

ASESUISA VIDA S.A., Seguros de Personas
BALANCE DE COMPROBACION EN DETALLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

MONEDA: U.S. DOLARES
FECHA: 15/01/2020
HORA: 14:58:00

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	6to. GRADO	5to. GRADO	4to. GRADO	3er. GRADO	2do. GRADO	MAYOR	RUBRO
1-*** ACTIVO ***								
11	DISPONIBLE							17,822,329.65
1102	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO						709,344.74	17,822,329.65
110201	CHEQUES LOCALES					341.87		709,344.74
1102011	CHEQUES LOCALES-M.N.				341.87			341.87
110209	OTROS EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO					709,002.87		709,002.87
1102091	OTROS EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO-M.N.				709,002.87			709,002.87
110209101	COBRO PRIMAS PAGOS POS			41,986.07				41,986.07
110209102	PRIMAS PLAN VIDA INTEGRAL			103,296.53				103,296.53
110209103	COBROS DE PRIMAS PAGOS POS CALL CENTER			213,102.12				213,102.12
110209104	COBRO PRIMAS PAY WAY			315,948.48				315,948.48
110209107	PLAN SALUD IDEAL			580.89				580.89
110209109	COBRO PRIMAS APP MOVIL			17,765.14				17,765.14
110209110	COBRO PRIMAS PAGO EN LINEA			16,323.64				16,323.64
1103	BANCOS LOCALES						17,112,984.91	17,112,984.91
110301	CUENTA CORRIENTE					1,698,981.29		1,698,981.29
1103011	CUENTA CORRIENTE-M.N.				1,698,981.29			1,698,981.29
110301103	SCOTIABANK			49,706.31				49,706.31
110301105	DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.			111,744.14				111,744.14
110301114	BANCO AGRICOLA - LIOF			28,779.55				28,779.55
110301117	BANCO AGRICOLA - PREMIER			236,511.20				236,511.20
110301122	BANCO AGRICOLA ASESUISA VIDA			604,092.19				604,092.19
110301123	PROMERICA - INTEGRA DE INVERSION EMPRESARIAL PLUS			368,494.19				368,494.19
110301124	BANCO AGRICOLA - PAGOS ELECTRONICOS			165,342.45				165,342.45
110301128	BANCO INDUSTRIAL EL SALVADOR, S.A.			130,026.74				130,026.74
110301129	BANCO AZUL DE EL SALVADOR			4,184.52				4,184.52
110301130	BANCO ATLANTIDA EL SALVADOR, S.A.			100.00				100.00
110302	CUENTA DE AHORRO					15,414,003.62		15,414,003.62
1103021	CUENTA DE AHORRO-M.N.				15,414,003.62			15,414,003.62
110302102	BANCO PROMERICA			3,503,600.33				3,503,600.33
110302106	BANCO PROCREDIT EL SALVADOR, S.A.			5,650,439.49				5,650,439.49
110302107	BANCO G&T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.			2,080,991.65				2,080,991.65
110302109	BANCO AGRICOLA COMERCIAL			1,186.90				1,186.90
110302112	BANCO CUSCATLAN DE EL SALVADOR, S.A.			40,107.40				40,107.40
110302113	BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A.			55,506.20				55,506.20
110302114	MULTI INVERSIONES BANCO COOPERATIVO			527,013.26				527,013.26
110302116	BA PLAN VIDABAC AHORROS			470,366.22				470,366.22
110302122	BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S.A.			1,736,989.24				1,736,989.24
110302124	SOC DE AHORRO Y CREDITO MULTIVALORES, S.A.			332,210.05				332,210.05
110302125	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.			1,015,592.88				1,015,592.88
12	INVERSIONES FINANCIERAS							78,796,099.45
1201	VALORES						25,493,728.03	78,796,099.45
120101	EMITIDOS POR EL ESTADO A TRAVES DE LA D.G.T.					22,036,231.38		25,493,728.03
1201011	EMIT. POR EL ESTADO A TRAVES DE LA D.G.T.-M.N.				22,036,231.38			22,036,231.38
120102	EMITIDOS POR EL B.C.R.					2,457,496.65		2,457,496.65
1201021	EMITIDOS POR EL B.C.R.-M.N.				2,457,496.65			2,457,496.65
120103	EMIT. O GAR. P/EMPR. ESTAT. E INST. OFIC. AUTONOMAS					1,000,000.00		1,000,000.00
1201031	EMIT. O GAR. P/EMP. ESTAT. E INST. OFIC. AUTON.-M.N.				1,000,000.00			1,000,000.00
1202	INSTRUM. EMIT. O GARANT. POR ENTID. EXTRANJERAS						4,422,201.37	4,422,201.37
120204	VALORES REPRESENT. DE DEUDA EMIT. O GARANT. POR FINANCIERAS					2,743,785.49		2,743,785.49
1202041	VAL. REPRES. DE DEUDA EMIT. O GAR. P/FINANC.-M.N.				2,743,785.49			2,743,785.49
120205	VAL. REPRES. DE DEUDA EMIT. O GARANT. POR SOC.					1,678,415.88		1,678,415.88
1202051	VAL. REPRES. DE DEUDAD EMIT. O GAR. P/SOC.-M.N.				1,678,415.88			1,678,415.88
1203	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS						48,121,674.90	48,121,674.90
120301	OBLI. NEG. EMIT. POR SOC. SALVADOREÑAS A MAS DE UN AYO					4,589,266.12		4,589,266.12
1203011	OBLIG. NEG. EMIT. POR SOC. SALV. MAS D/UN AYO-M.N.				4,589,266.12			4,589,266.12
120304	DEPOS. Y VAL. EMIT. O GARANT. POR BCOS. SALVAD.					43,532,408.78		43,532,408.78
1203041	DEPOS. Y VAL. EMIT. O GARANT. POR BCOS. SALVAD.-M.N.				43,532,408.78			43,532,408.78
1298	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES						758,495.15	758,495.15
129801	VALORES					65,553.22		65,553.22
1298011	VALORES-M.N.				65,553.22			65,553.22

129802	INSTRUM.EMIT.O GARANT.POR ENTIDADES EXTRANJERAS			44,205.64		44,205.64
1298021	INSTRUM.EMIT.O GARANT.POR ENTIDAD.EXTRANJ.-M.N.		44,205.64			44,205.64
129803	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			648,736.29		648,736.29
1298031	DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS-M.N.		648,736.29			648,736.29
13	PRESTAMOS				122,436.25	122,436.25
1302	A MAS DE UN AÑO PLAZO				114,888.86	114,888.86
130207	CON GARANTIA DE POLIZAS			114,888.86		114,888.86
1302071	CON GARANTIA DE POLIZAS-M.N.		114,888.86			114,888.86
130207101	DIRECTOS		88,046.22			88,046.22
130207102	AUTOMATICOS		26,842.64			26,842.64
1398	RENDIMIENTOS POR PRESTAMOS				7,547.39	7,547.39
139807	PRESTAMOS CON GARANTIA DE POLIZAS			7,547.39		7,547.39
1398071	PRESTAMOS CON GARANTIAS DE POLIZAS-M.N.		7,547.39			7,547.39
139807101	INTS. S/PRESTAMOS POLIZAS VIDA INDIVIDUAL		6,124.31			6,124.31
139807102	INTS. PRESTAMOS VIDA - COBRO DIRECTO		1,423.08			1,423.08
14	PRIMAS POR COBRAR				17,774,343.77	17,774,343.77
1401	PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA				2,302,400.53	2,302,400.53
140101	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO			456,777.07		456,777.07
1401011	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO-M.N.			456,777.07		456,777.07
140101101	SEGUROS DIRECTOS		456,777.07			456,777.07
14010110101	INDIVIDUAL	456,777.07				456,777.07
140102	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO			910,759.80		910,759.80
1401021	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO-M.N.			910,759.80		910,759.80
140102101	SEGUROS DIRECTOS		910,759.80			910,759.80
140103	COLECTIVO			934,863.66		934,863.66
1401031	COLECTIVO-M.N.			934,863.66		934,863.66
140103101	SEGUROS DIRECTOS		934,863.66			934,863.66
1402	PRIMAS D/SEG.PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES				4,759,408.09	4,759,408.09
140201	RENDA DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA			4,750,306.34		4,750,306.34
1402011	RENDA DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA-M.N.		4,750,306.34			4,750,306.34
140201101	SEGUROS DIRECTOS		4,750,306.34			4,750,306.34
140203	OTRAS RENTAS			9,101.75		9,101.75
1402031	OTRAS RENTAS-M.N.			9,101.75		9,101.75
140203101	SEGUROS DIRECTOS		9,101.75			9,101.75
1403	PRIMAS DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				8,223,039.20	8,223,039.20
140301	SALUD Y HOSPITALIZACION			8,035,105.93		8,035,105.93
1403011	SALUD Y HOSPITALIZACION-M.N.		8,035,105.93			8,035,105.93
140301101	SEGUROS DIRECTOS		8,035,105.93			8,035,105.93
14030110101	SALUD Y HOSPITALIZACION	8,035,105.93				8,035,105.93
140302	ACCIDENTES PERSONALES			187,933.27		187,933.27
1403021	ACCIDENTES PERSONALES-M.N.			187,933.27		187,933.27
140302101	SEGUROS DIRECTOS		187,933.27			187,933.27
14030210101	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	2,875.56				2,875.56
14030210102	ACC.PERSONALES COLECTIVO	185,057.71				185,057.71
1406	PRIMAS DE OTROS SEGUROS GENERALES				3,956.41	3,956.41
140623	CREDITO INTERNO			3,956.41		3,956.41
1406231	CREDITO INTERNO-M.N.			3,956.41		3,956.41
140623101	SEGUROS DIRECTOS		3,956.41			3,956.41
1408	PRIMAS VENCIDAS				2,684,970.48	2,684,970.48
140801	DE SEGUROS DE VIDA			768,895.19		768,895.19
1408011	DE SEGUROS DE VIDA-M.N.			768,895.19		768,895.19
140801101	INDIVIDUAL		290,011.76			290,011.76
140801103	COLECTIVO		144,841.54			144,841.54
140801115	VIDA MULTIPLE		334,041.89			334,041.89
140802	PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			44,105.25		44,105.25
1408021	PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES-M.N.			44,105.25		44,105.25
140803	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD			574,141.28		574,141.28
1408031	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-M.N.			574,141.28		574,141.28
140803101	SALUD Y HOSPITALIZACION		562,638.10			562,638.10
140803102	ACCIDENTES PERSONALES		11,503.18			11,503.18
14080310201	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	4,288.55				4,288.55
14080310202	ACC.PERSONALES COLECTIVO	7,214.63				7,214.63
140806	OTROS SEGUROS GENERALES			1,297,828.76		1,297,828.76
1408061	OTROS SEGUROS GENERALES-M.N.			1,297,828.76		1,297,828.76
140806113	DEUDA		1,297,828.76			1,297,828.76
1499	PROVISION POR PRIMAS POR COBRAR				199,430.94 CR	199,430.94 CR
149901	DE SEGUROS DE VIDA			136,337.60 CR		136,337.60 CR
1499011	DE SEGUROS DE VIDAM.N.			136,337.60 CR		136,337.60 CR
149901101	INDIVIDUAL		47,942.02 CR			47,942.02 CR
149901103	COLECTIVO		44,735.07 CR			44,735.07 CR
149901115	VIDA MULTIPLE		43,660.51 CR			43,660.51 CR

