	Otros					626,124.97				
451599002	Amortizaciones				126,239.97					
451599003	Varios				1,600.00					
451599007	OTRAS COMISIONES POR COBRO				446,864.16					
451599008	GEA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V				14,135.60					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 12 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4515990805	ASISTENCIA AUTOS			14,135.60						
451599009	BONIFICACIONES POR BUENA EXPERIENCIA				37,285.24					
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS									51,140.86
4601	DE SEGUROS DE VIDA							4,039.73		
4601030	De Vida Colectivo					4,039.73				
460103001	Seguros Directos - VIDA COLECTIVO				4,039.73					
46010300101	Iniciales - VIDA COLECTIVO			4,039.73						
4601030010101	Colectivo Básico		3,721.15							
4601030010103	Accidentes-Inicial		318.58							
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							83.72		
4603020	Accidentes Personales					83.72				
460302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES				83.72					
46030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			16.03						
46030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			67.69						
4604	DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							16,737.94		
4604010	Incendios					16,024.72				
460401001	Seguros Directos - INCENDIOS				16,024.72					
46040100102	Renovaciones - INCENDIOS			16,024.72						
4604020	Líneas Aliadas					713.22				
460402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				713.22					
46040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			713.22						
4605	DE AUTOMOTORES							28,302.99		
4605010	Automotores					28,302.99				
460501001	Seguros Directos - AUTOMOTORES				28,302.99					
46050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			15,127.59						
46050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			13,175.40						
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							1,723.42		
4699010	Otros					1,723.42				
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION									5,755.89
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS							5,755.89		
4701010	Gastos por Obligaciones con Instituciones Financieras					5,710.89				
470101001	Intereses				2.03					
470101002	Comisiones				5,708.86					
4701020	Gastos por obligaciones c/instituciones financieras extranj.					45.00				
48	GASTOS DE ADMINISTRACION									960,025.19
4801	DE PERSONAL							426,656.46		
4801010	Sueldos					342,232.90				
4801030	Aguinaldos y bonificaciones					23,685.83				
480103001	Aguinaldos				23,685.83					
4801040	Vacaciones					6,271.27				
4801050	Capacitación					2,297.42				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 13 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4801060	Indemnizaciones					2,016.52				
4801080	Otras prestaciones al personal					1,536.04				
480108001	Recreación y Otras Prestaciones del personal				1,158.17					
480108002	Ayuda Economica para Empleados				200.00					
480108003	Uniformes y equipo				177.87					
4801090	Gastos de representación					143.28				
4801100	Cuota patronales de prevision social					48,473.20				
480110001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.				18,214.26					
480110002	Administradora de Fondos de Pensiones				30,258.94					
48011000203	AFP Confia, S.A.			20,534.19						
48011000204	AFP Crecer, S.A.			9,724.75						
4802	DE DIRECTORES							2,100.00		
4802020	Gestión de negocios y representación					2,100.00				
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS							246,701.12		
4803030	Comunicación					8,255.91				
480303001	Servicio telefonico				1,179.92					
480303003	Servicio de internet				7,075.99					
4803050	Informática					50,338.67				
4803060	Honorarios profesionales					134,001.54				
4803070	Electricidad y agua					5,494.05				
4803080	Auditoría externa					11,850.03				
4803090	Publicidad y Publicaciones					3,011.02				
4803140	Viáticos					30.38				
4803150	Suscripciones					14,586.83				
4803180	Conservación y Mantenimiento de Edificio					19,132.69				
480318002	Mantenimiento de Aires Acondicionados y otros				6,083.96					
480318003	MANTENIMIENTO DE EDIFICIO				13,048.73					
4804	POR SEGUROS							22,337.15		
4804020	Seguros para bienes					764.96				
4804030	Seguros al personal					21,572.19				
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES							151,704.39		
4805010	Impuestos municipales					7,900.80				
4805020	Cuotas por fiscalización a la Superintendencia					3,185.37				
4805040	Impuesto Ad-Valorem-Ley del Cuerpo de Bomberos de El Salvador					32,838.97				
4805090	Otros impuestos y contribuciones					107,779.25				
480509001	Impuesto del Valor Agregado (IVA)				104,140.54					
480509002	Legales				3,638.71					
4806	DEPRECIACION							23,574.81		
4806010	De edificios e instalaciones					11,450.47				
4806020	De mobiliario y equipo					12,124.34				
480602001	De Mobiliario				5,161.37					
480602002	De Equipos				6,962.97					
4809	GASTOS DIVERSOS							86,951.26		
4809010	Alquiler de bienes					82,399.47				
4809020	Papelera y útiles					2,989.93				
4809030	Materiales y útiles de limpieza					105.96				
4809050	Multas diversas					7.40				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 14 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
4809090	Otros gastos diversos					1,448.50				
480909003	Varios				1,206.95					
480909006	Gastos no deducibles de Impuesto s/Renta				241.55					
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES									19,084.73
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS							19,046.00		
4901090	Otros Gastos Extraordinarios					19,046.00				
490109002	Saneamiento de Otros Activos				19,022.64					
490109009	Otros				23.36					
49010900905	Varios			23.36						
4902	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							38.73		
4902090	Otros Gastos de Ejercicios Anteriores					38.73				
T O T A L CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS									3,509,416.06	

