

LATINA SEGUROS C. A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DEL 2021
(en U.S. dólares)

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	68.378.577,22
11	INVERSIONES	29.713.306,91
1101	FINANCIERAS	20.529.800,83
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	2.094.934,44
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	11.395.264,00
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	4.421.755,73
110109	Renta Variable al Costo	1.966.011,57
110110	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	-
110111	Renta Variable Internacional al Costo	651.835,09
110112	Otras inversiones	-
110198	Provision fluctuacion de valores (credito)	-
110199	Deterioro acumulado de inversiones financieras	-
1102	CAJA y BANCOS	1.939.604,01
110201	Caja	243.257,01
110202	Bancos	1.696.347,00
110299	Sobregiros (credito)	-
1103	ACTIVOS FIJOS	7.243.902,07
110301	Bienes raices	6.766.955,68
110302	Muebles, equipos y vehiculos	455.453,91
110303	Activos no depreciables	21.492,48
12	DEUDORES POR PRIMAS	22.033.018,96
1201	PRIMAS POR COBRAR	22.030.897,25
120101	Por vencer	17.827.976,72
120102	Vencidas	5.529.814,99
120199	(Provision (credito))	(1.326.894,46)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	2.121,71
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	2.121,71
120299	(Provision (credito))	-
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	8.485.335,42
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	964.234,16
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	-
1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	160.779,15
1305	Recuperacion de siniestros avisados por reaseguros cedidos	7.523.004,64
130501	Vida	-
130502	Generales	7.523.004,64
1399	(Provisiones (credito))	(162.682,53)
14	OTROS ACTIVOS	8.146.915,93
1401	DEUDAS DEL FISCO	659.226,66
140101	Anticipos fiscales	659.226,66
140102	Otros impuestos	-
1402	DEUDORES VARIOS	6.732.176,35
140201	Deudas de intermediarios de seguros	754.303,26
140202	Deudores relacionados	-
140203	Deudas del personal	62.148,60
140204	Otras cuentas por cobrar	6.259.027,95
140205	Intereses por cobrar	142.314,83
140206	Anticipos FONSAT	-
140299	(Provision (credito))	(485.618,29)
1403	DIFERIDOS	755.512,92
140301	Gastos de establecimiento y reorganizacion	-
140302	Gastos anticipados	228.967,24
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	380.208,22
140304	Reaseguros no proporcionales	0,57
140305	Programas de computacion	47.287,00
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	99.049,89

140307	Gastos por leasing	-
2	PASIVOS	48.645.200,81
21	RESERVAS TECNICAS	23.333.794,20
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	8.966.624,82
210101	Primas no devengadas	8.966.624,82
210102	Riesgos no expirados	-
210103	Especiales para reaseguros	-
2102	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	250.307,16
210201	Reservas matematicas - Vida individual	250.307,16
210202	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	-
210203	Otras reservas seguros de vida - Ahorro	-
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	14.027.174,90
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	13.824.008,63
210303	Reservas de siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	203.166,27
210304	Seguros vencidos de vida	-
210305	Dividendos acumulados polizas de vida	-
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	2.287,25
210401	Reservas catastroficas	331,05
210402	Desviacion de siniestralidad	1.956,20
2105	Reservas de estabilizacion	87.400,07
210501	Para ramos nuevos	-
210502	Para ramos existentes	87.400,07
2106	Otras reservas	-
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	7.304.133,53
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	6.208.627,32
2202	Acreedores por siniestros reaseguros aceptados	-
2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	1.095.506,21
2204	Acreedores por siniestros coaseguros aceptados	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	268.622,44
2301	Primas por pagar asegurados	268.622,44
2302	Otras primas	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	2.101.893,36
2401	Corto plazo	2.101.893,36
2402	Largo plazo	-
25	OTROS PASIVOS	15.636.757,28
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1.040.319,96
250101	Impuesto al valor agregado IVA	604.631,49
250102	Impuesto a la renta	-
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	93.686,83
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	56.655,75
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y Seguros	256.102,59
250108	Otros impuestos	-
250109	FONSAT	-
250110	Retencion por contribucion seguro social campesino	29.243,30
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	1.377.131,46
250201	Remuneraciones por pagar	103.463,00
250202	Fondos de reserva	2.382,21
250203	Reserva jubilacion patronal	1.271.286,25
250204	Participacion a empleados	-
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	13.219.305,86
259001	Dividendos por pagar	500.000,00
259002	Deudas con empresas relacionadas	-
259003	Deudas con intermediarios	2.654.320,53
259004	Regularizacion de divisas	-
259005	Proveedores	338.136,59
259006	Primas anticipadas	979.435,33
259007	Reaseguros no proporcionales	2.089.799,71
259008	Otras cuentas por pagar	6.638.207,11
259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	8.660,24
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	10.746,35
26	Valores en circulacion	-

