

HORA : 14:09:13  
FECHA: 3/12/2025

DAVIVIENDA SEGUROS, S.A.

USUARIO:CAPARICIO  
ICONTABL/CON065

BALANCE DE COMPROBACION AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025.

1 ACTIVO	
11 DISPONIBLE	1,103,569.43
12 INVERSIONES FINANCIERAS	42,934,006.51
13 PRESTAMOS	2,322,078.87
14 PRIMAS POR COBRAR	10,024,403.56
15 RESERVAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADOR	
16 SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	721,613.04
17 INVERSIONES PERMANENTES	791,558.09
18 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	56,032.19
19 OTROS ACTIVOS	3,333,943.20
TOTAL ACTIVO	\$ 61,287,204.89

2 PASIVO	
21 OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	197,034.63
22 RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	20,055,321.88
23 RESERVAS POR SINIESTROS	5,459,566.87
24 SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	1,868,757.11
25 OBLIGACIONES FINANCIERAS	
26 OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES	899,835.12
27 CUENTAS POR PAGAR	5,611,721.19
28 PROVISIONES	236,147.92
29 OTROS PASIVOS	734,750.09
TOTAL PASIVO	\$ 35,063,134.81

3 PATRIMONIO	
31 CAPITAL SOCIAL	8,571,429.00
32 CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR	
33 APOORTE SOCIAL	
34 APORTES PENDIENTES DE FORMALIZAR	
35 RESERVAS DE CAPITAL	1,714,285.72
36 PATRIMONIO RESTRINGIDO	728,960.43
37	
38 RESULTADOS ACUMULADOS	8,409,693.48
39	
TOTAL PATRIMONIO	\$ 19,424,368.63

4 GASTOS	
41 SINIESTROS	10,570,270.73
42 PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS	5,813,396.19
43 GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTIN	5,435,348.84
44 GASTOS POR DECREMENTO DE RESERVAS A CARGO DE REASE	
45 GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	11,563,175.92
46 DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS	252,319.82
47 GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	285,081.37
48 GASTOS DE ADMINISTRACION	3,615,074.22
49 GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,671,563.05
TOTAL GASTOS	\$ 40,206,230.14

5 INGRESOS	
51 PRIMAS PRODUCTOS	39,071,956.66
52 INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y	3,434,853.15
53 INGRESOS POR INCREMENTO DE RESERVAS A CARGO DE RE	
54 SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y R	647,968.01
55 REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIA	770,594.51
56 SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES	214,763.96
57 INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	2,576,429.87
58 INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	105,475.30
59 INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORE	183,890.13
TOTAL INGRESOS	\$ 47,005,931.59

BALANCE \$ 101,493,435.03 ✓

BALANCE \$ 101,493,435.03 ✓

6 CONTINGENTES Y COMPROMISOS	
61 CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS	7,685,639,251.58
62 DERECHOS POR FIANZAS EMITIDAS	
TOTAL CONTINGENTES Y COMPROMISOS	\$ 7,685,639,251.58

7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	
71 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	7,685,639,251.58
72 COMPROMISOS POR FIANZAS EMITIDAS POR CONTRA	
TOTAL CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR EL CONTRARIO	\$ 7,685,639,251.58

8 CUENTAS DE CONTROL	
81 CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS	128,372,340.44
TOTAL CUENTAS DE CONTROL	\$ 128,372,340.44

9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	
9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	128,372,340.44
TOTAL CUENTAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO	\$ 128,372,340.44

Ing.Rafael Humberto Puente Rosales  
Gerente General

KPMG, LTDA. DE C.V.  
Auditores Externos

Lic. Luis Alberto Sanchez  
Contador General

HORA : 14:09:13  
FECHA: 3/12/2025

DAVIVIENDA SEGUROS,S.A.

USUARIO:CAPARICIO  
ICONTABL/CON085

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025.

EJERCICIO ECONOMICO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025

41 SINIESTROS	10,570,270.73
42 PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS	5,813,396.19
43 GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTIN	5,435,348.84
44 GASTOS POR DECREMENTO DE RESERVAS A CARGO DE REASE	
45 GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	11,563,175.92
46 DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS	252,319.82
47 GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	285,081.37
48 GASTOS DE ADMINISTRACION	3,615,074.22
49 GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,671,563.05
TOTAL GASTOS	\$ 40,206,230.14
SUMAS	UTILIDAD DEL EJERCICIO 6,799,701.45 ✓
	\$ 47,005,931.59

51 PRIMAS PRODUCTOS	39,071,956.66
52 INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y	3,434,853.15
53 INGRESOS POR INCREMENTO DE RESERVAS A CARGO DE RE	
54 SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y R	647,968.01
55 REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIA	770,594.51
56 SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES	214,763.96
57 INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	2,576,429.87
58 INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	105,475.30
59 INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORE	183,890.13
TOTAL INGRESOS	\$ 47,005,931.59

Lic. Luis Alberto Sanchez  
Contador General

Ing. Rafael Humberto Puente Rosales  
Gerente General

KPMG, LTDA. DE C.V.  
Auditores Externos