

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

CUENTA	NOMBRE	SALDO
	Activos	
1	ACTIVO	26,771,344.19
1 1	DISPONIBLE	4,871,923.08
1 1 03	BANCOS LOCALES	4,871,923.08
1 1 03 01	CUENTA CORRIENTE	2,388,503.95
1 1 03 01 1	CUENTA CORRIENTE-MN	2,388,503.95
1 1 03 01 1 01 01	CTA. CTE. 'BANCO DAVIVIENDA, CTA. 002510074350*	1,666,120.77
1 1 03 01 1 01 03	CTA. CTE. 'BANCO DAVIVIENDA, CTA. 089510025440*	161.08
1 1 03 01 1 02 03	Banco Agrícola Cta. Cte. #5000226933*	34,575.66
1 1 03 01 1 02 04	Banco Agrícola Cta. Cte. #5000226944*	344,505.93
1 1 03 01 1 02 05	Banco Agrícola Cta. Exenta #5008610844*	58,152.04
1 1 03 01 1 02 06	Banco Agrícola Cta. Exenta #5008610833*	25,610.89
1 1 03 01 1 02 07	BANCO AGRÍCOLA CTA CTE #5000229272-PAGO AZULADO*	17,066.40
1 1 03 01 1 07 01	CUENTA CORRIENTE 'BANCO DE AMERICA CENTRAL, CTA.200808343*	174,781.70
1 1 03 01 1 12 01	CTA. CTE. BANCO AZUL #10000000008158*	30,747.01
1 1 03 01 1 13 01	CTA. CTE. BANCO ATLANTIDA 3103013119742 (PROCREDIT)*	36,782.47
1 1 03 02	CUENTA DE AHORRO	2,483,419.13
1 1 03 02 1	CUENTA DE AHORRO-MN	2,483,419.13
1 1 03 02 1 02 01	CUENTA DE AHORRO-BAGRICOLA, S.A. NO. 3690640471*	937,056.57
1 1 03 02 1 03 01	CUENTA DE AHORRO-CUSCATLAN(0068)*	245,905.50
1 1 03 02 1 04 01	CUENTA DE AHORRO-BANCO G&T(0003-200-904729)*	592,879.12
1 1 03 02 1 05 01	CUENTA DE AHORRO-PROMERICA No. 20000045000413*	18,395.19
1 1 03 02 1 06 01	CUENTA DE AHORRO-SCOTIABANK 68059528*	12,460.31
1 1 03 02 1 07 01	CUENTA DE AHORRO- BANCO INDUSTRIAL 210010000682*	345,446.68
1 1 03 02 1 11 01	CUENTA DE AHORRO BANCO DE AMERICA CENTRAL 105894398*	331,275.76
1 2	INVERSIONES FINANCIERAS	12,943,143.50
1 2 01	VALORES	3,043,322.42
1 2 01 01	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA	1,715,230.09
1 2 01 01 1	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA-MN	915,517.31
1 2 01 01 1 04	EURO SV2023*	799,712.78
1 2 01 01 1 05	LETE-D*	1,000,365.39
1 2 01 02	EMITIDOS POR EL BANCO CENTRAL DE RESERVA	1,000,365.39
1 2 01 02 1	EMITIDOS POR EL BANCO CENTRAL DE RESERVA-MN	327,726.94
1 2 01 03	EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EMPRESAS ESTATALES E INSTIT. OFICIALES AUTONOMAS	327,726.94
1 2 01 03 1	EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EMPRESAS ESTATALES E INSTIT. OFICIALES AUTONOMAS-MN	21,255.97
1 2 01 03 1 02	EMISION VTHVAMS - ALCALDIA DE SAN SALVADOR*	306,470.97
1 2 01 03 1 07	TITULO ANDA- VTHVAND01*	9,827,672.48
1 2 03	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,112,672.48
1 2 03 01	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOCIEDADES SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO	2,112,672.48
1 2 03 01 1	OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AÑO-MN	883,613.03
1 2 03 01 1 01	SERVICIOS GENERALES BURSÁTILES (SGB)*	59,503.10
1 2 03 01 1 02	EMISION VTRTCCP01 - C.P. SALINITAS DECAMERON*	100,000.00
1 2 03 01 1 07	FEDECREDITO, R.L. DE C.V.*	450,000.00
1 2 03 01 1 09 01	LA HIPOTECARIA- PBLHIPO3 19*	114,819.80
1 2 03 01 1 12	TITULARIZACION VTRTCCZ012 ZACATECOLUCA*	504,736.55
1 2 03 01 1 14	GESTORA DE FONDOS DE INVERSION BANAGRICOLA*	7,715,000.00
1 2 03 04	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS	7,715,000.00
1 2 03 04 1	DEPOSITOS Y VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR BANCOS SALVADOREÑOS-MN	650,000.00
1 2 03 04 1 01 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO DAVIVIENDA, S.A.*	1,000,000.00
1 2 03 04 1 05 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO PROMERICA, S.A.*	800,000.00
1 2 03 04 1 07 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A. (BAC)*	1,050,000.00
1 2 03 04 1 08 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO ATLANTIDA, S.A.*	700,000.00
1 2 03 04 1 10 01	DEPÓSITO A PLAZO FIJO -BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR*	665,000.00
1 2 03 04 1 11 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO -BANCO INDUSTRIAL*	250,000.00
1 2 03 04 1 13 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO - SAC INTEGRAL, S.A.*	600,000.00
1 2 03 04 1 15 01	DEPOSITO A PLAZO FIJO - BANCO AZUL*	550,000.00
1 2 03 04 1 18 01	LL-BANCO G&T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.*	600,000.00
1 2 03 04 1 19 01	LL-BANCO SCOTIABANK DE EL SALVADOR, S.A.*	500,000.00
1 2 03 04 1 21 01	CREDOMATIC- CIMATIC2 2*	350,000.00
1 2 03 04 1 22 01	BANCOVI - BANCO COOPERATIVO VISIONARIO*	72,148.60
1 2 98	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	47,296.54
1 2 98 01	VALORES	47,296.54
1 2 98 01 1	VALORES-MN	27,071.36
1 2 98 01 1 01 02	EUROS*	14.55
1 2 98 01 1 01 03	ALCALDIA DE SAN SALVADOR - VTHVAMS03*	

