

LATINA SEGUROS C. A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO DEL 2019
(en U.S. dólares)

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	56.158.284,41
11	INVERSIONES	31.551.124,42
1101	FINANCIERAS	22.032.177,13
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	3.845.489,09
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	242.407,17
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	8.754.321,81
110105	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	21.961,67
110106	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	-
110107	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	-
110108	Renta Variable a Valor Razonable	6.312.183,10
110109	Renta Variable al Costo	1.629.862,30
110110	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	-
110111	Renta Variable Internacional al Costo	1.261.319,49
110112	Otras inversiones	-
110198	Provision fluctuacion de valores (credito)	(35.367,50)
110199	Deterioro acumulado de inversiones financieras	-
1102	CAJA y BANCOS	1.402.776,82
110201	Caja	253.295,92
110202	Bancos	1.149.480,90
110299	Sobregiros (credito)	-
1103	ACTIVOS HIJOS	8.116.170,47
110301	Bienes raices	7.469.530,55
110302	Muebles, equipos y vehiculos	631.150,24
110303	Activos no depreciables	15.489,68
12	DEUDORES POR PRIMAS	14.350.625,37
1201	PRIMAS POR COBRAR	14.349.349,52
120101	Por vencer	11.223.385,13
120102	Vencidas	3.905.713,41
120199	(Provision (credito))	(779.749,02)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	1.275,85
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	1.275,85
120299	(Provision (credito))	-
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3.606.778,92
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	561.151,97
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	-
1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	106.547,72
1305	Recuperacion de siniestros avisados por reaseguros cedidos	2.939.079,23
130501	Vida	-
130502	Generales	2.939.079,23
1399	(Provisiones (credito))	-
14	OTROS ACTIVOS	6.649.755,70
1401	DEUDAS DEL FISCO	942.835,14
140101	Anticipos fiscales	942.835,14
140102	Otros impuestos	-
1402	DEUDORES VARIOS	4.220.470,44
140201	Deudas de intermediarios de seguros	723.044,37
140202	Deudores relacionados	-
140203	Deudas del personal	55.275,68
140204	Otras cuentas por cobrar	4.086.692,68
140205	Intereses por cobrar	154.654,90
140206	Anticipos FONSAT	-

