

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación Noviembre 2019

CUENTA	NOMBRE	SALDO
	<b>Activos</b>	
	ACTIVO	25,213,287.39
1	DISPONIBLE	2,349,259.71
1 1	BANCOS LOCALES	2,349,259.71
1 1 03	CUENTA CORRIENTE	346,126.17
1 1 03 01	CUENTA CORRIENTE-MN	346,126.17
1 1 03 01 1	CTA. CTE. 'BANCO DAVIVIENDA, CTA. 002510074350'	116,651.98
1 1 03 01 1 01 01	CTA. CTE. 'BANCO DAVIVIENDA, CTA. 089510025440'	1,056.23
1 1 03 01 1 01 03	Banco Agricola Cta. Cte. #5000226933*	27,901.80
1 1 03 01 1 02 03	Banco Agricola Cta. Cte. #5000226944*	8,059.51
1 1 03 01 1 02 04	Banco Agricola Cta. Exenta #5008610844*	32,808.54
1 1 03 01 1 02 05	Banco Agricola Cta. Exenta #5008610833*	25,923.99
1 1 03 01 1 02 06	BANCO AGRICOLA CTA CTE #5000229272-PAGO AZULADO*	12,716.94
1 1 03 01 1 02 07	CUENTA CORRIENTE 'BANCO DE AMERICA CENTRAL, CTA.200808343'	61,037.80
1 1 03 01 1 07 01	CTA. CTE. BANCO AZUL #1000000008158*	27,793.23
1 1 03 01 1 12 01	CTA. CTE. BANCO ATLANTIDA 3103013119742 (PROCREDIT)*	32,176.15
1 1 03 01 1 13 01	CUENTA DE AHORRO	2,003,133.54
1 1 03 02	CUENTA DE AHORRO-MN	2,003,133.54
1 1 03 02 1	CUENTA DE AHORRO-BAGRICOLA, S.A. NO. 3690640471*	601,537.14
1 1 03 02 1 02 01	CUENTA DE AHORRO-CUSCATLAN(0068)*	343,575.21
1 1 03 02 1 03 01	CUENTA DE AHORRO-BANCO G&T(0003-200-904729)*	576,735.76
1 1 03 02 1 04 01	CUENTA DE AHORRO-PROMERICA No. 20000045000413*	7,492.65
1 1 03 02 1 05 01	CUENTA DE AHORRO-SCOTIABANK 68059528*	11,863.53
1 1 03 02 1 06 01	CUENTA DE AHORRO- BANCO INDUSTRIAL 210010000682*	321,325.24
1 1 03 02 1 07 01	CUENTA DE AHORRO BANCO DE AMERICA CENTRAL 105894398*	140,604.01
1 1 03 02 1 11 01	INVERSIONES FINANCIERAS	15,392,315.14
1 2	VALORES	5,422,293.31
1 2 01	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA	4,081,527.10
1 2 01 01	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	4,081,527.10
1 2 01 01 1	NOTA SV 2019*	2,370,096.09
1 2 01 01 1 02	EURO SV2023*	915,939.11
1 2 01 01 1 04	LETE-D*	795,491.90
1 2 01 01 1 05	EMITIDOS POR EL BANCO CENTRAL DE RESERVA	1,000,376.86
1 2 01 02	EMITIDOS POR EL BANCO CENTRAL DE RESERVA-MN	1,000,376.86
1 2 01 02 1	EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EMPRESAS ESTATALES E INSTIT. OFICIALES AUTONOMAS	340,389.35
1 2 01 03	EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EMPRESAS ESTATALES E INSTIT. OFICIALES AUTONOMAS-MN	340,389.35
1 2 01 03 1	EMISION VTHVAMS - ALCALDÍA DE SAN SALVADOR*	23,159.90
1 2 01 03 1 02	TITULO ANDA- VTHVAND01*	317,229.45
1 2 01 03 1 07	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,826,762.12
1 2 03	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO	2,111,762.12
1 2 03 01	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	2,111,762.12
1 2 03 01 1	SERVICIOS GENERALES BURSATILES (SGB)*	875,351.33
1 2 03 01 1 01	EMISION VTRTCP01 - C.P. SALINITAS DECAMERON*	64,912.48
1 2 03 01 1 02	FEDECREDITO, R.L. DE C.V.*	100,000.00
1 2 03 01 1 07	LA HIPOTECARIA- PBLHIPO3 19*	450,000.00
1 2 03 01 1 09 01	TITULARIZACION VTRTCC2012 ZACATECOLUCA*	118,101.74
1 2 03 01 1 12	GESTORA DE FONDOS DE INVERSION BANAGRICOLA*	503,396.57
1 2 03 01 1 14	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS	7,715,000.00
1 2 03 04	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	7,715,000.00
1 2 03 04 1	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO DAVIVIENDA, S.A.*	650,000.00
1 2 03 04 1 01 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO PROMERICA, S.A.*	1,000,000.00
1 2 03 04 1 05 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A. (BAC)*	800,000.00
1 2 03 04 1 07 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO ATLANTIDA, S.A.*	1,050,000.00
1 2 03 04 1 08 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR*	700,000.00
1 2 03 04 1 10 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO -BANCO INDUSTRIAL*	665,000.00
1 2 03 04 1 11 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO - SAC INTEGRAL, S.A.*	250,000.00
1 2 03 04 1 13 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO - BANCO AZUL*	600,000.00
1 2 03 04 1 15 01	LL-BANCO G&T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.*	550,000.00
1 2 03 04 1 18 01	LL-BANCO SCOTIABANK DE EL SALVADOR, S.A.*	600,000.00
1 2 03 04 1 19 01	CREDOMATIC- CIMATIC2 2*	500,000.00
1 2 03 04 1 21 01	BANCOVI - BANCO COOPERATIVO VISIONARIO*	350,000.00
1 2 03 04 1 22 01	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	143,259.71
1 2 98	VALORES	123,903.18
1 2 98 01	VALORES-MN	123,903.18
1 2 98 01 1	EUROS*	21,284.90
1 2 98 01 1 01 02		

