

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

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	107.846.323,84
11	INVERSIONES	40.708.782,51
1101	FINANCIERAS	27.805.159,77
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	15.657.982,90
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	10.726.916,52
110109	Renta Variable al Costo	544.212,08
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	6.067.079,11
110201	Caja	301.151,76
110202	Bancos	5.765.927,35
110299	Sobregiros (credito)	-
1103	ACTIVOS FIJOS	6.836.543,63
110301	Bienes raices	6.141.237,52
110302	Muebles, equipos y vehiculos	673.813,63
110303	Activos no depreciables	21.492,48
12	DEUDORES POR PRIMAS	35.442.488,76
1201	PRIMAS POR COBRAR	35.430.795,19
120101	Por vencer	30.699.512,65
120102	Vencidas	6.355.409,07
120199	(Provision (credito))	(1.624.126,53)
1202	PRIMAS DOCUMENTADAS	11.693,57
120201	Por vencer	-
120202	Vencidas	-
120203	Cheques protestados	11.693,57
120299	(Provision (credito))	-
13	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	15.083.500,61
1301	Primas por cobrar reaseguros aceptados	-
1302	Deudores por siniestros de reaseguros cedidos	4.026.791,85
1303	Primas por cobrar coaseguros aceptados	293,60
1304	Deudores por siniestros de coaseguros cedidos	305.535,25
1305	Recuperacion de siniestros avisados por reaseguros cedidos	10.917.626,11
130501	Vida	-
130502	Generales	10.917.626,11
1399	(Provisiones (credito))	(166.746,20)
14	OTROS ACTIVOS	16.611.551,96
1401	DEUDAS DEL FISCO	4.915.527,61
140101	Anticipos fiscales	4.915.527,61
140102	Otros impuestos	-
1402	DEUDORES VARIOS	10.668.562,41
140201	Deudas de intermediarios de seguros	1.130.272,76
140202	Deudores relacionados	1.281,25
140203	Deudas del personal	82.551,32
140204	Otras cuentas por cobrar	9.677.429,53
140205	Intereses por cobrar	243.325,95
140206	Anticipos FONSAT	-
140299	(Provision (credito))	(466.298,40)
1403	DIFERIDOS	1.027.461,94
140301	Gastos de establecimiento y reorganizacion	-
140302	Gastos anticipados	601.997,98
140303	Otras cuentas diferidas y en suspenso	215.224,17
140304	Reaseguros no proporcionales	0,57
140305	Programas de computacion	74.871,22
140306	Comisiones sobre primas anticipadas	135.368,00
140307	Gastos por leasing	-
2	PASIVOS	82.480.283,40

21	RESERVAS TECNICAS	33.923.122,51
2101	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	13.470.776,47
210101	Primas no devengadas	13.470.776,47
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	19.894.895,88
210301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	-
210302	Siniestros por liquidar vida y generales	19.447.104,48
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	21.067.831,58
2201	Primas por pagar reaseguros cedidos	18.993.147,56
2202	Acreedores por siniestros reaseguros aceptados	-
2203	Primas por pagar coaseguros cedidos	2.074.684,02
2204	Acreedores por siniestros coaseguros aceptados	-
23	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	1.502.188,59
2301	Primas por pagar asegurados	1.502.188,59
2302	Otras primas	-
24	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	1.944.658,78
2401	Corto plazo	1.944.658,78
2402	Largo plazo	-
25	OTROS PASIVOS	24.042.481,94
2501	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1.546.519,86
250101	Impuesto al valor agregado IVA	1.039.241,98
250102	Impuesto a la renta	-
250103	Impuesto municipales	-
250104	Retenciones por impuestos a la renta	189.244,81
250105	Retenciones judiciales	-
250106	Aportes y descuentos para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	38.404,31
250107	Impuestos, Retenciones y Contribuciones Superintendencia de Bancos y Seguros	251.464,47
250108	Otros impuestos	-
250109	FONSAT	-
250110	Retencion por contribucion seguro social campesino	28.164,29
2502	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	1.553.535,86
250201	Remuneraciones por pagar	139.006,87
250202	Fondos de reserva	1.952,07
250203	Reserva jubilacion patronal	1.412.576,92
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	20.942.426,22
259001	Dividendos por pagar	-
259002	Deudas con empresas relacionadas	533.374,36
259003	Deudas con intermediarios	3.014.407,01
259004	Regularizacion de divisas	-
259005	Proveedores	495.312,03
259006	Primas anticipadas	1.320.231,21
259007	Reaseguros no proporcionales	2.308.775,17
259008	Otras cuentas por pagar	13.186.588,63
259009	Aportes para futuras capitalizaciones	-
259010	Deudas con inspectores de riesgos	15.531,59
259011	Deudas con ajustadores de siniestros	68.206,22
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	11.000.000,00

