

LATINA SEGUROS C. A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO DEL 2018
(en U.S. dólares)

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	54,916,449
11	INVERSIONES	30,591,084
1101	FINANCIERAS	21,842,928
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	3,872,192
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	269,755
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	8,633,027
110105	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	-
110106	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	-
110107	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	-
110108	Renta Variable a Valor Razonable	6,434,398
110109	Renta Variable al Costo	1,603,347
110110	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	-
110111	Renta Variable Internacional al Costo	1,065,576
110112	Otras inversiones	-
110198	Provision fluctuacion de valores (credito)	(35,368)
110199	Deterioro acumulado de inversiones financieras	-
1102	CAJA y BANCOS	1,075,660
110201	Caja	305,446
110202	Bancos	770,214
110299	Sobregiros (credito)	-
1103	ACTIVOS FIJOS	7,672,496
110301	Bienes raices	7,139,784
110302	Muebles, equipos y vehiculos	520,264
110303	Activos no depreciables	12,447
12	DEUDORES POR PRIMAS	15,609,581
1201	PRIMAS POR COBRAR	15,604,601
120101	Por vencer	11,343,065
120102	Vencidas	5,524,589
120199	(Provision (credito))	(1,263,053)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	4,980
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	4,980
120299	(Provision (credito))	-
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3,869,502
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	887,321
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	-

1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	93,585
1305	Recuperacion de siniestros avisados por reaseguros cedidos	2,888,595
130501	Vida	-
130502	Generales	2,888,595
1399	(Provisiones (credito))	-
14	OTROS ACTIVOS	4,846,282
1401	DEUDAS DEL FISCO	449,308
140101	Anticipos fiscales	449,308
140102	Otros impuestos	-
1402	DEUDORES VARIOS	3,481,899
140201	Deudas de intermediarios de seguros	748,164
140202	Deudores relacionados	-
140203	Deudas del personal	60,428
140204	Otras cuentas por cobrar	3,274,471
140205	Intereses por cobrar	198,033
140206	Anticipos FONSAT	-
140299	(Provision (credito))	(799,197)
1403	DIFERIDOS	915,075
140301	Gastos de establecimiento y reorganizacion	-
140302	Gastos anticipados	72,584
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	530,096
140304	Reaseguros no proporcionales	171,028
140305	Programas de computacion	42,098
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	99,269
140307	Gastos por leasing	-
2	PASIVOS	36,936,925
21	RESERVAS TECNICAS	18,373,718
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	9,908,497
210101	Primas no devengadas	9,908,497
210102	Riesgos no expirados	-
210103	Especiales para reaseguros	-
2102	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	278,730
210201	Reservas matematicas - Vida individual	278,730
210202	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	-
210203	Otras reservas seguros de vida - Ahorro	-
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	7,520,627
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	7,469,907
210303	Reservas de siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	50,719
210304	Seguros vencidos de vida	-
210305	Dividendos acumulados polizas de vida	-
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	38,430
210401	Reservas catastroficas	-
210402	Desviacion de siniestralidad	38,430
2105	Reservas de estabilizacion	507,061
210501	Para ramos nuevos	-
210502	Para ramos existentes	507,061
2106	Otras reservas	120,373
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	3,470,559
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	3,273,873
2202	Acreeedores por siniestros reaseguros aceptados	-

2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	196,686
2204	Acreeedores por siniestros coaseguros aceptados	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	61,705
2301	Primas por pagar asegurados	61,705
2302	Otras primas	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,037,184
2401	Corto plazo	1,037,184
2402	Largo plazo	-
25	OTROS PASIVOS	13,993,759
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE B	1,512,886
250101	Impuesto al valor agregado IVA	665,052
250102	Impuesto a la renta	222,998
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	99,831
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	118,034
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y S	383,698
250108	Otros impuestos	0
250109	FONSAT	-
250110	Retencion por contribucion seguro social campesino	23,274
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	1,436,537
250201	Remuneraciones por pagar	106,965
250202	Fondos de reserva	20,943
250203	Reserva jubilacion patronal	1,151,491
250204	Participacion a empleados	157,139
250290	Otras cuentas por pagar al personal	-
2504	INTERESES POR PAGAR OBLIGACIONES EN CIRCULACION	-
250401	Papeles comerciales en circulacion a corto plazo	-
250402	Obligaciones en circulacion a largo plazo	-
2590	OTROS PASIVOS POR PAGAR	11,044,336
259001	Dividendos por pagar	500,000
259002	Deudas con empresas relacionadas	-
259003	Deudas con intermediarios	2,583,731
259004	Regularizacion de divisas	-
259005	Proveedores	415,687
259006	Primas anticipadas	641,138
259007	Reaseguros no proporcionales	1,322,568
259008	Otras cuentas por pagar	5,548,778
259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	18,910
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	13,524
26	Valores en circulacion	-
2601	Papeles comerciales en circulacion a corto plazo	-
2602	Obligaciones en circulacion a largo plazo	-
3	PATRIMONIO	17,312,370
31	CAPITAL	8,000,000
3101	CAPITAL PAGADO	8,000,000
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPANIAS EXTRANJERAS)	-
32	RESERVAS	2,865,395
3201	LEGALES	728,770
3202	ESPECIALES	153,106