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación

Noviembre 2019

1	2	98	01	1	01	03	ALCALDIA DE SAN SALVADOR - VTHVAMS03*		11.89
1	2	98	01	1	01	04	NOTASV2019*		86,908.21
1	2	98	01	1	01	08	ANDA - VTHVAND01*		1,316.96
1	2	98	01	1	01	10	FEDECREDITO, R.L. DE C.V. - PBFEDCRE1*		635.61
1	2	98	01	1	01	11	CAJA DE CREDITO ZACATECOLUCA - VTRTCCZ01*		149.50
1	2	98	01	1	01	12	LA HIPOTECARIA - CILHIPO3*		384.26
1	2	98	01	1	01	14	CLUB DE PLAYA SALINITAS - DECAMERON - VTRTCCPS01*		855.43
1	2	98	01	1	01	17	BCR*		12,356.42
1	2	98	03				DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		19,356.53
1	2	98	03	1			DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN		19,356.53
1	2	98	03	1	04	01	BANCO SCOTIABANK DE EL SALVADOR, S.A. DPF*		1,232.86
1	2	98	03	1	04	01	SAC APOYO INTEGRAL, S.A.*		945.19
1	2	98	03	1	04	01	BANCO DE AMERICA CENTRAL (BCO CREDOMATIC, S.A.)*		2,292.72
1	2	98	03	1	04	01	BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR*		2,105.21
1	2	98	03	1	04	01	BANCO PROMERICA*		2,222.67
1	2	98	03	1	04	01	BANCO ATLANTIDA (PROCREDIT)*		3,213.74
1	2	98	03	1	04	01	BANCO INDUSTRIAL, S.A.*		1,808.80
1	2	98	03	1	04	01	BANCO G&T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.*		1,244.05
1	2	98	03	1	04	01	BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S.A.*		2,071.25
1	2	98	03	1	04	01	BANCOVI - BANCO COOPERATIVO VISIONARIO*		421.92
1	2	98	03	1	04	02	BANCO SCOTIABANK DE EL SALVADOR, S.A.-CISCOTIA*		769.30
1	2	98	03	1	04	02	BANCO CREDOMATIC (BAC)*		-526.00
1	2	98	03	1	04	02	LL-BANCO DAVIVIENDA, S.A.*		1,554.82
1	3						PRESTAMOS		28,980.75
1	3	02					A MAS DE UN AÑO PLAZO		20,095.07
1	3	02	07				CON GARANTIA DE POLIZAS		20,095.07
1	3	02	07	1			CON GARANTIA DE POLIZAS-MN		20,095.07
1	3	02	07	1	01		DIRECTOS		10,835.56
1	3	02	07	1	01	01	LL-DIRECTOS*		10,835.56
1	3	02	07	1	02		AUTOMATICOS		9,259.51
1	3	02	07	1	02	01	LL-AUTOMATICOS*		9,259.51
1	3	98					RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS		8,885.68
1	3	98	07				PRESTAMOS CON GARANTIA DE POLIZAS		8,885.68
1	3	98	07	1			PRESTAMOS CON GARANTIA DE POLIZAS-MN		8,885.68
1	3	98	07	1	01		LL-DIRECTOS*		5,548.02
1	3	98	07	1	02		LL-AUTOMATICOS*		3,337.66
1	4						PRIMAS POR COBRAR		1,999,929.24
1	4	01					PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA		506,628.79
1	4	01	03				COLECTIVO		506,628.79
1	4	01	03	1			COLECTIVO-MN		506,628.79
1	4	01	03	1	01		SEGUROS DIRECTOS		506,628.79
1	4	01	03	1	01	01	VIDA COLECTIVO-VIDA*		506,628.79
1	4	03					PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		1,225,353.92
1	4	03	01				SALUD Y HOSPITALIZACION		1,204,112.55
1	4	03	01	1			SALUD Y HOSPITALIZACION-MN		1,204,112.55
1	4	03	01	1	01		SEGUROS DIRECTOS		1,204,112.55
1	4	03	01	1	01	02	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN - COLECTIVO*		1,204,112.55
1	4	03	02				ACCIDENTES PERSONALES		21,241.37
1	4	03	02	1			ACCIDENTES PERSONALES-MN		21,241.37
1	4	03	02	1	01		SEGUROS DIRECTOS		21,241.37
1	4	03	02	1	01	02	ACCIDENTES PERSONALES- COLECTIVO*		21,241.37
1	4	08					PRIMAS VENCIDAS		288,934.12
1	4	08	01				DE SEGUROS DE VIDA		197,796.17
1	4	08	01	1			DE SEGUROS DE VIDA-MN		197,796.17
1	4	08	01	1	02		PRIMAS VENCIDAS - VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO- TRADICIONAL RENOVACIÓN*		1,042.40
1	4	08	01	1	07		PRIMAS VENCIDAS - VIDA COLECTIVO-VIDA*		196,753.77
1	4	08	03				ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		91,137.95
1	4	08	03	1			ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN		91,137.95
1	4	08	03	1	02		PRIMAS VENCIDAS - GASTOS MEDICOS - GRUPO*		78,688.97
1	4	08	03	1	04		PRIMAS VENCIDAS - ACCIDENTES - GRUPO*		12,448.98
1	4	99					PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)		-20,987.59
1	4	99	01				DE SEGUROS DE VIDA		-11,975.67
1	4	99	01	1			DE SEGUROS DE VIDA-MN		-11,975.67
1	4	99	01	1	01		VIDA INDIVIDUAL*		-677.06
1	4	99	01	1	02		VIDA COLECTIVO*		-11,298.61
1	4	99	03				ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		-9,011.92
1	4	99	03	1			ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN		-9,011.92
1	4	99	03	1	01		SEGURO DE SALUD Y HOSPITALIZACION*		-8,861.87
1	4	99	03	1	02		SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES*		-150.05
1	6						SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS		2,408,650.65
1	6	01					CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS		70,487.01
1	6	01	01				CON REASEGURADAS		70,487.01
1	6	01	01	1			CON REASEGURADAS-MN		70,487.01