149902	PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			4,675.75 CR			4,675.75 CR
1499021	PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONESM.N.			4,675.75 CR			4,675.75 CR
149903	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD				44,730.97 CR		44,730.97 CR
1499031	ACCIDENTES Y ENFERMEDADM.N.				44,730.97 CR		44,730.97 CR
149903101	SALUD Y HOSPITALIZACION		40,778.83 CR				40,778.83 CR
149903102	ACCIDENTES PERSONALES		3,952.14 CR				3,952.14 CR
14990310201	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	2,307.34 CR					2,307.34 CR
14990310202	ACC.PERSONALES COLECTIVO	1,644.80 CR					1,644.80 CR
149906	OTROS SEGUROS GENERALES				13,686.62 CR		13,686.62 CR
1499061	OTROS SEGUROS GENERALESM.N.				13,686.62 CR		13,686.62 CR
149906113	DEUDA		13,686.62 CR				13,686.62 CR
16	SOCIEDADES DEUDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS					5,529.90	5,529.90
1601	CUENTA CORRIENTE POR SEGUROS Y FIANZAS					5,529.90	5,529.90
160102	COASEGURADORAS				5,529.90		5,529.90
1601021	COASEGURADORAS-M.N.			5,529.90			5,529.90
160102101	SCOTIA SEGUROS, S.A.		5,529.90				5,529.90
19	OTROS ACTIVOS					1,360,731.51	1,360,731.51
1901	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS					171,268.02	171,268.02
1901020	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO			2,711.95			2,711.95
1901050	UTILES DE OFICINA Y PAPELERIA PAG.POR ANTIC.			20,049.76			20,049.76
1901060	PUBLICIDAD Y MERCADEO PAGADO POR ANTICIPADO			668.40			668.40
1901090	DIVERSOS			29,907.19			29,907.19
1901110	TRANSITORIOS - ASUNTOS PENDIENTES			96,386.90			96,386.90
1901116	SALDOS EN CUSTODIA EFG-PERSHING			21,001.27			21,001.27
1901180	OTROS			542.55			542.55
1902	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS					74,251.43	74,251.43
1902040	ANTICIPOS AL PERSONAL			1,622.09			1,622.09
1902060	ADELANTOS POR CUENTA DE ASEGURADOS			47,211.85			47,211.85
190206003	SALUD Y HOSPITALIZACION		46,756.61				46,756.61
190206006	BENEFICIO SALUD IDEAL		455.24				455.24
19020600601	ASISTENCIA MAPFRE	455.24					455.24
1902110	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			16,920.42			16,920.42
190211002	ASEGURADORAS CENTROAMERICANAS		959.90				959.90
190211003	DIVERSOS		125.78				125.78
190211004	ASESUISA		15,834.74				15,834.74
1902150	OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			8,497.07			8,497.07
190215003	SEGUROS AUTOMOTORES		961.23				961.23
190215006	OTROS		1,955.19				1,955.19
190215007	COASEGUROS		5,580.65				5,580.65
1903	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LIQUIDAR					1,115,212.06	1,115,212.06
1903010	PAGO A CUENTA			298,295.61			298,295.61
1903030	REMANENTE DE IMPUESTO			566,820.25			566,820.25
1903080	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			250,096.20			250,096.20
190308010	IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO		250,096.20				250,096.20
	TOTAL CTAS. 1 ACTIVO					115,881,470.53	115,881,470.53
	4-*** GASTOS ***						
41	SINIESTROS					52,965,996.80	52,965,996.80
4101	DE SEGUROS DE VIDA					12,973,535.50	12,973,535.50
4101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO			851,771.64			851,771.64
410101001	SEGUROS DIRECTOS		851,771.64				851,771.64
41010100101	INDIVIDUAL	229,321.64					229,321.64
41010100102	INDIVIDUALES-BANCASEGUROS	622,450.00					622,450.00
4101020	VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO			375,703.98			375,703.98
410102001	SEGUROS DIRECTOS			375,703.98			375,703.98
41010200101	VIDA MULTIPLE	131,943.98					131,943.98
41010200102	PLAN VIDA SEGURA	243,760.00					243,760.00
4101030	COLECTIVO			1,809,871.67			1,809,871.67
410103001	SEGUROS DIRECTOS		1,809,871.67				1,809,871.67
41010300103	COLECTIVO	1,800,653.79					1,800,653.79
410103003	COASEGUROS		9,217.88				9,217.88
4101040	OTROS PLANES			9,936,188.21			9,936,188.21
410104001	SEGUROS DIRECTOS		9,936,188.21				9,936,188.21
41010400115	VIDA MULTIPLE-MUERTE E INVALIDEZ	16.08					16.08
41010400118	VIDABAC	8,909,783.15					8,909,783.15
41010400119	EDUBAC	155,428.98					155,428.98
41010400121	PRIMABACK	255,000.00					255,000.00
41010400122	PLAN VIDARENTA	615,960.00					615,960.00
4102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES					8,531,957.56	8,531,957.56

4102010	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA			8,531,957.56		8,531,957.56
410201001	SEGUROS DIRECTOS		8,531,957.56			8,531,957.56
4103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				14,890,145.80	14,890,145.80
4103010	SALUD Y HOSPITALIZACION			14,472,379.71		14,472,379.71
410301001	SEGUROS DIRECTOS		14,468,400.16			14,468,400.16
41030100101	SALUD Y HOSPITALIZACION	14,468,357.70				14,468,357.70
41030100108	ACCID.Y ENFERMED.PSM-GTOS.MEDICOS Y ODONTOLOG.	42.46				42.46
410301002	REASEGUROS TOMADOS		567.82			567.82
410301003	COASEGUROS		3,411.73			3,411.73
4103020	ACCIDENTES PERSONALES			417,766.09		417,766.09
410302001	SEGUROS DIRECTOS		417,766.09			417,766.09
41030200101	ACCIDENTES PERSONALES-DIRECTOS		417,766.09			417,766.09
4103020010101	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	1,160.65				1,160.65
4103020010102	ACC.PERSONALES COLECTIVO	416,605.44				416,605.44
4106	DE OTROS SEGUROS GENERALES				7,673,554.65	7,673,554.65
4106230	CREDITO INTERNO			7,673,554.65		7,673,554.65
410623001	SEGUROS DIRECTOS		7,673,554.65			7,673,554.65
41062300101	CREDITO INTERNO	7,673,554.65				7,673,554.65
4108	DOTALES VENCIDAS				81,703.46	81,703.46
4108010	VIDA			81,703.46		81,703.46
410801001	INDIVIDUAL		73,144.00			73,144.00
410801004	SEGURO SALDADO VIDA INDIVIDUAL		8,559.46			8,559.46
4109	RESCATES				8,277,279.95	8,277,279.95
4109010	VIDA INDIVIDUAL			8,277,279.95		8,277,279.95
410901001	VIDA INDIVIDUAL		77,228.38			77,228.38
410901002	BENEFICIOS ADICIONALES VIDA INDIVIDUAL-PLAN VIDA AHORRO		7,066,828.30			7,066,828.30
410901003	PLAN VIDA INTEGRAL		1,056,276.38			1,056,276.38
410901004	PLAN VIDA PERSONAL		76,946.89			76,946.89
4110	GTOS.P/LIQUIDACION DE SIN.DE SEGUROS Y FIANZAS				537,819.88	537,819.88
4110010	DE SEGUROS DE VIDA			2,498.00		2,498.00
411001004	SEGURO DE VIDA-OTROS PLANES		2,498.00			2,498.00
41100100401	SEGUROS DIRECTOS	2,498.00				2,498.00
4110020	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			223,679.58		223,679.58
411002001	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA		26,272.50			26,272.50
41100200101	SEGUROS DIRECTOS	26,272.50				26,272.50
411002003	OTRAS RENTAS		197,407.08			197,407.08
41100200301	SEGUROS DIRECTOS	197,407.08				197,407.08
411003	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				311,642.30	311,642.30
411003001	SALUD Y HOSPITALIZACION		253,990.49			253,990.49
41100300101	SEGUROS DIRECTOS	253,990.49				253,990.49
4110030010101	SALUD Y HOSPITALIZACION	253,990.49				253,990.49
411003002	ACCIDENTES PERSONALES		57,651.81			57,651.81
41100300201	SEGUROS DIRECTOS	57,651.81				57,651.81
4110030020102	ACC.PERSONALES COLECTIVO	57,651.81				57,651.81
42	PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y REAFIANZAMIENTOS				24,996,201.42	24,996,201.42
4201	DE SEGUROS DE VIDA				5,545,046.12	5,545,046.12
4201010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO			134,362.65		134,362.65
420101004	REASEGUROS CEDIDOS		115,426.29			115,426.29
420101006	XL VIDA INDIVIDUAL		18,936.36			18,936.36
4201020	VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO			684,227.52		684,227.52
420102004	REASEGUROS CEDIDOS		684,227.52			684,227.52
4201030	COLECTIVO			1,302,333.18		1,302,333.18
420103004	REASEGUROS CEDIDOS		1,292,865.00			1,292,865.00
420103006	XL VIDA COLECTIVO		9,468.18			9,468.18
4201040	BANCASEGUROS			3,424,122.77		3,424,122.77
420104004	REASEGUROS CEDIDOS		3,414,654.77			3,414,654.77
420104006	XL BANCASEGUROS		9,468.00			9,468.00
4202	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES				5,729,188.92	5,729,188.92
4202010	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA			5,729,188.92		5,729,188.92
420201004	REASEGUROS CEDIDOS		5,729,188.92			5,729,188.92
4203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				11,200,346.53	11,200,346.53
4203010	SALUD Y HOSPITALIZACION			10,997,517.89		10,997,517.89
420301004	REASEGUROS CEDIDOS		10,997,517.89			10,997,517.89
42030100401	SALUD Y HOSPITALIZACION - COLECTIVO	10,997,517.89				10,997,517.89
4203020	ACCIDENTES PERSONALES			202,828.64		202,828.64
420302004	REASEGUROS CEDIDOS		202,828.64			202,828.64
4206	DE OTROS SEGUROS GENERALES				2,521,619.85	2,521,619.85
4206230	CREDITO INTERNO			2,521,619.85		2,521,619.85
420623004	REASEGUROS CEDIDOS		2,512,151.67			2,512,151.67
420623006	XL CREDITO INTERNO		9,468.18			9,468.18
43	GASTOS POR INCREMENTO DE RESERVAS TECNICAS				22,340,544.68	22,340,544.68