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 15 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS									763,162,599.96
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR							432,784,125.52		
610101	DE SEGUROS DE VIDA						124,833,298.28			
6101011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					124,833,298.28				
610101101	INDIVIDUAL					780,206.14				
610101103	COLECTIVO					124,053,092.14				
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD							4,837,065.49		
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL						4,837,065.49			
610103102	ACCIDENTES PERSONALES									4,837,065.49
610104	DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS									220,999,901.11
6101041	MONEDA NACIONAL						220,999,901.11			
610104102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1					160,091,705.68				
610104103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2					60,908,195.43				
610105	DE AUTOMOTORES									45,336,949.42
6101051	MONEDA NACIONAL-Automotores						45,336,949.42			
610106	OTROS SEGUROS GENERALES									36,776,911.22
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL						36,276,911.22			
610106101	Rotura de Cristales					388,553.92				
610106104	Transporte Terrestre					2,095,074.14				
610106106	Aviación					606,000.00				
610106107	Robo y Hurto					2,383,165.13				
610106108	Fidelidad					945,000.00				
610106110	Todo Riesgo para Contratistas					3,718,037.00				
610106111	Todo Riesgo Equipo para Contratista					29,378.87				
610106112	Rotura de Maquinaria					487,142.86				
610106114	Todo Riesgo Equipo Electrónico					813,528.61				
610106115	Calderas					25,000.00				
610106116	Lucro Cesante por interrupción de Negocios					19,824,736.47				
610106118	Responsabilidad Civil					4,961,294.22				
6101062	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA EXTRANJERA						500,000.00			
610106225	Miscelaneos					500,000.00				
6102	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR									1,150,077.31
610202	DE FIANZAS GARANTIAS							1,150,077.31		
6102021	MONEDA NACIONAL-FIANZAS GARANTIAS						1,150,077.31			
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				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 16 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
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					
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							262,410,315.68		
610601	DE SEGUROS DE VIDA						64,564,064.17			
6106011	DE SEGUROS DE VIDA MONEDA NACIONAL					64,564,064.17				
610601101	INDIVIDUAL				54,738.09					
610601103	COLECTIVO				64,509,326.08					
610603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD						2,640,261.84			
6106031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD MONEDA NACIONAL					2,640,261.84				
610603102	ACCIDENTES PERSONALES				2,640,261.84					
610604	POR SEGUROS DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS						164,751,445.08			
6106041	MONEDA NACIONAL					164,751,445.08				
610604102	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-1				121,054,348.96					
610604103	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS -CON TERREMOTO Z-2				43,697,096.12					
610605	POR SEGUROS DE AUTOMOTORES						1,422,516.00			
6106051	MONEDA NACIONAL-Automotores					1,422,516.00				
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES						29,032,028.59			
6106061	OTROS SEGUROS GENERALES - MONEDA NACIONAL					29,032,028.59				
610606101	Rotura de Cristales				156,763.41					
610606104	Transporte Terrestre				1,736,070.00					
610606106	Aviación				581,000.00					
610606107	Robo y Hurto				1,377,375.00					
610606108	Fidelidad				735,000.00					
610606110	Todo Riesgo para Contratistas				3,368,037.00					
610606111	Todo Riesgo Equipo para Contratista				4,378.87					
610606112	Rotura de Maquinaria				387,142.86					
610606114	Todo Riesgo Equipo Electrónico				663,528.61					
610606116	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios				16,052,200.96					
610606118	Responsabilidad Civil				3,470,531.88					
610606125	Miscelaneos				500,000.00					
6110	RESPONSABILIDADES POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO A OTRAS SOCIEDADI							690,046.39		
611002	DE FIANZAS GARANTIAS						690,046.39			
6110021	MONEDA NACIONAL					690,046.39				
611002101	FIANZAS GARANTIAS				690,046.39					
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				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
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					
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									763,162,599.96	

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS									452,122,809.43
8101	RIESGOS CATASTROFICOS, COASEGUROS Y DEDUCIBLES							442,414,637.53		
8101010	RIESGOS CATASTROFICOS DIRECTOS					220,999,901.11				
8101020	RIESGOS CATASTROFICOS CEDIDOS					191,149,975.42				
8101030	RIESGOS CATASTROFICOS TOMADOS					29,447,574.00				
8101050	DEDUCIBLES					817,187.00				
8102	DOCUMENTOS Y VALORES RECIBIDOS EN GAR NTIA							7,143,200.34		
8102010	GARANTIAS DE TITULOS VALORES					7,143,200.34				
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA							1,821,000.00		
8103010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA					1,821,000.00				
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							474,998.99		
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					137,344.35				
8109150	OTROS					2,824.63				
810915003	TITULOS VAL.VENDIDOS CON CONTRATO DE RECOMPRA						2,824.63			
T O T A L CUENTAS DE CONTROL									452,122,809.43	