3101	CAPITAL PAGADO	11.000.000,00
3102	CAPITAL OPERATIVO(SUCURSALES DE COMPAÑIAS EXTRANJERAS)	-
32	RESERVAS	3.716.442,78
3201	LEGALES	1.579.816,95
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	7.802.321,18
3401	ACUMULADOS	7.802.321,18
340101	Utilidades	7.802.321,18
340102	(Perdidas)	-
3402	DEL EJERCICIO	-
340201	Utilidades	-
340202	(Perdidas)	-
4	E G R E S O S	211.522.744,61
41	GASTOS DE ADMINISTRACION	6.437.619,86
4101	DEL PERSONAL	2.862.234,85
410101	Sueldos y sobresueldos	1.697.452,02
410102	Gastos de representacion	89.396,76
410103	Viaticos y gastos de viaje	183.584,71
410104	Subsidios e indemnizaciones	-
410105	Honorarios	-
410106	Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	267.206,38
410107	Fondo de reserva	118.554,03
410108	Decimos sueldos	217.013,99
410109	Vacaciones	17.904,02
410110	Jubilacion patronal	-
410111	Impuesto a la renta	42.685,18
410112	Seguros del personal	85.329,49
410113	Participacion utilidades	-
410114	Gastos no especificados	143.108,27
4102	VARIOS	3.575.385,01
410201	Arriendos	153.584,84
410202	Luz, agua y telefono	90.961,90
410203	Seguros de muebles, equipos y vehiculos	32.963,74
410204	Papelaria y utiles de oficina	59.982,79
410205	Publicaciones y propaganda	376.108,64
410206	Comunicaciones	17.391,73
410207	Movilizaciones	50.856,37
410208	Honorarios profesionales	738.789,97
410209	Cuotas y donativos	16.794,88
410210	Gastos judiciales	600.163,15
410211	Gastos de computacion	170.440,04
410212	Gastos leasing	-
410213	Otros gastos	1.267.346,96
42	COMISIONES PAGADAS	6.539.217,25
4201	POR SEGUROS	5.943.024,69
420101	Seguros de vida individual	28.439,03
420102	Seguros de vida en grupo	325.886,11
420103	Seguros generales	5.588.699,55
4202	POR COASEGUROS	57.321,93
420201	Seguros de vida individual	-
420202	Seguros de vida en grupo	-
420203	Seguros generales	57.321,93
4203	POR REASEGUROS ACEPTADOS	-
420301	Seguros de vida individual	-
420302	Seguros de vida en grupo	-
420303	Seguros generales	-
4204	POR OTROS CONCEPTOS	538.870,63
420401	Por intermediacion de reaseguros	-
420490	Otros	538.870,63
43	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	1.280.791,95
4301	EN EL PAIS	-
4302	AL EXTERIOR	1.280.791,95
44	PRIMAS DE REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	51.593.893,88
4401	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS EN EL PAIS	4.405.137,44
4402	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS AL EXTERIOR	46.942.711,07

