

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

**1.1 Constitución y operaciones**

Sionseg Cia. Ltda. (la "Compañía") fue constituida en el Ecuador en el año 2019 y su actividad principal es agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

Al 31 de diciembre del 2020 la compañía no cuenta con personal contratado.

**1.2 Situación económica del Ecuador**

En el año 2019, el precio internacional del petróleo se mantuvo en los promedios de los últimos dos años y la balanza comercial no petrolera continúa generando déficit; la deuda pública, interna y externa, se ha incrementado y persiste en este año un déficit fiscal importante. Las protestas y paralizaciones producidas en el mes de octubre produjeron impactos negativos en las operaciones de muchas empresas privadas y públicas y en consecuencia en la economía del país.

Las principales acciones que el Gobierno ha implementado para enfrentar esta situación, han sido: la priorización de la inversión y gasto público; incremento de la inversión extranjera a través de alianzas público-privadas con beneficios tributarios; financiamiento del déficit fiscal mediante la emisión de bonos del Estado, a través de organismos internacionales (Fondo Monetario Internacional) y gobiernos extranjeros (China); reformas tributarias y focalización de subsidios; entre otras medidas.

La Administración de la Compañía considera que la situación antes indicada no tuvo mayor impacto sobre los resultados alcanzados durante el año 2019, siendo las razones relevantes para alcanzar estos logros la gran estrategia comercial que se desarrolló a lo largo del año, y el excelente nivel de servicio y satisfacción entregado a nuestros clientes. Para esta Administración, será una constante la búsqueda de nuevas propuestas que permitan ir mejorando el desempeño y la rentabilidad del negocio tanto para sus accionistas, administradores y empleados, así como para el resto de los actores involucrados con esta actividad

**1.3 Situación financiera**

Al 31 de diciembre 2019, la Compañía presenta un capital de trabajo positivo de US\$1,057.56 y ganancia del ejercicio por US\$1,068.66, las cuales no colocarían a la entidad en causal de disolución técnica conforme lo dispone la legislación actual.

Además, la Administración ha diseñado varias medidas que le permitirán garantizar la generación de resultados positivos a futuro, entre las cuales se pueden mencionar:

- Alianza estratégica con proveedores.
- Aplicar una estrategia de posicionamiento del bróker por medio de campañas digitales para fortalecer los pilares comerciales más relevantes tales como: herencia, tiempo y ubicación, inmersión, servicio y reputación.
- Ejecutar una estrategia de monitoreo constante de productividad e índices de penetración de

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

ventas por canal.

- La gestión financiera-operativa basada en el uso de herramientas para el análisis de información también nos permitirá tener un control constante de costos y gastos, así como un adecuado manejo de recursos.

#### **1.4 Impactos económicos y financieros – COVID 19**

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2019, la pandemia del COVID19 ha impactado de forma importante en las finanzas de todas las industrias. Sionseg Cía. Ltda. cerró sus operaciones a partir del 16 de marzo y hasta la fecha no se ha reestablecido la operación, durante este tiempo se han aplicado estrategias que nos permita mitigar el costo fijo, entre ellas:

- Por el lado de los costos, hemos modificado nuestros planes de CAPEX a lo indispensable para la operación de la compañía.
- Se han realizado ajustes a los contratos con los proveedores recurrentes de la Compañía.
- Por el lado de los ingresos la Compañía está analizando estrategias de alianza para un nuevo producto.

#### **1.5 Aprobación de los estados financieros**

Los estados financieros de Sionseg Cía. Ltda. por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido preparados y aprobados por la Gerencia de la Compañía con fecha 15 de marzo del 2020 y serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

## **2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido diseñadas en función a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas vigentes al 31 de diciembre de 2019 y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos estados financieros.

### **2.1 Bases de preparación de estados financieros**

Los presentes estados financieros de la Compañía han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico.