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

1	2	98	01	1	01	08	ANDA - VTHVAND01*	1,329.86	
1	2	98	01	1	01	10	FEDECREDITO, R.L. DE C.V. - PBFEDECRE1*	1,251.36	
1	2	98	01	1	01	11	CAJA DE CREDITO ZACATECOLUCA - VTRTCCZ01*	166.11	
1	2	98	01	1	01	12	LA HIPOTECARIA - CILHIPO3*	452.06	
1	2	98	01	1	01	14	CLUB DE PLAYA SALINITAS - DECAMERON - VTRTCPS01*	148.36	
1	2	98	01	1	01	17	BCR*	16,862.88	
1	2	98	03				DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	24,852.06	
1	2	98	03	1			DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-MN	24,852.06	
1	2	98	03	1	04	01	02	BANCO SCOTIABANK DE EL SALVADOR, S.A. DPF*	1,232.86
1	2	98	03	1	04	01	03	SAC APOYO INTEGRAL, S.A.*	984.57
1	2	98	03	1	04	01	05	BANCO DE AMERICA CENTRAL (BCO CREDOMATIC, S.A.)*	2,407.79
1	2	98	03	1	04	01	12	BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR*	1,337.95
1	2	98	03	1	04	01	16	BANCO PROMERICA*	2,373.36
1	2	98	03	1	04	01	19	BANCO ATLANTIDA (PROCREDIT)*	3,379.15
1	2	98	03	1	04	01	24	BANCO INDUSTRIAL, S.A.*	1,909.59
1	2	98	03	1	04	01	25	BANCO G&T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.*	1,323.02
1	2	98	03	1	04	01	26	BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S.A.*	1,732.90
1	2	98	03	1	04	01	27	BANCOVI - BANCO COOPERATIVO VISIONARIO*	843.84
1	2	98	03	1	04	02	02	BANCO SCOTIABANK DE EL SALVADOR, S.A.-CISCOTIA*	3,724.92
1	2	98	03	1	04	02	03	BANCO CREDOMATIC (BAC)*	1,958.25
1	2	98	03	1	04	02	17	LL-BANCO DAVIVIENDA, S.A.*	1,643.86
1	3						PRESTAMOS	529,121.57	
1	3	01					HASTA UN AÑO PLAZO	500,000.00	
1	3	01	08				OPERACIONES BURSATILES	500,000.00	
1	3	01	08	1			OPERACIONES BURSATILES-MN	500,000.00	
1	3	01	08	1	02		LL-NOTASV*	500,000.00	
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	9,026.50	
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	3	98	08				OPERACIONES BURSATILES	140.82	
1	3	98	08	1			OPERACIONES BURSATILES-MN	140.82	
1	3	98	08	1	01		EUROS*	140.82	
1	4						PRIMAS POR COBRAR	2,547,684.31	
1	4	01					PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA	697,061.89	
1	4	01	01				DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	31.53	
1	4	01	01	1			DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-MN	31.53	
1	4	01	01	1	01		SEGUROS DIRECTOS	31.53	
1	4	01	01	1	01	02	VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO- TRADICIONAL RENOVACIÓN*	31.53	
1	4	01	03				COLECTIVO	697,030.36	
1	4	01	03	1			COLECTIVO-MN	697,030.36	
1	4	01	03	1	01		SEGUROS DIRECTOS	697,030.36	
1	4	01	03	1	01	01	VIDA COLECTIVO- VIDA*	697,030.36	
1	4	03					PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,742,399.20	
1	4	03	01				SALUD Y HOSPITALIZACION	1,660,446.52	
1	4	03	01	1			SALUD Y HOSPITALIZACION-MN	1,660,446.52	
1	4	03	01	1	01		SEGUROS DIRECTOS	1,660,446.52	
1	4	03	01	1	01	02	SALUD Y HOSPITALIZACIÓN - COLECTIVO*	1,660,446.52	
1	4	03	02				ACCIDENTES PERSONALES	81,952.68	
1	4	03	02	1			ACCIDENTES PERSONALES-MN	81,952.68	
1	4	03	02	1	01		SEGUROS DIRECTOS	81,952.68	
1	4	03	02	1	01	02	ACCIDENTES PERSONALES- COLECTIVO*	81,952.68	
1	4	08					PRIMAS VENCIDAS	122,775.95	
1	4	08	01				DE SEGUROS DE VIDA	58,700.96	
1	4	08	01	1			DE SEGUROS DE VIDA-MN	58,700.96	
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*	57,658.56	
1	4	08	03				ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	64,074.99	
1	4	08	03	1			ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	64,074.99	
1	4	08	03	1	02		PRIMAS VENCIDAS - GASTOS MEDICOS - GRUPO*	49,424.59	
1	4	08	03	1	04		PRIMAS VENCIDAS - ACCIDENTES - GRUPO*	14,650.40	
1	4	99					PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR (CR)	-14,552.73	
1	4	99	01				DE SEGUROS DE VIDA	-6,600.73	
1	4	99	01	1			DE SEGUROS DE VIDA-MN	-6,600.73	
1	4	99	01	1	01		VIDA INDIVIDUAL*	-776.71	