4301	DE SEGUROS DE VIDA				3,178,973.68	3,178,973.68
4301010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO			2,321,008.07		2,321,008.07
430101001	SEGURO DIRECTO		2,321,008.07			2,321,008.07
43010100101	INDIVIDUAL	274,133.36				274,133.36
43010100102	A-2000	112,574.83				112,574.83
43010100110	PLAN VIDA INTEGRAL	1,934,299.88				1,934,299.88
4301020	RVA.DE RIESGO EN CURSO VIDA INDIV.CORTO PLAZO			116,405.53		116,405.53
430102001	SEGURO DIRECTO			116,405.53		116,405.53
43010200101	INDIVIDUAL	116,405.53				116,405.53
4301030	RVA. DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO			241,452.00		241,452.00
430103001	SEGURO DIRECTO		231,195.24			231,195.24
43010300103	SEGURO COLECTIVO	231,195.24				231,195.24
430103003	COASEGURO		10,256.76			10,256.76
4301040	RVAS. DE RIESGOS EN CURSO DE OTROS PLANES			500,108.08		500,108.08
430104001	SEGURO DIRECTO		500,108.08			500,108.08
43010400118	BANCASEGUROS	500,108.08				500,108.08
4303	DE RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				940,101.63	940,101.63
4303010	SALUD Y HOSPITALIZACION			814,694.61		814,694.61
430301001	SEGURO DIRECTO		814,694.61			814,694.61
43030100101	SALUD Y HOSPITALIZACION - COLECTIVO	814,694.61				814,694.61
430301003	COASEGURO		3,638.82			3,638.82
43030100301	SALUD Y HOSPITALIZACION COLECTIVO	3,638.82				3,638.82
4303020	ACCIDENTES PERSONALES			121,768.20		121,768.20
430302001	SEGURO DIRECTO		121,726.77			121,726.77
43030200101	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	2,898.51				2,898.51
43030200102	ACC.PERSONALES COLECTIVO	118,828.26				118,828.26
430302003	COASEGURO		41.43			41.43
4306	DE RIESGOS EN CURSO-OTROS SEGUROS GENERALES				20,044.83	20,044.83
4306230	CREDITO INTERNO			20,044.83		20,044.83
430623001	SEGURO DIRECTO		20,044.83			20,044.83
4309	RECLAMOS EN TRAMITE				18,201,424.54	18,201,424.54
4309010	DE SEGUROS DE VIDA			1,486,081.67		1,486,081.67
430901001	SEGURO DIRECTO		1,486,081.67			1,486,081.67
43090100101	INDIVIDUAL	102,194.91				102,194.91
43090100103	COLECTIVO	82,504.09				82,504.09
43090100118	BANCASEGUROS	1,301,382.67				1,301,382.67
4309020	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			16,415,024.78		16,415,024.78
4309030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			217,276.24		217,276.24
430903001	SEGURO DIRECTO		217,276.24			217,276.24
43090300101	SALUD Y HOSPITALIZACION - COLECTIVO	210,242.05				210,242.05
43090300102	ACCIDENTES PERSONALES	7,034.19				7,034.19
4309060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES			83,041.85		83,041.85
430906001	SEGURO DIRECTO		83,041.85			83,041.85
43090600123	CREDITO INTERNO	83,041.85				83,041.85
45	GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION				27,178,661.22	27,178,661.22
4501	COMISIONES Y PARTICIPACIONES DE SEGUROS DE VIDA				10,881,184.49	10,881,184.49
4501010	DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO			2,459,202.47		2,459,202.47
450101001	SEGUROS DIRECTOS		2,458,715.17			2,458,715.17
45010100101	INICIALES	907,946.04				907,946.04
4501010010101	INDIVIDUAL	907,946.04				907,946.04
45010100102	RENOVACIONES	1,446,880.66				1,446,880.66
4501010010201	INDIVIDUAL	1,446,880.66				1,446,880.66
45010100103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	103,888.47				103,888.47
4501010010302	COMPENSACIONES ADIC.S/PRIMAS DE SEGUROS	103,888.47				103,888.47
450101002	REASEGUROS TOMADOS		487.30			487.30
4501020	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO			1,758,875.77		1,758,875.77
450102001	SEGUROS DIRECTOS		1,758,875.77			1,758,875.77
45010200101	INICIALES	1,347,681.45				1,347,681.45
45010200102	RENOVACIONES	411,194.32				411,194.32
4501030	DE VIDA COLECTIVO			492,331.64		492,331.64
450103001	SEGUROS DIRECTOS		490,062.87			490,062.87
45010300101	INICIALES	78,200.86				78,200.86
45010300102	RENOVACIONES	410,090.04				410,090.04
45010300103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	1,771.97				1,771.97
450103003	COASEGUROS		2,268.77			2,268.77
4501040	BANCASEGUROS			6,170,774.61		6,170,774.61
450104001	SEGUROS DIRECTOS		6,170,774.61			6,170,774.61
45010400101	INICIALES	597,183.19				597,183.19
45010400102	RENOVACIONES	5,010,973.55				5,010,973.55
45010400103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS	562,617.87				562,617.87
4502	COM. Y PARTIC.DE SEG. PREV. RENTAS Y PENSIONES				371,398.39	371,398.39

4502030	OTRAS RENTAS			371,398.39		371,398.39
450203001	SEGUROS DIRECTOS		371,398.39			371,398.39
45020300101	INICIALES	362,293.71				362,293.71
45020300102	RENOVACIONES	9,104.68				9,104.68
4503	COM. Y PARTIC.DE SEG.ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				1,694,803.73	1,694,803.73
4503010	SALUD Y HOSPITALIZACION			1,595,031.79		1,595,031.79
450301001	SEGUROS DIRECTOS		1,594,462.94			1,594,462.94
45030100101	INICIALES	385,042.06				385,042.06
4503010010101	SALUD Y HOSPITALIZACION - COLECTIVO	385,042.06				385,042.06
45030100102	RENOVACIONES		1,204,584.89			1,204,584.89
4503010010201	SALUD Y HOSPITALIZACION - COLECTIVO	1,204,584.89				1,204,584.89
45030100103	COMPENSACIONES ADICIONALES S/PRIMAS DE SEGUROS		4,835.99			4,835.99
450301003	COASEGUROS			568.85		568.85
4503020	ACCIDENTES PERSONALES				99,771.94	99,771.94
450302001	SEGUROS DIRECTOS			99,767.66		99,767.66
45030200101	INICIALES		30,347.46			30,347.46
4503020010101	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	1,921.56				1,921.56
4503020010102	ACC.PERSONALES COLECTIVO	28,425.90				28,425.90
45030200102	RENOVACIONES		69,420.20			69,420.20
4503020010201	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	1,288.58				1,288.58
4503020010202	ACC.PERSONALES COLECTIVO	68,131.62				68,131.62
450302003	COASEGUROS			4.28		4.28
4506	COMISIONES Y PART.DE OTROS SEGUROS GENERALES				5,351,978.00	5,351,978.00
4506230	CREDITO INTERNO					5,351,978.00
450623001	SEGUROS DIRECTOS		5,296,050.66			5,296,050.66
45062300101	INICIALES	12,665.84				12,665.84
45062300102	RENOVACIONES	5,283,384.82				5,283,384.82
450623002	REASEGUROS TOMADOS		55,927.34			55,927.34
4509	GASTOS DE ADQUISIC.Y CONSERVAC. CON ASEGURADOS				396.40	396.40
4509040	DIVIDENDOS, CUPONES Y BONOS S/POLIZAS				396.40	396.40
4511	GASTOS DE COBRANZA DE PRIMAS				3,327,241.28	3,327,241.28
4511010	SUELDOS			129,829.20		129,829.20
451101001	SUELDOS			129,829.20		129,829.20
45110100101	SALARIOS	111,031.58				111,031.58
45110100102	COMISIONES EMPLEADOS	18,797.62				18,797.62
4511020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS			9,764.60		9,764.60
451102001	INCENTIVOS EMPLEADOS			4,934.61		4,934.61
451102002	BONIFICACION VARIABLE			4,829.99		4,829.99
4511030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES			33,281.83		33,281.83
451103001	AGUINALDOS			11,694.05		11,694.05
45110300101	AGUINALDOS	11,694.05				11,694.05
451103002	BONIFICACIONES		21,587.78			21,587.78
45110300201	BONIFICACIONES	21,587.78				21,587.78
4511040	VACACIONES			4,101.86		4,101.86
451104001	VACACIONES			4,101.86		4,101.86
4511060	INDEMNIZACIONES			30,104.25		30,104.25
451106001	INDEMNIZACIONES			30,104.25		30,104.25
4511080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL				1,044.82	1,044.82
451108006	SUBSIDIO POR INCAPACIDAD			1,044.82		1,044.82
45110800601	SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	1,044.82				1,044.82
4511140	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL				22,169.72	22,169.72
451114001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.			11,338.28		11,338.28
45111400101	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.	12.90				12.90
451114002	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES			10,831.44		10,831.44
45111400201	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	13.33				13.33
4511200	COMISIONES POR COBRANZA DE PRIMAS			3,096,945.00		3,096,945.00
451120001	COMISION PAGO ELECTRONICO			300,695.10		300,695.10
451120002	COMISIONES A COLECTORES			2,796,249.90		2,796,249.90
4515	OTROS GASTOS DE ADQUISICION Y CONSERVACION				5,551,658.93	5,551,658.93
4515010	SUELDOS			1,905,129.24		1,905,129.24
451501001	SUELDOS			1,905,129.24		1,905,129.24
45150100101	SALARIOS	1,732,054.08				1,732,054.08
45150100102	COMISIONES EMPLEADOS	173,075.16				173,075.16
4515020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS			138,757.16		138,757.16
451502001	INCENTIVOS EMPLEADOS			86,265.37		86,265.37
451502002	BONIFICACION VARIABLE			52,491.79		52,491.79
4515030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES			319,341.71		319,341.71
451503001	AGUINALDOS			174,294.10		174,294.10
45150300101	AGUINALDOS	174,294.10				174,294.10
451503002	BONIFICACIONES			145,047.61		145,047.61
45150300201	BONIFICACIONES	145,047.61				145,047.61