320201	APORTES DE ACCIONISTAS	-
320202	UTILIDADES RETENIDAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	153,106
3203	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-
3204	DIVIDENDOS ACCION	7,000
3205	OTRAS	1,179,189
3206	RESERVA DE CAPITAL	797,331
34	RESULTADOS	6,446,974
3401	ACUMULADOS	6,446,974
340101	Utilidades	6,446,974
340102	(Perdidas)	-
3402	DEL EJERCICIO	-
340201	Utilidades	-
340202	(Perdidas)	-
4	E G R E S O S	52,541,844
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,952,156
4101	DEL PERSONAL	1,702,086
410101	Sueldos y sobresueldos	934,068
410102	Gastos de representacion	36,665
410103	Viaticos y gastos de viaje	98,421
410104	Subsidios e indemnizaciones	2,505
410105	Honorarios	-
410106	Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	152,380
410107	Fondo de reserva	66,385
410108	Decimos sueldos	118,828
410109	Vacaciones	11,753
410110	Jubilacion patronal	-
410111	Impuesto a la renta	19,436
410112	Seguros del personal	44,367
410113	Participacion utilidades	157,410
410114	Gastos no especificados	59,867
4102	VARIOS	1,250,070
410201	Arriendos	81,221
410202	Luz, agua y telefono	79,737
410203	Seguros de muebles, equipos y vehiculos	15,641
410204	Papeleria y utiles de oficina	37,412
410205	Publicaciones y propaganda	153,546
410206	Comunicaciones	22,175
410207	Movilizaciones	39,879
410208	Honorarios profesionales	186,487
410209	Cuotas y donativos	7,871
410210	Gastos judiciales	209,889
410211	Gastos de computacion	97,318
410212	Gastos leasing	-
410213	Otros gastos	318,895
42	COMISIONES PAGADAS	3,120,698
4201	POR SEGUROS	2,937,969
420101	Seguros de vida individual	24,617
420102	Seguros de vida en grupo	320,826
420103	Seguros generales	2,592,526
4202	POR COASEGUROS	6,684
420201	Seguros de vida individual	-

420202	Seguros de vida en grupo	-
420203	Seguros generales	6,684
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	-
420301	Seguros de vida individual	-
420302	Seguros de vida en grupo	-
420303	Seguros generales	-
4204	POR OTROS CONCEPTOS	176,046
420401	Por intermediacion de reaseguros	-
420490	Otros	176,046
43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	1,156,238
4301	EN EL PAIS	-
4302	AL EXTERIOR	1,156,238
44	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	3,054,640
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	186,294
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	2,594,841
4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	273,506
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	6,161,504
4501	POR ANULACIONES	134,359
450101	Seguros de vida individual	1,147
450102	Seguros de vida en grupo	-
450103	Seguros generales	133,213
4502	POR CANCELACIONES	5,924,921
450201	Seguros de vida individual	19,808
450202	Seguros de vida en grupo	889,639
450203	Seguros gnerales	5,015,474
4503	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
450301	Por anulaciones	-
450302	Por cancelaciones y liquidaciones	-
4504	CANCELACIONES POR NO CADUCIDAD AUTOMATICA	-
4505	VENCIMIENTOS DOTALES VIDA	-
4506	RESCATES VIDA	-
4507	PAGOS RENTA VIDA	-
4508	DIVIDENDOS DE ASEGURADOS VIDA	-
4509	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE COASEGUROS ACEPTADOS	102,223
450901	Seguros de vida individual	-
450902	Seguros de vida en grupo	-
450903	Seguros generales	102,223
46	SINIESTROS PAGADOS	8,582,619
4601	DE SEGUROS	8,491,389
4602	DE COASEGUROS	-
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	73,230
460401	Honorarios de ajustadores de siniestros	51,538
460402	Gastos judiciales	-
460490	Otros	21,692
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	18,000
47	OTROS EGRESOS	898,135
4701	INTERESES PAGADOS	37,856
470101	Sobre reservas retenidas por reaseguros	-
470102	Sobre prestamos recibidos	37,856
470103	Sobre obligaciones en circulacion	-