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación

Noviembre 2019

1	6	01	01	1	01	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL, S.A. (ASEG. AGRICOLA)*	70,487.01	
1	6	03				CUENTA CORRIENTE POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS	2,338,163.64	
1	6	03	01			CON REASEGURADORAS	2,338,163.64	
1	6	03	01	1		CON REASEGURADORAS-MN	2,338,163.64	
1	6	03	01	1	04	QBE*	165,287.67	
1	6	03	01	1	06	MAPFRE RE COMPAÑIA DE REASEGUROS, S.A.*	283,899.02	
1	6	03	01	1	07	REASEGURADORA PATRIA*	76,440.68	
1	6	03	01	1	08	SCOR REINSURANCE*	298,054.16	
1	6	03	01	1	09	AXA*	191,336.97	
1	6	03	01	1	10	SEGUROS AZUL VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS*	192,777.95	
1	6	03	01	1	11	SISA VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS*	136,872.98	
1	6	03	01	1	12	HANNOVER RE*	713,359.41	
1	6	03	01	1	14	LION REINSURANCE COMPANY*	269,596.21	
1	6	03	01	1	15	ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A. - LUXEMBOURG BRANCH .*	10,538.59	
1	9					OTROS ACTIVOS	3,034,151.90	
1	9	01				PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	1,713,636.14	
1	9	01	03			PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	173,883.33	
1	9	01	03		01	DEPOSITOS DE PRIMAS CONTRATOS NO PROPORCIONALES*	38,883.33	
1	9	01	03		02	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS ANTICIPADOS*	135,000.00	
1	9	01	05			UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAGADOS POR ANTICIPADO	12,721.99	
1	9	01	09			DIVERSOS	1,527,030.82	
1	9	01	09		02	CUENTAS POR COBRAR COMPAÑIA RELACIONADA*	1,446,484.03	
1	9	01	09		04	PAGOS ANTICIPADOS - CALIFICADORA DE RIESGO - PACIFIC*	4,614.15	
1	9	01	09		09	CALIFICADORA DE RIESGOS FITCH*	988.75	
1	9	01	09		10	PAGOS ANTICIPADOS*	34,466.64	
1	9	01	09		11	PAGO ANTICIPADO PRESUPUESTO SSF*	12,322.18	
1	9	01	09		12	MEJORAS AL SISTEMA ACSEL*	13,419.00	
1	9	01	09		13	ANTICIPOS A EMPLEADOS-BONOS Y/O AGUINALDOS*	650.00	
1	9	01	09		18	CUENTA POR PAGO DE RECLAMOS A GUATEMALA*	2,313.21	
1	9	01	09		20	POR COMISIONES DE REASEGURO ADELANTADO*	10,232.86	
1	9	01	09		21	SERVICIOS DE CHEQUEO EJECUTIVO POL. OIRSA-ASSA NICARAGUA*	1,540.00	
1	9	02				CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	25,669.92	
1	9	02	05			ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	3,657.14	
1	9	02	05		01	LUIS ALBERTO HERRERA OLMEDO*	85.70	
1	9	02	05		03	ANTICIPO DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS*	3,571.44	
1	9	02	06			ADELANTOS POR CUENTA DE ASEGURADOS	16,990.78	
1	9	02	09			OTRAS	5,022.00	
1	9	02	09		07	FONDO POR PAGOS DE GASTOS FUNERARIOS*	5,000.00	
1	9	02	09		13	DIVERSOS*	22.00	
1	9	03				IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	1,294,845.84	
1	9	03	01			PAGO A CUENTA	564,028.72	
1	9	03	01		01	PAGO A CUENTA*	373,388.00	
1	9	03	01		02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO*	190,640.72	
1	9	03	02			IMPUESTO RETENIDO	60,361.65	
1	9	03	02		01	RETENCIONES 10%*	60,361.65	
1	9	03	02		01 01	BANCOVI*	1,766.76	
1	9	03	02		01 02	SERVICIOS GENERALES BURSATILES (SGB)*	12,470.56	
1	9	03	02		01 03	BANCO PROMERICA*	4,981.43	
1	9	03	02		01 04	HENCORP (PRIVAL)*	3,310.80	
1	9	03	02		01 05	BANCO G&T*	2,000.47	
1	9	03	02		01 06	BANCO DAVIVIENDA*	2,663.51	
1	9	03	02		01 07	BANCO DE AMERICA CENTRAL*	3,646.44	
1	9	03	02		01 08	BANCO INDUSTRIAL*	4,651.04	
1	9	03	02		01 10	BANCO SCOTIABANK*	764.85	
1	9	03	02		01 11	BANCO CUSCATLAN*	592.05	
1	9	03	02		01 12	BANCO AGRICOLA*	658.06	
1	9	03	02		01 13	SAC CREDICOMER*	413.85	
1	9	03	02		01 14	SAC APOYO INTEGRAL, S.A.*	3,235.25	
1	9	03	02		01 16	BANCO AZUL*	3,990.68	
1	9	03	02		01 17	BANCO HIPOTECARIO*	994.51	
1	9	03	02		01 18	BANCO ATLANTIDA (PROCREDIT)*	5,543.90	
1	9	03	02		01 19	CONSTELACION SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO*	298.38	
1	9	03	02		01 20	MULTIVALORES SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO*	1,550.47	
1	9	03	02		01 21	VALORES DAVIVIENDA EL SALVADOR, S.A DE C.V.*	6,405.00	
1	9	03	02		01 23	MULTI INVERSIONES MI BANCO*	423.64	
1	9	03	03			REMANENTE DE IMPUESTO	670,455.47	
							<b>Pasivos</b>	
2						PASIVO	-10,415,021.95	
2	1					OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	-498,571.14	
2	1	02				DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO	-106,891.23	
2	1	02	01			DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	-106,891.23	
2	1	02	01	1		MONEDA NACIONAL	-106,891.23	
2	1	02	01	1	01 01	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO COLECTIVO POR APLICAR*	-2,254.58	

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación

Noviembre 2019

2	1	02	01	1	01	02	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO GASTOS MEDICOS POR APLICAR*	-102,270.59
2	1	02	01	1	01	04	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO AP*	-1,397.30
2	1	02	01	1	02	01	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADOS - REASEGURO TOMADO DE VIDA COLECTIVO*	-968.76
2	1	09					OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	-391,679.91
2	1	09	01				DIVIDENDOS POR PAGAR SOBRE POLIZAS	-55,222.15
2	1	09	01	1			MONEDA NACIONAL	-55,222.15
2	1	09	01	1	01		SEGUROS DIRECTOS*	-55,222.15
2	1	09	04				DOTALES POR PAGAR	-336,457.76
2	1	09	04	1			MONEDA NACIONAL	-336,457.76
2	1	09	04	1	01		SEGUROS DIRECTOS*	-336,457.76
2	2						RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	-2,401,661.52
2	2	01					RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA	-1,315,036.05
2	2	01	01				MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	-450,955.30
2	2	01	01	1			MONEDA NACIONAL	-450,955.30
2	2	01	01	1	01		SEGUROS DIRECTOS	-450,955.30
2	2	01	01	1	01	01	MATEMÁTICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO *	-450,955.30
2	2	01	03				DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	-856,444.53
2	2	01	03	1			MONEDA NACIONAL	-856,444.53
2	2	01	03	1	01		SEGUROS DIRECTOS*	-856,444.53
2	2	01	03	1	01	01	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO - VIDA*	-846,915.10
2	2	01	03	1	01	02	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO - CRÉDITO*	-9,529.43
2	2	01	09				ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA	-7,636.22
2	2	01	09	1			MONEDA NACIONAL	-7,636.22
2	2	01	09	1	01		SEGURO DIRECTO	-7,636.22
2	2	01	09	1	01	03	DE EXTRAPRIMAS DE RIESGOS ANORMALES	-411.58
2	2	01	09	1	01	04	DE DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	-7,224.64
2	2	03					RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-1,086,625.47
2	2	03	01				SALUD Y HOSPITALIZACION	-1,004,297.40
2	2	03	01	1			MONEDA NACIONAL	-1,004,297.40
2	2	03	01	1	01		SEGUROS DIRECTOS	-1,004,297.40
2	2	03	01	1	01	01	DE RIESGO EN CURSO - HOSPITALIZACIÓN*	-1,004,297.40
2	2	03	02				ACCIDENTES PERSONALES	-82,328.07
2	2	03	02	1			MONEDA NACIONAL	-82,328.07
2	2	03	02	1	01		SEGUROS DIRECTOS	-82,328.07
2	2	03	02	1	01	02	DE RIESGO EN CURSO - ACCIDENTES PERSONALES - GRUPO*	-82,328.07
2	3						RESERVAS POR SINIESTROS	-5,341,440.10
2	3	01					RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	-3,834,616.20
2	3	01	01				DE SEGUROS DE VIDA	-261,625.31
2	3	01	01	1			MONEDA NACIONAL	-261,625.31
2	3	01	01	1	01		VIDA COLECTIVO (09B, 09BD y 09A)*	-177,501.85
2	3	01	01	1	02		REASEGURO TOMADO COLECTIVO DE VIDA 29B*	-74,252.02
2	3	01	01	1	03		LL-SD - VIDA INDIVIDUAL LP*	-9,871.44
2	3	01	02				DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-3,266,540.00
2	3	01	02	1			MONEDA NACIONAL	-3,266,540.00
2	3	01	02	1	01	01	AFP CRECER*	-2,441,174.00
2	3	01	02	1	01	02	AFP CONFIA*	-746,659.00
2	3	01	02	1	02	01	REASEGURO TOMADO AFP CONFIA*	-78,707.00
2	3	01	03				DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-306,450.89
2	3	01	03	1			MONEDA NACIONAL	-306,450.89
2	3	01	03	1	01		SEGURO SALUD Y HOSPITALIZACION*	-258,836.41
2	3	01	03	1	02		SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES*	-47,614.48
2	3	02					RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS	-1,506,823.90
2	3	02	01				DE SEGUROS DE VIDA	-272,690.70
2	3	02	01	1			MONEDA NACIONAL	-272,690.70
2	3	02	01	1	02		REASEGURO TOMADO VIDA COLECTIVO*	-10,489.79
2	3	02	01	1	03		VIDA-COLECTIVO*	-262,200.91
2	3	02	02				DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-981,165.86
2	3	02	02	1			MONEDA NACIONAL	-981,165.86
2	3	02	02	1	01		RESERVA DE SEGURO PREVISIONAL IBNR*	-946,099.10
2	3	02	02	1	01	01	IBNR -CRECER*	-309,990.47
2	3	02	02	1	01	02	IBNR-CONFIA*	-636,108.63
2	3	02	02	1	01	02	ASSA*	-622,054.45
2	3	02	02	1	01	02	AIG*	-14,054.18
2	3	02	02	1	02		REASEGURO TOMADO*	-35,066.76
2	3	02	02	1	02	01	LL-REASEGUROS TOMADOS CONFIA*	-35,066.76
2	3	02	03				DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-252,967.34
2	3	02	03	1			MONEDA NACIONAL	-252,967.34
2	3	02	03	1	01		GASTOS MEDICOS*	-241,691.21
2	3	02	03	1	02		ACCIDENTES PERSONALES*	-10,488.21
2	3	02	03	1	05		REASEG. TOMADO SYHOSP.*	-787.92
2	4						SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-727,338.24
2	4	01					OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO	-603.11

