

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S. A.

Estados Financieros

Periodo

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2018

Con el Informe del Auditor Independiente

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S. A.

Estados Financieros

Periodo

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2018

Con el Informe del Auditor Independiente

Índice del Contenido

Informe del Auditor Independiente

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integral

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

Juan Candelario Terán

Contador Público Autorizado

Urb. La Rioja etapa Asturias Mz. 9 Villa 33 Daule – Ecuador	Auditor Externo Independiente	Teléfono: 593-4-2 6013575 Celular: 0984166930 E-mail: candelario_teran@hotmail.com
---	-------------------------------	--

Informe de Auditoría emitido del Auditor Independiente

A los Señores de la Junta General de Accionistas de:

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S. A.

Opinión

1. He examinado los estados financieros de VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A que incluyen el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2018, y los correspondientes estados de resultados integrales, cambios en el patrimonio neto de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, que incluyen un resumen de las principales políticas de contabilidad significativa y otras notas explicativas a los estados financieros.
2. En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., al 31 de diciembre del 2018, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con la versión completa de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pymes y con disposiciones de la Superintendencia de Compañías, Valores, Seguros y Valores del Ecuador.

Fundamento de la Opinión

3. He efectuado la Auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la Sección Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de Mi Informe. Soy independiente de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir mi opinión.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros

4. La administración de VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para PYMES, y con disposiciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de presentaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y elaborando

estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias del entorno económico en que desarrolla sus operaciones la Compañía.

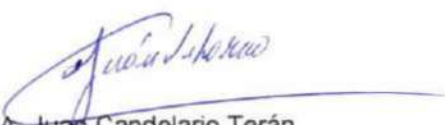
5. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la entidad de continuar como Empresa en Marcha, utilizando dicha norma contable como base fundamental, los Administradores de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidad del Auditor Independiente

6. Mi responsabilidad, es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base a mi auditoría dirigida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA respecto al año 2018. Estas normas requieren que cumpla con requisitos éticos, y que planifique y realice la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.
7. Una auditoría incluye desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de presentación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el Auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. Una auditoría también incluye, evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y a lo razonable de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mis opiniones de auditoría.

Informe sobre otros requisitos legales

8. La opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias como agente de recepción y percepción de VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., por el año terminado el 31 de diciembre del 2018, se emite por separado.



C.P.A. Juan Candelario Terán
SC-RNAE -2 No. 381
Registro Nacional 33.813
Guayaquil, Agosto 08 del 2019

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
 Expresado en US \$ Dólares

	NOTAS	2018	2017 NO AUDITADO
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	3.945	800
Activos financieros	4	126.458	0
Activos por impuestos corrientes	5	234.687	0
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		365.090	800
TOTAL ACTIVOS		365.090	800
PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
PASIVOS CORRIENTES			
Pasivos financieros	6	298.350	0
Accionista	7	35.124	0
Pasivos por impuestos corrientes	8	7.904	0
Beneficios de Empleados	9	12.405	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE		353.782	0
TOTAL PASIVOS		353.782	0
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital social	10	800	800
Reserva legal	11	400	0
Resultado del ejercicio		10.109	0
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		11.309	800
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		365.090	800


ABOG. XIOMARA GONZÁLEZ BRIONES
 Gerente General


C.P.A. VIRGINIA MUJICA RECALDE
 Contador No. 29,671

Véanse las notas a los estados financieros

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

Expresado en US \$ Dólares

	NOTAS	2018	2017 NO AUDITADO
<u>Ingresos de actividades ordinarias:</u>			
Prestación de servicios	1(a)	2.343.880	0
Otros ingresos		0	0
Total de Ingresos de actividades ordinarias		2.343.880	0
<u>Gastos:</u>			
Gastos de administración, ventas		-2.326.932	0
Gastos financieros		-120	0
Otros		-247	0
Total gastos de administración, ventas y financieros		-2.327.299	0
Utilidad antes de participación de trabajadores		16.581	0
Participación de trabajadores	9	-2.487	0
Utilidad antes de impuesto a la renta		14.094	0
Gastos no deducibles		247	0
Impuesto a la renta causado	13	-3.585	0
Resultado neto de ejercicio		10.509	0