B A L A N C E	8,884,556.90
----------------------	---------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 19 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS									64,981.17
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO							6,340.14		
210201	Depósitos para Primas de Seguros						6,312.91			
2102011	Moneda Nacional					6,312.91				
210201101	Vida				830.93					
21020110101	Depósitos de Vida			809.93						
21020110102	Anticipos para Modificación y Reposición de Pólizas			21.00						
210201103	Daños				5,481.98					
21020110302	Primas Daños Varios			1,422.33						
21020110303	Devoluciones Pendientes de Pago			4,059.65						
210202	Depósitos para primas de fianzas						27.23			
2102021	Moneda nacional					27.23				
210202102	Garantía				27.23					
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS							58,641.03		
210901	Dividendos por pagar sobre pólizas						1,192.98			
2109011	Moneda nacional					1,192.98				
210904	Dotales por pagar						57,448.05			
2109041	Moneda nacional					57,448.05				
210904101	Seguros Dotales				34,233.19					
210904102	Seguros Saldados Dotales				23,214.86					
22	RESERVAS TECNICAS y CONTINGENCIAL DE FIANZAS									1,055,348.76
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA							504,504.68		
220101	Matemática de vida individual de largo plazo						484,204.67			
2201011	Moneda nacional					484,204.67				
220101101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				484,204.67					
220102	De riesgo en curso de vida individual de corto plazo						818.54			
2201021	Moneda nacional					818.54				
220102101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				818.54					
220103	De riesgo en curso de Vida Colectivo						18,953.82			
2201031	Moneda nacional					18,953.82				
220103101	SEGUROS DIRECTOS - VIDA COLECTIVO				18,953.81					
220103102	REASEGUROS TOMADOS - VIDA COLECTIVO				0.01					
220109	Adicionales de seguro de vida						527.65			
2201091	Moneda nacional					527.65				
220109101	SEGURO DIRECTO - ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA				527.65					
22010910101	De accidentes			16.04						
22010910102	De exoneración del pago de primas			4.26						
22010910104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			504.16						
22010910109	Diversas			3.19						
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							81.83		
220302	Accidentes personales						81.83			
2203021	Moneda nacional					81.83				
220302101	SEGUROS DIRECTOS - ACCIDENTES PERSONALES				81.83					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 20 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2204	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS							85,787.90		
220401	Incendios						62,472.89			
2204011	Moneda nacional					62,472.89				
220401101	SEGUROS DIRECTOS - INCENDIOS				20,557.40					
220401102	REASEGUROS TOMADOS - INCENDIO				41,915.49					
220402	Líneas aliadas						23,315.01			
2204021	MONEDA NACIONAL - LINEAS ALIADAS					23,315.01				
220402101	SEGUROS DIRECTOS - LINEAS ALIADAS				23,257.26					
220402102	REASEGUROS TOMADOS - LINEAS ALIADAS				57.75					
2205	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							161,571.34		
220501	Automotores						161,571.34			
2205011	MONEDA NACIONAL - AUTOMOTORES					161,571.34				
220501101	SEGUROS DIRECTOS - AUTOMOTORES				161,571.34					
2206	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE OTROS SEGUROS GENERALES							89,625.40		
220602	Transporte marítimo						52.01			
2206021	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE MARITIMO					52.01				
220602101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE MARITIMO				52.01					
220604	Transporte terrestre						7,108.86			
2206041	MONEDA NACIONAL - TRANSPORTE TERRESTRE					7,108.86				
220604101	SEGUROS DIRECTOS - TRANSPORTE TERRESTRE				7,108.86					
220606	Aviación						625.99			
2206061	MONEDA NACIONAL - AVIACION					625.99				
220606101	SEGUROS DIRECTOS - AVIACION				625.99					
220607	Robo y hurto						9,785.47			
2206071	MONEDA NACIONAL - ROBO Y HURTO					9,785.47				
220607101	SEGUROS DIRECTOS - ROBO Y HURTO				8,296.51					
220607102	REASEGUROS TOMADOS - ROBO Y HURTO				1,488.95					
220607103	COASEGUROS - ROBO Y HURTO				0.01					
220608	Fidelidad						3,364.64			
2206081	MONEDA NACIONAL - FIDELIDAD					3,364.64				
220608101	SEGUROS DIRECTOS - FIDELIDAD				2,369.40					
220608102	REASEGUROS TOMADOS - FIDELIDAD				995.24					
220610	Todo riesgo para contratistas							13,433.63		
2206101	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS					13,433.63				
220610101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				2,421.55					
220610102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO P/CONTRATISTAS				11,012.08					
220611	Todo riesgo equipo para contratistas							236.11		
2206111	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS					236.11				
220611101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTAS				129.97					
220611102	REASEGUROS TOMADOS - TODO RIESGO EQUIPO P/CONTRATISTA				106.14					
220612	Rotura de maquinaria							15.90		
2206121	MONEDA NACIONAL - ROTURA DE MAQUINARIA					15.90				
220612101	SEGUROS DIRECTOS - ROTURA DE MAQUINARIA				15.90					
220614	Todo riesgo equipo electrónico							101.68		
2206141	MONEDA NACIONAL - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO					101.68				
220614101	SEGUROS DIRECTOS - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				101.68					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 21 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
220615	Calderas						3.66			
2206151	MONEDA NACIONAL - CALDERAS					3.66				
220615101	SEGUROS DIRECTOS - CALDERAS				3.66					
220616	Lucro cesante por interrupción de negocios						15,961.04			
2206161	MONEDA NACIONAL - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NEG					15,961.04				
220616101	SEGUROS DIRECTOS - LUCRO CESANTE P/INTERRUPCION DE NE				15,961.04					
220618	Responsabilidad civil						6,008.21			
2206181	MONEDA NACIONAL - RESPONSABILIDAD CIVIL					6,008.21				
220618101	SEGUROS DIRECTOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				4,404.02					
220618102	REASEGUROS TOMADOS - RESPONSABILIDAD CIVIL				1,604.19					
220625	Misceláneos						32,928.20			
2206251	MONEDA NACIONAL - MISCELANEOS					32,928.20				
220625101	SEGUROS DIRECTOS - MISCELANEOS				8,728.13					
220625102	REASEGUROS TOMADOS - MISCELANEOS				24,200.07					
2207	RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							3,650.31		
220702	Garantía						3,650.31			
2207021	MONEDA NACIONAL - GARANTIA					3,650.31				
220702101	FIANZAS DIRECTAS - GARANTIA				3,650.31					
2208	RESERVAS DE PREVISION Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS							192,296.75		
220801	Contingencial de terremotos						189,810.28			
2208011	Moneda nacional					189,810.28				
220801101	INCENDIO				90,337.60					