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

1	4	99	01	1	02	VIDA COLECTIVO*	-5,824.02	
1	4	99	03			ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	-7,952.00	
1	4	99	03	1		ACCIDENTES Y ENFERMEDAD -MN	-7,952.00	
1	4	99	03	1	01	SEGURO DE SALUD Y HOSPITALIZACION*	-7,205.70	
1	4	99	03	1	02	SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES*	-746.30	
1	6					SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	2,055,886.89	
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	
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	1,985,399.88	
1	6	03	01			CON REASEGURADORAS	1,985,399.88	
1	6	03	01	1		CON REASEGURADORAS-MN	1,985,399.88	
1	6	03	01	1	04	QBE*	223,261.58	
1	6	03	01	1	06	MAPFRE RE CMPAÑIA DE REASEGUROS, S.A.*	381,361.02	
1	6	03	01	1	07	REASEGURADORA PATRIA*	100,676.04	
1	6	03	01	1	08	SCOR REINSURANCE*	162,897.35	
1	6	03	01	1	09	AXA*	260,712.41	
1	6	03	01	1	10	SEGUROS AZUL VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS*	144,276.40	
1	6	03	01	1	11	SISA VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS*	155,260.10	
1	6	03	01	1	12	HANNOVER RE*	358,127.62	
1	6	03	01	1	14	LION REINSURANCE COMPANY*	178,273.43	
1	6	03	01	1	15	ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A. - LUXEMBOURG BRANCH .*	20,553.93	
1	9					OTROS ACTIVOS	3,823,584.84	
1	9	01				PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	2,520,362.77	
1	9	01	03			PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS PAGADAS POR ANTICIPADO	164,162.50	
1	9	01	03		01	DEPOSITOS DE PRIMAS CONTRATOS NO PROPORCIONALES*	29,162.50	
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	12,161.74	
1	9	01	09			DIVERSOS	2,344,038.53	
1	9	01	09		02	CUENTAS POR COBRAR COMPAÑIA RELACIONADA*	2,302,873.76	
1	9	01	09		04	PAGOS ANTICIPADOS - CALIFICADORA DE RIESGO - PACIFIC*	3,954.98	
1	9	01	09		10	PAGOS ANTICIPADOS*	11,877.43	
1	9	01	09		12	MEJORAS AL SISTEMA ACSEL*	13,046.25	
1	9	01	09		18	CUENTA POR PAGO DE RECLAMOS A GUATEMALA*	363.64	
1	9	01	09		20	POR COMISIONES DE REASEGURO ADELANTADO*	10,125.00	
1	9	01	09		21	SERVICIOS DE CHEQUEO EJECUTIVO POL. OIRSA-ASSA NICARAGUA*	1,540.00	
1	9	01	09		22	CHEQUES PENDIENTES DE CONTABILIZAR-CONCILIACION PAGO AZULADO*	257.47	
1	9	02				CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	25,924.73	
1	9	02	05			ANTICIPOS DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS Y AGENTES	3,668.27	
1	9	02	05		01	LUIS ALBERTO HERRERA OLMEDO*	334.93	
1	9	02	05		03	ANTICIPO DE COMISIONES A INTERMEDIARIOS*	3,333.34	
1	9	02	06			ADELANTOS POR CUENTA DE ASEGURADOS	17,250.80	
1	9	02	09			OTRAS	5,005.66	
1	9	02	09		06	OTRAS CUENTAS POR COBRAR ACREENCIAS ADMINISTRATIVAS*	5.66	
1	9	02	09		07	FONDO POR PAGOS DE GASTOS FUNERARIOS*	5,000.00	
1	9	03				IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR	1,277,297.34	
1	9	03	01			PAGO A CUENTA	155,857.37	
1	9	03	01		02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO*	155,857.37	
1	9	03	03			REMANENTE DE IMPUESTO	1,121,439.97	
Pasivos								
2						PASIVO	-11,261,203.26	
2	1					OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	-413,302.34	
2	1	02				DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGURO	-108,901.21	
2	1	02	01			DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS	-108,901.21	
2	1	02	01	1		MONEDA NACIONAL	-108,901.21	
2	1	02	01	1	01	01	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO COLECTIVO POR APLICAR*	-3,807.34
2	1	02	01	1	01	02	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO GASTOS MEDICOS POR APLICAR*	-100,167.20
2	1	02	01	1	01	04	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO AP*	-3,881.40
2	1	02	01	1	01	06	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADO VIDA INDIVIDUAL*	-76.51
2	1	02	01	1	02	01	DEPOSITO PRIMAS ASEGURADOS - REASEGURO TOMADO DE VIDA COLECTIVO*	-968.76
2	1	09				OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	-304,401.13	
2	1	09	01			DIVIDENDOS POR PAGAR SOBRE POLIZAS	-50,762.59	
2	1	09	01	1		MONEDA NACIONAL	-50,762.59	
2	1	09	01	1	01	01	SEGUROS DIRECTOS*	-50,762.59
2	1	09	04			DOTALES POR PAGAR	-253,638.54	
2	1	09	04	1		MONEDA NACIONAL	-253,638.54	
2	1	09	04	1	01	01	SEGUROS DIRECTOS*	-253,638.54
2	2					RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	-3,392,981.10	
2	2	01				RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA	-1,394,153.09	
2	2	01	01			MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	-450,831.30	
2	2	01	01	1		MONEDA NACIONAL	-450,831.30	

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

2	2	01	01	1	01	SEGUROS DIRECTOS	-450,831.30
2	2	01	01	1	01 01	MATEMÁTICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO *	-450,831.30
2	2	01	03			DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	-935,688.23
2	2	01	03	1		MONEDA NACIONAL	-935,688.23
2	2	01	03	1	01	SEGUROS DIRECTOS*	-935,688.23
2	2	01	03	1	01 01	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO - VIDA*	-926,120.70
2	2	01	03	1	01 02	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO - CRÉDITO*	-9,567.53
2	2	01	09			ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA	-7,633.56
2	2	01	09	1		MONEDA NACIONAL	-7,633.56
2	2	01	09	1	01	SEGURO DIRECTO	-7,633.56
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	-7,221.98
2	2	03				RESERVAS POR RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-1,998,828.01
2	2	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	-1,885,290.33
2	2	03	01	1		MONEDA NACIONAL	-1,885,290.33
2	2	03	01	1	01	SEGUROS DIRECTOS	-1,885,290.33
2	2	03	01	1	01 01	DE RIESGO EN CURSO - HOSPITALIZACIÓN*	-1,885,290.33
2	2	03	02			ACCIDENTES PERSONALES	-113,537.68
2	2	03	02	1		MONEDA NACIONAL	-113,537.68
2	2	03	02	1	01	SEGUROS DIRECTOS	-113,537.68
2	2	03	02	1	01 02	DE RIESGO EN CURSO - ACCIDENTES PERSONALES - GRUPO*	-113,537.68
2	3					RESERVAS POR SINIESTROS	-5,043,446.87
2	3	01				RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS	-3,920,910.20
2	3	01	01			DE SEGUROS DE VIDA	-350,140.16
2	3	01	01	1		MONEDA NACIONAL	-350,140.16
2	3	01	01	1	01	VIDA COLECTIVO (09B, 09BD y 09A)*	-266,016.70
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	-3,165,775.00
2	3	01	02	1		MONEDA NACIONAL	-3,165,775.00
2	3	01	02	1	01 01	AFP CRECER*	-2,365,267.00
2	3	01	02	1	01 02	AFP CONFIA*	-721,801.00
2	3	01	02	1	02 01	REASEGURO TOMADO AFP CONFIA*	-78,707.00
2	3	01	03			DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-404,995.04
2	3	01	03	1		MONEDA NACIONAL	-404,995.04
2	3	01	03	1	01	SEGURO SALUD Y HOSPITALIZACION*	-339,447.81
2	3	01	03	1	02	SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES*	-60,307.82
2	3	01	03	1	03	REASEGURO TOMADO SALUD Y HOSPITALIZACION*	-5,239.41
2	3	02				RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS	-1,122,536.67
2	3	02	01			DE SEGUROS DE VIDA	-258,289.62
2	3	02	01	1		MONEDA NACIONAL	-258,289.62
2	3	02	01	1	02	REASEGURO TOMADO VIDA COLECTIVO*	-35,136.84
2	3	02	01	1	03	VIDA-COLECTIVO*	-223,152.78
2	3	02	02			DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-681,878.72
2	3	02	02	1		MONEDA NACIONAL	-681,878.72
2	3	02	02	1	01	RESERVA DE SEGURO PREVISIONAL IBNR*	-646,811.96
2	3	02	02	1	01 01	IBNR -CRECER*	-478,161.30
2	3	02	02	1	01 02	IBNR-CONFIA*	-168,650.66
2	3	02	02	1	01 02 01	ASSA*	-137,095.58
2	3	02	02	1	01 02 02	AIG*	-31,555.08
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	-182,368.33
2	3	02	03	1		MONEDA NACIONAL	-182,368.33
2	3	02	03	1	01	GASTOS MEDICOS*	-169,196.44
2	3	02	03	1	02	ACCIDENTES PERSONALES*	-8,066.23
2	3	02	03	1	05	REASEG. TOMADO SYHOSP.*	-5,105.66
2	4					SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-745,901.29
2	4	01				OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES DE REASEGURO	-1,057.13
						Y REAFIANZAMIENTO	
2	4	01	01			CON REASEGURADORAS	-1,057.13
2	4	01	01	1		MONEDA NACIONAL	-1,057.13
2	4	01	01	1	03	LL-HANNOVER RE*	-1,057.13
2	4	03				OBLIGACIONES EN CUENTA CORRIENTE CON SOCIEDADES POR SEGUROS Y	-744,844.16
						FIANZAS	
2	4	03	01			CON REASEGURADAS	-743,678.54
2	4	03	01	1		MONEDA NACIONAL	-743,678.54
2	4	03	01	1	01	REASEGURADORAS VIDA-CUENTA POR PAGAR*	-743,678.54
2	4	03	01	1	01 01	SEGUROS AZUL VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS .*	-2,694.47
2	4	03	01	1	01 01	HANNOVER RE .*	-2,431.06
2	4	03	01	1	01 01	AXA FRANCE VIE .*	-7,582.18
2	4	03	01	1	01 01	SCOR SE .*	-6,081.71
2	4	03	01	1	01 01	QBE .*	-9,329.96
2	4	03	01	1	01 01	MAPFRE RE COMPAÑIA DE REASEGUROS, S.A. .*	-17,952.88

