


Balance de Situación para el 30 de Noviembre de 2025

ACTIVO		PASIVO	
<b>201 BIENES APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN</b>		<b>401 RESERVAS TÉCNICAS</b>	<b>8.919.366,01</b>
<b>DE LAS RESERVAS TÉCNICAS</b>	<b>299.331.871,21</b>	<b>01 Reservas de Primas Seguros de Personas</b>	<u>197.361,20</u>
01 Disponible	18.915.445,39	01 Seguros de Vida Reservas Matemáticas	11.463,43
06 Predios Urbanos Edificados	287.452.008,77	03 Individual Reservas Riesgos en Curso	168.486,99
Menos: Depreciación Acumulada	<u>7.035.582,95</u>	04 Funerarios	<u>17.410,78</u>
<b>202 GARANTÍA A LA NACIÓN</b>	<b>4.399.093,20</b>	<b>02 Reservas de Primas Seguros Generales</b>	<u>6.777.326,62</u>
01 Para Operaciones de Seguro	<u>4.399.093,20</u>	01 Patrimoniales	-443.661,02
<b>203 BIENES NO APTOS PARA LA REPRESENTACIÓN</b>	<b>34.500.762,10</b>	02 Obligatoriales o de Responsabilidad	<u>7.220.987,64</u>
<b>DE LAS RESERVAS TÉCNICAS</b>	<b>34.500.762,10</b>	<b>Reservas para Riesgos Catastróficos</b>	<u>113.883,38</u>
05 Inmuebles	17.468.370,00	01 Para Riesgos Catastróficos	108.401,43
Menos: Depreciación Acumulada	<u>0,00</u>	02 Operaciones de Seguros Generales	<u>5.481,95</u>
07 Inversiones en el Extranjero	11.055.136,50	<b>Reservas Complementarias para Riesgo en Curso por</b>	<b>Insuficiencia de Primas</b>
10 Disponible	<u>5.977.255,60</u>	02 Operaciones de Seguros Generales	<u>1.830.794,81</u>
<b>206 ACTIVOS DEPRECIABLES Y AMORTIZABLES</b>	<b>3.603.688,30</b>	<b>OBLIGACIONES A PAGAR</b>	<b>152.815,65</b>
01 Mobiliario	423.547,92	<b>CUENTAS DIVERSAS</b>	<b>4.663.556,79</b>
Menos: Reserva de Depreciación	<u>99.808,86</u>	01 Cuentas a Pagar	4.658.706,36
02 Equipo de Oficina	2.865,93	04 Participación de Coaseguradores en Bienes y Valores	<u>4.850,43</u>
Menos: Reserva de Depreciación	<u>2.865,93</u>	<b>CUENTAS DE REASEGURO</b>	<b>1.438.663,65</b>
03 Equipo de Computación	4.682.485,67	01 Cuentas Corrientes con Reaseguradores	<u>1.438.663,65</u>
Menos: Reserva de Depreciación	<u>1.402.536,43</u>	<b>RESERVAS DE PREVISIÓN</b>	<b>1.002.178,74</b>
<b>CUENTAS DIVERSAS</b>	<b>1.782.901,63</b>	04 Para Contingencias	717.645,70
01 Cuentas a Cobrar	224.112,31	05 Fondo de Contingencia para Fianzas	<u>284.533,04</u>
05 Préstamos, Empleados	398.000,00	<b>CAPITAL</b>	<b>44.475.387,44</b>
08 Beneficios Devengados por Cobrar	<u>1.160.789,32</u>	01 <b>Capital Social</b>	43.990.932,00
<b>207 Cuentas de Depreciación</b>	<b>3.279.949,24</b>	Menos: Cuotas por Pagar Accionistas	<u>0,00</u>
01 Cuentas a Cobrar	224.112,31	<b>Superávit Ganado</b>	<u>484.455,44</u>
05 Préstamos, Empleados	398.000,00	01 Reserva Legal	15.859,54
08 Beneficios Devengados por Cobrar	<u>1.160.789,32</u>	03 Reservas Voluntarias	100.000,00
<b>208 ACTIVOS TRANSITORIOS</b>	<b>855.844,17</b>	04 Utilidades No Distribuidas	<u>368.595,90</u>
07 Otros Cargos Diferidos	<u>855.844,17</u>	<b>SUPERÁVIT NO REALIZADO</b>	<b>264.041.993,83</b>
<b>212 CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>344.474.160,61</b>	02 Reserva para Revalorización de Inmuebles	<u>264.041.993,83</u>
01 Primas Emitidas al Cobro	<u>1.695.850,33</u>	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>19.780.198,10</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>344.474.160,61</b>	01 Utilidad	<u>19.780.198,10</u>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>1.695.850,33</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>344.474.160,61</b>
		<b>412 CUENTAS DE ORDEN</b>	
		01 Primas Emitidas al Cobro	<u>1.695.850,33</u>
		<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>1.695.850,33</b>

Demostración de Pérdidas y Ganancias para el 30 de Noviembre de 2025

INGRESOS		EGRESOS	
<b>501 OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS</b>	<b>657.545,20</b>	<b>301 OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS</b>	<b>986.299,93</b>
01 Primas del Ejercicio	336.204,30	02 Sinistros Pagados	629.816,05
05 Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	<u>321.340,90</u>	04 Comisiones y Gastos de Adquisición	1.305,41
06 Reservas Técnicas del Ejercicio a Cargo de		06 Reservas Técnicas del Ejercicio	197.361,20
<b>521 OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES</b>	<b>29.503.583,40</b>	07 Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior a Cargo	<u>167.817,27</u>
01 Primas Cobradas	21.741.193,66	09 Gastos de Administración	<u>167.817,27</u>
05 Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior	5.098.261,96	<b>321 OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES</b>	<b>28.580.712,53</b>
06 Reservas Técnicas del Ejercicio a Cargo de Reaseguradores	1.684.133,84	02 Devolución de Primas	5.415,53
07 Impuesto a Cargo de Reaseguradores	<u>979.994,04</u>	03 Comisiones y Gastos de Adquisición	5.004.379,08
<b>581 GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA</b>	<b>24.701.321,95</b>	04 Primas Cedidas en Reaseguro	2.611.135,68
01 Producto de Inversiones	1.500.000,00	05 Reservas Técnicas del Ejercicio	10.347.460,96
05 Beneficios Diversos	<u>23.201.321,95</u>	06 Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior a Cargo	10.329.138,41
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>54.862.450,55</b>	08 Participación de Reaseguradores en Salvamento	<u>263.182,87</u>
		09 Gastos de Administración	<u>263.182,87</u>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>54.862.450,55</b>	12 Fondo de Contingencia para Fianzas	<u>263.182,87</u>
		<b>381 GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA</b>	<b>5.515.239,99</b>
		01 Gastos de Administración	211.496,44
		02 Egresos Financieros	1.356.268,89
		03 Ajuste de Reservas de Provisión	569.890,80
		04 Ajuste de Valores y Otros Activos	1.535.381,84
		08 Otros Egresos	<u>1.842.202,02</u>
		<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>35.082.282,45</b>
		<b>395 RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>19.780.198,10</b>
		01 Utilidad	<u>19.780.198,10</u>
		<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>54.862.450,55</b>

  
Director

  
Director