140299	(Provision (credito))	(799.197,19)
1403	DIFERIDOS	1.486.450,12
140301	Gastos de establecimiento y reorganizacion	-
140302	Gastos anticipados	151.065,17
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	580.839,73
140304	Reaseguros no proporcionales	571.796,17
140305	Programas de computacion	102.690,22
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	80.058,83
140307	Gastos por leasing	-
2	PASIVOS	37.503.271,29
21	RESERVAS TECNICAS	19.002.468,77
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	9.693.684,92
210101	Primas no devengadas	9.693.684,92
210102	Riesgos no expirados	-
210103	Especiales para reaseguros	-
2102	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	280.307,16
210201	Reservas matematicas - Vida individual	280.307,16
210202	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	-
210203	Otras reservas seguros de vida - Ahorro	-
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	8.149.286,30
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	7.659.670,51
210303	Reservas de siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	489.615,79
210304	Seguros vencidos de vida	-
210305	Dividendos acumulados polizas de vida	-
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	90.198,28
210401	Reservas catastroficas	-
210402	Desviacion de siniestralidad	90.198,28
2105	Reservas de estabilizacion	702.293,97
210501	Para ramos nuevos	-
210502	Para ramos existentes	702.293,97
2106	Otras reservas	86.698,14
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	3.554.234,59
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	3.341.067,84
2202	Acreedores por siniestros reaseguros aceptados	-
2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	213.166,75
2204	Acreedores por siniestros coaseguros aceptados	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	309.119,31
2301	Primas por pagar asegurados	309.119,31
2302	Otras primas	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	1.726.916,92
2401	Corto plazo	1.726.916,92
2402	Largo plazo	-
25	OTROS PASIVOS	12.910.531,70
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE	1.513.934,24
250101	Impuesto al valor agregado IVA	603.108,50
250102	Impuesto a la renta	473.409,21
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	108.925,57
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	47.729,84
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y S	257.115,31
250108	Otros impuestos	0,04
250109	FONSAT	-
250110	Retencion por contribucion seguro social campesino	23.645,77
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	1.640.788,91
250201	Remuneraciones por pagar	61.798,68
250202	Fondos de reserva	20.736,33
250203	Reserva jubilacion patronal	1.238.022,53
250204	Participacion a empleados	320.231,37
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	9.755.808,55
259001	Dividendos por pagar	-
259002	Deudas con empresas relacionadas	-
259003	Deudas con intermediarios	2.418.636,29
259004	Regularizacion de divisas	-
259005	Proveedores	180.828,76
259006	Primas anticipadas	471.129,60
259007	Reaseguros no proporcionales	2.234.876,01
259008	Otras cuentas por pagar	4.439.160,49
259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	2.098,83
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	9.078,57
26	Valores en circulacion	-
2601	Papeles comerciales en circulacion a corto plazo	-
2602	Obligaciones en circulacion a largo plazo	-
3	PATRIMONIO	18.386.847,81
31	CAPITAL	8.000.000,00
3101	CAPITAL PAGADO	8.000.000,00
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPANIAS EXTRANJERAS)	-
32	RESERVAS	2.865.395,44
3201	LEGALES	728.769,61
3202	ESPECIALES	153.105,97
320201	APORTES DE ACCIONISTAS	-
320202	UTILIDADES RETENIDAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	153.105,97
3203	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-
3204	DIVIDENDOS ACCION	7.000,00
3205	OTRAS	1.179.188,76
3206	RESERVA DE CAPITAL	797.331,10
34	RESULTADOS	7.521.452,37
3401	ACUMULADOS	7.521.452,37
340101	Utilidades	7.521.452,37
340102	(Perdidas)	-
3402	DEL EJERCICIO	-
340201	Utilidades	-
340202	(Perdidas)	-
4	E G R E S O S	10.854.972,34
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	629.669,29
4101	DEL PERSONAL	375.534,83
410101	Sueldos y sobresueldos	187.997,50
410102	Gastos de representacion	8.584,08
410103	Viaticos y gastos de viaje	19.169,75
410104	Subsidios e indemnizaciones	-
410105	Honorarios	-
410106	Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	33.114,21
410107	Fondo de reserva	14.021,40
410108	Decimos sueldos	18.693,52
410109	Vacaciones	552,53
410110	Jubilacion patronal	-
410111	Impuesto a la renta	1.490,67
410112	Seguros del personal	7.873,83
410113	Participacion utilidades	62.764,58
410114	Gastos no especificados	21.272,76
4102	VARIOS	254.134,46
410201	Arriendos	22.112,56
410202	Luz, agua y telefono	14.905,06
410203	Seguros de muebles, equipos y vehiculos	937,51
410204	Papeleria y utiles de oficina	7.973,11
410205	Publicaciones y propaganda	44.727,43

(268.165,31)

410206	Comunicaciones	3.636,02
410207	Movilizaciones	7.388,71
410208	Honorarios profesionales	23.746,61
410209	Cuotas y donativos	2.846,45
410210	Gastos judiciales	15.970,55
410211	Gastos de computacion	25.288,40
410212	Gastos leasing	-
410213	Otros gastos	84.602,05
42	COMISIONES PAGADAS	605.315,73
4201	POR SEGUROS	547.845,40
420101	Seguros de vida individual	5.827,69
420102	Seguros de vida en grupo	70.178,75
420103	Seguros generales	471.838,96
4202	POR COASEGUROS	21.414,75
420201	Seguros de vida individual	-
420202	Seguros de vida en grupo	-
420203	Seguros generales	21.414,75
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	-
420301	Seguros de vida individual	-
420302	Seguros de vida en grupo	-
420303	Seguros generales	-
4204	POR OTROS CONCEPTOS	36.055,58
420401	Por intermediacion de reaseguros	-
420490	Otros	36.055,58
43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	220.772,31
4301	EN EL PAIS	-
4302	AL EXTERIOR	220.772,31
44	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	1.005.104,41
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	54.327,65
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	926.590,27
4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	24.186,49
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	755.498,53
4501	POR ANULACIONES	18.524,78
450101	Seguros de vida individual	-
450102	Seguros de vida en grupo	-
450103	Seguros generales	18.524,78
4502	POR CANCELACIONES	736.973,60
450201	Seguros de vida individual	3.286,66
450202	Seguros de vida en grupo	16.843,54
450203	Seguros gnerales	716.843,40
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	0,15
450901	Seguros de vida individual	-
450902	Seguros de vida en grupo	-
450903	Seguros generales	0,15
46	SINIESTROS PAGADOS	1.569.682,67
4601	DE SEGUROS	1.546.717,22
4602	DE COASEGUROS	-
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	19.929,73
460401	Honorarios de ajustadores de siniestros	8.452,72
460402	Gastos judiciales	-
460490	Otros	11.477,01
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	3.035,72