4515040	VACACIONES			55,927.41		55,927.41
451504001	VACACIONES		55,927.41			55,927.41
4515050	CAPACITACION			11,170.33		11,170.33
451505001	CAPACITACION		11,170.33			11,170.33
4515060	INDEMNIZACIONES			52,518.19		52,518.19
451506001	INDEMNIZACIONES		52,518.19			52,518.19
4515080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL			27,559.86		27,559.86
451508004	OTRAS PRESTACIONES		12,836.64			12,836.64
45150800401	OTRAS PRESTACIONES	12,836.64				12,836.64
451508006	SUBSIDIO POR INCAPACIDAD			14,723.22		14,723.22
45150800601	SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	14,723.22				14,723.22
4515090	GASTOS DE REPRESENTACION			3,425.52		3,425.52
451509001	GASTOS DE REPRESENTACION			3,425.52		3,425.52
4515100	VIATICOS			11,793.62		11,793.62
451510001	GASTOS DE ESTADIA		1,230.35			1,230.35
451510002	ALIMENTACION Y REFRIGERIOS		10,563.27			10,563.27
4515110	TRANSPORTE			31,544.07		31,544.07
451511001	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		15,071.53			15,071.53
45151100101	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	15,071.53				15,071.53
451511002	GASTOS DE VIAJE			16,472.54		16,472.54
45151100201	GASTOS DE VIAJE	16,472.54				16,472.54
4515120	COMUNICACIONES			1,605.23		1,605.23
451512001	SERVICIOS TELEFONICOS		525.00			525.00
45151200101	SERVICIOS TELEFONICOS	525.00				525.00
451512003	ENCOMIENDAS			1,080.23		1,080.23
45151200301	ENCOMIENDAS	1,080.23				1,080.23
4515130	PUBLICIDAD			39,013.33		39,013.33
451513001	PUBLICIDAD			39,013.33		39,013.33
4515150	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES			67,806.50		67,806.50
451515001	PAPELERIA Y UTILES		67,806.50			67,806.50
4515160	EXAMENES MEDICOS A LOS ASEGURADOS			140,303.48		140,303.48
451516002	EXAMENES MEDICOS-SUSCRIPCION VIDA		140,303.48			140,303.48
4515180	OTROS HONORARIOS			67,931.92		67,931.92
451518001	OTROS HONORARIOS		67,931.92			67,931.92
4515190	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL			260,681.16		260,681.16
451519001	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.		102,492.67			102,492.67
45151900101	CUOTA PATRONAL - I.S.S.S.	102,492.67				102,492.67
451519002	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES			158,188.49		158,188.49
45151900201	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	158,188.49				158,188.49
4515210	ALQUILERES Y OTROS GASTOS			3,743.51		3,743.51
451521001	ALQUILERES Y OTROS GASTOS		3,743.51			3,743.51
4515280	CONVENCIONES DE AGENTES			140,725.26		140,725.26
451528001	CONVENCIONES DE AGENTES		36,704.40			36,704.40
451528002	INCENTIVOS COMERCIALES		104,020.86			104,020.86
4515400	PROYECTOS			173,771.94		173,771.94
451540004	MEJORAMIENTO DE SOLUCIONES Y VALORES AGREGADOS		173,771.94			173,771.94
45154000401	NOMINA	147,316.34				147,316.34
45154000402	INVERSION	26,455.60				26,455.60
4515990	OTROS			2,098,909.49		2,098,909.49
451599001	OTROS		2,098,909.49			2,098,909.49
46	DEVOLUCIONES Y CANCELACIONES DE PRIMAS				10,292,864.54	10,292,864.54
4601	DE SEGUROS DE VIDA			5,605,368.14		5,605,368.14
4601010	DEVOL.Y CANCEL.DE VIDA INDIVIDUAL DE L.P.			2,035,317.63		2,035,317.63
460101001	SEGUROS DIRECTOS			2,035,317.63		2,035,317.63
46010100101	INICIALES		548,471.58			548,471.58
4601010010101	INDIVIDUAL	548,471.58				548,471.58
46010100102	RENOVACIONES		1,486,846.05			1,486,846.05
4601010010201	INDIVIDUAL	1,485,190.82				1,485,190.82
4601010010202	A-2000	1,655.23				1,655.23
4601020	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO			1,257,676.96		1,257,676.96
460102001	SEGUROS DIRECTOS			1,257,676.96		1,257,676.96
46010200101	INICIALES		814,217.56			814,217.56
46010200102	RENOVACIONES		443,459.40			443,459.40
4601030	DE VIDA COLECTIVO			1,061,483.41		1,061,483.41
460103001	SEGUROS DIRECTOS			1,061,483.41		1,061,483.41
46010300101	INICIALES		197,744.11			197,744.11
46010300102	RENOVACIONES		863,739.30			863,739.30
4601040	BANCASEGUROS			1,250,890.14		1,250,890.14
460104001	SEGUROS DIRECTOS			1,250,890.14		1,250,890.14
46010400102	RENOVACIONES		1,250,890.14			1,250,890.14
4602	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES				114,014.24	114,014.24

4602010	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA			365.49		365.49
460201001	SEGUROS DIRECTOS		365.49			365.49
46020100102	RENOVACIONES	365.49				365.49
4602030	OTRAS RENTAS			113,648.75		113,648.75
460203001	SEGUROS DIRECTOS		113,648.75			113,648.75
46020300101	INICIALES	110,413.50				110,413.50
46020300102	RENOVACIONES	3,235.25				3,235.25
4603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				4,345,542.93	4,345,542.93
4603010	SALUD Y HOSPITALIZACION			4,122,161.22		4,122,161.22
460301001	SEGUROS DIRECTOS		4,122,161.22			4,122,161.22
46030100101	INICIALES	845,926.22				845,926.22
4603010010101	SALUD Y HOSPITALIZACION - COLECTIVO	845,926.22				845,926.22
46030100102	RENOVACIONES	3,276,235.00				3,276,235.00
4603010010201	SALUD Y HOSPITALIZACION - COLECTIVO	3,276,235.00				3,276,235.00
4603020	ACCIDENTES PERSONALES			223,381.71		223,381.71
460302001	SEGUROS DIRECTOS		223,381.71			223,381.71
46030200101	INICIALES	66,936.72				66,936.72
4603020010101	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	2,384.59				2,384.59
4603020010102	ACC.PERSONALES COLECTIVO	64,552.13				64,552.13
46030200102	RENOVACIONES	156,444.99				156,444.99
4603020010201	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	1,425.75				1,425.75
4603020010202	ACC.PERSONALES COLECTIVO	155,019.24				155,019.24
4606	OTROS SEGUROS GENERALES				227,939.23	227,939.23
4606230	CREDITO INTERNO				227,939.23	227,939.23
460623001	SEGUROS DIRECTOS		227,939.23			227,939.23
46062300101	INICIALES	20,641.54				20,641.54
46062300102	RENOVACIONES	207,297.69				207,297.69
47	GASTOS FINANCIEROS Y DE INVERSION				165,790.26	165,790.26
4701	POR OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS				165,790.26	165,790.26
4701010	GASTOS POR OBLIG.CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			132,759.89		132,759.89
470101001	INTERESES		6,105.20			6,105.20
47010100102	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	6,105.20				6,105.20
470101002	COMISIONES		126,654.69			126,654.69
47010100202	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	126,654.69				126,654.69
4701040	GASTOS POR VALORES VENDIDOS EN REPORTO			32,938.73		32,938.73
470104010	GASTO POR VENTA DE TITULOS VALORES		32,938.73			32,938.73
4701070	INST./PRIMAS ADICIONALES A-2000			87.35		87.35
4701090	GASTOS FINANCIEROS POR OTROS PASIVOS			4.29		4.29
48	GASTOS DE ADMINISTRACION				7,823,985.69	7,823,985.69
4801	DE PERSONAL				1,642,635.25	1,642,635.25
4801010	SUELDOS		1,093,264.32			1,093,264.32
480101001	SUELDOS		1,093,264.32			1,093,264.32
48010100101	SALARIOS	1,093,264.32				1,093,264.32
4801020	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS			37,378.38		37,378.38
480102001	INCENTIVOS EMPLEADOS		37,129.28			37,129.28
480102002	BONIFICACION VARIABLE		249.10			249.10
4801030	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES			193,825.82		193,825.82
480103001	AGUINALDOS		102,437.08			102,437.08
48010300101	AGUINALDOS	102,437.08				102,437.08
480103002	BONIFICACIONES		91,388.74			91,388.74
48010300201	BONIFICACIONES	91,388.74				91,388.74
4801040	VACACIONES			34,255.47		34,255.47
480104001	VACACIONES		34,255.47			34,255.47
4801050	CAPACITACION			23,434.35		23,434.35
480105001	CAPACITACION		23,434.35			23,434.35
4801060	INDEMNIZACIONES			44,792.20		44,792.20
480106001	INDEMNIZACIONES		44,792.20			44,792.20
4801080	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL			62,265.39		62,265.39
480108001	RECREACION DEL PERSONAL		5,204.07			5,204.07
48010800101	BIENESTAR	5,204.07				5,204.07
480108004	OTRAS PRESTACIONES		24,519.76			24,519.76
48010800401	OTRAS PRESTACIONES	24,519.76				24,519.76
480108005	PRESTACION ECONOMICA POR RETIRO VOLUNTARIO		29,499.72			29,499.72
48010800501	PRESTACION ECONOMICA POR RETIRO VOLUNTARIO	29,499.72				29,499.72
480108006	SUBSIDIO POR INCAPACIDAD			3,041.84		3,041.84
48010800601	SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	3,041.84				3,041.84
4801100	CUOTAS PATRONALES DE PREVISION SOCIAL			153,419.32		153,419.32
480110001	CUOTA PATRONAL-I.S.S.S.		62,403.27			62,403.27
48011000101	CUOTA PATRONAL-I.S.S.S.	62,403.27				62,403.27
480110002	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES		91,016.05			91,016.05
48011000201	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	91,016.05				91,016.05