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación Noviembre 2019

2 4 01 01	CON REASEGURADORAS	-603.11
2 4 01 01 1	MONEDA NACIONAL	-603.11
2 4 01 01 1 03	LL-HANNOVER RE*	-603.11
2 4 03	OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS Y FIANZAS	-726,735.13
2 4 03 01	CON REASEGURADAS	-725,569.51
2 4 03 01 1	MONEDA NACIONAL	-725,569.51
2 4 03 01 1 01	REASEGURADORAS VIDA-CUENTA POR PAGAR*	-725,569.51
2 4 03 01 1 01 01	LION REINSURANCE COMPANY, LTD.*	-142,279.07
2 4 03 01 1 01 01	REASEGURADORA PATRIA S.A.*	-115,024.97
2 4 03 01 1 01 01	SEGUROS AZUL VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS.*	-14,893.78
2 4 03 01 1 01 01	HANNOVER RE.*	-4,629.34
2 4 03 01 1 01 01	AXA FRANCE VIE.*	-10,489.78
2 4 03 01 1 01 01	SCOR SE.*	-17,812.32
2 4 03 01 1 01 01	QBE.*	-14,207.36
2 4 03 01 1 01 01	MAPFRE RE COMPAÑIA DE REASEGUROS, S.A.*	-14,169.06
2 4 03 01 1 01 01	ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A. - LUXEMBOURG BRANCH.*	-243,126.79
2 4 03 01 1 01 01	SEGUROS E INVERSIONES, S.A. (SEGUROS E INVERSIONES)*	-5,382.80
2 4 03 01 1 01 01	ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS, S.A.*	-143,554.24
2 4 03 02	CON COASEGURADAS	-1,165.62
2 4 03 02 1	MONEDA NACIONAL	-1,165.62
2 6	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES	-207,760.54
2 6 01	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS	-171,193.99
2 6 01 01	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	-171,193.99
2 6 01 01 1	MONEDA NACIONAL	-171,193.99
2 6 02	OBLIGACIONES CON AGENTES	-36,566.55
2 6 02 01	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	-35,954.04
2 6 02 01 1	MONEDA NACIONAL	-35,954.04
2 6 02 02	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES DEPENDIENTES	-612.51
2 6 02 02 1	MONEDA NACIONAL	-612.51
2 7	CUENTAS POR PAGAR	-457,710.38
2 7 01	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	-139,642.41
2 7 01 01	RETENCIONES	-75,856.73
2 7 01 01 1	MONEDA NACIONAL	-75,856.73
2 7 01 01 1 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-20,899.78
2 7 01 01 1 03	SEGURO SOCIAL	-9,893.77
2 7 01 01 1 04	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSION	-11,240.60
2 7 01 01 1 07	EMBARGOS	-33,822.58
2 7 01 02	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-63,785.68
2 7 01 02 1	MONEDA NACIONAL	-63,785.68
2 7 01 02 1 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-48,956.59
2 7 01 02 1 01 02	ISR RETENCIONES*	-23,049.86
2 7 01 02 1 01 03	PROVISION DE PAGO A CUENTA PERIODO ACTUAL*	-25,906.73
2 7 01 02 1 03	SEGURO SOCIAL	-942.25
2 7 01 02 1 05	FONDOS DE PENSIONES	-11,995.72
2 7 01 02 1 09	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-1,891.12
2 7 01 02 1 09 05	LL-OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES*	-1,891.12
2 7 06	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-318,067.97
2 7 06 01	PROVEEDORES	-70,753.91
2 7 06 01 1	MONEDA NACIONAL	-70,753.91
2 7 06 01 1 01	MONEDA NACIONAL OTROS PROVEEDORES OBLIGACIONES*	-70,753.91
2 7 06 09	DIVERSAS	-247,314.06
2 7 06 09 1	MONEDA NACIONAL	-247,314.06
2 7 06 09 1 01	MONEDA NACIONAL COMPAÑIAS RELACIONADA*	-141,000.75
2 7 06 09 1 11	PROVISIONES*	-39,565.70
2 7 06 09 1 11 01	PROVISION GASTO DE COBRANZA*	-43,180.20
2 7 06 09 1 11 02	PROVISION-POR GASTOS DE PROVEEDORES ADMINISTRATIVOS*	-4,746.60
2 7 06 09 1 11 03	PROVISION-PORGASTO DE PROVEEDORES TECNICOS*	-4,972.82
2 7 06 09 1 12	LL-OTRAS CUENTAS POR PAGAR*	-64,781.90
2 7 06 09 1 13	SALDOS POR LIQIDAR SQL*	-1,965.71
2 8	PROVISIONES	-614,481.47
2 8 01	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-614,481.47
2 8 01 01	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-614,481.47
2 8 01 01 01	VACACIONES*	-68,462.12
2 8 01 01 02	INDEMINIZACIONES*	-252,659.96
2 8 01 01 03	BONIFICACIONES*	-12,223.08
2 8 01 01 04	AGUINALDO*	-129,883.74
2 8 01 01 05	BONIFICACION POR UTILIDADES*	-151,252.57
2 8 01 01	PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-614,481.47
2 9	OTROS PASIVOS	-166,058.56
2 9 01	INGRESOS DIFERIDOS	-160,881.58
2 9 01 01	PRIMAS PERCIBIDAS NO DEVENGADAS POR SEGUROS	-159,596.80
2 9 01 01 1	MONEDA NACIONAL	-159,596.80
2 9 01 01 1 01	PRIMAS DIFERIDAS DE VIDA COLECTIVO*	15.56