ABOG. XIOMARA GONZÁLEZ BRIONES
 Gerente General

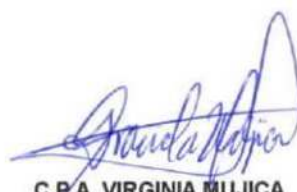

C.P.A. VIRGINIA MUJICA RECALDE
 Contador No. 29,671

Véanse las notas a los estados financieros

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
 Expresado en US \$ Dólares

	Capital	Reserva	Utilidades	Patrimonio
	Social	Legal	Acumulados	Total
Saldos al 31 de Diciembre del 2017	<u>800</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>800</u>
Resultados del ejercicio 2018			10.509	10.509
Apropiación de Reservas		400	-400	0
Saldos al 31 de Diciembre del 2018	<u>800</u>	<u>400</u>	<u>10.109</u>	<u>11.309</u>


ABOG. XIOMARA GONZÁLEZ BRIONES
 Gerente General


C.P.A. VIRGINIA MUJICA
 Contador No. 29,671

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
 Expresado en US \$ Dólares

	2018	2017 NO AUDITADO
Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de operación:		
Cobros procedentes de bienes y prestación de servicios	2.217.422	0
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-2.249.401	0
Otras entradas(salidas) de efectivo	0	
Flujos de efectivo de las actividades de operación	-31.979	0
Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de inversión:		
Adiciones de muebles, vehículos y equipos	0	0
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de inversión	0	0
Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de financiamiento:		
Capital Social (Constitución)	0	800
Cuentas por Pagar Accionistas	35.124	0
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento	35.124	800
Aumento (disminución) neto en efectivo	3.145	800
Efectivo en caja y bancos al inicio del período	800	0
Efectivo en caja y bancos al final del período	3.945	800
Conciliación entre la ganancia(pérdida) neta y los flujos de operación		
Utilidad Neta	16.581	0
Ajustes por partidas distintas al efectivo		
Ajuste por gasto de depreciación y amortización	0	0
Ajuste por partidas que no requieren desembolso	0	0
Ajuste por gasto por impuesto a la renta	-3.585	0
Ajuste por gasto por participación de trabajadores	-2.487	0
Cambios en Activos y Pasivos		
(Incremento) disminución en activos financieros	-126.458	0
(Incremento) disminución en activos por impuestos corrientes	-234.687	0
Incremento (disminución) en pasivos financieros	298.350	0
Incremento (disminución) en pasivos por impuestos corrientes	7.904	0
Incremento (disminución) en otras obligaciones corrientes	12.405	0
Flujos de efectivo de las actividades de operación	-31.979	0


ABOG. XIOMARA GONZÁLEZ BRIONES
 Gerente General


C.P.A. VIRGINIA MUJICA RECALDE
 Contador No. 29,671

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
Notas a los estados financieros
Por el año terminado al 31 de diciembre del 2018
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(1) Información General.

a) Descripción del negocio

VERSATILSEGUROS AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., se constituyó mediante escritura pública emitida por la Notaria Quincuagésima Quinta de Guayaquil y aprobada por la Superintendencia de Compañías en la resolución del 11 de Diciembre del 2017, Expediente No. 600742, e inscrita en el Registro Mercantil con el Número de Inscripción No. 4553. Su actividad principal es la ACTIVIDADES DE PLANES DE SEGUROS Y REASEGUROS GENERALES.

El 16 de marzo de 2018 la Compañía suscribió con SERWISEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS un convenio de asociación y participación cuyo objetivo principal es el Ingreso de Comisiones por el esfuerzo conjunto entre las partes, para la colocación de pólizas de seguros, dentro de los ramos que se encuentran autorizados a actuar por parte de la entidad de control. Por ser un convenio de participación se pacta como líder a SERWISEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS y pagará las comisiones con base a los porcentajes de participación establecidos por cada ramo. El presente convenio tiene una duración de un año a partir de su suscripción, el cual puede darse por terminado de mutuo acuerdo de las partes, así como podrá ser ampliado en caso de resultar necesario.