220801102	LINEAS ALIADAS				99,472.68					
220804	RESERVA CONTINGENCIAL DE FIANZAS						2,486.47			
2208041	MONEDA NACIONAL-RVA.CONTINGENCIAL DE FIANZAS					2,486.47				
23	RESERVAS POR SINIESTROS								170,832.32	
2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS							156,102.31		
230101	De seguros de vida						79,077.34			
2301011	Moneda nacional					79,077.34				
230101103	Colectivo				79,077.34					
23010110301	Seguros directos - COLECTIVO			78,578.86						
23010110302	Reaseguros tomados - COLECTIVO			498.48						
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						14,947.78			
2301041	Moneda Nacional					14,947.78				
230104101	Seguros directos- INCENDIO				14,641.22					
230104102	Reaseguros tomados - INCENDIO				306.56					
230105	De Seguros de Automotores						57,994.69			
2301051	Moneda Nacional					57,994.69				
230105101	Seguros directos - AUTOMOTORES				57,994.69					
230106	Otros Seguros Generales						3,120.00			
2301061	Moneda Nacional					3,120.00				
230106108	Fidelidad				3,120.00					
23010610802	Reaseguros tomados - FIDELIDAD			3,120.00						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 22 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS							14,730.01		
230201	De seguros de vida						4,731.36			
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	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	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	6,349.77		
2302051	Moneda nacional					6,349.77				
230205101	Seguros Directos - Automotores				6,349.77					
230206	De otros seguros generales						849.24	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	552.99		
2302071	Moneda nacional					552.99				
230207102	GARANTIA				552.99					
23020710201	FIANZAS DIRECTAS			552.99						
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS								920,264.72	
2401	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO							914,063.92		
240101	Con reaseguradoras						904,655.11	904,655.11		
2401011	Moneda nacional					904,655.11				
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				23.61					
24010110801	Seguro de Vida Individual Insurance Solutions			23.61						
240101109	Compañía Suiza de Reaseguros				74.27					
24010110901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			74.27						
240101114	GENERAL REINSURANCE AG				63.68					
24010111401	Seguro de vida individual GENERAL REINSURANCE AG			63.68						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 23 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
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 Interrupción de Negocios - Patria		1,136.52							
240101125	Scor Reinsurance				3,371.87					
24010112501	Seguro de Vida Individual Scor			3.56						
24010112507	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas Scor			3,031.74						
24010112509	OTROS SEGUROS GENERALES			336.57						
2401011250916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios - Scor Re		336.57							
240101126	Seguros Fedecredito				24,680.63					
24010112607	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Fedecredito			24,680.63						
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.				314.71					
24010113007	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas-Seguros Azul			314.71						
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				214,983.92					
24010114701	EXCESO DE PERDIDA CATASTROFICO VIDA			2,500.00						
24010114702	EXCESO DE PERDIDA CATASTROFICO			184,908.30						
24010114703	EXCESO TENT PLAN			17,031.87						
24010114704	EXCESO DE PERDIDA POR RIESGO DE INCENDIO			10,543.75						
240101149	HANNOVER RE.				282,283.63					
24010114901	Seguro de Vida Individual			398.33						
24010114902	Seguro de Vida Colectivo			281,630.60						
24010114904	Seguro de Accidentes Personales			254.70						
240101156	NAVIGATOR'S				51,010.70					
24010115601	Seguro de Vida Individual-Navigator's			787.14						
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				251,575.16					
24010115807	Seguro de Incendio y Lineas Aliadas BMS Re - Latin America & Caribbean			250,276.54						
24010115809	Otros Seguros Generales BMS Re - Latin America & Caribbean			1,298.62						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 24 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
2401011580916	Lucro Cesante por Interrupción de Negocios BMS Re - Latin America & Caribbean		1,298.62							
240102	Con reafianzadoras						9,408.81			
2401021	Moneda nacional					9,408.81				
240102149	HANNOVER RE.				9,408.81					
24010214902	Fianzas Garantía - Hannover Re.			9,408.81						
2402	PRIMAS RETENIDAS A SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO							88.67		
240205	Por reaseguros cedidos						88.67			
2402051	Moneda nacional					88.67				
240205108	G.E. Insurance A/S Solutions				5.74					
24020510801	Seguro de Vida Individual- Insurance Solutions			5.74						
240205109	Compañía Suiza de Reaseguros				42.55					
24020510901	Seguro de Vida Individual Cia.Suiza			42.55						
240205114	GENERAL REINSURANCE AG				40.38					
24020511401	Seguro de Vida Individual GENERAL REINSURANCE AG			40.38						
2403	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS `							6,112.13		6,112.13
240301	Con reaseguradas							6,112.13		
2403011	Moneda nacional					6,112.13				
240301101	Saldos no Naturales - Reaseguradoras				6,112.13					
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES								62,314.02	62,314.02
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES								62,314.02	
260202	Comisiones por pagar a agentes dependientes						62,314.02			
2602021	Moneda nacional					62,314.02				
260202101	Comisiones Provisionadas				34,199.85					
260202102	Comisiones Devengadas				28,114.17					
27	CUENTAS POR PAGAR								341,460.64	341,460.64
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES								45,062.65	
270101	Retenciones						28,460.67			
2701011	Moneda nacional					28,460.67				
270101101	Impuesto sobre la renta				11,573.23					
27010110101	Retenciones - Personal Administrativo			6,474.18						
27010110102	RETENCIONES - AGENTES VENDEDORES Y CORREDORES DE SEGUROS			435.86						
27010110103	RETENCIONES - PRESTACIÓN DE SERVICIOS PERSONAS NATURALES			262.90						
27010110104	Retenciones 5% Reaseguradores			3,365.69						
27010110106	RETENCION 20% NO DOMICILIADOS			1,034.60						
270101103	Seguro social				3,083.78					
270101104	Administradoras de fondos de pensión				8,112.30					
27010110403	AFP Confia			5,666.99						
27010110404	AFP Crecer			2,400.07						
27010110408	IPSFA			45.24						
270101106	CUOTAS DE PRESTAMOS				0.27					
27010110613	Banco Cuscatlán			0.05						
27010110618	BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.			0.16						
27010110619	Banco Azul, S.A.			0.01						
27010110624	CREDICOMER			0.05						
270101107	Embargos				5,691.09					
27010110702	Jose Maria 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 30/09/2024