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación Noviembre 2019

2	9	01	01	1	01	03	PRIMAS DIFERIDAS DE VIDA COLECTIVO*	15.56
2	9	01	01	1	02		PRIMAS DIFERIDAS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES*	-159,612.36
2	9	01	01	1	02	01	PRIMAS DIFERIDAS DE GASTOS MEDICOS*	-159,612.36
2	9	01	09				DIVERSOS	-1,284.78
2	9	01	09	1			MONEDA NACIONAL	-1,284.78
2	9	01	09	1	04		NOTAS DE ABONO PENDIENTES*	-1,284.78
2	9	01	09	1	04	01	BANCO G&T INTERCONTINENTAL*	-211.11
2	9	01	09	1	04	02	BANCO CUSCATLAN*	-260.00
2	9	01	09	1	04	04	BANCO DAVIVIENDA*	-387.12
2	9	01	09	1	04	05	BANCO PROMERICA #20000045000413*	-15.25
2	9	01	09	1	04	09	BANCO AGRICOLA #471*	-411.30
2	9	04					DEBITO FISCAL - IVA	-5,176.98
2	9	04	01				DEBITO FISCAL - IVA	-5,176.98
2	9	04	01	1			MONEDA NACIONAL	-5,176.98
2	9	04	01	1	03		RETENCION DE IVA 1%*	-5,176.98

### Patrimonio de Accionistas

3							PATRIMONIO	-15,166,071.59
3	1						CAPITAL SOCIAL	-12,900,000.00
3	1	01					CAPITAL PAGADO	-12,900,000.00
3	1	01	01				CAPITAL SUSCRITO	-12,900,000.00
3	5						RESERVAS DE CAPITAL	-649,352.42
3	5	01					RESERVAS OBLIGATORIAS	-649,352.42
3	5	01	01				RESERVA LEGAL	-649,352.42
3	6						PATRIMONIO RESTRINGIDO	-78,700.27
3	6	02					UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-78,700.27
3	6	02	01				UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-78,700.27
3	6	02	01	01			PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR*	-78,700.27
3	8						RESULTADOS ACUMULADOS	-1,538,018.90
3	8	02					RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,538,018.90
3	8	02	01				UTILIDADES	-1,707,254.93
3	8	02	01	01			SE UTILIDADES DEL EJERCICIO AÑO 2016*	-540,481.33
3	8	02	01	10			UTILIDADES DEL EJERCICIO AÑO 2017*	-974,440.59
3	8	02	01	11			UTILIDADES DEL EJERCICIO AÑO 2018*	-192,333.01
3	8	02	02				PERDIDAS (CR.)	169,236.03
3	8	02	02	03			LL- PERDIDA EJERCICIO 2017 (ENE-SEPT) -AIG*	169,236.03

### Gastos

4							GASTOS	39,204,997.81
4	1						SINIESTROS	19,183,088.56
4	1	01					DE SEGUROS DE VIDA	2,553,594.84
4	1	01	01				INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,191.42
4	1	01	01	01			SEGUROS DIRECTOS	1,191.42
4	1	01	03				COLECTIVO	2,552,403.42
4	1	01	03	01			SEGUROS DIRECTOS	2,536,690.92
4	1	01	03	02			REASEGUROS TOMADOS	15,712.50
4	1	02					DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	12,095,571.69
4	1	02	01				RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	12,095,571.69
4	1	02	01	01			SEGUROS DIRECTOS	11,928,550.74
4	1	02	01	02			REASEGUROS TOMADOS	167,020.95
4	1	03					DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,480,643.90
4	1	03	01				SALUD Y HOSPITALIZACION	4,290,789.13
4	1	03	01	01			SEGUROS DIRECTOS	4,204,434.20
4	1	03	01	02			REASEGUROS TOMADOS	86,354.93
4	1	03	02				ACCIDENTES PERSONALES	189,854.77
4	1	03	02	01			SEGUROS DIRECTOS	189,854.77
4	1	08					DOTALES VENCIDAS	33,450.67
4	1	09					RESCATES	19,827.46
4	2						PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS	3,139,004.82
4	2	01					DE SEGUROS DE VIDA	2,076,502.54
4	2	01	01				INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,054.39
4	2	01	01	04			REASEGUROS CEDIDOS	11,054.39
4	2	01	03				COLECTIVO	2,065,448.15
4	2	01	03	04			REASEGUROS CEDIDOS	2,064,817.19
4	2	01	03	04	01		REASEGURO CEDIDO*	1,937,770.75
4	2	01	03	04	02		EXCESO DE PÉRDIDA*	127,046.44
4	2	01	03	05			RETROCESION DE SEGUROS	630.96
4	2	01	03	05	02		REASEG. CED. EXC. PERDIDA - CV - REASEG. ASUMIDO*	630.96
4	2	02					DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	759,918.39
4	2	02	01				RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	759,918.39
4	2	02	01	04			REASEGUROS CEDIDOS	759,918.39
4	2	02	01	04	01		SEG. PREVISIONAL AFP- REASEG. CEDIDO*	759,918.39
4	2	03					DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	302,583.89