2601	Papeles comerciales en circulacion a corto plazo	-
2602	Obligaciones en circulacion a largo plazo	-
3	PATRIMONIO	19.260.581,80
31	CAPITAL	8.000.000,00
3101	CAPITAL PAGADO	8.000.000,00
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑIAS EXTRANJERAS)	-
32	RESERVAS	3.110.217,42
3201	LEGALES	973.591,59
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	8.150.364,38
3401	ACUMULADOS	8.150.364,38
340101	Utilidades	8.150.364,38
340102	(Perdidas)	-
3402	DEL EJERCICIO	-
340201	Utilidades	-
340202	(Perdidas)	-
4	E G R E S O S	108.710.179,45
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	4.372.663,17
4101	DEL PERSONAL	2.390.672,30
410101	Sueldos y sobresueldos	1.456.187,08
410102	Gastos de representacion	70.667,89
410103	Viaticos y gastos de viaje	132.186,71
410104	Subsidios e indemnizaciones	4.928,00
410105	Honorarios	-
410106	Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	227.296,46
410107	Fondo de reserva	115.417,13
410108	Decimos sueldos	198.968,45
410109	Vacaciones	13.027,46
410110	Jubilacion patronal	-
410111	Impuesto a la renta	20.121,05
410112	Seguros del personal	62.795,73
410113	Participacion utilidades	-
410114	Gastos no especificados	89.076,34
4102	VARIOS	1.981.990,87
410201	Arriendos	191.378,57
410202	Luz, agua y telefono	102.335,39
410203	Seguros de muebles, equipos y vehiculos	27.647,80
410204	Papeleria y utiles de oficina	31.288,27
410205	Publicaciones y propaganda	240.573,17
410206	Comunicaciones	19.462,84
410207	Movilizaciones	38.402,06
410208	Honorarios profesionales	444.025,54
410209	Cuotas y donativos	11.918,00
410210	Gastos judiciales	182.380,14
410211	Gastos de computacion	138.898,34
410212	Gastos leasing	-
410213	Otros gastos	553.680,75
42	COMISIONES PAGADAS	5.202.621,24
4201	POR SEGUROS	4.514.772,16
420101	Seguros de vida individual	39.666,12
420102	Seguros de vida en grupo	575.117,53
420103	Seguros generales	3.899.988,51
4202	POR COASEGUROS	190.763,45
420201	Seguros de vida individual	-
420202	Seguros de vida en grupo	-
420203	Seguros generales	190.763,45
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	-
420301	Seguros de vida individual	-
420302	Seguros de vida en grupo	-
420303	Seguros generales	-
4204	POR OTROS CONCEPTOS	497.085,63
420401	Por intermediacion de reaseguros	-
420490	Otros	497.085,63