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

2	4	03	01	1	01	01	ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A. - LUXEMBOURG BRANCH .*	-359,429.92
2	4	03	01	1	01	01	ASSA COMPANIA DE SEGUROS, S. A. .*	-144,049.88
2	4	03	01	1	01	01	SEGUROS E INVERSIONES, S.A. (SEGUROS E INVERSIONES)*	-6,701.08
2	4	03	01	1	01	01	REASEGURADORA PATRIA S.A. .*	-77,923.34
2	4	03	01	1	01	01	LION REINSURANCE COMPANY, LTD. .*	-109,502.06
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	-378,888.09
2	6	01					OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS	-309,717.35
2	6	01	01				COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS	-309,717.35
2	6	01	01	1			MONEDA NACIONAL	-309,717.35
2	6	02					OBLIGACIONES CON AGENTES	-69,170.74
2	6	02	01				COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES	-68,390.15
2	6	02	01	1			MONEDA NACIONAL	-68,390.15
2	6	02	02				COMISIONES POR PAGAR A AGENTES DEPENDIENTES	-780.59
2	6	02	02	1			MONEDA NACIONAL	-780.59
2	7						CUENTAS POR PAGAR	-473,665.17
2	7	01					IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	-205,855.46
2	7	01	01				RETENCIONES	-94,132.74
2	7	01	01	1			MONEDA NACIONAL	-94,132.74
2	7	01	01	1	01		IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-46,311.17
2	7	01	01	1	03		SEGURO SOCIAL	-2,864.74
2	7	01	01	1	04		ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSION	-11,124.67
2	7	01	01	1	07		EMBARGOS	-33,832.16
2	7	01	02				IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-111,722.72
2	7	01	02	1			MONEDA NACIONAL	-111,722.72
2	7	01	02	1	01		IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-90,954.59
2	7	01	02	1	01	02	ISR RETENCIONES*	-26,619.86
2	7	01	02	1	01	03	PROVISION DE PAGO A CUENTA PERIODO ACTUAL*	-64,334.73
2	7	01	02	1	03		SEGURO SOCIAL	-8,116.33
2	7	01	02	1	05		FONDOS DE PENSIONES	-11,871.80
2	7	01	02	1	09		OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-780.00
2	7	01	02	1	09	05	IVA RETENIDO A DIRECTORES - 13%*	-780.00
2	7	06					OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-267,809.71
2	7	06	01				PROVEEDORES	-150,434.07
2	7	06	01	1			MONEDA NACIONAL	-150,434.07
2	7	06	01	1	02		CUENTA POR PAGAR DE COMISION MIREY Y RPN*	-150,434.07
2	7	06	09				DIVERSAS	-117,375.64
2	7	06	09	1			MONEDA NACIONAL	-117,375.64
2	7	06	09	1	11	01	PROVISION GASTO DE COBRANZA*	-27,482.25
2	7	06	09	1	11	02	PROVISION-POR GASTOS DE PROVEEDORES ADMINISTRATIVOS*	-29,225.07
2	7	06	09	1	11	03	PROVISION-PORGASTO DE PROVEEDORES TECNICOS*	-5,934.86
2	7	06	09	1	12		SALDOS A DEVOLVER AL FINAL DE LA VIGENCIA-EXCLUSIONES SQL*	-54,733.46
2	8						PROVISIONES	-504,970.59
2	8	01					PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-504,970.59
2	8	01	01				PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-504,970.59
2	8	01	01	01			VACACIONES*	-73,375.16
2	8	01	01	02			INDEMINIZACIONES*	-263,515.88
2	8	01	01	05			BONIFICACION POR UTILIDADES*	-168,079.55
2	8	01	01				PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES	-504,970.59
2	9						OTROS PASIVOS	-308,047.81
2	9	01					INGRESOS DIFERIDOS	-162,714.83
2	9	01	01				PRIMAS PERCIBIDAS NO DEVENGADAS POR SEGUROS	-158,625.00
2	9	01	01	1			MONEDA NACIONAL	-158,625.00
2	9	01	01	1	02		PRIMAS DIFERIDAS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES*	-158,625.00
2	9	01	01	1	02	01	PRIMAS DIFERIDAS DE GASTOS MEDICOS*	-158,625.00
2	9	01	09				DIVERSOS	-4,089.83
2	9	01	09	1			MONEDA NACIONAL	-4,089.83
2	9	01	09	1	04		NOTAS DE ABONO PENDIENTES*	-4,089.83
2	9	01	09	1	04	01	BANCO G&T INTERCONTINENTAL*	-476.17
2	9	01	09	1	04	04	BANCO DAVIVIENDA*	-1,552.74
2	9	01	09	1	04	05	BANCO PROMERICA #20000045000413*	-717.25
2	9	01	09	1	04	06	BANCO DE AMERICA CENTRAL #200808343*	-100.00
2	9	01	09	1	04	09	BANCO AGRICOLA #471*	-1,113.67
2	9	01	09	1	04	12	BANCO DE AMERICA CENTRAL #105894398*	-130.00
2	9	04					DEBITO FISCAL - IVA	-145,332.98
2	9	04	01				DEBITO FISCAL - IVA	-145,332.98
2	9	04	01	1			MONEDA NACIONAL	-145,332.98
2	9	04	01	1	01		MONEDA NACIONAL CTA CTE IVA*	-141,893.53
2	9	04	01	1	03		RETENCION DE IVA 1%*	-3,439.45
Patrimonio de Accionistas								
3							PATRIMONIO	-15,166,071.59
3	1						CAPITAL SOCIAL	-12,900,000.00