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación

Noviembre 2019

4	2	03	01		SALUD Y HOSPITALIZACION	297,473.62
4	2	03	01	04	REASEGUROS CEDIDOS	294,353.06
4	2	03	01	04 01	RESEGURO CEDIDO*	146,340.22
4	2	03	01	04 02	EXCESO DE PERDIDA*	148,012.84
4	2	03	01	05	RETROCESION DE SEGUROS	3,120.56
4	2	03	01	05 02	EXCESO DE PERDIDA*	3,120.56
4	2	03	02		ACCIDENTES PERSONALES	5,110.27
4	2	03	02	04	REASEGUROS CEDIDOS	5,110.27
4	2	03	02	04 02	EXCESO DE PERDIDA*	5,110.27
4	3				GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	1,425,471.53
4	3	01			DE SEGUROS DE VIDA	103,247.58
4	3	01	01		MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	34,556.16
4	3	01	01	01	SEGURO DIRECTO	34,556.16
4	3	01	03		RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	67,959.37
4	3	01	03	01	SEGURO DIRECTO	67,959.37
4	3	01	09		AJUSTE DE RESERVA ADICIONAL DE SEGURO DE VIDA.	732.05
4	3	01	09	01	SEGUROS DIRECTOS	732.05
4	3	01	09	01 03	EXTRAPRIMAS Y RIESGOS TARADOS	411.58
4	3	01	09	01 04	CAPITALES COMPLEMENTARIOS	320.47
4	3	03			DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	282,880.63
4	3	03	01		SALUD Y HOSPITALIZACION	209,678.93
4	3	03	01	01	SEGURO DIRECTO	209,678.93
4	3	03	01	01 01	SALUD Y HOSPITALIZACION*	209,678.93
4	3	03	02		ACCIDENTES PERSONALES	73,201.70
4	3	03	02	01	SEGURO DIRECTO	73,201.70
4	3	03	02	01 02	ACCIDENTES PERSONALES-COLETIVO*	73,201.70
4	3	09			RECLAMOS EN TRAMITE	1,039,343.32
4	3	09	01		DE SEGUROS DE VIDA	236,053.64
4	3	09	01	01	SEGURO DIRECTO*	236,053.64
4	3	09	01	01 01	VIDA COLECTIVO*	225,856.49
4	3	09	01	01 02	VIDA INDIVIDUAL*	10,197.15
4	3	09	02		DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	249,214.64
4	3	09	02	01	Seguros directos*	249,214.64
4	3	09	03		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	554,075.04
4	3	09	03	01	SALUD Y HOSPITALIZACION	471,918.28
4	3	09	03	02	ACCIDENTES PERSONALES	82,156.76
4	5				GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	2,486,841.10
4	5	01			COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	716,077.24
4	5	01	01		DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	384.50
4	5	01	01	01	SEGUROS DIRECTOS	384.50
4	5	01	01	01 02	RENOVACIONES	384.50
4	5	01	03		DE VIDA COLECTIVO	715,692.74
4	5	01	03	01	SEGUROS DIRECTOS	713,250.46
4	5	01	03	01 01	INICIALES	119,703.95
4	5	01	03	01 02	RENOVACIONES	593,546.51
4	5	01	03	02	REASEGUROS TOMADOS	2,442.28
4	5	01	03	02 01 01	INICIALES*	2,442.28
4	5	03			COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	982,986.41
4	5	03	01		SALUD Y HOSPITALIZACION	921,650.07
4	5	03	01	01	SEGUROS DIRECTOS	890,039.41
4	5	03	01	01 01	INICIALES	215,357.41
4	5	03	01	01 02	RENOVACIONES	190,486.02
4	5	03	01	01 03	COMPENSACIONES ADICIONALES SOBRE PRIMAS DE SEGUROS	484,195.98
4	5	03	01	01 03 01	COMISIONES POR COBRANZA*	238,735.03
4	5	03	01	01 03 02	MEDIPROCESOS-RPN*	128,603.74
4	5	03	01	01 03 03	COMISION MIREDA*	116,857.21
4	5	03	01	02	REASEGUROS TOMADOS	31,610.66
4	5	03	01	02 01	INICIALES*	31,610.66
4	5	03	02		ACCIDENTES PERSONALES	61,336.34
4	5	03	02	01	SEGUROS DIRECTOS	61,336.34
4	5	03	02	01 01	INICIALES	50,720.53
4	5	03	02	01 02	RENOVACIONES	10,615.81
4	5	09			GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION CON ASEGURADOS	9,391.95
4	5	09	04		DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	8,540.98
4	5	09	05		PREMIOS	850.97
4	5	11			GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS	203.40
4	5	11	99		OTROS	203.40
4	5	15			OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	778,182.10
4	5	15	01		SUELDOS	361,357.40
4	5	15	03		AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	114,166.26
4	5	15	03	01	AGUINALDOS	49,400.97
4	5	15	03	02	BONIFICACIONES	64,765.29

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación

Noviembre 2019

4	5	15	03	02	01	BONIFICACION-PLANILLA*	31,895.31
4	5	15	03	02	03	BONIFICACION POR UTILIDADES*	32,869.98
4	5	15	04			VACACIONES	25,939.95
4	5	15	06			INDEMNIZACIONES	16,904.61
4	5	15	16			EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	3,524.46
4	5	15	19			CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	48,350.81
4	5	15	19	01		CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.	17,490.38
4	5	15	19	02		ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	30,860.43
4	5	15	99			OTROS	207,938.61
4	5	15	99	01		GASTOS POR SUSCRIPCION DE ASEGURADOS*	17,688.00
4	5	15	99	02		FIANZA POR LICITACIONES*	4,147.55
4	5	15	99	03		OTROS IMPUESTOS*	164,139.20
4	5	15	99	04		BONOS POR COMISIONES*	20,651.44
4	5	15	99	06		SERVICIOS DE PLAN DENTAL*	521.42
4	5	15	99	07		GASTO POR CHARLA DE SALUD MENTAL A ASEGURADOS*	791.00
4	6					DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS	10,375,570.63
4	6	01				DE SEGUROS DE VIDA	707,367.47
4	6	01	03			DE VIDA COLECTIVO	707,367.47
4	6	01	03	01		SEGUROS DIRECTOS	687,758.47
4	6	01	03	01	01	INICIALES	687,758.47
4	6	01	03	02		REASEGUROS TOMADOS	19,609.00
4	6	02				DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	5,505,588.31
4	6	02	01			RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	5,505,588.31
4	6	02	01	01		SEGUROS DIRECTOS	5,505,588.31
4	6	02	01	01	01	INICIALES	5,505,588.31
4	6	03				DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,162,614.85
4	6	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	3,973,734.30
4	6	03	01	01		SEGUROS DIRECTOS	3,775,028.30
4	6	03	01	01	01	INICIALES	3,741,708.09
4	6	03	01	01	02	RENOVACIONES	33,320.21
4	6	03	01	02		REASEGUROS TOMADOS	198,706.00
4	6	03	01	02	01	INICIALES*	66,464.00
4	6	03	01	02	02	RENOVACIONES*	132,242.00
4	6	03	02			ACCIDENTES PERSONALES	188,880.55
4	6	03	02	01		SEGUROS DIRECTOS	188,880.55
4	6	03	02	01	01	INICIALES	147,995.57
4	6	03	02	01	02	RENOVACIONES	40,884.98
4	7					GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	81,477.89
4	7	01				POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	41,300.89
4	7	01	01			GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	41,298.66
4	7	01	01	01		INTERESES	35,760.55
4	7	01	01	01	01	SOBREPRECIO EN INVERSION EN TITULOS DEL ESTADO*	35,760.55
4	7	01	01	02		COMISIONES	5,538.11
4	7	01	09			GASTOS FINANCIEROS POR OTROS PASIVOS	2.23
4	7	04				PROVISIONES POR SALDOS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES Y OTRAS CXC	40,164.90
4	7	04	03			POR COBRAR DIVERSAS	40,164.90
4	7	04	03	01		PROVISION PRIMAS INCOBRABLES-RESERVA PRIMAS VENCIDAS*	40,164.90
4	7	09				GASTOS DE OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	12.10
4	7	09	01			GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL	12.10
4	8					GASTOS DE ADMINISTRACION	2,501,252.16
4	8	01				DE PERSONAL	2,020,367.31
4	8	01	01			SUELDOS	1,276,232.78
4	8	01	03			AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	390,571.19
4	8	01	03	01		AGUINALDOS	163,138.25
4	8	01	03	02		BONIFICACIONES	227,432.94
4	8	01	03	02	01	BONIFICACION-PLANILLA*	86,152.67
4	8	01	03	02	03	BONIFICACION POR UTILIDADES*	141,280.27
4	8	01	04			VACACIONES	84,178.73
4	8	01	05			CAPACITACION	4,486.85
4	8	01	05	01		CURSOS Y SEMINARIOS LOCALES INSCRIPCIÓN*	4,218.30
4	8	01	05	02		CURSOS, CAPACITACION Y SEMINARIOS DEL EXTERIOR*	36.55
4	8	01	05	05		CURSOS Y SEMINARIOS LOCALES ALIMENTACIÓN*	232.00
4	8	01	06			INDEMNIZACIONES	92,740.53
4	8	01	07			OBLIGACIONES LABORALES	10,547.23
4	8	01	07	01		LL-CUOTA PATRONAL INSAFORP*	10,547.23
4	8	01	08			OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	12.00
4	8	01	08	01		RECREACION DEL PERSONAL	12.00
4	8	01	08	01	01	ATENCIONES AL PERSONAL*	12.00
4	8	01	10			CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	161,598.00
4	8	01	10	01		CUOTA PATRONAL - I.S.S.S	61,533.13
4	8	01	10	02		ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	100,064.87
4	8	02				DE DIRECTORES	56,520.00
4	8	02	01			DIETAS	51,260.00



# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación Noviembre 2019

4	8	02	02		GESTION DE NEGOCIOS Y REPRESENTACION	5,260.00
4	8	02	02	01	DIETA DE DIRECTORES COMITÉ DIRECTIVO*	5,260.00
4	8	03			POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	303,676.70
4	8	03	05		INFORMATICA	4,100.25
4	8	03	05	04	LL-INFORMATICA SOFTWARE*	4,100.25
4	8	03	06		HONORARIOS PROFESIONALES	65,937.55
4	8	03	06	01	HONORARIOS PROFESIONALES*	58,135.76
4	8	03	06	02	GASTOS LEGALES*	6,613.79
4	8	03	06	03	HONORARIOS PROFESIONALES DIVERSOS*	1,188.00
4	8	03	08		AUDITORIA EXTERNA	44,540.87
4	8	03	08	01	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIA*	44,540.87
4	8	03	09		PUBLICIDAD	3,746.31
4	8	03	09	03	PUBLICIDAD EN PERIÓDICOS*	3,746.31
4	8	03	12		REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	1,016.40
4	8	03	14		VIATICOS	15.09
4	8	03	14	01	VIATICOS DEL PERSONAL*	15.09
4	8	03	15		SUSCRIPCIONES	30,956.00
4	8	03	16		CONTRIBUCIONES	150,162.86
4	8	03	19		OTROS GASTOS POR SERVICIOS	3,201.37
4	8	03	19	01	OTROS GASTOS POR SERVICIOS (BANCARIOS)*	3,201.37
4	8	04			POR SEGUROS	86,162.76
4	8	04	03		SEGUROS AL PERSONAL	86,162.76
4	8	04	03	01	SEGURO DE VIDA COLECTIVO*	20,313.37
4	8	04	03	02	SEGURO DE GASTOS MEDICOS*	64,878.27
4	8	04	03	04	LL-SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES*	971.12
4	8	05			IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	15,074.91
4	8	05	01		IMPUESTOS MUNICIPALES	710.18
4	8	05	09		OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	14,364.73
4	8	05	09	01	OTROS IMPUESTOS*	14,364.73
4	8	09			GASTOS DIVERSOS	19,450.48
4	8	09	02		PAPELERIA Y UTILES	14,548.64
4	8	09	05		MULTAS DIVERSAS	34.14
4	8	09	08		COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	13.54
4	8	09	09		OTROS GASTOS DIVERSOS	4,854.16
4	8	09	09	02	OTROS GASTOS DIVERSOS*	1.00
4	8	09	09	08	GASTO NO DEDUCIBLE*	4,853.16
4	9				GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,291.12
4	9	01			GASTOS EXTRAORDINARIOS	5.55
4	9	01	09		OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	5.55
4	9	01	09	09	OTROS	5.55
4	9	01	09	09 05	LL-OTROS EXTRAORDINARIOS*	5.55
4	9	02			GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,285.57
4	9	02	09		OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,285.57
<b>Ingresos</b>						
5					INGRESOS	-38,837,191.66
5	1				PRIMAS PRODUCTOS	-21,111,188.09
5	1	01			DE SEGUROS DE VIDA	-6,400,260.43
5	1	01	01		INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	-19,460.69
5	1	01	01	01	SEGURO DIRECTO	-19,460.69
5	1	01	01	01 02	RENOVACIONES	-19,460.69
5	1	01	03		COLECTIVO	-6,380,799.74
5	1	01	03	01	SEGURO DIRECTO	-6,342,651.61
5	1	01	03	01 01	INICIALES	-1,677,137.60
5	1	01	03	01 02	RENOVACIONES	-4,665,514.01
5	1	01	03	02	REASEGURO TOMADO	-38,148.13
5	1	01	03	02 01 01	INICIALES*	-38,148.13
5	1	02			DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-6,605,508.20
5	1	02	01		RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	-6,605,508.20
5	1	02	01	01	SEGURO DIRECTO	-6,598,808.87
5	1	02	01	01 01	INICIALES	-6,598,808.87
5	1	02	01	02	REASEGURO TOMADO	-6,699.33
5	1	02	01	02 01	INICIALES*	-6,004.45
5	1	02	01	02 02	RENOVACIONES*	-694.88
5	1	03			SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-8,105,419.46
5	1	03	01		SALUD Y HOSPITALIZACION	-7,641,662.49
5	1	03	01	01	SEGURO DIRECTO	-7,370,385.54
5	1	03	01	01 01	INICIALES	-5,339,088.86
5	1	03	01	01 02	RENOVACIONES	-2,031,296.68
5	1	03	01	02	REASEGURO TOMADO	-271,276.95
5	1	03	01	02 02	RENOVACIONES*	-271,276.95
5	1	03	02		ACCIDENTES PERSONALES	-463,756.97
5	1	03	02	01	SEGURO DIRECTO	-463,756.97
5	1	03	02	01 01	INICIALES	-358,914.73

