

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

<b>Código</b>	<b>Nombre de la Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>56,402,388</b>
<b>11</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>30,554,543</b>
1101	FINANCIERAS	21,818,773
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	3,838,887
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	253,014
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	8,527,627
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	6,561,240
110109	Renta Variable al Costo	1,607,795
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	1,037,558
110201	Caja	342,040
110202	Bancos	695,518
110299	Sobregiros (credito)	-
1103	ACTIVOS FIJOS	7,698,213
110301	Bienes raices	7,181,755
110302	Muebles, equipos y vehiculos	504,011
110303	Activos no depreciables	12,447
<b>12</b>	<b>DEUDORES POR PRIMAS</b>	<b>16,027,380</b>
1201	PRIMAS POR COBRAR	16,022,065
120101	Por vencer	13,170,798
120102	Vencidas	4,116,151
120199	(Provision (credito))	(1,264,884)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	5,316
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	5,316
120299	(Provision (credito))	-
<b>13</b>	<b>DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS</b>	<b>3,459,370</b>
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	522,926
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	-

1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	98,425
1305	Recuperacion de siniestros avisados por reaseguros cedidos	2,838,019
130501	Vida	-
130502	Generales	2,838,019
1399	(Provisiones (credito))	-
<b>14</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6,361,094</b>
1401	DEUDAS DEL FISCO	586,937
140101	Anticipos fiscales	586,937
140102	Otros impuestos	-
1402	DEUDORES VARIOS	3,596,123
140201	Deudas de intermediarios de seguros	708,770
140202	Deudores relacionados	-
140203	Deudas del personal	60,063
140204	Otras cuentas por cobrar	3,480,066
140205	Intereses por cobrar	146,422
140206	Anticipos FONSAT	-
140299	(Provision (credito))	(799,197)
1403	DIFERIDOS	2,178,034
140301	Gastos de establecimiento y reorganizacion	-
140302	Gastos anticipados	148,295
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	530,096
140304	Reaseguros no proporcionales	1,368,218
140305	Programas de computacion	37,791
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	93,634
140307	Gastos por leasing	-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>38,203,891</b>
<b>21</b>	<b>RESERVAS TECNICAS</b>	<b>18,386,241</b>
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	9,803,121
210101	Primas no devengadas	9,803,121
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	7,649,198
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	7,585,080
210303	Reservas de siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	64,118
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	109,700
<b>22</b>	<b>REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS</b>	<b>3,351,597</b>
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	3,180,054
2202	Acreeedores por siniestros reaseguros aceptados	-

2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	171,544
2204	Acreeedores por siniestros coaseguros aceptados	-
<b>23</b>	<b>OTRAS PRIMAS POR PAGAR</b>	<b>101,195</b>
2301	Primas por pagar asegurados	101,195
2302	Otras primas	-
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO</b>	<b>1,159,110</b>
2401	Corto plazo	1,159,110
2402	Largo plazo	-
<b>25</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>15,205,747</b>
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE B	1,316,333
250101	Impuesto al valor agregado IVA	529,244
250102	Impuesto a la renta	277,074
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	94,733
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	113,058
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y S	285,173
250108	Otros impuestos	0
250109	FONSAT	-
250110	Retencion por contribucion seguro social campesino	17,051
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	1,531,740
250201	Remuneraciones por pagar	135,668
250202	Fondos de reserva	21,039
250203	Reserva jubilacion patronal	1,143,927
250204	Participacion a empleados	231,106
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	12,357,674
259001	Dividendos por pagar	500,000
259002	Deudas con empresas relacionadas	-
259003	Deudas con intermediarios	2,459,675
259004	Regularizacion de divisas	-
259005	Proveedores	354,144
259006	Primas anticipadas	619,599
259007	Reaseguros no proporcionales	2,729,810
259008	Otras cuentas por pagar	5,673,959
259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	3,685
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	16,801
<b>26</b>	<b>Valores en circulacion</b>	<b>-</b>
2601	Papeles comerciales en circulacion a corto plazo	-
2602	Obligaciones en circulacion a largo plazo	-
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>17,312,370</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>8,000,000</b>
3101	CAPITAL PAGADO	8,000,000
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPANIAS EXTRANJERAS)	-
<b>32</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>2,865,395</b>
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
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>6,446,974</b>
3401	ACUMULADOS	6,446,974
340101	Utilidades	6,446,974
340102	(Perdidas)	-
3402	DEL EJERCICIO	-
340201	Utilidades	-
340202	(Perdidas)	-
<b>4</b>	<b>E G R E S O S</b>	<b>74,491,793</b>
<b>41</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>4,071,646</b>
4101	DEL PERSONAL	2,365,812
410101	Sueldos y sobresueldos	1,298,648
410102	Gastos de representacion	52,826
410103	Viaticos y gastos de viaje	121,942
410104	Subsidios e indemnizaciones	21,474
410105	Honorarios	-
410106	Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	210,875
410107	Fondo de reserva	93,550
410108	Decimos sueldos	160,849
410109	Vacaciones	16,633
410110	Jubilacion patronal	-
410111	Impuesto a la renta	25,898
410112	Seguros del personal	57,477
410113	Participacion utilidades	210,394
410114	Gastos no especificados	95,246
4102	VARIOS	1,705,834
410201	Arriendos	115,653
410202	Luz, agua y telefono	110,043
410203	Seguros de muebles, equipos y vehiculos	22,775
410204	Papeleria y utiles de oficina	50,859
410205	Publicaciones y propaganda	192,407
410206	Comunicaciones	30,582
410207	Movilizaciones	55,625
410208	Honorarios profesionales	268,691
410209	Cuotas y donativos	9,751
410210	Gastos judiciales	242,076
410211	Gastos de computacion	141,443
410212	Gastos leasing	-
410213	Otros gastos	465,928
<b>42</b>	<b>COMISIONES PAGADAS</b>	<b>4,344,159</b>
4201	POR SEGUROS	4,081,975
420101	Seguros de vida individual	34,062
420102	Seguros de vida en grupo	429,690
420103	Seguros generales	3,618,223
4202	POR COASEGUROS	10,162
420201	Seguros de vida individual	-