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

3	1	01		CAPITAL PAGADO	-12,900,000.00
3	1	01	01	CAPITAL SUSCRITO	-12,900,000.00
3	5			RESERVAS DE CAPITAL	-674,552.66
3	5	01		RESERVAS OBLIGATORIAS	-674,552.66
3	5	01	01	RESERVA LEGAL	-674,552.66
3	6			PATRIMONIO RESTRINGIDO	-81,175.10
3	6	02		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-81,175.10
3	6	02	01	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-81,175.10
3	6	02	01	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR*	-81,175.10
3	8			RESULTADOS ACUMULADOS	-1,510,343.83
3	8	01		RESULTADOS DEL EJERCICIO	106,375.34
3	8	01	01	UTILIDADES	106,375.34
3	8	02		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,616,719.17
3	8	02	01	UTILIDADES	-1,785,955.20
3	8	02	01	SE UTILIDADES DEL EJERCICIO AÑO 2016*	-540,481.33
3	8	02	10	UTILIDADES DEL EJERCICIO AÑO 2017*	-974,440.59
3	8	02	11	UTILIDADES DEL EJERCICIO AÑO 2018*	-271,033.28
3	8	02	02	PERDIDAS (CR.)	169,236.03
3	8	02	02	LL- PERDIDA EJERCICIO 2017 (ENE-SEPT) -AIG*	169,236.03
Gastos					
4				GASTOS	42,527,590.63
4	1			SINIESTROS	20,324,311.92
4	1	01		DE SEGUROS DE VIDA	2,779,606.71
4	1	01	01	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	1,191.42
4	1	01	01	SEGUROS DIRECTOS	1,191.42
4	1	01	03	COLECTIVO	2,778,415.29
4	1	01	03	SEGUROS DIRECTOS	2,762,702.79
4	1	01	03	REASEGUROS TOMADOS	15,712.50
4	1	02		DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	12,649,027.20
4	1	02	01	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	12,649,027.20
4	1	02	01	SEGUROS DIRECTOS	12,482,006.25
4	1	02	01	REASEGUROS TOMADOS	167,020.95
4	1	02	01	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	4,839,542.74
4	1	03		SALUD Y HOSPITALIZACION	4,629,997.82
4	1	03	01	SEGUROS DIRECTOS	4,543,642.89
4	1	03	01	REASEGUROS TOMADOS	86,354.93
4	1	03	02	ACCIDENTES PERSONALES	209,544.92
4	1	03	02	SEGUROS DIRECTOS	209,544.92
4	1	03	02	DOTALES VENCIDAS	33,450.67
4	1	09		RESCATES	22,684.60
4	2			PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS	3,647,118.24
4	2	01		DE SEGUROS DE VIDA	2,377,702.90
4	2	01	01	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	11,752.88
4	2	01	01	REASEGUROS CEDIDOS	11,752.88
4	2	01	03	COLECTIVO	2,365,950.02
4	2	01	03	REASEGUROS CEDIDOS	2,365,319.06
4	2	01	03	REASEGURO CEDIDO*	2,144,767.05
4	2	01	03	EXCESO DE PÉRDIDA*	220,552.01
4	2	01	03	RETROCESION DE SEGUROS	630.96
4	2	01	03	REASEG. CED. EXC. PERDIDA - CV - REASEG. ASUMIDO*	630.96
4	2	02		DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	776,944.92
4	2	02	01	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	776,944.92
4	2	02	01	REASEGUROS CEDIDOS	776,944.92
4	2	02	01	SEG. PREVISIONAL AFP- REASEG. CEDIDO*	776,944.92
4	2	03		DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	492,470.42
4	2	03	01	SALUD Y HOSPITALIZACION	485,497.67
4	2	03	01	REASEGUROS CEDIDOS	482,377.11
4	2	03	01	RESEGURO CEDIDO*	260,793.92
4	2	03	01	EXCESO DE PERDIDA*	221,583.19
4	2	03	01	RETROCESION DE SEGUROS	3,120.56
4	2	03	01	EXCESO DE PERDIDA*	3,120.56
4	2	03	02	ACCIDENTES PERSONALES	6,972.75
4	2	03	02	REASEGUROS CEDIDOS	6,972.75
4	2	03	02	EXCESO DE PERDIDA*	6,972.75
4	3			GASTO POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	2,818,613.29
4	3	01		DE SEGUROS DE VIDA	182,491.28
4	3	01	01	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	34,556.16
4	3	01	01	SEGURO DIRECTO	34,556.16
4	3	01	03	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO	147,203.07
4	3	01	03	SEGURO DIRECTO	147,203.07
4	3	01	09	AJUSTE DE RESERVA ADICIONAL DE SEGURO DE VIDA.	732.05
4	3	01	09	SEGUROS DIRECTOS	732.05

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

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	1,195,083.17	
4	3	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	1,090,671.86	
4	3	03	01	01		SEGURO DIRECTO	1,090,671.86	
4	3	03	01	01	01	SALUD Y HOSPITALIZACION*	1,090,671.86	
4	3	03	02			ACCIDENTES PERSONALES	104,411.31	
4	3	03	02	01		SEGURO DIRECTO	104,411.31	
4	3	03	02	01	02	ACCIDENTES PERSONALES-COLECTIVO*	104,411.31	
4	3	09				RECLAMOS EN TRAMITE	1,441,038.84	
4	3	09	01			DE SEGUROS DE VIDA	349,215.54	
4	3	09	01	01		SEGURO DIRECTO*	324,568.49	
4	3	09	01	01	01	VIDA COLECTIVO*	314,371.34	
4	3	09	01	01	02	VIDA INDIVIDUAL*	10,197.15	
4	3	09	01	02		REASEGUROS TOMADOS*	24,647.05	
4	3	09	02			DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	434,886.37	
4	3	09	02	01		Seguros directos*	434,886.37	
4	3	09	03			DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	656,936.93	
4	3	09	03	01		SALUD Y HOSPITALIZACION	562,086.83	
4	3	09	03	01	01	SEGUROS DIRECTOS*	557,769.09	
4	3	09	03	01	02	REASEGUROS TOMADOS GM*	4,317.74	
4	3	09	03	02		ACCIDENTES PERSONALES	94,850.10	
4	5					GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION	2,698,271.74	
4	5	01				COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA	866,462.71	
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	866,078.21	
4	5	01	03	01		SEGUROS DIRECTOS	863,635.93	
4	5	01	03	01	01	INICIALES	127,362.90	
4	5	01	03	01	02	RENOVACIONES	731,960.48	
4	5	01	03	01	03	COMPENSACIONES ADICIONALES SOBRE PRIMAS DE SEGUROS	4,312.55	
4	5	01	03	01	03	01	COMPENSACIONES ADICIONALES SOBRE PRIMAS DE SEGUROS-BONO BUENA EXPERIENCIA*	4,312.55
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	1,254,475.71	
4	5	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	1,187,987.50	
4	5	03	01	01		SEGUROS DIRECTOS	1,147,376.84	
4	5	03	01	01	01	INICIALES	240,209.58	
4	5	03	01	01	02	RENOVACIONES	266,680.34	
4	5	03	01	01	03	COMPENSACIONES ADICIONALES SOBRE PRIMAS DE SEGUROS	640,486.92	
4	5	03	01	01	03	01	COMISIONES POR COBRANZA*	262,281.20
4	5	03	01	01	03	02	MEDI PROCESOS-RPN*	228,754.37
4	5	03	01	01	03	03	COMISION MIREO*	149,451.35
4	5	03	01	02		REASEGUROS TOMADOS	40,610.66	
4	5	03	01	02	01	INICIALES*	31,610.66	
4	5	03	01	02	02	RENOVACIONES*	9,000.00	
4	5	03	02			ACCIDENTES PERSONALES	66,488.21	
4	5	03	02	01		SEGUROS DIRECTOS	66,488.21	
4	5	03	02	01	01	INICIALES	55,009.70	
4	5	03	02	01	02	RENOVACIONES	11,478.51	
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	567,737.97	
4	5	15	01			SUELDOS	202,583.83	
4	5	15	03			AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	64,810.02	
4	5	15	03	01		AGUINALDOS	29,233.19	
4	5	15	03	02		BONIFICACIONES	35,576.83	
4	5	15	03	02	01	BONIFICACION-PLANILLA*	33,095.31	
4	5	15	03	02	03	BONIFICACION POR UTILIDADES*	36,663.18	
4	5	15	04			VACACIONES	14,609.45	
4	5	15	06			INDEMNIZACIONES	10,005.48	
4	5	15	16			EXAMENES-MEDICOS A LOS ASEGURADOS	5,508.19	
4	5	15	19			CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	52,986.59	
4	5	15	19	01		CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.	19,191.91	
4	5	15	19	02		ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	33,794.68	
4	5	15	28			CONVENCIONES DE AGENTES	1,299.50	
4	5	15	28	01		ATENCION A CLIENTES*	1,299.50	
4	5	15	99			OTROS	215,934.91	