Al 31 de diciembre de 2018, las comisiones facturadas a SERWISEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, por estos conceptos ascienden a US\$ 2,343,880 que representan el 100% de los ingresos de VERSATILSEGUROS AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

VERSATILSEGUROS AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., tiene su domicilio fiscal en la provincia del Guayas, Cantón Daule, Urbanización LA JOYA, Manzana 15 Villa No. 4 y tiene asignado por el Servicio de Rentas Internas, el Registro Único de Contribuyentes No. 0983067342001

La Compañía tiene asignada la Credencial No. 10.547 de autorización de operar en los Ramos de Seguros de Vida, Generales y Fianzas emitida por la Dirección Nacional de Normativa y Reclamos de la Intendencia Nacional de Seguros, de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

b) Situación Actual País

La proforma 2019 suma 31.318 millones de dólares. Es decir, 3.500 millones menos que la de este año.

Sin embargo, el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), en su comunicado, sostiene que la proforma, que fue enviada ayer a la Asamblea Nacional para su discusión y aprobación, no contempla la cifra de 4.481 millones en 'derivados deficitarios'. Este rubro corresponde al monto que destina por la importación de combustibles y gas.

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los estados financieros

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Con dicho rubro, la proforma 2019 llega a 35.799 millones de dólares y supera los 34.853 millones de este año. Es decir, 946 millones más que la proforma 2018.

"La cuenta CFDD alcanza los 4.841 millones, superior a la registrada el año pasado en 1.700 millones, fruto del incremento previsto en los precios de los derivados", dice el MEF.

La proforma fue elaborada con un precio del barril de petróleo de 58,29 dólares. La economía seguirá ralentizada. Se prevé que el Producto Interno Bruto (PIB) de 2019 crezca el 1,43 %. Mientras que la inflación será del 1,07%.

La cartera de Estado señala que la elaboración de la proforma implicó "retos importantes", como la inclusión del pago de pensiones jubilares al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), lo que corresponde a 1.240 millones de dólares. A esto se suma la entrada en vigencia de la Ley Amazónica: 278 millones de dólares adicionales.

También se requieren 1.130 millones adicionales para el Sistema Nacional de Salud y para Educación Inicial, Básica y Bachillerato, cumpliendo la regla constitucional de aumento del 0,5 % año a año.

Los gastos corrientes o permanentes suben. Según Finanzas, en la proforma el gasto corriente aumenta 1.565 millones de dólares, si se compara con la ejecución codificada del presupuesto de este año.

Los gastos en personal (sueldos y salarios) se reducen 1 % "debido a la optimización" y austeridad del Gobierno. Hay un trato diferenciado para Salud, Educación, Policía y Bienestar Social.

También hay una reducción "significativa" de gastos en 'bienes y servicios', en un 14 %. Este rubro corresponde a los montos que se destinan para el funcionamiento del Estado: desde papelería e insumos de oficina hasta gasolina y mantenimiento para los vehículos de las entidades públicas.

La medida, según el comunicado del MEF, "demuestra la política de austeridad que se reforzará el próximo año".

Para el Plan Anual de Inversiones del próximo año, se ha establecido un monto de 3.314 millones de dólares. Según Finanzas, la cantidad garantiza las asignaciones para el sector social y la cobertura de sus servicios.

En cuanto a la deuda que se requiere para 2019, la proforma estima que se requerirán 8.166 millones de dólares.

Para el año 2019, el CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) sostiene que la economía crecerá en 0.9%,

Según las proyecciones del Ministro de Comercio Exterior, estima recibir 3.000 millones de dólares en inversión extranjera y gestionar 1.700 millones de dólares en créditos del Banco Mundial para financiar programas sociales. Se espera también que otros sectores económicos se dinamicen para fortalecer las exportaciones tanto de bienes primarios como industrializados, es decir aquellas que tengan un mayor valor agregado.

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los estados financieros

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

La inflación a Diciembre del 2018 cerró en 0.27% y en año 2017 cerró en -0.20% que representa una recuperación con respecto al indicador del año anterior.

La tasa de desempleo alcanzó un nivel de 4.10% a diciembre del 2018 y 4.6% en el 2017, lo que representa una disminución de - 0.50 %con respecto al indicador del mismo período del año anterior.

Las políticas de contabilidad NIIF para Pymes, más importante se resumen a continuación:

(2) Resumen de Principales Políticas Contables

Bases de presentación

Los estados financieros de la entidad comprenden el estado de situación financiera, estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera – NIIF para Pymes.