4802	DE DIRECTORES			21,243.27	21,243.27
4802010	DIETAS		21,243.27		21,243.27
480201001	DIETAS	21,243.27			21,243.27
4803	POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS			3,119,566.01	3,119,566.01
4803020	TRANSPORTE		2,804.35		2,804.35
480302001	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	450.78			450.78
480302002	GASTOS DE VIAJE	2,353.57			2,353.57
4803060	HONORARIOS PROFESIONALES		106,865.58		106,865.58
480306001	HONORARIOS PROFESIONALES	106,865.58			106,865.58
4803080	AUDITORIA EXTERNA		49,309.81		49,309.81
480308001	AUDITORIA EXTERNA	49,309.81			49,309.81
4803090	PUBLICIDAD		7,298.87		7,298.87
480309001	PUBLICIDAD	7,298.87			7,298.87
4803130	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO		18,113.79		18,113.79
480313001	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPO	18,113.79			18,113.79
4803140	VIATICOS		7,731.51		7,731.51
480314001	GASTOS DE ESTADIA	4,926.15			4,926.15
480314002	ALIMENTACION Y REFRIGERIOS	2,805.36			2,805.36
4803150	SUSCRIPCIONES		43,279.55		43,279.55
480315001	SUSCRIPCIONES	43,279.55			43,279.55
4803160	CONTRIBUCIONES		165,626.34		165,626.34
480316001	CONTRIBUCIONES	165,626.34			165,626.34
4803170	ENCOMIENDAS		2,026.22		2,026.22
480317001	ENCOMIENDAS	2,026.22			2,026.22
4803190	OTROS GASTOS POR SERVICIOS		9,531.73		9,531.73
480319001	OTROS GASTOS POR SERVICIOS	9,531.73			9,531.73
4803200	LEGALES		42,024.50		42,024.50
480320001	LEGALES	42,024.50			42,024.50
4803210	OTROS GASTOS POR SERVICIOS		2,664,953.76		2,664,953.76
480321002	GASTO POR DISTRIBUCION DE GASTOS COMUNES ENTRE COMPAÑIAS	2,664,953.76			2,664,953.76
4804	POR SEGUROS			156,484.78	156,484.78
4804010	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES		1,059.38		1,059.38
480401001	SEGUROS SOBRE DINERO Y VALORES	1,059.38			1,059.38
4804030	SEGUROS AL PERSONAL		155,425.40		155,425.40
480403001	SEGUROS AL PERSONAL	155,425.40			155,425.40
4805	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			2,809,111.16	2,809,111.16
4805010	IMPUESTOS MUNICIPALES		18,896.24		18,896.24
480501001	IMPUESTOS MUNICIPALES	18,896.24			18,896.24
4805020	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA		306,906.69		306,906.69
480502001	CUOTAS POR FISCALIZACION A LA SUPERINTENDENCIA	306,906.69			306,906.69
4805030	CONTRIBUCIONES ESPECIALES - PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA		291,133.60		291,133.60
4805090	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		2,192,174.63		2,192,174.63
480509001	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	346,443.98			346,443.98
480509003	IMPUESTO A LAS OPERACIONES FINANCIERAS	5,396.89			5,396.89
480509004	IMPUESTO SOBRE RENTA - EJERCICIO CORRIENTE	1,840,333.76			1,840,333.76
4809	GASTOS DIVERSOS			74,945.22	74,945.22
4809020	PAPELERIA Y UTILES		2,222.20		2,222.20
480902001	PAPELERIA Y UTILES	2,222.20			2,222.20
4809050	MULTAS DIVERSAS		998.63		998.63
480905001	MULTAS DIVERSAS	998.63			998.63
4809090	OTROS GASTOS DIVERSOS		1,082.85		1,082.85
480909001	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,082.85			1,082.85
4809110	PROYECTOS		70,641.54		70,641.54
480911001	CULTURA DE SERVICIO Y ARQUITECTURA DE MARCAS	365.80			365.80
48091100101	NOMINA	365.80			365.80
480911002	GESTION INTEGRAL DEL TALENTO HUMANO		627.15		627.15
48091100201	NOMINA	627.15			627.15
480911009	FINANCIERO CONTABLE		63,830.13		63,830.13
48091100901	NOMINA	63,830.13			63,830.13
480911010	DESARROLLO ORGANIZACIONAL		5,818.46		5,818.46
48091101001	NOMINA	5,818.46			5,818.46
49	GASTOS EXTRAORDINARIOS Y D/EJERCIC.ANTERIORES			231,826.02	231,826.02
4901	GASTOS EXTRAORDINARIOS			231,826.02	231,826.02
4901090	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS		231,826.02		231,826.02
490109001	FALTANTE DE CAJA Y VALORES		82.93		82.93
490109003	IVA		17.15		17.15
490109004	GASTOS NO DEDUCIBLES		155,674.76		155,674.76
49010900401	GASTOS NO DEDUCIBLES OTROS	21,416.63			21,416.63
49010900402	RIESGO OPERACIONAL	134,258.13			134,258.13
490109005	PROVISION CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		73,961.45		73,961.45
490109009	OTROS		2,089.73		2,089.73

TOTAL CTAS. 4 GASTOS					145,995,870.63	145,995,870.63
6-*** CONTINGENTES Y COMPROMISOS ***						
61	CONTINGENTES Y COMPROMISOS DEUDORAS				25,572,581,070.00	25,572,581,070.00
6101	RESPONSABILIDAD POR POLIZAS DE SEGURO EN VIGOR			17,585,660,016.13		17,585,660,016.13
610101	DE SEGUROS DE VIDA		7,753,587,030.04			7,753,587,030.04
6101011	DE SEGUROS DE VIDA-M.N.		7,753,587,030.04			7,753,587,030.04
610101101	INDIVIDUAL	654,955,758.41				654,955,758.41
610101103	COLECTIVO	1,155,434,314.00				1,155,434,314.00
610101118	VIDABAC	5,943,196,957.63				5,943,196,957.63
610102	PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES			258,463,445.15		258,463,445.15
6101021	MONEDA NACIONAL		258,463,445.15			258,463,445.15
610103	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD			7,284,567,400.93		7,284,567,400.93
6101031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-M.N.		7,284,567,400.93			7,284,567,400.93
610103101	SALUD Y HOSPITALIZACION	7,131,845,329.93				7,131,845,329.93
610103102	ACCIDENTES PERSONALES	152,722,071.00				152,722,071.00
61010310201	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	5,160,245.00				5,160,245.00
61010310202	ACC.PERSONALES COLECTIVO	147,561,826.00				147,561,826.00
610106	OTROS SEGUROS GENERALES			2,289,042,140.01		2,289,042,140.01
6101061	OTROS SEGUROS GENERALES-M.N.		2,289,042,140.01			2,289,042,140.01
610106123	CREDITO INTERNO	2,289,042,140.01				2,289,042,140.01
6103	RESPONSABILIDADES POR REASEGURO TOMADO			9,745,235.00		9,745,235.00
610301	DE SEGUROS DE VIDA			4,448,975.00		4,448,975.00
6103011	DE SEGUROS DE VIDA-M.N.		4,448,975.00			4,448,975.00
610301103	COLECTIVO	4,448,975.00				4,448,975.00
610303	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD			5,296,260.00		5,296,260.00
6103031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-M.N.		5,296,260.00			5,296,260.00
610303101	SALUD Y HOSPITALIZACION	5,240,000.00				5,240,000.00
610303102	ACCIDENTES PERSONALES	56,260.00				56,260.00
6106	RESPONS.CED.A SOC.D/PRIMER ORDEN DEL EXTERIOR			7,977,175,818.87		7,977,175,818.87
610601	DE SEGUROS DE VIDA			2,372,601,208.49		2,372,601,208.49
6106011	DE SEGUROS DE VIDA-M.N.		2,372,601,208.49			2,372,601,208.49
610601101	INDIVIDUAL	374,629,930.30				374,629,930.30
610601103	COLECTIVO	693,260,588.40				693,260,588.40
610601118	VIDABAC	1,304,710,689.79				1,304,710,689.79
610602	POR SEGUROS PREVISIONALES, RENTAS Y PENSIONES			51,692,689.03		51,692,689.03
6106021	MONEDA NACIONAL		51,692,689.03			51,692,689.03
610603	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			5,009,510,373.25		5,009,510,373.25
6106031	DE ACCIDENTES Y ENFERMEDAD-M.N.		5,009,510,373.25			5,009,510,373.25
610603101	SALUD Y HOSPITALIZACION	4,920,973,277.65				4,920,973,277.65
610603102	ACCIDENTES PERSONALES	88,537,095.60				88,537,095.60
610606	POR OTROS SEGUROS GENERALES			543,371,548.10		543,371,548.10
6106061	POR OTROS SEGUROS GENERALES-M.N.		543,371,548.10			543,371,548.10
610606123	CREDITO INTERNO	543,371,548.10				543,371,548.10
TOTAL CTAS. 6 CONTINGENTES Y COMPROMISOS					25,572,581,070.00	25,572,581,070.00
8-*** CUENTAS DE CONTROL ***						
81	CUENTAS DE CONTROL DEUDORAS				78,268,264.81	78,268,264.81
8103	VALORES Y BIENES DADOS EN CUSTODIA			78,268,264.81		78,268,264.81
810301	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA			78,268,264.81		78,268,264.81
810301010	TITULOS VALORES DADOS EN CUSTODIA - DESMATERIALIZADOS	53,853,264.81				53,853,264.81
810301020	TITULOS CUSTODIADOS EN CAJA FUERTE - DEPOSITOS A PLAZO	24,415,000.00				24,415,000.00
TOTAL CTAS. 8 CUENTAS DE CONTROL					78,268,264.81	78,268,264.81
2-*** PASIVO ***						
21	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS				1,932,406.36 CR	1,932,406.36 CR
2101	OBLIGACIONES POR SINIESTRO			13,823.43 CR		13,823.43 CR
210101	DE SEGUROS DE VIDA			7,500.97 CR		7,500.97 CR
2101011	MONEDA NACIONAL		7,500.97 CR			7,500.97 CR
210103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			5,707.46 CR		5,707.46 CR
2101031	MONEDA NACIONAL		5,707.46 CR			5,707.46 CR
210106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			615.00 CR		615.00 CR
2101061	MONEDA NACIONAL		615.00 CR			615.00 CR
2102	DEPOSITOS POR OPERACIONES DE SEGUROS				162,404.73 CR	162,404.73 CR
210201	DEPOSITOS PARA PRIMAS DE SEGUROS			161,438.57 CR		161,438.57 CR