Página 25 de 36
8/10/2024
17:20

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						16,601.98			
2701021	Moneda Nacional					16,601.98				
270102102	Impuestos municipales				8,005.55					
270102109	Otros impuestos y contribuciones				8,596.43					
27010210901	IVA POR PAGAR			8,515.19						
27010210902	PATRONATO DEL CUERPO DE BOMBEROS			81.24						
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR							38,908.90		
270203	Honorarios por pagar						13,849.99			
2702031	Moneda nacional					13,849.99				
270203101	Auditoría Externa				11,849.99					
270203102	Asesoría Jurídica				2,000.00					
270205	Aguinaldos y bonificaciones						25,058.91			
2702051	Moneda nacional					25,058.91				
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR							257,489.09		
270602	Alquileres por pagar						122,451.17			
2706021	Moneda nacional					122,451.17				
270602101	SAC CREDICOMER				122,451.17					
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 Pacifico, S.A. de C.V.			204.05						
27060310203	Carlos Guillermo Schmith 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						118,874.70			
2706091	Moneda nacional					118,874.70				
270609102	Telecom				479.11					
270609105	Deducibles				742.50					
270609106	ÓPTICAS (COMPRA DE LENTES)				0.03					
270609107	CHEQUES PRESCRITOS				1,544.16					
270609108	Honorarios por Pagar - Fianzas				4,305.41					
270609109	Diversas				111,803.49					
29	OTROS PASIVOS								7,896.60	
2901	INGRESOS DIFERIDOS							7,896.60		
290102	Primas percibidas no devengadas por afianzamientos						7,896.60			
2901021	Moneda nacional					7,896.60				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
290102104	Fianzas				7,896.60					

TOTAL * PASIVO *	2,623,098.23
------------------	--------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 27 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
31	CAPITAL SOCIAL									2,726,100.00
3101	CAPITAL PAGADO							2,726,100.00		
3101010	Capital suscrito					2,726,100.00				
35	RESERVAS DE CAPITAL									476,297.69
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS							476,297.69		
3501010	Reserva legal					476,297.69				
38	RESULTADOS ACUMULADOS									-103,087.89
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							-103,087.89		
3802020	R PERDIDAS (Cr)					-103,087.89				
T O T A L * PATRIMONIO *									3,099,309.80	

