

LATINA SEGUROS C. A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DEL 2023
(en U.S. dólares)

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	119.092.907,33
11	INVERSIONES	40.677.112,82
1101	FINANCIERAS	27.396.178,98
110101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
110102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	313.010,00
110103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
110104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	15.467.303,40
110105	Renta Fija Tipo III a Valor Razonable	2.069.157,96
110106	Renta Fija Internacional a Valor Razonable	-
110107	Renta Fija Internacional a Costo Amortizado	-
110108	Renta Variable a Valor Razonable	8.427.129,43
110109	Renta Variable al Costo	556.539,92
110110	Renta Variable Internacional a Valor Razonable	-
110111	Renta Variable Internacional al Costo	563.038,27
110112	Otras inversiones	-
110198	Provision fluctuacion de valores (credito)	-
110199	Deterioro acumulado de inversiones financieras	-
1102	CAJA y BANCOS	6.424.666,45
110201	Caja	437.732,12
110202	Bancos	5.986.934,33
110299	Sobregiros (credito)	-
1103	ACTIVOS FIJOS	6.856.267,39
110301	Bienes raices	6.167.309,11
110302	Muebles, equipos y vehiculos	667.465,80
110303	Activos no depreciables	21.492,48
12	DEUDORES POR PRIMAS	46.282.525,28
1201	PRIMAS POR COBRAR	46.277.732,26
120101	Por vencer	41.752.761,05
120102	Vencidas	6.149.097,74
120199	(Provision (credito))	(1.624.126,53)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	4.793,02
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	4.793,02
120299	(Provision (credito))	-
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	13.814.442,38
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	1.937.086,39
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	346,34
1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	168.897,99
1305	Recuperacion de siniestros avisados por reaseguros cedidos	11.874.857,86
130501	Vida	-
130502	Generales	11.874.857,86
1399	(Provisiones (credito))	(166.746,20)
14	OTROS ACTIVOS	18.318.826,85
1401	DEUDAS DEL FISCO	6.818.436,32
140101	Anticipos fiscales	6.818.436,32
140102	Otros impuestos	-
1402	DEUDORES VARIOS	10.748.164,47
140201	Deudas de intermediarios de seguros	1.124.898,20
140202	Deudores relacionados	1.281,25
140203	Deudas del personal	76.133,49
140204	Otras cuentas por cobrar	9.777.725,44
140205	Intereses por cobrar	234.424,49
140206	Anticipos FONSAT	-
140299	(Provision (credito))	(466.298,40)
1403	DIFERIDOS	752.226,06
140301	Gastos de establecimiento y reorganizacion	-
140302	Gastos anticipados	304.997,69
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	234.318,99
140304	Reaseguros no proporcionales	0,57
140305	Programas de computacion	76.490,90
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	136.417,91
140307	Gastos por leasing	-
2	PASIVOS	93.556.667,65

21	RESERVAS TECNICAS	35.198.408,15
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	13.332.100,29
210101	Primas no devengadas	13.332.100,29
210102	Riesgos no expirados	-
210103	Especiales para reaseguros	-
2102	RESERVAS DE SEGUROS DE VIDA	220.088,14
210201	Reservas matematicas - Vida individual	220.088,14
210202	Reservas de vida en grupo y coberturas adicionales	-
210203	Otras reservas seguros de vida - Ahorro	-
2103	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PENDIENTES	21.308.857,70
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	20.861.066,30
210303	Reservas de siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	447.791,40
210304	Seguros vencidos de vida	-
210305	Dividendos acumulados polizas de vida	-
2104	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	105.543,03
210401	Reservas catastroficas	105.543,03
210402	Desviacion de siniestralidad	-
2105	Reservas de estabilizacion	231.818,99
210501	Para ramos nuevos	-
210502	Para ramos existentes	231.818,99
2106	Otras reservas	-
22	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	27.242.817,41
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	25.255.883,27
2202	Acreedores por siniestros reaseguros aceptados	-
2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	1.986.934,14
2204	Acreedores por siniestros coaseguros aceptados	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	1.082.998,60
2301	Primas por pagar asegurados	1.082.998,60
2302	Otras primas	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	2.264.046,18
2401	Corto plazo	2.264.046,18
2402	Largo plazo	-
25	OTROS PASIVOS	27.768.397,31
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	7.196.076,90
250101	Impuesto al valor agregado IVA	5.003.545,84
250102	Impuesto a la renta	-
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	1.208.171,47
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	38.340,44
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y Seguros	834.522,30
250108	Otros impuestos	-
250109	FONSAT	-
250110	Retencion por contribucion seguro social campesino	111.496,85
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	1.562.551,00
250201	Remuneraciones por pagar	145.713,03
250202	Fondos de reserva	1.949,00
250203	Reserva jubilacion patronal	1.414.888,97
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	19.009.769,41
259001	Dividendos por pagar	-
259002	Deudas con empresas relacionadas	390.874,36
259003	Deudas con intermediarios	3.147.432,45
259004	Regularizacion de divisas	-
259005	Proveedores	479.967,89
259006	Primas anticipadas	1.343.242,91
259007	Reaseguros no proporcionales	2.193.817,30
259008	Otras cuentas por pagar	11.401.316,61
259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	14.354,89
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	38.763,00
26	Valores en circulacion	-
2601	Papeles comerciales en circulacion a corto plazo	-
2602	Obligaciones en circulacion a largo plazo	-
3	PATRIMONIO	22.518.763,96
31	CAPITAL	10.000.000,00