4403	PRIMAS DE COASEGUROS CEDIDOS	246.045,37
45	LIQUIDACIONES Y RESCATES	36.214.732,77
4501	POR ANULACIONES	11.587.887,06
450101	Seguros de vida individual	1.996,00
450102	Seguros de vida en grupo	35.961,40
450103	Seguros generales	11.549.929,66
4502	POR CANCELACIONES	18.360.441,65
450201	Seguros de vida individual	14.651,00
450202	Seguros de vida en grupo	209.591,70
450203	Seguros gnerales	18.136.198,95
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	6.266.404,06
450901	Seguros de vida individual	-
450902	Seguros de vida en grupo	20,19
450903	Seguros generales	6.266.383,87
46	SINIESTROS PAGADOS	28.993.300,66
4601	DE SEGUROS	28.685.061,59
4602	DE COASEGUROS	-
4603	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
4604	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS	230.227,34
460401	Honorarios de ajustadores de siniestros	143.961,90
460402	Gastos judiciales	-
460490	Otros	86.265,44
4605	PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	78.011,73
47	OTROS EGRESOS	2.774.480,01
4701	INTERESES PAGADOS	103.445,35
470101	Sobre reservas retenidas por reaseguros	-
470102	Sobre prestamos recibidos	103.445,35
470103	Sobre obligaciones en circulacion	-
470104	Sobre los convenios de ahorro de seguro de vida individual	-
4702	OTROS	1.138.741,82
470201	Por compra venta, sorteo y custodia de valores	8.240,02
470202	Por diferencia de cambio	8.858,96
470203	Por venta de activos fijos	-
470204	Por otros conceptos	1.029.623,68
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	73.967,04
4703	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	326.016,26
470301	Provision fluctuacion de valores	-
470302	Amortizacion gastos de establecimiento y reorganizacion	-
470303	Depreciaciones de activos fijos	326.016,26
4704	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	1.060.329,24
4705	PARA CUENTAS DE DUDOSO RECAUDO	145.947,34
48	CONSTITUCION DE RESERVAS TECNICAS	77.688.708,23
4801	PARA RIESGO EN CURSO	5.914.210,51
480101	Primas no devengadas	5.914.210,51
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	71.619.147,32
480301	Siniestros por liquidar vida y generales	71.381.184,62
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	27.052,64
480401	Reservas catastroficas	-
480402	Desviacion de siniestralidad	27.052,64
4805	PARA ESTABILIZACION	128.297,76
480501	Ramos nuevos	-
480502	Ramos existentes	128.297,76

4806	PARA OTRAS RESERVAS	-
49	PERDIDAS Y GANANCIAS	-
4901	UTILIDADES	-
5	INGRESOS	214.370.021,09
51	PRIMA EMITIDA	119.473.205,86
5101	DE SEGUROS DIRECTOS	106.476.818,10
510101	Vida individual	260.253,08
510102	Vida en grupo	5.802.117,53
510103	Seguros generales	100.414.447,49
5102	DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
510201	En el pais	-
510202	Del exterior	-
5103	De coaseguros aceptados	12.996.387,76
52	COMISIONES RECIBIDAS	6.249.647,84
5201	POR SEGUROS	-
5202	POR COASEGUROS	34.589,66
5203	POR REASEGUROS CEDIDOS	6.215.058,18
520301	En el pais	766.805,69
520302	Del exterior	5.448.252,49
5204	POR OTROS CONCEPTOS	-
53	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	11.003.474,18
5301	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	10.061.626,25
530101	En el pais	96.400,00
530102	Del exterior	9.965.226,25
5302	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	-
5303	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	941.847,93
5304	SALVAMENTOS DE COASEGUROS ACEPTADOS	-
5305	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	-
54	RENDIMIENTO DE INVERSIONES	855.288,46
5401	DE RENTA FIJA	436.184,16
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	427.495,76
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	419.104,30
540201	Renta Variable Nacional a Valor Razonable	335.858,09
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	65.156,90
5501	Intereses sobre obligaciones	6.752,91
5502	Intereses de Prestamos sobre polizas de vida	-
5503	Otras	58.403,99
56	OTROS INGRESOS	478.595,05
5601	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	69.554,35
5602	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-
5603	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	11.654,30
5604	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	25.742,17
5605	POR OTROS CONCEPTOS	371.644,23
5606	Resultados por exposicion a la inflacion	-
560601	Utilidades por exposicion a la inflacion	-
57	LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	76.244.652,80
5701	DE RIESGOS EN CURSO	4.986.789,77
570101	Primas no devengadas	4.986.789,77
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	71.257.863,03
570301	Siniestros liquidados por pagar vida y generales	71.074.662,50
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 Campesiono, periodo 2001-2007	-
64	ACREEDORAS	-
6401	Valores no retenidos por contribucion Seguro Social Campesiono, periodo 2001-2007	-
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	DEUDORAS	135.906.978,50
7101	Valores en custodia	32.258.367,70
7102	Valores en garantia	102.768.560,80
7190	Otras	880.050,00
72	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	135.906.978,50