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 28 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51	PRIMAS PRODUCTOS									2,347,347.03
5101	DE SEGUROS DE VIDA							959,379.79		
5101010	Individual de largo plazo					1,854.02				
510101001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO				1,854.02					
51010100102	Renovaciones - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			1,854.02						
5101010010201	Seguro de Vida Individual		1,781.43							
5101010010202	Beneficios Adicionales Incapacidad		19.98							
5101010010203	Beneficios Adicionales Accidentes		52.61							
5101020	De vida individual de corto plazo					802.89				
510102001	Seguros Directos - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO				802.89					
51010200101	Iniciales - VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO			802.89						
5101030	Colectivo					956,722.88				
510103001	Seguros Directos - COLECTIVO				956,722.88					
51010300101	Iniciales - COLECTIVO			426,704.36						
5101030010101	Seguro de Vida Colectivo		60,145.76							
5101030010102	Beneficios Adicionales Accidentes		5,412.37							
5101030010103	Seguro de Vida Colectivo Deuda		361,146.23							
51010300102	Renovaciones - COLECTIVO			530,018.52						
5101030010201	Seguro de Vida Colectivo		6,772.79							
5101030010202	Beneficios Adicionales Accidentes		1,251.55							
5101030010203	Seguro de Vida Colectivo Deuda		521,994.18							
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							596.19		
5103020	Accidentes personales					596.19				
510302001	Seguros Directos - ACCIDENTES PERSONALES						596.19			
51030200101	Iniciales - ACCIDENTES PERSONALES			328.48						
51030200102	Renovaciones - ACCIDENTES PERSONALES			267.71						
5104	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							654,439.25		
5104010	Incendios					424,385.74				
510401001	Seguros Directos - INCENDIOS				231,185.82					
51040100101	Iniciales - INCENDIOS			10,501.12						
51040100102	Renovaciones - INCENDIOS			220,684.70						
510401002	Reaseguros Tomados - INCENDIOS				193,199.92					
5104020	Líneas aliadas					1,160.51				
510402001	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS				877.65					
51040200102	Renovaciones - LINEAS ALIADAS			877.65						
510402002	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS				282.86					
5104030	Terremoto					228,893.00				
510403001	Seguros Directos - TERREMOTO				228,893.00					
51040300101	Iniciales - TERREMOTO			10,362.70						
51040300102	Renovaciones - TERREMOTO			218,530.30						
5105	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							426,650.54		
5105010	Automotores					426,650.54				
510501001	Seguros Directos - AUTMOTORES				426,650.54					
51050100101	Iniciales - AUTOMOTORES			119,354.23						
51050100102	Renovaciones - AUTOMOTORES			307,296.31						
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES							241,004.28		
5106020	Transporte marítimo					2,399.67				
510602001	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO				2,399.67					
51060200101	Iniciales - TRANSPORTE MARITIMO			856.08						

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 29 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51060200102	Renovaciones - TRANSPORTE MARITIMO			1,543.59						
5106030	Transporte aéreo					458.60				
510603001	Seguros Directos - TRANSPORTE AEREO				458.60					
51060300102	Renovaciones - TRANSPORTE AEREO			458.60						
5106040	Transporte terrestre					42,167.80				
510604001	Seguros Directos - TRANSPORTE TERRESTRE				42,167.80					
51060400101	Iniciales - TRANSPORTE TERRESTRE			3,929.35						
51060400102	Renovaciones - TRANSPORTE TERRESTRE			38,238.45						
5106060	Aviación					1,129.59				
510606001	Seguros Directos - AVIACION				1,129.59					
51060600102	Renovaciones - AVIACION			1,129.59						
5106070	Robo y hurto					29,941.52				
510607001	Seguros Directos - ROBO Y HURTO				22,648.64					
51060700101	Iniciales - ROBO Y HURTO			438.59						
51060700102	Renovaciones - ROBO Y HURTO			22,210.05						
510607002	Reaseguros Tomados - ROBO Y HURTO				7,292.88					
5106080	Fidelidad					11,258.05				
510608001	Seguros Directos - FIDELIDAD				6,383.34					
51060800102	Renovaciones - FIDELIDAD			6,383.34						
510608002	Reaseguros Tomados - FIDELIDAD				4,874.71					
5106100	Todo riesgo para contratistas					24,394.82				
510610001	Seguros Directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				4,530.63					
51061000101	Iniciales - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS			4,530.63						
510610002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS				19,864.19					
5106110	Todo riesgo equipo para contratistas					720.63				
510611001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				440.70					
51061100102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS			440.70						
510611002	Reaseguros Tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				279.93					
5106120	Rotura de maquinaria					23.75				
510612001	Seguros Directos - ROTURA DE MAQUINARIA				23.75					
51061200102	Renovaciones - ROTURA DE MAQUINARIA			23.75						
5106140	Todo riesgo equipo electrónico					161.50				
510614001	Seguros Directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				161.50					
51061400102	Renovaciones - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO			161.50						
5106160	Lucro cesante por interrupción de negocios					38,678.64				
510616001	Seguros Directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				38,678.64					
51061600102	Renovaciones - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS			38,678.64						
5106180	Responsabilidad civil					13,371.91				
510618001	Seguros Directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				10,371.91					
51061800101	Iniciales - RESPONSABILIDAD CIVIL			1,050.97						
51061800102	Renovaciones - RESPONSABILIDAD CIVIL			9,320.94						
510618002	Reaseguros Tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				3,000.00					
5106250	Misceláneos					76,297.80				
510625001	Seguros Directos - MISCELANEOS				14,250.00					
51062500101	Iniciales - MISCELANEOS			14,250.00						
510625009	Seguros de Filiales - MISCELANEOS				62,047.80					