420202	Seguros de vida en grupo	-
420203	Seguros generales	10,162
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	-
420301	Seguros de vida individual	-
420302	Seguros de vida en grupo	-
420303	Seguros generales	-
4204	POR OTROS CONCEPTOS	252,023
420401	Por intermediacion de reaseguros	-
420490	Otros	252,023
<b>43</b>	<b>PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES</b>	<b>1,583,815</b>
4301	EN EL PAIS	-
4302	AL EXTERIOR	1,583,815
<b>44</b>	<b>PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS</b>	<b>4,487,086</b>
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	266,779
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	3,945,169
4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	275,138
<b>45</b>	<b>LIQUIDACIONES Y RESCATES</b>	<b>9,001,521</b>
4501	POR ANULACIONES	185,462
450101	Seguros de vida individual	9,695
450102	Seguros de vida en grupo	-
450103	Seguros generales	175,766
4502	POR CANCELACIONES	8,707,980
450201	Seguros de vida individual	24,554
450202	Seguros de vida en grupo	922,903
450203	Seguros gnerales	7,760,523
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	108,080
450901	Seguros de vida individual	-
450902	Seguros de vida en grupo	-
450903	Seguros generales	108,080
<b>46</b>	<b>SINIESTROS PAGADOS</b>	<b>12,381,830</b>
4601	DE SEGUROS	12,192,266
4602	DE COASEGUROS	-
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	126,172
460401	Honorarios de ajustadores de siniestros	75,747
460402	Gastos judiciales	-
460490	Otros	50,425
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	63,392
<b>47</b>	<b>OTROS EGRESOS</b>	<b>1,260,049</b>
4701	INTERESES PAGADOS	52,575
470101	Sobre reservas retenidas por reaseguros	-
470102	Sobre prestamos recibidos	52,575
470103	Sobre obligaciones en circulacion	-

470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-
4702	OTROS	431,383
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	8,831
470202	Por diferencia de cambio	-
470203	Por venta de activos fijos	867
470204	Por otros conceptos	407,785
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	13,900
4703	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	206,261
470301	Provision fluctuacion de valores	-
470302	Amortizacion gastos de establecimiento y reorganizacion	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	206,261
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	569,830
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	-
<b>48</b>	<b>CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS</b>	<b>37,361,686</b>
4801	PARA RIESGO EN CURSO	2,564,599
480101	Primas no devengadas	2,564,599
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	33,311,944
480301	Siniestros por liquidar vida y generales	33,241,363
480302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	70,581
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	1,000,574
<b>49</b>	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>-</b>
4901	UTILIDADES	-
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>75,377,920</b>
<b>51</b>	<b>PRIMA EMITIDA</b>	<b>34,112,344</b>
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	33,686,217
510101	Vida individual	209,156
510102	Vida en grupo	4,721,404
510103	Seguros generales	28,755,656
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
510201	En el pais	-
510202	Del exterior	-
5103	De coaseguros aceptados	426,127
<b>52</b>	<b>COMISIONES RECIBIDAS</b>	<b>540,841</b>
5201	POR SEGUROS	-
5202	POR COASEGUROS	7,722

5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	533,118
520301	En el pais	22,383
520302	Del exterior	510,736
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-
<b>53</b>	<b>RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS</b>	<b>2,811,395</b>
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	2,265,599
530101	En el pais	-
530102	Del exterior	2,265,599
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	-
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	545,796
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
<b>54</b>	<b>RENDIMIENTO DE INVERSIONES</b>	<b>613,009</b>
5401	DE RENTA FIJA	358,565
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	90,601
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	267,964
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	254,445
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	209,071
540202	Renta Variable Nacional al Costo	45,374
540203	Renta Variable Interacional a Valor Razonable	-
540204	Renta Variable Interacional al Costo	-
540205	Ganancia en valor razonable en inversiones de renta variable	-
<b>55</b>	<b>OTRAS RENTAS</b>	<b>29,957</b>
5501	Intereses sobre obligaciones	28,360
5502	Intereses de Prestamos sobre polizas de vida	-
5503	Otras	1,597
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>488,007</b>
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	57,194
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	15,734
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	60,002
5605	POR OTROS CONCEPTOS	355,077
5606	Resultados por exposicion a la inflacion	-
560601	Utilidades por exposicion a la inflacion	-
<b>57</b>	<b>LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS</b>	<b>36,782,367</b>
5701	DE RIESGOS EN CURSO	1,941,765
570101	Primas no devengadas	1,941,765
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	32,979,305
570301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	32,922,074
570302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	57,231

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	1,045,822
<b>58</b>	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>	-
5801	PERDIDAS	-
<b>6</b>	<b>CONTINGENTES</b>	-
<b>63</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>	-
6301	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesiono, periodo	-
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	-
6401	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesiono, periodo	-
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	-
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>107,796,271</b>
7101	Valores en custodia	27,389,489
7102	Valores en garantia	79,526,732
7190	Otras	880,050
<b>72</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>	<b>107,796,271</b>