2102011	MONEDA NACIONAL			161,438.57 CR		161,438.57 CR
210201101	VIDA					130,012.46 CR
21020110101	INDIVIDUAL	34,696.96 CR	130,012.46 CR			34,696.96 CR
21020110103	COLECTIVO	10,621.78 CR				10,621.78 CR
21020110118	VIDABAC	67,160.66 CR				67,160.66 CR
21020110120	DEV. CANCEL. OTROS PLANES BANCASEGUROS	17,533.06 CR				17,533.06 CR
210201102	ACCIDENTES Y ENFERMEDAD		31,418.34 CR			31,418.34 CR
21020110201	SALUD Y HOSPITALIZACION	31,227.51 CR				31,227.51 CR
21020110202	ACCIDENTES PERSONALES	130.29 CR				130.29 CR
21020110204	MEDICO HOSPITALARIO	60.54 CR				60.54 CR
210201103	DAÑOS		7.77 CR			7.77 CR
21020110313	CREDITO INTERNO	7.77 CR				7.77 CR
210209	OTROS DEPOSITOS			966.16 CR		966.16 CR
2102091	MONEDA NACIONAL			966.16 CR		966.16 CR
210209101	OTROS DEPOSITOS		966.16 CR			966.16 CR
2109	OTRAS OBLIGACIONES CON ASEGURADOS				1,756,178.20 CR	1,756,178.20 CR
210901	DIVIDENDOS POR PAGAR SOBRE POLIZAS				619.47 CR	619.47 CR
2109011	MONEDA NACIONAL			619.47 CR		619.47 CR
210904	DOTALES POR PAGAR			73,804.62 CR		73,804.62 CR
2109041	MONEDA NACIONAL			73,804.62 CR		73,804.62 CR
210909	OTRAS OBLIGACIONES				1,681,754.11 CR	1,681,754.11 CR
2109091	MONEDA NACIONAL			1,681,754.11 CR		1,681,754.11 CR
210909101	VENCIMIENTOS A2000	56,580.61 CR				56,580.61 CR
210909102	VENCIMIENTOS PRIMABACK	734,389.00 CR				734,389.00 CR
210909103	DEVOL. DE PRIMAS PLAN VIDA AHORRO POL. CANCELADAS	890,784.50 CR				890,784.50 CR
22	RESERVAS TECNICAS				56,438,219.64 CR	56,438,219.64 CR
2201	RESERVAS TECNICAS DE SEGUROS DE VIDA				54,096,839.76 CR	54,096,839.76 CR
220101	MATEMATICA DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO				12,377,043.38 CR	12,377,043.38 CR
2201011	MONEDA NACIONAL			12,377,043.38 CR		12,377,043.38 CR
220101101	SEGUROS DIRECTOS		12,377,043.38 CR			12,377,043.38 CR
22010110101	INDIVIDUAL	2,208,869.84 CR				2,208,869.84 CR
22010110103	VALORES EN EFECTIVO A2000	575,837.75 CR				575,837.75 CR
22010110105	PLAN VIDA INTEGRAL	8,322,333.66 CR				8,322,333.66 CR
22010110106	RVA PRIMABAC DE MUERTE E INVALIDEZ TOTAL Y PERMANENTE	1,270,002.13 CR				1,270,002.13 CR
220102	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA IND. DE CORTO PLAZO			461,516.47 CR		461,516.47 CR
2201021	MONEDA NACIONAL			461,516.47 CR		461,516.47 CR
220102101	SEGUROS DIRECTOS		461,516.47 CR			461,516.47 CR
22010210101	INDIVIDUAL	461,516.47 CR				461,516.47 CR
220103	DE RIESGO EN CURSO DE VIDA COLECTIVO			714,362.78 CR		714,362.78 CR
2201031	MONEDA NACIONAL			714,362.78 CR		714,362.78 CR
220103101	SEGURO DIRECTO		706,350.17 CR			706,350.17 CR
22010310101	COLECTIVO	706,350.17 CR				706,350.17 CR
220103103	COASEGUROS		8,012.61 CR			8,012.61 CR
220104	DE RIESGO EN CURSO DE OTROS PLANES			3,673,719.83 CR		3,673,719.83 CR
2201041	MONEDA NACIONAL			3,673,719.83 CR		3,673,719.83 CR
220104101	OTROS PLANES		3,673,719.83 CR			3,673,719.83 CR
22010410101	RIESGO EN CURSO OTROS PLANES	3,673,719.83 CR				3,673,719.83 CR
220109	ADICIONALES DE SEGURO DE VIDA			36,870,197.30 CR		36,870,197.30 CR
2201091	MONEDA NACIONAL			36,870,197.30 CR		36,870,197.30 CR
220109101	DIRECTO		36,870,197.30 CR			36,870,197.30 CR
22010910109	DIVERSAS	36,870,197.30 CR				36,870,197.30 CR
2201091010901	RVA. POR DEVOLUCION DE PRIMAS PLAN VIDA AHORRO	36,870,197.30 CR				36,870,197.30 CR
2203	RVAS.POR RIESGOS EN CURSO DE ACCI.Y ENFERMEDADES				2,339,866.62 CR	2,339,866.62 CR
220301	SALUD Y HOSPITALIZACION				2,203,478.57 CR	2,203,478.57 CR
2203011	MONEDA NACIONAL			2,203,478.57 CR		2,203,478.57 CR
220301101	SEGUROS DIRECTOS		2,201,136.25 CR			2,201,136.25 CR
22030110101	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,201,136.25 CR				2,201,136.25 CR
220301103	COASEGUROS		2,342.32 CR			2,342.32 CR
22030110301	SALUD Y HOSPITALIZACION	2,342.32 CR				2,342.32 CR
220302	ACCIDENTES PERSONALES			136,388.05 CR		136,388.05 CR
2203021	MONEDA NACIONAL			136,388.05 CR		136,388.05 CR
220302101	SEGUROS DIRECTOS		136,352.25 CR			136,352.25 CR
22030210101	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	6,283.88 CR				6,283.88 CR
22030210102	ACC.PERSONALES COLECTIVO	130,068.37 CR				130,068.37 CR
220302103	COASEGUROS		35.80 CR			35.80 CR
22030210301	ACCIDENTES PERSONALES INDIVIDUAL	35.80 CR				35.80 CR
2206	RVAS.P/RIESGOS EN CURSO D/OTROS SEG.GENERALES				1,513.26 CR	1,513.26 CR
220623	CREDITO INTERNO				1,513.26 CR	1,513.26 CR
2206231	MONEDA NACIONAL			1,513.26 CR		1,513.26 CR
220623101	SEGUROS DIRECTOS		1,513.26 CR			1,513.26 CR
23	RESERVAS POR SINIESTROS				23,518,528.71 CR	23,518,528.71 CR

2301	RESERVAS POR SINIESTROS REPORTADOS				18,043,836.78 CR	18,043,836.78 CR
230101	DE SEGUROS DE VIDA				4,231,609.15 CR	4,231,609.15 CR
2301011	MONEDA NACIONAL		4,231,609.15 CR			4,231,609.15 CR
230101101	INDIVIDUAL	31,049.54 CR				31,049.54 CR
230101103	COLECTIVO	141,817.50 CR				141,817.50 CR
230101118	BANCASEGUROS	4,058,742.11 CR				4,058,742.11 CR
230102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			13,375,196.41 CR	13,375,196.41 CR	13,375,196.41 CR
2301021	MONEDA NACIONAL		13,375,196.41 CR			13,375,196.41 CR
230103	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				339,024.61 CR	339,024.61 CR
2301031	MONEDA NACIONAL			339,024.61 CR		339,024.61 CR
230103101	SALUD Y HOSPITALIZACION	335,688.58 CR				335,688.58 CR
230103102	ACCIDENTES PERSONALES	3,336.03 CR				3,336.03 CR
230106	DE OTROS SEGUROS GENERALES				98,006.61 CR	98,006.61 CR
2301061	MONEDA NACIONAL			98,006.61 CR		98,006.61 CR
230106113	CREDITO INTERNO	98,006.61 CR				98,006.61 CR
2302	RESERVA POR SINIESTROS NO REPORTADOS				5,474,691.93 CR	5,474,691.93 CR
230201	DE SEGUROS DE VIDA				2,701,355.67 CR	2,701,355.67 CR
2302011	SEGURO DIRECTO		2,701,289.78 CR			2,701,289.78 CR
2302012	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO		65.89 CR			65.89 CR
230202	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES				2,656,624.63 CR	2,656,624.63 CR
2302021	SEGURO DIRECTO		2,656,624.63 CR			2,656,624.63 CR
230203	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				116,652.05 CR	116,652.05 CR
2302031	SEGURO DIRECTO		116,628.30 CR			116,628.30 CR
2302032	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO		23.75 CR			23.75 CR
230206	DE OTROS SEGUROS GENERALES				59.58 CR	59.58 CR
2302062	MONEDA EXTRANJERA			59.58 CR		59.58 CR
230206230	CREDITO INTERNO	59.58 CR				59.58 CR
23020623020	REASEGURO Y COASEGURO TOMADO	59.58 CR				59.58 CR
24	SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS DE FIANZAS				2,257,093.75 CR	2,257,093.75 CR
2401	OBLIGAC.EN CTA.CTE.C/SOC.DE REASEG. Y REAFIANZ.				2,257,044.28 CR	2,257,044.28 CR
240101	CON REASEGURADORAS				2,257,044.28 CR	2,257,044.28 CR
2401011	MONEDA NACIONAL		2,257,044.28 CR			2,257,044.28 CR
240101101	SEGUROS DE VIDA		696,576.17 CR			696,576.17 CR
24010110101	VIDA INDIVIDUAL	1,982.38 CR				1,982.38 CR
24010110102	VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO VIDA MULTIPLE	217,634.64 CR				217,634.64 CR
24010110103	VIDA COLECTIVO	237,532.31 CR				237,532.31 CR
24010110104	BANCASEGUROS	239,426.84 CR				239,426.84 CR
240101102	SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES		336,014.86 CR			336,014.86 CR
24010110201	SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES	336,014.86 CR				336,014.86 CR
240101103	SALUD Y HOSPITALIZACION		1,045,762.57 CR			1,045,762.57 CR
24010110301	SALUD Y HOSPITALIZACION	1,038,304.41 CR				1,038,304.41 CR
24010110302	ACCIDENTES PERSONALES	7,458.16 CR				7,458.16 CR
240101106	DE OTROS SEGUROS GENERALES			178,690.68 CR		178,690.68 CR
24010110623	CREDITO INTERNO	178,690.68 CR				178,690.68 CR
2403	OBLIGAC.EN CTA.CTE.C/SOC.P/SEGUROS Y FIANZAS				49.47 CR	49.47 CR
240302	CON COASEGURADAS				49.47 CR	49.47 CR
2403021	MONEDA NACIONAL			49.47 CR		49.47 CR
240302105	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL		49.47 CR			49.47 CR
25	OBLIGACIONES FINANCIERAS				485.94 CR	485.94 CR
2501	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS				485.94 CR	485.94 CR
250109	OTRAS OBLIGACIONES				485.94 CR	485.94 CR
2501091	MONEDA NACIONAL			485.94 CR		485.94 CR
250109104	TARJETA DE CREDITO EMPRESARIAL BAC	485.94 CR				485.94 CR
26	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS Y AGENTES				2,105,685.00 CR	2,105,685.00 CR
2601	OBLIGACIONES CON INTERMEDIARIOS DE SEGUROS				854,615.57 CR	854,615.57 CR
260101	COMISIONES POR PAGAR A INTERMEDIARIOS				854,615.57 CR	854,615.57 CR
2601011	MONEDA NACIONAL		854,615.57 CR			854,615.57 CR
2602	OBLIGACIONES CON AGENTES				1,251,069.43 CR	1,251,069.43 CR
260201	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES INDEPENDIENTES				870,841.90 CR	870,841.90 CR
2602011	MONEDA NACIONAL		870,841.90 CR			870,841.90 CR
260202	COMISIONES POR PAGAR A AGENTES DEPENDIENTES				31,185.97 CR	31,185.97 CR
2602021	MONEDA NACIONAL		31,185.97 CR			31,185.97 CR
260203	COMISIONES DEVENGADASSEGUROS				348,889.81 CR	348,889.81 CR
2602031	COMISIONES DEVENGADAS				348,889.81 CR	348,889.81 CR
260203101	AGENTES VENDEDORES	348,889.81 CR				348,889.81 CR
260209	OTRAS OBLIGACIONES CON AGENTES				151.75 CR	151.75 CR
2602091	MONEDA NACIONAL			151.75 CR		151.75 CR
27	CUENTAS POR PAGAR				3,635,175.90 CR	3,635,175.90 CR
2701	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES				1,199,204.02 CR	1,199,204.02 CR
270101	RETENCIONES				422,708.51 CR	422,708.51 CR
2701011	MONEDA NACIONAL		422,708.51 CR			422,708.51 CR

