

LATINA SEGUROS C. A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2019
(en U.S. dólares)

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	56.151.405,51
11	INVERSIONES	31.651.370,90
1101	FINANCIERAS	22.311.014,27
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	2.552.098,36
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	99.238,44
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	10.018.834,20
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	6.691.911,49
110109	Renta Variable al Costo	1.722.979,79
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	1.282.134,36
110201	Caja	240.306,34
110202	Bancos	1.041.828,02
110299	Sobregiros (credito)	-
1103	ACTIVOS FIJOS	8.058.222,27
110301	Bienes raices	7.440.818,54
110302	Muebles, equipos y vehiculos	601.914,05
110303	Activos no depreciables	15.489,68
12	DEUDORES POR PRIMAS	15.356.233,54
1201	PRIMAS POR COBRAR	15.353.477,14
120101	Por vencer	11.036.947,06
120102	Vencidas	5.178.383,45
120199	(Provision (credito))	(861.853,37)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	2.756,40
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	2.756,40
120299	(Provision (credito))	-
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	3.575.522,86
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	130.214,44
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	-
1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	111.231,06
1305	Recuperacion de siniestros avisados por reaseguros cedidos	3.425.742,48
130501	Vida	-
130502	Generales	3.425.742,48
1399	(Provisiones (credito))	(91.665,12)
14	OTROS ACTIVOS	5.568.278,21
1401	DEUDAS DEL FISCO	459.966,82

140101	Anticipos fiscales	459.966,82
140102	Otros impuestos	-
1402	DEUDORES VARIOS	4.217.968,04
140201	Deudas de intermediarios de seguros	759.905,47
140202	Deudores relacionados	-
140203	Deudas del personal	51.632,14
140204	Otras cuentas por cobrar	3.953.998,70
140205	Intereses por cobrar	163.715,80
140206	Anticipos FONSAT	-
140299	(Provision (credito))	(711.284,07)
1403	DIFERIDOS	890.343,35
140301	Gastos de establecimiento y reorganizacion	-
140302	Gastos anticipados	294.097,27
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	436.412,53
140304	Reaseguros no proporcionales	0,57
140305	Programas de computacion	85.128,92
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	74.704,06
140307	Gastos por leasing	-
2	PASIVOS	37.043.064,84
21	RESERVAS TECNICAS	19.233.932,07
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	8.932.968,17
210101	Primas no devengadas	8.932.968,17
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	9.128.639,01
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	8.511.581,88
210303	Reservas de siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	617.057,13
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	99.525,48
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	3.166.961,85
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	2.576.629,70
2202	Acreedores por siniestros reaseguros aceptados	-
2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	590.332,15
2204	Acreedores por siniestros coaseguros aceptados	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	378.655,12
2301	Primas por pagar asegurados	378.655,12
2302	Otras primas	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	1.686.421,64
2401	Corto plazo	1.686.421,64
2402	Largo plazo	-

25	OTROS PASIVOS	12.577.094,16
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE	947.020,23
250101	Impuesto al valor agregado IVA	466.510,96
250102	Impuesto a la renta	146.375,29
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	80.373,21
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	72.372,77
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y S	165.131,58
250108	Otros impuestos	0,04
250109	FONSAT	-
250110	Retencion por contribucion seguro social campesino	16.256,38
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	1.475.131,94
250201	Remuneraciones por pagar	96.929,99
250202	Fondos de reserva	1.386,47
250203	Reserva jubilacion patronal	1.223.918,95
250204	Participacion a empleados	152.896,53
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	10.154.941,99
259001	Dividendos por pagar	-
259002	Deudas con empresas relacionadas	-
259003	Deudas con intermediarios	2.243.214,18
259004	Regularizacion de divisas	-
259005	Proveedores	222.075,54
259006	Primas anticipadas	436.117,67
259007	Reaseguros no proporcionales	2.222.361,39
259008	Otras cuentas por pagar	5.011.559,69
259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	9.159,10
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	10.454,42
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 COMPAÑIAS 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	65.829.950,20
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	3.641.780,65
4101	DEL PERSONAL	2.019.284,55
410101	Sueldos y sobresueldos	1.114.727,49
410102	Gastos de representacion	48.389,53
410103	Viaticos y gastos de viaje	128.332,32
410104	Subsidios e indemnizaciones	17.209,33
410105	Honorarios	-
410106	Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	172.455,52
410107	Fondo de reserva	83.304,79
410108	Decimos sueldos	131.131,89
410109	Vacaciones	6.350,26
410110	Jubilacion patronal	-
410111	Impuesto a la renta	14.533,15
410112	Seguros del personal	55.978,52
410113	Participacion utilidades	152.896,55
410114	Gastos no especificados	93.975,20
4102	VARIOS	1.622.496,10
410201	Arriendos	110.230,44
410202	Luz, agua y telefono	87.929,12
410203	Seguros de muebles, equipos y vehiculos	27.864,19
410204	Papeleria y utiles de oficina	43.409,24
410205	Publicaciones y propaganda	287.724,51
410206	Comunicaciones	23.550,12
410207	Movilizaciones	45.478,35
410208	Honorarios profesionales	223.910,26
410209	Cuotas y donativos	8.142,45
410210	Gastos judiciales	106.189,79
410211	Gastos de computacion	136.799,85
410212	Gastos leasing	-
410213	Otros gastos	521.267,78
42	COMISIONES PAGADAS	3.527.943,67
4201	POR SEGUROS	3.228.506,81
420101	Seguros de vida individual	42.310,84
420102	Seguros de vida en grupo	342.582,99
420103	Seguros generales	2.843.612,98
4202	POR COASEGUROS	36.784,88
420201	Seguros de vida individual	-
420202	Seguros de vida en grupo	-
420203	Seguros generales	36.784,88
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	-
420301	Seguros de vida individual	-
420302	Seguros de vida en grupo	-
420303	Seguros generales	-
4204	POR OTROS CONCEPTOS	262.651,98
420401	Por intermediacion de reaseguros	-
420490	Otros	262.651,98
43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	1.267.642,67