3101	CAPITAL PAGADO	10.000.000,00
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑIAS EXTRANJERAS)	-
32	RESERVAS	3.416.128,30
3201	LEGALES	1.279.502,47
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	9.102.635,66
3401	ACUMULADOS	9.102.635,66
340101	Utilidades	9.102.635,66
340102	(Perdidas)	-
3402	DEL EJERCICIO	-
340201	Utilidades	-
340202	(Perdidas)	-
4	E G R E S O S	191.943.516,92
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	5.578.546,61
4101	DEL PERSONAL	2.501.885,75
410101	Sueldos y sobresueldos	1.480.047,80
410102	Gastos de representacion	79.699,83
410103	Viaticos y gastos de viaje	163.419,06
410104	Subsidios e indemnizaciones	-
410105	Honorarios	-
410106	Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	233.343,83
410107	Fondo de reserva	102.949,01
410108	Decimos sueldos	189.876,47
410109	Vacaciones	17.050,82
410110	Jubilacion patronal	-
410111	Impuesto a la renta	38.278,88
410112	Seguros del personal	76.496,84
410113	Participacion utilidades	-
410114	Gastos no especificados	120.723,21
4102	VARIOS	3.076.660,86
410201	Arriendos	134.711,37
410202	Luz, agua y telefono	79.860,87
410203	Seguros de muebles, equipos y vehiculos	27.992,56
410204	Papelaria y utiles de oficina	52.199,69
410205	Publicaciones y propaganda	339.320,44
410206	Comunicaciones	12.956,10
410207	Movilizaciones	42.378,38
410208	Honorarios profesionales	635.903,22
410209	Cuotas y donativos	15.405,52
410210	Gastos judiciales	481.967,92
410211	Gastos de computacion	146.233,46
410212	Gastos leasing	-
410213	Otros gastos	1.107.731,33
42	COMISIONES PAGADAS	5.797.902,59
4201	POR SEGUROS	5.284.797,33
420101	Seguros de vida individual	24.231,51
420102	Seguros de vida en grupo	302.619,22
420103	Seguros generales	4.957.946,60
4202	POR COASEGUROS	63.254,49
420201	Seguros de vida individual	-
420202	Seguros de vida en grupo	-
420203	Seguros generales	63.254,49
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	-
420301	Seguros de vida individual	-
420302	Seguros de vida en grupo	-
420303	Seguros generales	-
4204	POR OTROS CONCEPTOS	449.850,77
420401	Por intermediacion de reaseguros	-
420490	Otros	449.850,77
43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	1.049.709,48
4301	EN EL PAIS	-
4302	AL EXTERIOR	1.049.709,48
44	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	49.854.976,58
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	4.066.118,99
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	45.568.555,86