270101101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		357,387.16 CR			357,387.16 CR
27010110101	RENTA EMPLEADOS	69,313.26 CR				69,313.26 CR
27010110102	RENTA AGENTES VENDEDORES	17,537.62 CR				17,537.62 CR
27010110103	RENTA_OTROS(DIETAS,HONORARIOS)	39,660.52 CR				39,660.52 CR
27010110104	RENTA NO DOMICILIADOS	30,211.55 CR				30,211.55 CR
27010110106	ISR RETENCION A REASEGURADORES	193,938.38 CR				193,938.38 CR
27010110107	RENTA ISLR RESCATES VIDA	6,725.83 CR				6,725.83 CR
270101103	SEGURO SOCIAL		19,468.24 CR			19,468.24 CR
27010110303	PROVISION ISSS EMPLEADOS	19,468.24 CR				19,468.24 CR
270101104	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES		40,326.81 CR			40,326.81 CR
27010110405	PROVISION AFP EMPLEADOS	40,326.81 CR				40,326.81 CR
270101106	CUOTAS DE PRESTAMOS		1,546.87 CR			1,546.87 CR
270101107	EMBARGOS		3,979.43 CR			3,979.43 CR
270102	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			776,495.51 CR		776,495.51 CR
2701021	MONEDA NACIONAL			776,495.51 CR		776,495.51 CR
270102108	PROVISION CONTRIBUCION ESPECIAL SEGURIDAD CIUDADANA	291,133.60 CR				291,133.60 CR
270102109	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	485,361.91 CR				485,361.91 CR
2702	REMUNERACIONES POR PAGAR				25,945.01 CR	25,945.01 CR
270201	VACACIONES POR PAGAR			7,211.01 CR		7,211.01 CR
270201010	VACACIONES DEVENGADAS NO PAGADAS	7,211.01 CR				7,211.01 CR
270207	BONIFICACION CUMPLIMIENTO			18,734.00 CR		18,734.00 CR
2702071	MONEDA NACIONAL			18,734.00 CR		18,734.00 CR
2706	OTRAS CUENTAS POR PAGAR				2,131,249.56 CR	2,131,249.56 CR
270603	DIVIDENDOS POR PAGAR			135.34 CR		135.34 CR
2706031	MONEDA NACIONAL			135.34 CR		135.34 CR
270609	DIVERSAS			875.04 CR		875.04 CR
2706091	MONEDA NACIONAL			875.04 CR		875.04 CR
270610	TRANSITORIOS			2,130,239.18 CR		2,130,239.18 CR
2706101	MONEDA NACIONAL			2,130,239.18 CR		2,130,239.18 CR
270610102	CHEQUES PENDIENTES DE COBRO	286,086.56 CR				286,086.56 CR
270610104	BOLETAS DE PAGO PENDIENTES DE COBRO	326,149.82 CR				326,149.82 CR
270610106	SOBREGIROS BANCARIOS	1,097,187.15 CR				1,097,187.15 CR
270610109	OTROS	1,694.83 CR				1,694.83 CR
270610116	PRIMAS ADIC. A2000PENDIENTES DE COBRO	27,418.89 CR				27,418.89 CR
270610118	DIVERSOS	1,058.30 CR				1,058.30 CR
270610121	NOTAS DE ABONO PENDIENTES DE APLICAR	21,580.32 CR				21,580.32 CR
270610129	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	369,063.31 CR				369,063.31 CR
2707	CUENTAS POR PAGAR A FILIALES				278,777.31 CR	278,777.31 CR
270701	CUENTAS POR PAGAR A FILIALES LOCALES				278,777.31 CR	278,777.31 CR
2707011	ASESUISA			278,777.31 CR		278,777.31 CR
28	PROVISIONES				612,953.00 CR	612,953.00 CR
2801	PROVISIONES POR OBLIGACIONES LABORALES				612,953.00 CR	612,953.00 CR
280102	RETIRO VOLUNTARIO			231,990.82 CR		231,990.82 CR
280103	BENEFICIO POR JUBILACION			380,962.18 CR		380,962.18 CR
	TOTAL CTAS. 2 PASIVO				90,500,548.30 CR	90,500,548.30 CR
	3-*** PATRIMONIO ***					
31	CAPITAL SOCIAL				4,200,000.00 CR	4,200,000.00 CR
3101	CAPITAL PAGADO				4,200,000.00 CR	4,200,000.00 CR
3101010	CAPITAL SUSCRITO		4,200,000.00 CR			4,200,000.00 CR
35	RESERVAS DE CAPITAL				840,000.00 CR	840,000.00 CR
3501	RESERVAS OBLIGATORIAS			840,000.00 CR		840,000.00 CR
3501010	RESERVA LEGAL		840,000.00 CR			840,000.00 CR
36	PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,297,109.18 CR	1,297,109.18 CR
3602	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,297,109.18 CR	1,297,109.18 CR
3602010	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,297,109.18 CR			1,297,109.18 CR
360201001	PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		1,297,109.18 CR			1,297,109.18 CR
38	RESULTADOS ACUMULADOS				19,043,813.05 CR	19,043,813.05 CR
3801	RESULTADOS DEL EJERCICIO			5,206,478.50 CR		5,206,478.50 CR
3801010	UTILIDADES		5,206,478.50 CR			5,206,478.50 CR
3802	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			13,837,334.55 CR		13,837,334.55 CR
3802010	UTILIDADES		13,837,334.55 CR			13,837,334.55 CR
	TOTAL CTAS. 3 PATRIMONIO				25,380,922.23 CR	25,380,922.23 CR
	5-*** INGRESOS ***					
51	PRIMAS PRODUCTOS				114,855,488.93 CR	114,855,488.93 CR
5101	DE SEGUROS DE VIDA			48,256,930.88 CR		48,256,930.88 CR

5101010	INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO			12,217,779.93 CR	12,217,779.93 CR		12,217,779.93 CR
510101001	SEGUROS DIRECTOS			12,217,779.93 CR			12,217,779.93 CR
51010100101	INICIALES		4,131,042.46 CR	4,131,042.46 CR			4,131,042.46 CR
5101010010101	INDIVIDUAL						4,131,042.46 CR
51010100102	RENOVACIONES		8,086,737.47 CR	8,086,737.47 CR			8,086,737.47 CR
5101010010201	INDIVIDUAL						8,086,737.47 CR
5101020	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO				7,474,441.32 CR		7,474,441.32 CR
510102001	SEGURO DIRECTO			7,474,441.32 CR			7,474,441.32 CR
51010200101	INICIALES		5,407,193.74 CR	5,407,193.74 CR			5,407,193.74 CR
51010200102	RENOVACIONES		2,067,247.58 CR	2,067,247.58 CR			2,067,247.58 CR
5101030	COLECTIVO				4,062,720.31 CR		4,062,720.31 CR
510103001	SEGURO DIRECTO			4,038,015.88 CR			4,038,015.88 CR
51010300101	INICIALES		589,653.14 CR	589,653.14 CR			589,653.14 CR
51010300102	RENOVACIONES		3,448,362.74 CR	3,448,362.74 CR			3,448,362.74 CR
510103003	COASEGURO			24,704.43 CR			24,704.43 CR
5101040	BANCASEGUROS				24,501,989.32 CR		24,501,989.32 CR
510104001	SEGURO DIRECTO			24,501,989.32 CR			24,501,989.32 CR
51010400101	INICIALES		771,408.22 CR	771,408.22 CR			771,408.22 CR
51010400102	RENOVACIONES		23,730,581.10 CR	23,730,581.10 CR			23,730,581.10 CR
5102	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES					28,738,281.42 CR	28,738,281.42 CR
5102010	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA				27,386,942.61 CR		27,386,942.61 CR
510201001	SEGURO DIRECTO			27,386,942.61 CR			27,386,942.61 CR
51020100101	INICIALES		27,365,093.55 CR	27,365,093.55 CR			27,365,093.55 CR
51020100102	RENOVACIONES		21,849.06 CR	21,849.06 CR			21,849.06 CR
5102030	OTRAS RENTAS				1,351,338.81 CR		1,351,338.81 CR
510203001	SEGURO DIRECTO			1,351,338.81 CR			1,351,338.81 CR
51020300101	INICIALES		1,317,754.81 CR	1,317,754.81 CR			1,317,754.81 CR
51020300102	RENOVACIONES		33,584.00 CR	33,584.00 CR			33,584.00 CR
5103	SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES					21,101,950.48 CR	21,101,950.48 CR
5103010	SALUD Y HOSPITALIZACION				20,345,267.07 CR		20,345,267.07 CR
510301001	SEGURO DIRECTO			20,338,156.31 CR			20,338,156.31 CR
51030100101	INICIALES		3,922,916.95 CR	3,922,916.95 CR			3,922,916.95 CR
5103010010101	SALUD Y HOSPITALIZACION COLECTIVO						3,922,916.95 CR
51030100102	RENOVACIONES		16,415,239.36 CR	16,415,239.36 CR			16,415,239.36 CR
5103010010201	SALUD Y HOSPITALIZACION COLECTIVO						16,415,239.36 CR
510301003	COASEGURO			7,110.76 CR			7,110.76 CR
5103020	ACCIDENTES PERSONALES					756,683.41 CR	756,683.41 CR
510302001	SEGURO DIRECTO			756,576.69 CR			756,576.69 CR
51030200101	INICIALES		224,021.40 CR	224,021.40 CR			224,021.40 CR
5103020010101	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL		12,072.82 CR	12,072.82 CR			12,072.82 CR
5103020010102	ACC.PERSONALES COLECTIVO		211,948.58 CR	211,948.58 CR			211,948.58 CR
51030200102	RENOVACIONES			532,555.29 CR			532,555.29 CR
5103020010201	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL		8,497.72 CR	8,497.72 CR			8,497.72 CR
5103020010202	ACC.PERSONALES COLECTIVO		524,057.57 CR	524,057.57 CR			524,057.57 CR
510302003	COASEGURO			106.72 CR			106.72 CR
5106	DE OTROS SEGUROS GENERALES					16,758,326.15 CR	16,758,326.15 CR
5106230	CREDITO INTERNO				16,758,326.15 CR		16,758,326.15 CR
510623001	SEGURO DIRECTO			16,758,326.15 CR			16,758,326.15 CR
51062300101	INICIALES		114,756.77 CR	114,756.77 CR			114,756.77 CR
51062300102	RENOVACIONES		16,643,569.38 CR	16,643,569.38 CR			16,643,569.38 CR
52	INGRESOS POR DECREMENTO DE RESERVAS TECNICAS					8,762,239.12 CR	8,762,239.12 CR
5201	DE SEGUROS DE VIDA					2,802,585.40 CR	2,802,585.40 CR
5201010	MATEMATICAS DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO				2,195,981.73 CR		2,195,981.73 CR
520101001	SEGUROS DIRECTOS			2,195,981.73 CR			2,195,981.73 CR
52010100101	VIDA INDIVIDUAL			162,902.49 CR			162,902.49 CR
52010100109	PLAN VIDA AHORRO			2,033,079.24 CR			2,033,079.24 CR
5201020	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA IND.DE CORTO PLAZO				24,670.60 CR		24,670.60 CR
520102001	SEGUROS DIRECTOS			24,670.60 CR			24,670.60 CR
5201030	DE RIESGOS EN CURSO DE VIDA COLECTIVO				215,574.05 CR		215,574.05 CR
520103001	SEGUROS DIRECTOS			205,836.32 CR			205,836.32 CR
52010300101	COLECTIVO			205,836.32 CR			205,836.32 CR
520103003	COASEGUROS			9,737.73 CR			9,737.73 CR
5201040	DE RIESGO EN CURSO DE BANCASEGUROS				366,359.02 CR		366,359.02 CR
520104001	SEGUROS DIRECTOS			366,359.02 CR			366,359.02 CR
52010400118	BANCASEGUROS		366,359.02 CR	366,359.02 CR			366,359.02 CR
5203	PARA RIESG. EN CURSO ACCIDENTES Y ENFERMEDADES					572,007.99 CR	572,007.99 CR
5203010	SALUD Y HOSPITALIZACION				444,220.82 CR		444,220.82 CR
520301001	SEGUROS DIRECTOS			441,549.91 CR			441,549.91 CR
52030100101	SALUD Y HOSPITALIZACION COLECTIVO		441,549.91 CR	441,549.91 CR			441,549.91 CR
520301003	COASEGUROS			2,670.91 CR			2,670.91 CR
5203020	ACCIDENTES PERSONALES				127,787.17 CR		127,787.17 CR