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

4	5	15	99	01	GASTOS POR SUSCRIPCION DE ASEGURADOS*	18,096.88
4	5	15	99	02	FIANZA POR LICITACIONES*	4,147.55
4	5	15	99	03	OTROS IMPUESTOS*	171,450.00
4	5	15	99	04	BONOS POR COMISIONES*	20,651.44
4	5	15	99	06	SERVICIOS DE PLAN DENTAL*	798.04
4	5	15	99	07	GASTO POR CHARLA DE SALUD MENTAL A ASEGURADOS*	791.00
4	6				DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS	10,983,169.87
4	6	01			DE SEGUROS DE VIDA	850,282.48
4	6	01	03		DE VIDA COLECTIVO	850,282.48
4	6	01	03	01	SEGUROS DIRECTOS	830,673.48
4	6	01	03	01 01	INICIALES	830,673.48
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	4,627,299.08
4	6	03	01		SALUD Y HOSPITALIZACION	4,435,919.03
4	6	03	01	01	SEGUROS DIRECTOS	4,237,213.03
4	6	03	01	01 01	INICIALES	4,203,804.93
4	6	03	01	01 02	RENOVACIONES	33,408.10
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	191,380.05
4	6	03	02	01	SEGUROS DIRECTOS	191,380.05
4	6	03	02	01 01	INICIALES	150,495.07
4	6	03	02	01 02	RENOVACIONES	40,884.98
4	7				GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	82,171.83
4	7	01			POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	41,991.98
4	7	01	01		GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	41,989.75
4	7	01	01	01	INTERESES	36,289.91
4	7	01	01	01 01	SOBREPREGIO EN INVERSION EN TITULOS DEL ESTADO*	36,289.91
4	7	01	01	02	COMISIONES	5,699.84
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 INCORRIBLES-RESERVA PRIMAS VENCIDAS*	14.95
4	7	09			GASTOS DE OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	14.95
4	7	09	01		GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL	1,958,792.93
4	8				GASTOS DE ADMINISTRACION	1,158,687.09
4	8	01			DE PERSONAL	710,595.51
4	8	01	01		SUELDOS	214,936.79
4	8	01	03		AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	84,931.60
4	8	01	03	01	AGUINALDOS	130,005.19
4	8	01	03	02	BONIFICACIONES	51,305.02
4	8	01	03	02 01	BONIFICACION-PLANILLA*	78,700.17
4	8	01	03	02 03	BONIFICACION POR UTILIDADES*	47,187.49
4	8	01	04		VACACIONES	16,160.77
4	8	01	05		CAPACITACION	14,495.64
4	8	01	05	01	CURSOS Y SEMINARIOS LOCALES INSCRIPCIÓN*	1,251.37
4	8	01	05	05	CURSOS Y SEMINARIOS LOCALES ALIMENTACIÓN*	413.76
4	8	01	05	07	CURSOS Y SEMINARIOS LOCALES OTROS*	51,450.06
4	8	01	06		INDEMNIZACIONES	9,950.37
4	8	01	07		OBLIGACIONES LABORALES	11,502.09
4	8	01	07	01	LL-CUOTA PATRONAL INSAFORP*	14,275.07
4	8	01	08		OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	11,425.83
4	8	01	08	01	RECREACION DEL PERSONAL	4,501.38
4	8	01	08	01 02	CAFETERÍA*	301.56
4	8	01	08	01 03	CAFETERIA GERENCIAL*	6,622.89
4	8	01	08	01 04	PROGRAMA AZULADO-EMPLEADOS*	2,849.24
4	8	01	08	03	UNIFORMES Y EQUIPO	94,131.03
4	8	01	10		CUOTA PATRONALES DE PREVISION SOCIAL	38,539.93
4	8	01	10	01	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S	4,057.50
4	8	01	10	01 01	CUOTA PATRONAL ISSS*	316.00
4	8	01	10	01 02	CUOTA PATRONAL - INSAFORP*	55,591.10
4	8	01	10	02	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	63,520.00
4	8	02			DE DIRECTORES	58,260.00
4	8	02	01		DIETAS	5,260.00
4	8	02	02		GESTION DE NEGOCIOS Y REPRESENTACION	5,260.00
4	8	02	02	01	DIETA DE DIRECTORES COMITÉ DIRECTIVO*	550,988.46
4	8	03			POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	4,473.00
4	8	03	05		INFORMATICA	