Declaración de Cumplimiento

La Administración de la Compañía ha procedido a la emisión final de los presentes estados financieros con fecha febrero 28 del 2019, los mismos fueron debidamente autorizados y aprobados por la Junta General de Accionistas.

Moneda de Presentación

Los Estados Financieros de la Compañía se expresan en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada en el Ecuador a partir de Marzo del año 2000, en consecuencia, la moneda funcional del ambiente económico primario donde opera la Compañía y la moneda de presentación de los Estados Financieros, es el Dólar de los Estados Unidos de América.

Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros son contratos que dan lugar simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o un instrumento de capital, en el caso de la Compañía, los instrumentos financieros corresponden a instrumentos financieros primarios tales como efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y acciones de la Compañía(instrumentos patrimoniales). Se registran inicialmente a su valor razonable, más los costos directamente relacionados a la transacción de compra o emisión de este y se registran al momento que existe el compromiso de adquirir tales activos. El reconocimiento de un activo financiero se da de baja cuando el derecho contractual de la Compañía sobre los flujos de efectivo del activo financiero expira o cuando la Compañía transfiere el activo financiero a otra parte sin retener el control o los riesgos o beneficios de este activo. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando la obligación específica expira o es cancelada. Un detalle es el siguiente:

- **Cuentas por Cobrar**: - Se registran al valor razonable de acuerdo al Convenio de Asociación y Participación firmado con SERWISEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
Notas a los estados financieros
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

- **Cuentas por Pagar.**- Son registradas al costo, esto al momento de la recepción de servicios (prestación de los servicios profesionales o de terceros) que son utilizados en el proceso operativo.

Las NIIF para Pymes, requieren ciertas revelaciones acerca de los instrumentos financieros, que tienen relación con los diferentes riesgos que afectan a VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., tales como mercado, financieros y generales de negocio que se detalla a continuación:

Mercado

La compañía no registra activos o pasivos que generen intereses a tasas variables no está expuesta al riesgo de tasa de interés sobre sus flujos de efectivo, debido a la poca transaccionabilidad que mantiene la compañía, no se encuentra expuesta a riesgo de precios y concentración de mercado.

Financieros

La compañía ha establecido un marco de trabajo apropiada para la gestión de liquidez, adicionalmente se encuentra respaldada por los flujos que pudiese aportar el Accionista, por lo cual no mantiene riesgo de liquidez en ningún momento.

Generales de Negocio

La Compañía mantiene pólizas de seguro que cubren daños de sus activos y su personal se encuentra afiliado al IESS.

a) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

La Compañía considera como efectivo y equivalente de efectivo los saldos en caja y bancos sin restricciones y todas las inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días.

b) Activos y pasivos por impuestos corrientes

El activo representa créditos tributarios que son compensados o liquidados mensual o anualmente con el pasivo por obligaciones tributarias, en cumplimiento a disposiciones legales y reglamentarias.

c) Otras obligaciones corrientes

Están constituidos principalmente por beneficios sociales que son reconocidos mediante el método del devengado, originados por obligaciones establecidas por el Código del Trabajo.

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los estados financieros

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

d) Reserva legal

La Ley de Compañías requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital. Durante el año 2018 la Compañía no ha realizado esta apropiación de utilidades.

e) Reconocimiento de ingresos y costos

Los ingresos de la Compañía provienen de las comisiones recibidas de SERWISEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, en la colocación de pólizas de seguros en los ramos de vida, generales y de fianzas.

Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos y se devengan, independientemente de la fecha de realización del pago y se registran en los períodos que se relacionan.

f) Costos Financieros

Los costos financieros son reconocidos como un gasto en el periodo en el cual son incurridos.

g) Participación de trabajadores en las utilidades

La compañía, reconoce con cargo a resultados del año en que se devenga, el 15% de participación de trabajadores en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo Ecuatoriano.

h) Impuesto a la renta

Con Fecha 29 de diciembre del 2017 se publicó en Registro Oficial No. 150 la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera y establece la tasa corporativa de impuesto a la renta se incrementa del 22% (2017) al 25% (2018). No obstante, la tarifa impositiva será de 28% cuando la sociedad tenga accionistas que estén establecidos o residan en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que correspondan a la naturaleza de la sociedad. Si la participación fuera inferior al 50%, la tarifa de 25% aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación. También aplicarán la tarifa de 28% a toda la base imponible, las sociedades que incumplan el deber de informar sobre la participación de sus accionistas al Servicio de Rentas Internas (SRI).