470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-
4702	OTROS	305,079
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	7,905
470202	Por diferencia de cambio	-
470203	Por venta de activos fijos	867
470204	Por otros conceptos	284,632
470205	Por perdidas en valor razonable de inversiones de renta fija	-
470206	Por perdidas en valor razonable de inversiones de renta variable	-
470207	Por perdidas por deterioro de inversiones de renta fija	-
470208	Por perdidas por deterioro de inversiones de renta variable	-
470209	Por perdidas en inversiones de renta variable	11,676
4703	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	145,727
470301	Provision fluctuacion de valores	-
470302	Amortizacion gastos de establecimiento y reorganizacion	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	145,727
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	382,054
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	27,418
48	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	26,615,853
4801	PARA RIESGO EN CURSO	1,890,846
480101	Primas no devengadas	1,890,846
480102	Riesgos no expirados	-
480103	Especiales para reaseguros	-
4802	PARA SEGUROS DE VIDA	-
480201	Reservas matematicas - Vida individual	-
480202	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	-
4803	PARA SINIESTROS PENDIENTES	23,508,525
480301	Siniestros por liquidar vida y generales	23,487,929
480302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	20,595
480303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	35,078
480401	Reservas catastroficas	-
480402	Desviacion de siniestralidad	35,078
4805	PARA ESTABILIZACION	449,491
480501	Ramos nuevos	-
480502	Ramos existentes	449,491
4806	PARA OTRAS RESERVAS	731,914
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
4901	UTILIDADES	-
5	I N G R E S O S	53,208,997
51	PRIMA EMITIDA	24,114,002
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	23,899,831
510101	Vida individual	165,613
510102	Vida en grupo	3,646,794
510103	Seguros generales	20,087,423
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
510201	En el pais	-
510202	Del exterior	-
5103	De coaseguros aceptados	214,171
52	COMISIONES RECIBIDAS	344,270
5201	POR SEGUROS	-
5202	POR COASEGUROS	519

5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	343,752
520301	En el pais	13,604
520302	Del exterior	330,148
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	1,836,664
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	1,544,015
530101	En el pais	-
530102	Del exterior	1,544,015
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	-
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	292,649
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	454,096
5401	DE RENTA FIJA	263,166
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	64,719
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	198,446
540105	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	-
540106	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	-
540107	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	-
540108	Ganancia en valor razonable en inversiones de renta fija	-
5402	DE RENTA VARIABLE	190,930
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	152,228
540202	Renta Variable Nacional al Costo	38,702
540203	Renta Variable Interacional a Valor Razonable	-
540204	Renta Variable Interacional al Costo	-
540205	Ganancia en valor razonable en inversiones de renta variable	-
55	OTRAS RENTAS	22,963
5501	Intereses sobre obligaciones	21,392
5502	Intereses de Prestamos sobre polizas de vida	-
5503	Otras	1,572
56	OTROS INGRESOS	337,370
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	28,908
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	14,962
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	58,317
5605	POR OTROS CONCEPTOS	235,183
5606	Resultados por exposicion a la inflacion	-
560601	Utilidades por exposicion a la inflacion	-
57	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	26,099,632
5701	DE RIESGOS EN CURSO	1,162,636
570101	Primas no devengadas	1,162,636
570102	Riesgos no expirados	-
570103	Especiales para reaseguros	-
5702	DE SEGUROS DE VIDA	-
570201	Reservas matematicas - Vida individual	-
570202	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	-
5703	DE SINIESTROS PENDIENTES	23,355,033
570301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	23,334,389
570302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	20,644

570303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
5704	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	393,710
570401	Reservas catastroficas	2,333
570402	Desviacion de siniestralidad	391,377
5705	DE ESTABILIZACION	421,765
570501	Ramos nuevos	-
570502	Ramos existentes	421,765
5706	DE OTRAS RESERVAS	766,489
58	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
5801	PERDIDAS	-
6	CONTINGENTES	-
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	-
6301	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesiono, periodo	-
64	ACREEDORAS	-
6401	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesiono, periodo	-
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	DEUDORAS	108,501,152
7101	Valores en custodia	27,420,867
7102	Valores en garantia	80,200,235
7190	Otras	880,050
72	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	108,501,152