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

4	8	03	05	04	LL-INFORMATICA SOFTWARE*	4,473.00
4	8	03	06		HONORARIOS PROFESIONALES	73,618.97
4	8	03	06	01	HONORARIOS PROFESIONALES*	65,806.18
4	8	03	06	02	GASTOS LEGALES*	6,624.79
4	8	03	06	03	HONORARIOS PROFESIONALES DIVERSOS*	1,188.00
4	8	03	08		AUDITORIA EXTERNA	53,929.26
4	8	03	08	01	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIA*	53,929.26
4	8	03	09		PUBLICIDAD	154,433.46
4	8	03	09	01	PUBLICIDAD ARTE, DISEÑO Y PRODUCCIÓN*	105,988.31
4	8	03	09	02	PUBLICIDAD EN TELEVISIÓN*	12,408.50
4	8	03	09	03	PUBLICIDAD EN PERIÓDICOS*	9,470.42
4	8	03	09	05	PUBLICIDAD EN LA RADIO*	1,425.00
4	8	03	09	09	PUBLICIDAD EN INTERNET*	23,474.46
4	8	03	09	13	PUBLICIDAD ARTÍCULOS DE PROMOCIÓN AFICHES*	1,666.77
4	8	03	12		REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	1,161.60
4	8	03	14		VIATICOS	25,430.75
4	8	03	14	01	VIATICOS DEL PERSONAL*	15,003.85
4	8	03	14	02	VIATICOS ASESORIA EXTERIOR*	10,426.90
4	8	03	14	02 01	VIATICOS DEL EXTERIOR - BOLETO AEREO*	4,412.16
4	8	03	14	02 02	VIATICOS DEL EXTERIOR-HOTEL*	205.00
4	8	03	14	02 03	VIATICOS DEL EXTERIOR - VIATICOS*	315.24
4	8	03	14	02 04	BOLETO AEREO - PERSONAL ASSA DEL EXTERIOR*	2,336.66
4	8	03	14	02 06	HOTELES-PERSONAL EXTRANJERO*	3,157.84
4	8	03	15		SUSCRIPCIONES	30,956.00
4	8	03	16		CONTRIBUCIONES	162,485.04
4	8	03	19		OTROS GASTOS POR SERVICIOS	44,500.38
4	8	03	19	01	OTROS GASTOS POR SERVICIOS (BANCARIOS)*	3,942.15
4	8	03	19	04	ATENCION CLIENTE Y CORREDORES REUNIÓN ALMUERZO*	40,558.23
4	8	04			POR SEGUROS	93,464.54
4	8	04	03		SEGUROS AL PERSONAL	93,464.54
4	8	04	03	01	SEGURO DE VIDA COLECTIVO*	22,160.04
4	8	04	03	02	SEGURO DE GASTOS MEDICOS*	70,634.80
4	8	04	03	04	LL-SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES*	669.70
4	8	05			IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	55,376.89
4	8	05	01		IMPUESTOS MUNICIPALES	15,381.96
4	8	05	09		OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	39,994.93
4	8	05	09	01	OTROS IMPUESTOS*	14,494.81
4	8	05	09	02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA*	25,500.12
4	8	09			GASTOS DIVERSOS	36,755.95
4	8	09	02		PAPELERIA Y UTILES	15,108.89
4	8	09	05		MULTAS DIVERSAS	34.14
4	8	09	08		COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	13.54
4	8	09	09		OTROS GASTOS DIVERSOS	21,599.38
4	8	09	09	02	OTROS GASTOS DIVERSOS*	3,857.41
4	8	09	09	05	MIGRACION SISTEMA*	3,510.76
4	8	09	09	06	ACTIVOS VARIOS*	3,360.64
4	8	09	09	08	GASTO NO DEDUCIBLE*	7,018.80
4	8	09	09	17	LL-GASTOS JTA.DIRECTIVA*	1,999.99
4	8	09	09	18	GASTOS PROYECTO CAMPEON*	643.93
4	8	09	09	21	LL-OTROS GASTOS*	557.85
4	9				GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	15,140.81
4	9	01			GASTOS EXTRAORDINARIOS	2,420.62
4	9	01	09		OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	2,420.62
4	9	01	09	09	OTROS	2,420.62
4	9	01	09	09 05	LL-OTROS EXTRAORDINARIOS*	2,420.62
4	9	02			GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,720.19
4	9	02	09		OTROS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,720.19
Ingresos						
5					INGRESOS	-42,871,659.97
5	1				PRIMAS PRODUCTOS	-24,686,628.03
5	1	01			DE SEGUROS DE VIDA	-7,587,768.52
5	1	01	01		INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	-22,260.54
5	1	01	01	01	SEGURO DIRECTO	-22,260.54
5	1	01	01	01 02	RENOVACIONES	-22,260.54
5	1	01	03		COLECTIVO	-7,565,507.98
5	1	01	03	01	SEGURO DIRECTO	-7,527,359.85
5	1	01	03	01 01	INICIALES	-1,790,309.41
5	1	01	03	01 02	RENOVACIONES	-5,737,050.44
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	-6,628,864.44
5	1	02	01		RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	-6,628,864.44
5	1	02	01	01	SEGURO DIRECTO	-6,622,165.11

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019

5	1	02	01	01	01	INICIALES	-6,622,165.11
5	1	02	01		02	REASEGURO TOMADO	-6,699.33
5	1	02	01		02	INICIALES*	-6,004.45
5	1	02	01		02	RENOVACIONES*	-694.88
5	1	03				SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-10,469,995.07
5	1	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	-9,929,239.25
5	1	03	01		01	SEGURO DIRECTO	-9,657,962.30
5	1	03	01		01	INICIALES	-5,820,582.25
5	1	03	01		01	RENOVACIONES	-3,837,380.05
5	1	03	01		02	REASEGURO TOMADO	-271,276.95
5	1	03	01		02	RENOVACIONES*	-271,276.95
5	1	03	02			ACCIDENTES PERSONALES	-540,755.82
5	1	03	02		01	SEGURO DIRECTO	-540,755.82
5	1	03	02		01	INICIALES	-431,406.15
5	1	03	02		01	RENOVACIONES	-109,349.67
5	2					INGRESO POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS Y CONTINGENCIAL DE FIANZAS	-5,866,855.96
5	2	01				DE SEGUROS DE VIDA	-431,197.03
5	2	01	01			MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	-79,607.99
5	2	01	01		01	SEGUROS DIRECTOS	-79,607.99
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	-1,045.99
5	2	01	09		01	SEGUROS DIRECTOS	-1,045.99
5	2	01	09		01	DE DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS SOBRE POLIZAS	-1,045.99
5	2	03			01	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	-4,248,138.94
5	2	09	01			DE SEGUROS DE VIDA	-484,911.27
5	2	09	01		01	SEGURO DIRECTO*	-484,911.27
5	2	09	01		01	VIDA COLECTIVO*	-478,242.70
5	2	09	01		01	VIDA INDIVIDUAL*	-6,668.57
5	2	09	02			DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-3,287,866.08
5	2	09	02		01	De seguros previsionales rentas y pensiones*	-2,521,818.28
5	2	09	02		01	LL-De seguros previsionales rentas y pensiones*	-677,038.06
5	2	09	02		01	REASEGURO TOMADO*	-89,009.74
5	2	09	03			DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-475,361.59
5	2	09	03		01	SALUD Y HOSPITALIZACION	-445,327.92
5	2	09	03		02	ACCIDENTES PERSONALES	-30,033.67
5	4					SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS CEDIDOS	-10,965,192.18
5	4	01				DE SEGUROS DE VIDA	-661,660.24
5	4	01	03			COLECTIVO	-661,660.24
5	4	01	03		04	REASEGURO CEDIDO	-661,660.24
5	4	01	03		04	SINIESTROS RECUPERADOS	-661,660.24
5	4	01	03		04	SINIESTROS RECUPERADOS*	-274,778.90
5	4	02				DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	-10,144,225.30
5	4	02	03			OTRAS RENTAS	-10,144,225.30
5	4	02	03		04	REASEGURO CEDIDO	-10,144,225.30
5	4	02	03		04	SINIESTROS RECUPERADOS	-10,144,225.30
5	4	03				DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-159,306.64
5	4	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	-159,306.64
5	4	03	01		04	REASEGURO CEDIDO	-159,306.64
5	4	03	01		04	SINIESTROS RECUPERADOS	-159,306.64
5	5					REEMBOLSOS DE GASTOS POR CESIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	-185,405.90
5	5	01				DE SEGUROS DE VIDA	-145,427.68
5	5	01	01			INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO	-753.62
5	5	01	01		01	REASEGURO CEDIDO	-753.62
5	5	01	03			COLECTIVO	-144,674.06
5	5	01	03		01	REASEGURO CEDIDO	-144,674.06
5	5	03				DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	-39,978.22
5	5	03	01			SALUD Y HOSPITALIZACION	-39,978.22
5	5	03	01		01	REASEGURO CEDIDO	-39,978.22
5	7					INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION	-999,077.63
5	7	01				DEPOSITOS	-435,342.99
5	7	01	01			INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS	-435,342.99
5	7	01	01		01	INTERESES	-435,342.99
5	7	01	01		01	CUENTAS DE AHOORRO	-78,548.69
5	7	01	01		01	DEPOSITOS A PLAZOS	-356,794.30
5	7	02				POR INVERSIONES EN VALORES	-494,957.10


ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

Balance de Comprobación Diciembre 2019


5	7	02	01		INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO CENTRAL Y ENTIDADES DEL ESTADO	-275,935.58		
5	7	02	01	1	01	INTERESES-MN	-275,935.58	
5	7	02	01	1	01	01	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR EL GOBIERNO EXENTOS*	-275,935.58
5	7	02	02				INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	-219,021.52
5	7	02	02	1	01		INTERESES-MN	-219,021.52
5	7	02	02	1	01	01	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS GRAVADOS*	-181,212.81
5	7	02	02	1	01	02	INGRESOS POR VALORES EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS EXENTOS*	-37,808.71
5	7	03					POR PRESTAMOS	-140.82
5	7	03	01				INGRESOS POR PRESTAMOS VIGENTES	-140.82
5	7	03	01		02		COMISIONES Y OTROS	-140.82
5	7	03	01		02	02	INTERESES POR REPORTOS*	-140.82
5	7	04					POR SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-67,665.68
5	7	04	03				INGRESOS DE CUENTAS CORRIENTES CON REASEGURADORES Y REAFIANZADORAS	-67,665.68
5	7	04	03	1			INGRESOS DE CUENTAS CORRIENTES CON REASEGURADORES Y REAFIANZADORES-MN	-67,665.68
5	7	04	03	1	01		RECUPERACION DE PRIMAS INCOBRABLES*	-67,665.68
5	7	06					DIVERSOS	-971.04
5	7	06	09				OTROS INGRESOS	-971.04
5	7	06	09		01	01	LL-INTERESES SOBRE POLIZAS DE VIDA INDIVIDUAL*	-703.97
5	8						INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-9,566.00
5	8	02					DISMINUCION DE PROVISIONES	-9,566.00
5	8	02	09				PROVISIONES VARIAS	-9,566.00
5	8	02	09		01		PROVISION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO*	-9,566.00
5	9						INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y DE EJERCICIOS ANTERIORES	-158,934.27
5	9	01					EXTRAORDINARIOS	-9,857.42
5	9	01	09				OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-9,857.42
5	9	02					DE EJERCICIOS ANTERIORES	-149,076.85
5	9	02	09				OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-149,076.85
Contingentes y Compromisos								
6							CONTINGENTES Y COMPROMISOS	6,915,218,201.55
6	1						CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS	6,915,218,201.55
6	1	01					RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR	5,499,475,858.26
6	1	01	01				DE SEGUROS DE VIDA	2,953,749,008.22
6	1	01	01	1			DE SEGUROS DE VIDA-MN	2,953,749,008.22
6	1	01	01	1	01		INDIVIDUAL	1,127,044.50
6	1	01	01	1	03		COLECTIVO	2,952,621,963.72
6	1	01	01	1	03	01	VIDA COLECTIVO*	2,950,269,713.72
6	1	01	01	1	03	02	REASEGURO ASUMIDO*	2,352,250.00
6	1	01	03				DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	2,545,726,850.04
6	1	01	03	1			DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	2,545,726,850.04
6	1	01	03	1	01		SALUD Y HOSPITALIZACION	2,411,665,900.00
6	1	01	03	1	01	01	SALUD Y HOSPITALIZACION*	2,411,603,400.00
6	1	01	03	1	01	02	REASEGURO ASUMIGO GM*	62,500.00
6	1	01	03	1	02		ACCIDENTES PERSONALES	134,060,950.04
6	1	06					RESPONSABILIDADES CEDIDAS A SOCIEDADES DE PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR	1,415,742,343.29
6	1	06	01				DE SEGUROS DE VIDA	1,326,742,343.29
6	1	06	01	1			DE SEGUROS DE VIDA-MN	1,326,742,343.29
6	1	06	01	1	01		INDIVIDUAL	1,042,737.23
6	1	06	01	1	03		COLECTIVO	1,325,699,606.06
6	1	06	01	1	03	01	VIDA COLECTIVO*	1,325,699,606.06
6	1	06	03				DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	89,000,000.00
6	1	06	03	1			DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-MN	89,000,000.00
6	1	06	03	1	01		SALUD Y HOSPITALIZACION -	89,000,000.00
Contingentes y Compromisos por contra								
7							CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	-6,915,218,201.55
7	1						CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA	-6,915,218,201.55
7	1	01	01	1	03		CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA*	-6,915,218,201.55
Cuentas de Control								
8							CUENTAS DE CONTROL	4,877,049.90
8	1						CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS	4,877,049.90
8	1	03					VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA	4,877,049.90
8	1	03	01				TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA	4,877,049.90
Cuentas de Control por contra								
9							CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA	-4,877,049.90

ASSA VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS

**Balance de Comprobación
Diciembre 2019**



Jorge Antonio Cortez
Gerente Financiero y Administrativo



Roxana Jeannette Perez
Contador General