4301	EN EL PAIS	-
4302	AL EXTERIOR	1.267.642,67
44	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	5.318.904,64
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	452.704,41
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	4.038.987,82
4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	827.212,41
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	7.399.496,41
4501	POR ANULACIONES	173.031,49
450101	Seguros de vida individual	5.781,85
450102	Seguros de vida en grupo	-
450103	Seguros generales	167.249,64
4502	POR CANCELACIONES	6.556.516,84
450201	Seguros de vida individual	18.209,29
450202	Seguros de vida en grupo	1.334.291,03
450203	Seguros gnerales	5.204.016,52
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	669.948,08
450901	Seguros de vida individual	-
450902	Seguros de vida en grupo	-
450903	Seguros generales	669.948,08
46	SINIESTROS PAGADOS	10.598.766,29
4601	DE SEGUROS	10.390.435,42
4602	DE COASEGUROS	-
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	120.359,68
460401	Honorarios de ajustadores de siniestros	84.040,37
460402	Gastos judiciales	-
460490	Otros	36.319,31
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	87.971,19
47	OTROS EGRESOS	1.146.737,54
4701	INTERESES PAGADOS	73.338,74
470101	Sobre reservas retenidas por reaseguros	-
470102	Sobre prestamos recibidos	73.338,74
470103	Sobre obligaciones en circulacion	-
470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-
4702	OTROS	416.038,74
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	47.571,87
470202	Por diferencia de cambio	13,44
470203	Por venta de activos fijos	-
470204	Por otros conceptos	357.333,43
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	11.120,00

4703	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	198.657,19
470301	Provision fluctuacion de valores	-
470302	Amortizacion gastos de establecimiento y reorganizacion	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	198.657,19
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	308.686,72
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	150.016,15
48	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	32.928.678,33
4801	PARA RIESGO EN CURSO	2.722.481,70
480101	Primas no devengadas	2.722.481,70
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	29.482.972,40
480301	Siniestros por liquidar vida y generales	29.314.643,70
480302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	168.328,70
480303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	26.203,50
480401	Reservas catastroficas	-
480402	Desviacion de siniestralidad	26.203,50
4805	PARA ESTABILIZACION	165.109,14
480501	Ramos nuevos	-
480502	Ramos existentes	165.109,14
4806	PARA OTRAS RESERVAS	531.911,59
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
4901	UTILIDADES	-
5	INGRESOS	66.551.443,06
51	PRIMA EMITIDA	30.540.920,97
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	28.575.865,71
510101	Vida individual	171.324,56
510102	Vida en grupo	5.343.044,16
510103	Seguros generales	23.061.496,99
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
510201	En el pais	-
510202	Del exterior	-
5103	De coaseguros aceptados	1.965.055,26
52	COMISIONES RECIBIDAS	542.496,70
5201	POR SEGUROS	-
5202	POR COASEGUROS	20.217,48
5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	522.279,22
520301	En el pais	26.771,94
520302	Del exterior	495.507,28
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	2.151.269,87
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	1.656.457,92
530101	En el pais	-
530102	Del exterior	1.656.457,92
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	-
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	494.811,95
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-

54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	599.604,74
5401	DE RENTA FIJA	367.101,68
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	86.849,50
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	280.252,18
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	232.503,06
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	163.451,44
540202	Renta Variable Nacional al Costo	69.051,62
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	77.216,28
5501	Intereses sobre obligaciones	18.398,95
5502	Intereses de Prestamos sobre polizas de vida	-
5503	Otras	58.817,33
56	OTROS INGRESOS	320.058,50
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	31.071,43
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	-
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	-
5605	POR OTROS CONCEPTOS	288.987,07
5606	Resultados por exposicion a la inflacion	-
560601	Utilidades por exposicion a la inflacion	-
57	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	32.319.876,00
5701	DE RIESGOS EN CURSO	2.823.715,86
570101	Primas no devengadas	2.823.715,86
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	28.843.150,78
570301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	28.802.263,42
570302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	40.887,36
570303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
5704	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	319,56
570401	Reservas catastroficas	-
570402	Desviacion de siniestralidad	319,56
5705	DE ESTABILIZACION	67.492,50
570501	Ramos nuevos	-
570502	Ramos existentes	67.492,50
5706	DE OTRAS RESERVAS	585.197,30
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	95.571.844,67
7101	Valores en custodia	24.901.242,81
7102	Valores en garantia	69.790.551,86
7190	Otras	880.050,00
72	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	95.571.844,67