

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

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	56,568,164
11	INVERSIONES	30,338,549
1101	FINANCIERAS	21,634,859
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	3,847,248
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	184,467
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	8,569,003
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	6,390,021
110109	Renta Variable al Costo	1,613,911
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	946,026
110201	Caja	408,985
110202	Bancos	537,040
110299	Sobregiros (credito)	-
1103	ACTIVOS FIJOS	7,757,664
110301	Bienes raices	7,246,025
110302	Muebles, equipos y vehiculos	499,192
110303	Activos no depreciables	12,447
12	DEUDORES POR PRIMAS	16,466,678
1201	PRIMAS POR COBRAR	16,454,875
120101	Por vencer	12,459,684
120102	Vencidas	5,276,830
120199	(Provision (credito))	(1,281,638)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	11,803
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	11,803
120299	(Provision (credito))	-
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3,460,336
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	850,445
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	-

1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	95,216
1305	Recuperacion de siniestros avisados por reaseguros cedidos	2,514,676
130501	Vida	-
130502	Generales	2,514,676
1399	(Provisiones (credito))	-
14	OTROS ACTIVOS	6,302,601
1401	DEUDAS DEL FISCO	557,301
140101	Anticipos fiscales	557,301
140102	Otros impuestos	-
1402	DEUDORES VARIOS	3,796,351
140201	Deudas de intermediarios de seguros	727,447
140202	Deudores relacionados	-
140203	Deudas del personal	63,319
140204	Otras cuentas por cobrar	3,618,829
140205	Intereses por cobrar	185,953
140206	Anticipos FONSAT	-
140299	(Provision (credito))	(799,197)
1403	DIFERIDOS	1,948,949
140301	Gastos de establecimiento y reorganizacion	-
140302	Gastos anticipados	136,656
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	540,776
140304	Reaseguros no proporcionales	1,143,592
140305	Programas de computacion	35,879
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	92,046
140307	Gastos por leasing	-
2	PASIVOS	38,014,473
21	RESERVAS TECNICAS	17,711,637
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	9,792,390
210101	Primas no devengadas	9,792,390
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	6,991,808
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	6,927,691
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	103,218
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	3,653,108
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	3,515,872
2202	Acreeedores por siniestros reaseguros aceptados	-

2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	137,236
2204	Acreeedores por siniestros coaseguros aceptados	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	35,813
2301	Primas por pagar asegurados	35,813
2302	Otras primas	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	988,447
2401	Corto plazo	988,447
2402	Largo plazo	-
25	OTROS PASIVOS	15,625,469
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE B	1,373,950
250101	Impuesto al valor agregado IVA	525,435
250102	Impuesto a la renta	394,379
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	89,760
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	78,230
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y S	267,638
250108	Otros impuestos	0
250109	FONSAT	-
250110	Retencion por contribucion seguro social campesino	18,509
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	1,603,509
250201	Remuneraciones por pagar	126,162
250202	Fondos de reserva	20,962
250203	Reserva jubilacion patronal	1,140,611
250204	Participacion a empleados	315,774
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	12,648,009
259001	Dividendos por pagar	500,000
259002	Deudas con empresas relacionadas	-
259003	Deudas con intermediarios	2,653,858
259004	Regularizacion de divisas	-
259005	Proveedores	433,625
259006	Primas anticipadas	617,315
259007	Reaseguros no proporcionales	2,690,725
259008	Otras cuentas por pagar	5,733,421
259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	-
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	19,065
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	84,976,536
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	4,709,823
4101	DEL PERSONAL	2,766,818
410101	Sueldos y sobresueldos	1,482,141
410102	Gastos de representacion	65,512
410103	Viaticos y gastos de viaje	133,153
410104	Subsidios e indemnizaciones	26,274
410105	Honorarios	-
410106	Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	239,767
410107	Fondo de reserva	107,119
410108	Decimos sueldos	184,855
410109	Vacaciones	18,404
410110	Jubilacion patronal	-
410111	Impuesto a la renta	29,130
410112	Seguros del personal	63,669
410113	Participacion utilidades	293,969
410114	Gastos no especificados	122,825
4102	VARIOS	1,943,005
410201	Arriendos	130,804
410202	Luz, agua y telefono	123,636
410203	Seguros de muebles, equipos y vehiculos	26,235
410204	Papeleria y utiles de oficina	61,177
410205	Publicaciones y propaganda	218,892
410206	Comunicaciones	34,369
410207	Movilizaciones	64,540
410208	Honorarios profesionales	301,680
410209	Cuotas y donativos	10,837
410210	Gastos judiciales	255,527
410211	Gastos de computacion	166,791
410212	Gastos leasing	-
410213	Otros gastos	548,516
42	COMISIONES PAGADAS	5,119,316
4201	POR SEGUROS	4,832,188
420101	Seguros de vida individual	39,769
420102	Seguros de vida en grupo	510,273
420103	Seguros generales	4,282,146
4202	POR COASEGUROS	10,083
420201	Seguros de vida individual	-