4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	220.301,73
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	35.339.945,93
4501	POR ANULACIONES	11.514.047,79
450101	Seguros de vida individual	1.756,00
450102	Seguros de vida en grupo	35.961,40
450103	Seguros generales	11.476.330,39
4502	POR CANCELACIONES	17.568.244,84
450201	Seguros de vida individual	13.158,68
450202	Seguros de vida en grupo	182.375,97
450203	Seguros gnerales	17.372.710,19
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	6.257.653,30
450901	Seguros de vida individual	-
450902	Seguros de vida en grupo	20,19
450903	Seguros generales	6.257.633,11
46	SINIESTROS PAGADOS	24.025.592,50
4601	DE SEGUROS	23.775.314,07
4602	DE COASEGUROS	-
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	203.745,27
460401	Honorarios de ajustadores de siniestros	129.711,88
460402	Gastos judiciales	-
460490	Otros	74.033,39
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	46.533,16
47	OTROS EGRESOS	2.478.006,25
4701	INTERESES PAGADOS	86.493,70
470101	Sobre reservas retenidas por reaseguros	-
470102	Sobre prestamos recibidos	86.493,70
470103	Sobre obligaciones en circulacion	-
470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-
4702	OTROS	983.265,04
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	7.869,07
470202	Por diferencia de cambio	8.229,94
470203	Por venta de activos fijos	-
470204	Por otros conceptos	887.474,71
470205	Por perdidas en valor razonable de inversiones de renta fija	-
470206	Por perdidas en valor razonable de inversiones de renta variable	18.052,12
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	61.639,20
4703	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	285.212,32
470301	Provision fluctuacion de valores	-
470302	Amortizacion gastos de establecimiento y reorganizacion	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	285.212,32
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	977.087,85
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	145.947,34
48	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	67.818.836,98
4801	PARA RIESGO EN CURSO	5.162.981,07
480101	Primas no devengadas	5.162.981,07
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	62.519.924,31
480301	Siniestros por liquidar vida y generales	62.281.961,61
480302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	237.962,70
480303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
4804	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	23.671,06
480401	Reservas catastroficas	-
480402	Desviacion de siniestralidad	23.671,06
4805	PARA ESTABILIZACION	112.260,54
480501	Ramos nuevos	-
480502	Ramos existentes	112.260,54

4806	PARA OTRAS RESERVAS	-
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
4901	UTILIDADES	-
5	INGRESOS	194.960.992,64
51	PRIMA EMITIDA	112.916.805,06
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	100.170.309,65
510101	Vida individual	201.272,68
510102	Vida en grupo	5.045.015,38
510103	Seguros generales	94.924.021,59
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
510201	En el pais	-
510202	Del exterior	-
5103	De coaseguros aceptados	12.746.495,41
52	COMISIONES RECIBIDAS	6.000.249,04
5201	POR SEGUROS	-
5202	POR COASEGUROS	33.982,26
5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	5.966.266,78
520301	En el pais	680.044,07
520302	Del exterior	5.286.222,71
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	8.574.711,29
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	7.888.671,02
530101	En el pais	96.400,00
530102	Del exterior	7.792.271,02
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	-
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	686.040,27
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	750.482,58
5401	DE RENTA FIJA	376.165,37
540101	Renta Fija Tipo I a Valor Razonable	-
540102	Renta Fija Tipo I a Costo Amortizado	8.688,40
540103	Renta Fija Tipo II a Valor Razonable	-
540104	Renta Fija Tipo II a Costo Amortizado	367.476,97
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	374.317,21
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	291.071,00
540202	Renta Variable Nacional al Costo	83.246,21
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	20.474,96
5501	Intereses sobre obligaciones	5.871,32
5502	Intereses de Prestamos sobre polizas de vida	-
5503	Otras	14.603,64
56	OTROS INGRESOS	622.123,25
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	66.839,86
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	11.654,29
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	24.292,31
5605	POR OTROS CONCEPTOS	519.336,79
5606	Resultados por exposicion a la inflacion	-
560601	Utilidades por exposicion a la inflacion	-
57	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	66.076.146,46
5701	DE RIESGOS EN CURSO	4.374.236,51
570101	Primas no devengadas	4.374.236,51
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	61.701.909,95
570301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	61.518.709,42
570302	Siniestros ocurridos y no reportados vida y generales	183.200,53
570303	Dividendos acumulados polizas de vida	-
5704	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTROFICAS	-
570401	Reservas catastroficas	-
570402	Desviacion de siniestralidad	-

5705	DE ESTABILIZACION	-
570501	Ramos nuevos	-
570502	Ramos existentes	-
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	137.039.032,42
7101	Valores en custodia	31.837.059,07
7102	Valores en garantia	104.321.923,35
7190	Otras	880.050,00
72	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	137.039.032,42