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 30 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
51062500902	Reaseguros Tomados - MISCELANEOS			62,047.80						
5107	DE FIANZAS							20,924.60		
5107020	Garantía					20,924.60				
510702001	Fianzas directas - GARANTIA									
51070200101	Iniciales - GARANTIA			17,857.27						
51070200102	Renovaciones - GARANTIA			3,067.33						
5199	OTROS							44,352.38		
5199010	Otros					44,352.38				
52	INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL D									319,710.73
5201	DE SEGUROS DE VIDA							15,554.51		
5201010	Matemáticas de vida individual de largo plazo					7,838.36				
520101001	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO					7,838.36				
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							6,984.49		
520103001	Seguros directos - VIDA COLECTIVO					6,573.40				
520103002	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO					411.09				
5201090	Ajuste de reservas adicionales de seguro de vida							43.66		
520109001	Seguros Directos							43.66		
52010900101	De accidentes			13.57						
52010900102	De exoneración del pago de primas			3.60						
52010900104	De dividendos, cupones y bonos sobre pólizas			16.33						
52010900109	Diversas			10.16						
5203	PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							1,872.73		
5203020	Accidentes personales							1,872.73		
520302001	Seguros directos - ACCIDENTES PERSONALES					1,872.73				
5204	DE RIESGOS EN CURSO DE INCENDIOS Y Y LINEAS ALIADAS							66,664.53		
5204010	Incendios							46,835.27		
520401001	Seguros directos - INCENDIOS					1,899.89				
520401002	Reaseguros tomados - INCENDIOS					44,935.38				
5204020	Líneas aliadas							19,829.26		
520402001	Seguros directos - LINEAS ALIADAS					19,697.26				
520402002	Reaseguros tomados - LINEAS ALIADAS					132.00				
5205	DE RIESGOS EN CURSO DE AUTOMOTORES							66,212.62		
5205010	AUTOMOTORES							66,212.62		
520501001	Seguros directos - AUTOMOTORES					66,212.62				
5206	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES							67,911.11		
5206020	Transporte marítimo							757.31		
520602001	Seguros directos - TRANSPORTE MARITIMO					757.31				
5206040	Transporte terrestre							4,173.50		
520604001	Seguros directos - TRANSPORTE TERRESTRE					4,173.50				
5206060	Aviación							2,891.57		
520606001	Seguros directos - AVIACION					1,992.34				
520606002	Reaseguros tomados - AVIACION					899.23				
5206070	Robo y hurto							8,376.70		

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 31 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
520607001	Seguros directos - ROBO Y HURTO				4,973.34					
520607002	Reaseguros tomados - ROBO Y HURTO				3,403.36					
5206080	Fidelidad					5,010.58				
520608001	Seguros directos - FIDELIDAD				2,735.70					
520608002	Reaseguros tomados - FIDELIDAD				2,274.88					
5206100	Todo riesgo para contratista					9,072.04				
520610001	Seguros directos - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				264.29					
520610002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO PARA CONTRATISTA				8,807.75					
5206110	Todo riesgo equipo para contratistas					1,333.19				
520611001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				1,244.61					
520611002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO PARA CONTRATISTAS				88.58					
5206120	Rotura de maquinaria					11.05				
520612001	Seguros directos - ROTURA DE MAQUINARIA				11.05					
5206140	Todo riesgo equipo electrónico					755.68				
520614001	Seguros directos - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				223.75					
520614002	Reaseguros tomados - TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO				531.93					
5206150	Calderos					65.65				
520615001	Seguros directos - CALDERAS				65.65					
5206160	Lucro cesante por interrupción de negocios					10,168.99				
520616001	Seguros directos - LUCRO CESANTE POR INTERRUPCION DE NEGOCIOS				10,168.99					
5206180	Responsabilidad civil					9,985.77				
520618001	Seguros directos - RESPONSABILIDAD CIVIL				2,664.96					
520618002	Reaseguros tomados - RESPONSABILIDAD CIVIL				7,320.81					
5206250	Misceláneos					15,309.08				
520625001	Seguros directos - MISCELANEOS				831.25					
520625002	Reaseguros tomados - MISCELANEOS				14,477.83					
5207	DE RIESGOS EN CURSO DE FIANZAS							3,189.54		
5207020	Garantía					3,189.54				
520702001	Fianzas directas - GARANTIA				3,189.54					
5209	RECLAMOS EN TRAMITE							98,305.69		
5209010	De Seguros de Vida					13,062.05				
520901001	Vida Individual de largo Plazo				1,142.86					
52090100101	Seguros directos - VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO			1,142.86						
520901003	Vida Colectivo				11,919.19					
52090100301	Seguros directos - VIDA COLECTIVO			10,981.67						
52090100302	Reaseguros tomados - VIDA COLECTIVO			937.52						
5209040	De Seguros de Incendios y Líneas Aliadas					25,166.06				
520904001	Incendios				12,583.03					
52090400101	Seguros Directos - INCENDIOS			12,581.62						
52090400102	Reaseguros Tomados - INCENDIOS			1.41						
520904002	Líneas aliadas				12,583.03					
52090400201	Seguros Directos - LINEAS ALIADAS			12,581.62						
52090400202	Reaseguros Tomados - LINEAS ALIADAS			1.41						
5209050	De Seguros de Automotores					35,077.55				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 32 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
520905001	Automotores				35,077.55					
52090500101	Seguros Directos - AUTOMOTORES			35,077.55						
5209060	De Otros Seguros Generales					25,000.03				
520906002	Transporte marítimo				25,000.03					
52090600201	Seguros Directos - TRANSPORTE MARITIMO			25,000.03						
54	SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIE								158,876.47	
5401	DE SEGUROS DE VIDA							86,455.92		
5401030	Colectivo					86,455.92				
540103004	Reaseguro cedido - COLECTIVO				85,189.53					
54010300401	Siniestros recuperados - COLECTIVO			85,189.53						
5401030040101	Seguro de Vida Colectivo - COLECTIVO		4,330.18							
5401030040103	Seguro de Vida Colectivo - Deuda		80,859.35							
540103005	Retrocesiones de seguros-Vida Colectivo				1,266.39					
54010300501	Retrocesiones Sin. Recuperados - Vida Colectivo			1,266.39						
5404	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							27,411.55		
5404010	Incendios					27,411.55				
540401004	Reaseguro cedido - INCENDIOS				27,411.55					
54040100401	Siniestros recuperados - INCENDIOS			27,411.55						
5405	DE SEGUROS AUTOMOTORES							45,009.00		
5405010	Automotores					45,009.00				
540501004	Reaseguro cedido - AUTOMOTORES				45,009.00					
54050100401	Siniestros recuperados - AUTOMOTORES			45,009.00						
55	REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS								98,242.90	
5501	DE SEGUROS DE VIDA							13,340.81		
5501030	Colectivo					13,340.81				
550103001	COLECTIVO				13,340.81					
55010300104	Reaseguro cedido			13,340.81						
5501030010401	Seguro de Vida Colectivo		8,223.64							
5501030010403	Seguro de Vida Colectivo de Deuda		5,117.17							
5503	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES							85.20		
5503020	Accidentes personales					85.20				
550302001	Accidentes personales				85.20					
55030200104	Reaseguro cedido-Accidentes Personales			85.20						
5504	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							81,050.47		
5504010	Incendios					60,923.76				
550401001	Incendios				60,923.76					
55040100104	Reaseguro cedido-Incendio			37,642.60						
55040100105	Retrocesiones de seguros - Incendio			23,281.16						
5504020	Líneas aliadas					20,126.71				
550402001	LINEAS ALIADAS				20,126.71					
55040200104	Reaseguro cedido-Lineas Aliadas			19,783.34						
55040200105	Retrocesiones de seguros-Lineas Aliadas			343.37						
5507	DE FIANZAS							3,766.42		
5507020	Garantía					3,766.42				
550702004	Reafianzamiento cedido				3,766.42					
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES								22,479.91	
5604	DE SEGUROS DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS							8,957.78		
5604010	Incendios					8,957.78				