420202	Seguros de vida en grupo	-
420203	Seguros generales	10,083
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	-
420301	Seguros de vida individual	-
420302	Seguros de vida en grupo	-
420303	Seguros generales	-
4204	POR OTROS CONCEPTOS	277,045
420401	Por intermediacion de reaseguros	-
420490	Otros	277,045
43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	1,778,399
4301	EN EL PAIS	-
4302	AL EXTERIOR	1,778,399
44	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	5,210,189
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	321,683
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	4,600,774
4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	287,732
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	10,125,514
4501	POR ANULACIONES	216,515
450101	Seguros de vida individual	10,394
450102	Seguros de vida en grupo	-
450103	Seguros generales	206,121
4502	POR CANCELACIONES	9,781,823
450201	Seguros de vida individual	26,535
450202	Seguros de vida en grupo	1,129,775
450203	Seguros gnerales	8,625,513
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	127,176
450901	Seguros de vida individual	-
450902	Seguros de vida en grupo	-
450903	Seguros generales	127,176
46	SINIESTROS PAGADOS	14,078,007
4601	DE SEGUROS	13,849,913
4602	DE COASEGUROS	-
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	144,809
460401	Honorarios de ajustadores de siniestros	87,518
460402	Gastos judiciales	-
460490	Otros	57,291
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	83,285
47	OTROS EGRESOS	1,559,061
4701	INTERESES PAGADOS	59,789
470101	Sobre reservas retenidas por reaseguros	-
470102	Sobre prestamos recibidos	59,789
470103	Sobre obligaciones en circulacion	-

470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-
4702	OTROS	536,003
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	42,296
470202	Por diferencia de cambio	-
470203	Por venta de activos fijos	8,416
470204	Por otros conceptos	471,391
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	236,136
470301	Provision fluctuacion de valores	-
470302	Amortizacion gastos de establecimiento y reorganizacion	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	236,136
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	709,501
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	17,632
48	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	42,396,226
4801	PARA RIESGO EN CURSO	2,894,472
480101	Primas no devengadas	2,894,472
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	37,908,661
480301	Siniestros por liquidar vida y generales	37,838,080
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	1,108,524
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
4901	UTILIDADES	-
5	I N G R E S O S	86,217,857
51	PRIMA EMITIDA	38,953,053
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	38,426,190
510101	Vida individual	247,748
510102	Vida en grupo	5,607,771
510103	Seguros generales	32,570,671
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
510201	En el pais	-
510202	Del exterior	-
5103	De coaseguros aceptados	526,863
52	COMISIONES RECIBIDAS	621,056
5201	POR SEGUROS	-
5202	POR COASEGUROS	14,184

5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	606,872
520301	En el pais	25,525
520302	Del exterior	581,347
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	3,235,967
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	2,613,011
530101	En el pais	-
530102	Del exterior	2,613,011
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	-
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	622,956
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	703,470
5401	DE RENTA FIJA	414,128
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	104,551
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	309,577
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	289,342
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	237,852
540202	Renta Variable Nacional al Costo	51,490
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	35,261
5501	Intereses sobre obligaciones	33,648
5502	Intereses de Prestamos sobre polizas de vida	-
5503	Otras	1,613
56	OTROS INGRESOS	500,883
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	59,353
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	-
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	60,880
5605	POR OTROS CONCEPTOS	380,649
5606	Resultados por exposicion a la inflacion	-
560601	Utilidades por exposicion a la inflacion	-
57	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	42,168,167
5701	DE RIESGOS EN CURSO	2,282,369
570101	Primas no devengadas	2,282,369
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	37,910,068
570301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	37,852,837
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	1,160,255
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	108,985,563
7101	Valores en custodia	27,201,721
7102	Valores en garantia	80,903,792
7190	Otras	880,050
72	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	108,985,563