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**Notas a los estados financieros****(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)**

Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el Ecuador podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del Impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando su destino sea la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, forestal, ganadera y de floricultura, utilizados en su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo. El aumento de capital se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión.

El impuesto a la renta determinado es cargado en los resultados del año en que es devengado, con base al método del impuesto a pagar.

i) Uso de Estimaciones

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las NIIF, requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones inherentes a la actividad económica de la Compañía que inciden sobre la presentación de los Estados Financieros. Las estimaciones y supuestos utilizados se basan en el mejor conocimiento por parte de la Administración de los hechos actuales, sin embargo, los resultados finales podrían variar en relación con los estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.

(3) Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2018	2017
	(Dólares)	
Caja General	0	800
Banco de la Producción S.A. (PRODUBANCO)	3.945	0
Total	3.945	800

Al 31 de diciembre del 2018, corresponden a saldos que se mantienen en la cuenta corriente a nombre de la empresa, disponibles a la vista, no teniendo restricción alguna que limite su uso.

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
Notas a los estados financieros
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(4) Activos Financieros, neto

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2018	2017
	(Dólares)	
Cliente		
Serviseguros S.A.	126.458	0
Total	126.458	0

(5) Activos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2018	2017
	(Dólares)	
Impuesto al valor agregado	191.395	0
Impuesto a la renta (Crédito tributario)	43.293	0
Total	234.687	0

Impuesto al Valor Agregado IVA.- Al 31 de Diciembre del 2018, corresponden al crédito tributario originado en las compras locales de bienes y servicios, el mismo que de acuerdo a la normativa tributaria vigente puede compensarse con las obligaciones de IVA generadas por los ingresos que realiza la compañía.

Retenciones en la fuente y crédito tributario.- Al 31 de diciembre del 2018 y, representa saldo a favor del contribuyente, luego de compensar las retenciones en la fuente del año aplicadas por el cliente de la compañía y anticipo pagado. El saldo a favor de retenciones en la fuente, puede solicitarse el pago en exceso o utilizarse directamente como crédito tributario sin intereses con el impuesto a la renta que cause la Compañía en los ejercicios impositivos posteriores y hasta dentro de 3 años contados desde la fecha de la declaración; la opción así escogida por la Compañía respecto al uso del saldo del crédito tributario a su favor, deberá ser informada oportunamente a la Administración tributaria.

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
Notas a los estados financieros
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(6) Pasivos financieros

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2018	2017
	(Dólares)	
Proveedores		
Milantop S.A.	124.200	0
Asesoría y Asistencia Legal TAX AALT S.A.	99.556	0
Consultgenius S.A.	74.245	0
Otros	350	
Total	298.350	0

Milantop S.A. : Corresponden a Honorarios por Coordinación de Servicios de Clientes.

Asesoría y Asistencia Legal TAX AALT S.A. y Consultgenius S.A. corresponden a Servicios de Consultoría Contable Tributaria, Financiera, Empresarial y Administrativa

(7) Accionista

Al 31 de diciembre del 2018 corresponden a saldos por pagar a la Accionista mayoritaria Abogada Xiomara González Briones por financiamiento de Capital de Trabajo para la Compañía que no devengan intereses y se cancelan en un plazo no mayor a 1 año.