520302001	SEGUROS DIRECTOS		127,723.50 CR			127,723.50 CR
52030200101	ACC.PERSONALES INDIVIDUAL	1,096.35 CR				1,096.35 CR
52030200102	ACC.PERSONALES COLECTIVO	126,627.15 CR				126,627.15 CR
520302003	COASEGUROS		63.67 CR			63.67 CR
5206	DE RIESGOS EN CURSO OTROS SEGUROS GENERALES				60,507.97 CR	60,507.97 CR
5206230	CREDITO INTERNO			60,507.97 CR		60,507.97 CR
520623001	SEGUROS DIRECTOS		60,507.97 CR			60,507.97 CR
5209	RECLAMOS EN TRAMITE				5,327,137.76 CR	5,327,137.76 CR
5209010	DE SEGUROS DE VIDA			1,034,944.19 CR		1,034,944.19 CR
520901001	VIDA INDIVIDUAL		141,841.46 CR			141,841.46 CR
520901003	VIDA COLECTIVO		118,440.87 CR			118,440.87 CR
520901018	BANCASEGUROS		774,661.86 CR			774,661.86 CR
5209020	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES			3,721,240.47 CR		3,721,240.47 CR
5209030	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES			184,570.91 CR		184,570.91 CR
520903001	SALUD Y HOSPITALIZACION COLECTIVO		176,377.90 CR			176,377.90 CR
520903002	ACCIDENTES PERSONALES		8,193.01 CR			8,193.01 CR
5209060	DE SEGUROS DE OTROS SEGUROS GENERALES			386,382.19 CR		386,382.19 CR
520906023	CREDITO INTERNO		386,382.19 CR			386,382.19 CR
54	SINIEST.Y GASTOS.RECUP.P/REASEG.Y REAF.CEDIDOS				17,499,943.58 CR	17,499,943.58 CR
5401	DE SEGUROS DE VIDA				3,888,324.82 CR	3,888,324.82 CR
5401010	SINIESTROS RECUP.DE VIDA INDIV.DE LARGO PLAZO			40,000.00 CR		40,000.00 CR
540101004	REASEGURO CEDIDO		40,000.00 CR			40,000.00 CR
5401020	DE VIDA INDIVIDUAL DE CORTO PLAZO			1,763.16 CR		1,763.16 CR
540102004	REASEGURO CEDIDO		1,763.16 CR			1,763.16 CR
5401030	COLECTIVO			1,082,516.87 CR		1,082,516.87 CR
540103004	REASEGURO CEDIDO		1,082,516.87 CR			1,082,516.87 CR
5401040	BANCASEGUROS			2,764,044.79 CR		2,764,044.79 CR
540104004	REASEGURO CEDIDO		2,764,044.79 CR			2,764,044.79 CR
5402	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES				1,627,903.27 CR	1,627,903.27 CR
5402010	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA			1,627,903.27 CR		1,627,903.27 CR
540201004	REASEGURO CEDIDO		1,627,903.27 CR			1,627,903.27 CR
5403	DE SEGUROS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES				10,410,288.26 CR	10,410,288.26 CR
5403010	SALUD Y HOSPITALIZACION			10,161,084.55 CR		10,161,084.55 CR
540301004	REASEGURO CEDIDO		10,161,084.55 CR			10,161,084.55 CR
5403020	ACCIDENTES PERSONALES			249,203.71 CR		249,203.71 CR
540302004	REASEGURO CEDIDO		249,203.71 CR			249,203.71 CR
5406	DE OTROS SEGUROS GENERALES				1,573,427.23 CR	1,573,427.23 CR
5406230	CREDITO INTERNO			1,573,427.23 CR		1,573,427.23 CR
540623004	REASEGURO CEDIDO		1,573,427.23 CR			1,573,427.23 CR
55	REEMBOLSOS DE GTOS.P/CESIONES DE SEG.Y FIANZAS				1,315,854.58 CR	1,315,854.58 CR
5501	DE SEGUROS DE VIDA				212,866.13 CR	212,866.13 CR
5501010	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO			212,401.71 CR		212,401.71 CR
550101001	DE VIDA INDIVIDUAL DE LARGO PLAZO		212,401.71 CR			212,401.71 CR
55010100104	REASEGURO CEDIDO		212,401.71 CR			212,401.71 CR
5501010010402	PARTICIPACION DE UTILIDADES	212,401.71 CR				212,401.71 CR
5501040	BANCASEGUROS			464.42 CR		464.42 CR
550104001	BANCASEGUROS		464.42 CR			464.42 CR
55010400104	REASEGURO CEDIDO		464.42 CR			464.42 CR
5501040010402	PARTICIPACION DE UTILIDADES	464.42 CR				464.42 CR
5502	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES				820,943.63 CR	820,943.63 CR
5502010	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA			820,943.63 CR		820,943.63 CR
550201001	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA		820,943.63 CR			820,943.63 CR
55020100104	REASEGURO CEDIDO		820,943.63 CR			820,943.63 CR
5502010010402	PARTICIPACION DE UTILIDADES	820,943.63 CR				820,943.63 CR
5506	DE OTROS SEGUROS GENERALES				282,044.82 CR	282,044.82 CR
5506230	CREDITO INTERNO			282,044.82 CR		282,044.82 CR
550623001	CREDITO INTERNO		282,044.82 CR			282,044.82 CR
55062300104	REASEGURO CEDIDO		282,044.82 CR			282,044.82 CR
5506230010402	PARTICIPACION DE UTILIDADES	282,044.82 CR				282,044.82 CR
56	SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES				304,042.23 CR	304,042.23 CR
5602	DE SEGUROS PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES				304,042.23 CR	304,042.23 CR
5602010	RENTAS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA			304,042.23 CR		304,042.23 CR
560201001	SEGURO DIRECTO		304,042.23 CR			304,042.23 CR
57	INGRESOS FINANCIEROS Y DE INVERSION				5,578,292.46 CR	5,578,292.46 CR
5701	DEPOSITOS				1,902,164.51 CR	1,902,164.51 CR
5701010	INGRESOS POR DEPOSITOS EN BANCOS			1,902,164.51 CR		1,902,164.51 CR
570101001	INTERESES		1,902,164.51 CR			1,902,164.51 CR
57010100101	CUENTAS DE AHORRO		670,730.87 CR			670,730.87 CR
5701010010102	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	670,730.87 CR				670,730.87 CR
57010100102	DEPOSITOS A PLAZOS		1,231,433.64 CR			1,231,433.64 CR
5702	POR INVERSIONES EN VALORES				3,098,814.76 CR	3,098,814.76 CR

570201	INGR.P/VALOR.EMIT.P/GOB.CEN.Y ENT.DEL ESTADO			1,724,085.44 CR		1,724,085.44 CR
5702011	INGR.P/VALOR.EMIT.P/GOB.CEN.Y ENT.DEL ESTADO			1,724,085.44 CR		1,724,085.44 CR
570201101	INTERESES.M.N.	1,724,085.44 CR				1,724,085.44 CR
5702021	INGR.POR VALORES EMIT.POR INSTIT.FINANCIERAS			1,136,487.54 CR		1,136,487.54 CR
570202101	INTERESES.M.N.	1,136,487.54 CR				1,136,487.54 CR
5702031	INGR.POR VALORES EMIT.POR INST.NO FINANCIERAS			4,986.28 CR		4,986.28 CR
570203101	INTERESES.M.N.	4,986.28 CR				4,986.28 CR
5702041	INGR.P/VALORES EMIT.P/GOB.Y ENT.EXTRANJERAS			233,255.50 CR		233,255.50 CR
570204101	INTERESES.M.N.	233,255.50 CR				233,255.50 CR
5703	POR PRESTAMOS				3,689.00 CR	3,689.00 CR
5703040	INTERESES SEGUROS			3,689.00 CR		3,689.00 CR
570304001	VIDA INDIVIDUAL	3,481.36 CR				3,481.36 CR
570304002	VIDA INDIVIDUALDIRECTO	207.64 CR				207.64 CR
5706	DIVERSOS				573,624.19 CR	573,624.19 CR
5706030	SOBRANTES DE CAJA Y VALORES			60.65 CR		60.65 CR
5706090	OTROS INGRESOS			573,563.54 CR		573,563.54 CR
570609001	GANANCIA EN TITULOS VALORES	573,563.54 CR				573,563.54 CR
59	INGRESOS EXTRAORD.Y DE EJERCICIOS ANTERIORES				3,652,530.77 CR	3,652,530.77 CR
5901	EXTRAORDINARIOS				3,652,530.77 CR	3,652,530.77 CR
5901040	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			2,796,433.40 CR		2,796,433.40 CR
590104001	VIDA LARGO PLAZO M.N.	183.55 CR	183.55 CR			183.55 CR
59010400101	INDIVIDUAL	183.55 CR				183.55 CR
590104006	OTROS SEGUROS GENERALES	2,796,249.85 CR				2,796,249.85 CR
59010400623	CREDITO INTERNO	2,796,249.85 CR				2,796,249.85 CR
5901060	RECARGOS POR FRACCIONAMIENTOS DE PRIMAS			391,294.17 CR		391,294.17 CR
590106003	ACCIDENTES Y ENFERMEDADES		391,294.17 CR			391,294.17 CR
59010600301	SALUD Y HOSPITALIZACION	391,294.17 CR				391,294.17 CR
5901090	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS			464,803.20 CR		464,803.20 CR
590109001	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	464,803.20 CR				464,803.20 CR
TOTAL CTAS. 5 INGRESOS					151,968,391.67 CR	151,968,391.67 CR
7-*** CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA ***						
71	CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA				25,572,581,070.00 CR	25,572,581,070.00 CR
TOTAL CTAS. 7 CONTINGENTES Y COMPROMISOS POR CONTRA					25,572,581,070.00 CR	25,572,581,070.00 CR
9-*** CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA ***						
91	CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA				78,268,264.81 CR	78,268,264.81 CR
TOTAL CTAS. 9 CUENTAS DE CONTROL POR CONTRA					78,268,264.81 CR	78,268,264.81 CR

PRESIDENTE EJECUTIVO

CONTADOR GENERAL

AUDITOR