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación Noviembre 2019

5	1	03	02	01	02	RENOVACIONES	-104,842.24	
5	2					INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	-5,167,040.55	
5	2	01				DE SEGUROS DE VIDA	-431,070.37	
5	2	01	01			MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	-79,483.99	
5	2	01	01	01		SEGUROS DIRECTOS	-79,483.99	
5	2	01	03			DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	-350,543.05	
5	2	01	03	01		SEGUROS DIRECTOS	-350,543.05	
5	2	01	09			AJUSTE DE RESERVAS ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA	-1,043.33	
5	2	01	09	01		SEGUROS DIRECTOS	-1,043.33	
5	2	01	09	01	04	DE DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	-1,043.33	
5	2	03				PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-1,187,519.99	
5	2	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	-1,077,226.50	
5	2	03	01	01		SEGUROS DIRECTOS	-1,077,226.50	
5	2	03	02			ACCIDENTES PERSONALES	-110,293.49	
5	2	03	02	01		SEGUROS DIRECTOS	-110,293.49	
5	2	09				RECLAMOS EN TRAMITE	-3,548,450.19	
5	2	09	01			DE SEGUROS DE VIDA	-445,863.14	
5	2	09	01	01		SEGURO DIRECTO*	-445,863.14	
5	2	09	01	01	01	VIDA COLECTIVO*	-439,194.57	
5	2	09	01	01	02	VIDA INDIVIDUAL*	-6,668.57	
5	2	09	02			DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-2,702,142.21	
5	2	09	02	01		De seguros previsionales rentas y pensiones*	-2,521,818.28	
5	2	09	02	01	01	LL-De seguros previsionales rentas y pensiones*	-91,314.19	
5	2	09	02	01	02	REASEGURO TOMADO*	-89,009.74	
5	2	09	03			DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-400,444.84	
5	2	09	03	01		SALUD Y HOSPITALIZACION	-372,833.15	
5	2	09	03	02		ACCIDENTES PERSONALES	-27,611.69	
5	4					SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS	-10,380,077.27	
5	4	01				DE SEGUROS DE VIDA	-549,127.32	
5	4	01	03			COLECTIVO	-549,127.32	
5	4	01	03	04		REASEGURO CEDIDO	-549,127.32	
5	4	01	03	04	01	SINIESTROS RECUPERADOS	-549,127.32	
5	4	01	03	04	01	01	SINIESTROS RECUPERADOS*	-268,540.30
5	4	02				DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-9,681,658.65	
5	4	02	03			OTRAS RENTAS	-9,681,658.65	
5	4	02	03	04		REASEGURO CEDIDO	-9,681,658.65	
5	4	02	03	04	01	SINIESTROS RECUPERADOS	-9,681,658.65	
5	4	03				DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-149,291.30	
5	4	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	-149,291.30	
5	4	03	01	04		REASEGURO CEDIDO	-149,291.30	
5	4	03	01	04	01	SINIESTROS RECUPERADOS	-149,291.30	
5	5					REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	-155,195.25	
5	5	01				DE SEGUROS DE VIDA	-130,096.01	
5	5	01	01			INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	-509.15	
5	5	01	01	01	04	REASEGURO CEDIDO	-509.15	
5	5	01	03			COLECTIVO	-129,586.86	
5	5	01	03	01	04	REASEGURO CEDIDO	-129,586.86	
5	5	03				DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-25,099.24	
5	5	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	-25,099.24	
5	5	03	01	01	04	REASEGURO CEDIDO	-25,099.24	
5	7					INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	-921,986.10	
5	7	01				DEPOSITOS	-408,890.68	
5	7	01	01			INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	-408,890.68	
5	7	01	01	01		INTERESES	-408,890.68	
5	7	01	01	01	01	CUENTAS DE AHORRO	-82,814.93	
5	7	01	01	01	02	DEPOSITOS A PLAZOS	-326,075.75	
5	7	02				POR INVERSIONES EN VALORES	-451,004.11	
5	7	02	01			INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO CENTRAL Y ENTIDADES DEL ESTADO	-265,442.72	
5	7	02	01	1	01	INTERESES-MN	-265,442.72	
5	7	02	01	1	01	01	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO EXENTOS*	-265,442.72
5	7	02	02			INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	-185,561.39	
5	7	02	02	1	01	INTERESES-MN	-185,561.39	
5	7	02	02	1	01	01	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS GRAVADOS*	-165,521.67
5	7	02	02	1	01	02	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS EXENTOS*	-20,039.72
5	7	04				POR SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-61,230.82	
5	7	04	03			INGRESOS DE CUENTAS CORRIENTES CON REASEGURADORES Y REAFIANZADORAS	-61,230.82	

# ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

## Balance de Comprobación

Noviembre 2019

5	7	04	03	1	INGRESOS DE CUENTAS CORRIENTES CON REASEGURADORES Y REAFIANZADORES-MN	-61,230.82
5	7	04	03	1 01	RECUPERACION DE PRIMAS INCOBRABLES*	-61,230.82
5	7	06			DIVERSOS	-860.49
5	7	06	09		OTROS INGRESOS	-860.49
5	7	06	09	01 01	LL-INTERESES SOBRE POLIZAS DE VIDA INDIVIDUAL*	-89.02
5	8				INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-1,035,874.39
5	8	01			RECUPERACION DE ACTIVOS	-991,525.04
5	8	01	03		CUENTAS POR COBRAR	-991,525.04
5	8	02			DISMINUCION DE PROVISIONES	-44,349.35
5	8	02	09		PROVISIONES VARIAS	-44,349.35
5	8	02	09	01	PROVISION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO*	-44,349.35
5	9				INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	-65,830.01
5	9	01			EXTRAORDINARIOS	-4,930.64
5	9	01	09		OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-4,930.64
5	9	02			DE EJERCICIOS ANTERIORES	-60,899.37
5	9	02	09		OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-60,899.37

### Contingentes y Compromisos

6					CONTINGENTES Y COMPROMISOS	6,931,865,425.15
6	1				CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS	6,931,865,425.15
6	1	01			RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	5,554,622,143.19
6	1	01	01		DE SEGUROS DE VIDA	2,913,321,573.87
6	1	01	01	1	DE SEGUROS DE VIDA-MN	2,913,321,573.87
6	1	01	01	1 01	INDIVIDUAL	1,127,044.50
6	1	01	01	1 03	COLECTIVO	2,912,194,529.37
6	1	01	01	1 03 01	VIDA COLECTIVO*	2,909,842,279.37
6	1	01	01	1 03 02	REASEGURO ASUMIDO*	2,352,250.00
6	1	01	03		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	2,641,300,569.32
6	1	01	03	1	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	2,641,300,569.32
6	1	01	03	1 01	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,369,463,150.00
6	1	01	03	1 01 01	SALUD Y HOSPITALIZACION*	2,369,400,650.00
6	1	01	03	1 01 02	REASEGURO ASUMIGO GM*	62,500.00
6	1	01	03	1 02	ACCIDENTES PERSONALES	271,837,419.32
6	1	06			RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	1,377,243,281.96
6	1	06	01		DE SEGUROS DE VIDA	1,294,443,281.96
6	1	06	01	1	DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,294,443,281.96
6	1	06	01	1 01	INDIVIDUAL	1,047,308.66
6	1	06	01	1 03	COLECTIVO	1,293,395,973.30
6	1	06	01	1 03 01	VIDA COLECTIVO*	1,293,395,973.30
6	1	06	03		DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	82,800,000.00
6	1	06	03	1	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	82,800,000.00
6	1	06	03	1 01	SALUD Y HOSPITALIZACION -	82,800,000.00

### Contingentes y Compromisos por contra

7					CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	-6,931,865,425.15
7	1				CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	-6,931,865,425.15
7	1	01	01	1 03	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA*	-6,931,865,425.15

### Cuentas de Control

8					CUENTAS DE CONTROL	7,268,403.62
8	1				CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS	7,268,403.62
8	1	03			VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	7,268,403.62
8	1	03	01		TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	7,268,403.62

### Cuentas de Control por contra

9					CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	-7,268,403.62
---	--	--	--	--	-------------------------------	---------------

  
 Jorge Antonio Cortez  
 Gerente Financiero y Administrativo

  
 Roxana Jeannette Perez  
 Contador General