43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	1.098.046,47
4301	EN EL PAIS	-
4302	AL EXTERIOR	1.098.046,47
44	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	6.229.943,33
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	660.851,02
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	5.030.636,94
4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	538.455,37
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	12.471.776,17
4501	POR ANULACIONES	2.291.201,46
450101	Seguros de vida individual	1.963.461,04
450102	Seguros de vida en grupo	-
450103	Seguros generales	327.740,42
4502	POR CANCELACIONES	7.394.743,24
450201	Seguros de vida individual	12.806,20
450202	Seguros de vida en grupo	134.319,22
450203	Seguros gnerales	7.247.617,82
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	2.785.831,47
450901	Seguros de vida individual	-
450902	Seguros de vida en grupo	-
450903	Seguros generales	2.785.831,47
46	SINIESTROS PAGADOS	18.459.896,39
4601	DE SEGUROS	18.221.169,60
4602	DE COASEGUROS	-
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	165.774,16
460401	Honorarios de ajustadores de siniestros	99.979,62
460402	Gastos judiciales	-
460490	Otros	65.794,54
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	72.952,63
47	OTROS EGRESOS	1.322.001,57
4701	INTERESES PAGADOS	103.322,17
470101	Sobre reservas retenidas por reaseguros	-
470102	Sobre prestamos recibidos	103.322,17
470103	Sobre obligaciones en circulacion	-
470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-
4702	OTROS	519.185,54
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	1.521,15
470202	Por diferencia de cambio	32.354,69
470203	Por venta de activos fijos	-
470204	Por otros conceptos	438.547,58
470205	Por perdidas en valor razonable de inversiones de renta fija	-
470206	Por perdidas en valor razonable de inversiones de renta variable	13.809,19
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	32.952,93
4703	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	346.891,99
470301	Provision fluctuacion de valores	-
470302	Amortizacion gastos de establecimiento y reorganizacion	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	346.891,99
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	351.321,37
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	1.280,50
48	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	59.553.231,11
4801	PARA RIESGO EN CURSO	3.341.072,67
480101	Primas no devengadas	3.341.072,67
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	56.133.882,59
480301	Siniestros por liquidar vida y generales	55.942.056,35

480302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	191.826,24
480303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	2.287,25
480401	Reservas catastroficas	2.287,25
480402	Desviacion de siniestralidad	-
4805	PARA ESTABILIZACION	75.988,60
480501	Ramos nuevos	-
480502	Ramos existentes	75.988,60
4806	PARA OTRAS RESERVAS	-
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
4901	UTILIDADES	-
5	I N G R E S O S	109.182.974,06
51	PRIMA EMITIDA	44.383.107,60
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	42.178.318,38
510101	Vida individual	197.898,59
510102	Vida en grupo	10.526.421,18
510103	Seguros generales	31.453.998,61
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
510201	En el pais	-
510202	Del exterior	-
5103	De coaseguros aceptados	2.204.789,22
52	COMISIONES RECIBIDAS	1.060.800,83
5201	POR SEGUROS	-
5202	POR COASEGUROS	46.137,08
5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	1.014.663,75
520301	En el pais	53.673,25
520302	Del exterior	960.990,50
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	3.077.535,90
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	2.461.916,13
530101	En el pais	45.879,60
530102	Del exterior	2.416.036,53
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	-
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	615.619,77
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	498.985,33
5401	DE RENTA FIJA	280.086,90
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	97.954,71
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	182.132,19
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	218.898,43
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	147.622,37
540202	Renta Variable Nacional al Costo	71.276,06
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	138.898,24
5501	Intereses sobre obligaciones	5.732,91
5502	Intereses de Prestamos sobre polizas de vida	-
5503	Otras	133.165,33
56	OTROS INGRESOS	429.997,88
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	14.309,43
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	14.043,20
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	166.440,20
5605	POR OTROS CONCEPTOS	235.205,05
5606	Resultados por exposicion a la inflacion	-
560601	Utilidades por exposicion a la inflacion	-
57	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	59.593.648,28
5701	DE RIESGOS EN CURSO	2.538.018,85
570101	Primas no devengadas	2.538.018,85
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	57.006.237,77
570301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	56.836.475,88
570302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	169.761,89
570303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
5704	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	44.066,42
570401	Reservas catastroficas	-
570402	Desviacion de siniestralidad	44.066,42
5705	DE ESTABILIZACION	5.325,24
570501	Ramos nuevos	-
570502	Ramos existentes	5.325,24
5706	DE OTRAS RESERVAS	-
58	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
5801	PERDIDAS	-
6	CONTINGENTES	-
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	-
6301	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesino, periodo 2001-2007	-
64	ACREEDORAS	-
6401	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesino, periodo 2001-2007	-
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	DEUDORAS	93.286.576,71
7101	Valores en custodia	23.451.568,87
7102	Valores en garantia	68.954.957,84
7190	Otras	880.050,00
72	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	93.286.576,71

(0)