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Página 33 de 36
8/10/2024
17:20

Carta (8.5 x 11)

CUENTA	CONCEPTO	5TO	4TO	3ER	2DO	MONEDA	1ER	MAYOR	RUBRO	ELEMENTO
560401001	Seguros directos				8,957.78					
5605	DE SEGUROS DE AUTOMOTORES							11,522.13		
5605010	Automotores					11,522.13				
560501001	Seguros directos - Automotores				11,522.13					
5607	DE FIANZAS							2,000.00		
5607020	Garantía					2,000.00				
560702001	Fianzas directas				2,000.00					
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION									187,695.09
5701	DEPOSITOS							92,421.29		
5701010	Ingresos por depósitos en bancos					92,421.29				
570101001	Intereses				92,421.29					
57010100102	Depósitos a Plazos Intereses			92,421.29						
5701010010201	Depositos a Plazo Intereses con Retención		92,420.58							
5701010010202	INTERESES CUENTAS CORRIENTES		0.71							
5702	POR INVERSIONES EN VALORES							92,209.68		
570201	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d						21,656.25			
5702011	Ingresos por valores emitidos por el Gobierno Ctral y entidades d					21,656.25				
570201101	Intereses - Moneda Nacional				21,656.25					
57020110101	Intereses exentos de Imp.s/Rta sobre operaciones bursátiles de mercado primario y			21,656.25						
570202	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras						5,831.75			
5702021	Ingresos por valores emitidos por instituciones financieras					5,831.75				
570202101	Intereses - Moneda Nacional				5,831.75					
57020210101	Intereses sobre certificados de inversión emitidos por bancos-M.N.			5,831.75						
570203	Ingresos por valores emitidos por instituciones no financieras						59,028.95			
5702031	Ingresos por Valores Emitidos por Instituciones No Financieras					59,028.95				
570203101	Intereses - Moneda Nacional				59,028.95					
570205	Ingresos por participaciones en sociedades y fondos de inversión						5,692.73			
570205101	Dividendos - Moneda Nacional				5,692.73					
57020510101	Dividendos - Fondos de Inversión			5,692.73						
5703	POR PRESTAMOS							239.03		
5703010	Ingresos por préstamos vigentes					239.03				
570301001	Intereses				239.03					
57030100102	Intereses sobre préstamos con garantía pólizas de seguros de vida			239.03						
5706	DIVERSOS							2,825.09		
570609	OTROS INGRESOS						2,825.09			
5706090	Otros ingresos					2,825.09				
59	INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES									27,796.74
5901	EXTRAORDINARIOS							26,175.27		
5901090	Otros ingresos extraordinarios					26,175.27				
590109001	SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS				20,363.85					
590109003	Otros				5,811.42					
5902	DE EJERCICIOS ANTERIORES							1,621.47		
5902010	Ingresos de operación de seguros y fianzas					620.31				
5902090	Otros ingresos de ejercicios anteriores					1,001.16				

T O T A L CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS

3,162,148.87

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

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								761,322,476.26	
72	COMPROMISOS POR FIANZAS EMITIDAS POR CONTRA								1,840,123.70	

T O T A L CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	763,162,599.96
--	-----------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

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									452,122,809.43

T O T A L CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	452,122,809.43
--	-----------------------

B A L A N C E	8,884,556.90
----------------------	---------------------

PROTEGE SEGUROS, S.A.
BALANCE DE COMPROBACION ACUMULADO - DETALLE
AL 30/09/2024

Carta (8.5 x 11)

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

ERNESTO ANTONIO AREVALO
GERENTE FINANCIERO ADMINISTRATIVO

DIEGO REYES
CONTADOR GENERAL