47	OTROS EGRESOS	234.400,78
4701	INTERESES PAGADOS	13.858,23
470101	Sobre reservas retenidas por reaseguros	-
470102	Sobre prestamos recibidos	13.858,23
470103	Sobre obligaciones en circulacion	-
470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-
4702	OTROS	56.510,29
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	1.412,90
470202	Por diferencia de cambio	-
470203	Por venta de activos fijos	-
470204	Por otros conceptos	55.097,39
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	-
4703	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	34.367,91
470301	Provision fluctuacion de valores	-
470302	Amortizacion gastos de establecimiento y reorganizacion	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	34.367,91
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	109.425,67
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	20.238,68
48	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	5.834.528,62
4801	PARA RIESGO EN CURSO	946.324,85
480101	Primas no devengadas	946.324,85
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	4.759.293,22
480301	Siniestros por liquidar vida y generales	4.759.293,22
480302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	-
480303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	4.367,25
480401	Reservas catastroficas	-
480402	Desviacion de siniestralidad	4.367,25
4805	PARA ESTABILIZACION	27.518,19
480501	Ramos nuevos	-
480502	Ramos existentes	27.518,19
4806	PARA OTRAS RESERVAS	97.025,11
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
4901	UTILIDADES	-
5	INGRESOS	11.123.137,65
51	PRIMA EMITIDA	5.524.116,74
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	4.850.522,72
510101	Vida individual	45.526,30
510102	Vida en grupo	1.389.486,84
510103	Seguros generales	3.415.509,58
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
510201	En el pais	-
510202	Del exterior	-
5103	De coaseguros aceptados	673.594,02
52	COMISIONES RECIBIDAS	154.268,12
5201	POR SEGUROS	-
5202	POR COASEGUROS	364,09
5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	153.904,03
520301	En el pais	9.148,41
520302	Del exterior	144.755,62
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	230.731,57

5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	211.184,44
530101	En el pais	-
530102	Del exterior	211.184,44
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	-
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	19.547,13
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	99.349,92
5401	DE RENTA FIJA	59.904,22
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	16.434,36
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	43.469,86
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	39.445,70
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	28.325,70
540202	Renta Variable Nacional al Costo	11.120,00
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	9.367,32
5501	Intereses sobre obligaciones	4.592,90
5502	Intereses de Prestamos sobre polizas de vida	-
5503	Otras	4.774,42
56	OTROS INGRESOS	31.860,49
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	2.219,66
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	-
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	-
5605	POR OTROS CONCEPTOS	29.640,83
5606	Resultados por exposicion a la inflacion	-
560601	Utilidades por exposicion a la inflacion	-
57	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	5.073.443,49
5701	DE RIESGOS EN CURSO	286.842,26
570101	Primas no devengadas	286.842,26
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	4.612.161,06
570301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	4.612.161,06
570302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	-
570303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
5704	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	53,26
570401	Reservas catastroficas	-
570402	Desviacion de siniestralidad	53,26
5705	DE ESTABILIZACION	11.248,75
570501	Ramos nuevos	-
570502	Ramos existentes	11.248,75
5706	DE OTRAS RESERVAS	163.138,16
58	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
5801	PERDIDAS	-
6	CONTINGENTES	-
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	-
6301	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesino, periodo	-
64	ACREEDORAS	-
6401	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesino, periodo	-

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	DEUDORAS	101.794.269,87
7101	Valores en custodia	24.685.707,70
7102	Valores en garantia	76.228.512,17
7190	Otras	880.050,00
72	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	101.794.269,87