(8) Pasivos por impuestos corrientes.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2018	2017
	(Dólares)	
Retenciones en la fuente	7.898	0
Retenciones de IVA.	6	0
Total	7.904	0

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
Notas a los estados financieros
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(9) Beneficios de Empleados.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2018	2017
	(Dólares)	
Provisión de Beneficios Sociales	9.443	0
Participación 15% de Trabajadores	2.487	0
IESS.	475	0
Total	12.405	0

(10) Capital

Está constituido al 31 de diciembre del 2018, por 800 acciones comunes, autorizadas, suscritas y en circulación de valor nominal \$ 1,00 cada una, las cuales repartidas de la siguiente manera:

<u>Accionistas</u>	<u>Acciones</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
	No.	US\$	
GONZALEZ BRIONES XIOMARA ROXANA	799	799	99,9%
ROMERO GARAY MARUXI MARCELA	1	1	0,1%
<u>Total</u>	800	800.00	100.00%

Con base en la Resolución NAC-DGERCG12-00777, emitida por el Servicio de Rentas Internas el 20 de diciembre del 2012, con última reforma en febrero 15 del 2013, se dispone que los sujetos pasivos inscritos en el RUC deben obligatoriamente reportar ante el SRI, el domicilio o residencia, porcentaje accionario, etc. a través del anexo de accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores La Compañía cumplió con la presentación de esta información en febrero 1 del 2019 por el ejercicio económico del 2018

(11) Reserva Legal

La ley de Compañías requiere que al menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que esta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto el caso de liquidación de la compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
Notas a los estados financieros
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(13) Impuesto a la renta y participación de trabajadores

El impuesto a la renta causado por los años terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se determinó como sigue:

Diciembre 31.	2018	2017
Utilidades según libros antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	16.581	0
Menos participación de trabajadores	-2.487	0
Más gastos no deducibles	247	0
Base imponible sobre utilidades no reinvertidas	14.340	0
Impuesto a la renta causado por el 25% y el 22%	-3.585	0

Mediante Decreto Ejecutivo No. 374 publicado en el Suplemento del Registro Oficial No. 209 del 8 de junio del 2010, se publicaron reformas referentes a la determinación del impuesto a la renta estableciéndose como pago mínimo de impuesto a la renta, el que resultase mayor entre el impuesto a la renta causado y el anticipo calculado. Durante el año 2018 y 2017 no se generó anticipo de impuesto a la renta por ser una Empresa constituida en el año 2017 y determinó su impuesto causado con la tasa del 25%

Un detalle de los saldos de impuesto a la renta de se detallan a continuación:

Diciembre 31.	2018	2017
	(Dólares)	
Impuesto a la renta causado	3,585	0
(-) Crédito tributario años anteriores	0	0
(-) Retenciones en la fuente	(46.878)	0
Impuesto a la renta por pagar (Saldo a favor)	(43.878)	0

Gastos no deducibles. Al 31 de diciembre del 2018, corresponden principalmente a gastos no sustentados en comprobantes autorizados por la administración tributaria.

Las declaraciones de impuesto a la renta correspondiente a los años 2018 y 2017, no han sido revisadas por el SRI. La Gerencia de la Compañía, considera que de existir revisiones posteriores las posibles observaciones no serán significativas. La facultad de la

VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**Notas a los estados financieros****(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)**

Administración Tributaria para determinar la obligación tributaria, caduca sin que se requiera pronunciamiento previo, en 3 años contados desde la fecha de la declaración, en los tributos que la ley exija determinación por el sujeto pasivo.

(14) Gastos Administrativos

Un detalle de los gastos administrativos se detalla a continuación:

Diciembre 31.	2018	2017
	(Dólares)	
Asesoría y Honorarios Profesionales	2.297.311	0
Sueldos y Beneficios de Empleados	26.258	0
Otros	3.365	0
Total	2.326.934	0

Durante el año 2018 los gastos por Asesoría Legal, Tributaria y Financiera corresponden a pagos por gestión, colocación y renovación de pólizas de seguros, asesoría legal, financiera, contable y reclamo tributario de Retenciones de IVA.

La Compañía durante el año 2018, suscribió contratos de asesoría, con las siguientes personas jurídicas:

- Asesoramiento y Asistencia Legal TAX AALT S.A.
- MILANTOP S.A.
- Asesores Contables Tributarios y Legales S. A. ASECONTRILESA
- CONSULTGENIUS S.A.

(15) Eventos subsecuentes

En Febrero del 2019 el Servicio de Rentas Internas, mediante Resolución No. 109012019RDEV043154, aceptó la Solicitud de Devoluciones de Retenciones del Impuesto al Valor Agregado de Enero a Julio del año 2018, por US\$ 153.451 mediante Notas de Crédito Desmaterializas.