La preparación de los estados financieros conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

Compañía. En la Nota 3 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

## **2.2 Módulo de apoyo a la Norma NIIF para las PYMES**

La Fundación IFRS ha completado el conjunto de 35 módulos independientes creados para ayudar a aquellos que están creando o utilizando estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.

Cada módulo cubre una sección de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas e incluye:

- requerimientos: el texto completo de la sección de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas reproducida con notas y ejemplos añadidos. Las notas y los ejemplos están diseñados para ilustrar cómo aplicar los requerimientos.
- estimaciones significativas y otros juicios: una discusión de las estimaciones significativas y otros juicios que es probable que se realicen en la contabilización de transacciones y sucesos al aplicar la sección de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.
- comparación con las Normas NIIF completas: un resumen de las principales diferencias entre la sección de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas y la correspondiente Norma de las Normas NIIF completas.
- ponga a prueba su conocimiento: preguntas de respuestas múltiples diseñadas para poner a prueba su conocimiento de los requerimientos de la sección de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.
- ponga en práctica su conocimiento: estudios de caso, con soluciones, diseñados para desarrollar su capacidad para aplicar las secciones de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.

### **Revisión integral en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas**

El Consejo ha comenzado la revisión integral de 2019 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.

La primera fase de la revisión supondrá el desarrollo de una petición de información (PDI).

El objetivo de la revisión es obtener opiniones sobre si y cómo alinear las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas con las Normas NIIF nuevas y modificadas.

## **2.3 Moneda funcional y moneda de presentación**

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía.

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

**2.4 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Incluye el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos, y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios contratados, de existir, son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

**2.5 Instrumentos financieros**

**Clasificación**

Considerando la naturaleza de los activos y pasivos financieros de la Compañía, la Administración optó por aplicar la Sección 11 – Instrumentos Financieros Básicos, de la Norma NIIF para PYMES, la cual exige el método de costo amortizado para todos los instrumentos financieros básicos, excepto las inversiones en acciones preferenciales no convertibles y acciones ordinarias o preferenciales no rescatables.

La Administración clasifica sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

**Reconocimiento y medición inicial y posterior**

**Reconocimiento**

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera cuando pasa a formar parte de las disposiciones contractuales.

**Medición inicial**

El activo o pasivo financiero es reconocido inicialmente al costo de la operación, a menos que se constituya una transacción de financiamiento para una de las partes. Si el acuerdo constituye una transacción de financiamiento, la Compañía reconoce los activos y pasivos financieros con base en el valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para instrumentos de deuda similar, al momento del reconocimiento inicial.

**Medición posterior**

Al cierre de cada ejercicio, los instrumentos financieros son medidos con la base del costo amortizado, usando el método de la tasa de interés efectiva, o a su valor nominal, en caso de que no constituya una transacción de financiamiento.

**Deterioro de activos financieros**

La Compañía evalúa al final de cada período la existencia de evidencia objetiva de deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. La Compañía establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar. La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que las cuentas a cobrar se ha deteriorado.

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

Al 31 de diciembre del 2019, la Compañía realizó un análisis de deterioro de activos y no se identificó indicios de deterioro que requieran una provisión.

**Baja de activos y pasivos financieros**

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la Compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía se han liquidado.

**2.6 Propiedades y equipos**

Las propiedades y equipos son registrados al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo. Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimiento y son registrados en los resultados integrales cuando son incurridos.

La depreciación de las propiedades y equipos es calculada linealmente basada en su vida útil estimada, o de aquellos componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de las propiedades y equipos son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros. La depreciación de los activos se registra con cargo a los resultados del año. Los gastos de mantenimientos se imputan a resultados en el periodo en que se producen.

Las vidas útiles estimadas de propiedades, planta y equipos son las siguientes:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
Equipos y herramientas	10
Muebles de oficina	10
Equipo de computación	3

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedades y equipos se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales.

Cuando el valor en libros de un activo de propiedades y equipos excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

**2.7 Activos intangibles**

Tienen vida útil definida y son registrados al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada. La amortización se reconoce con base en el método de línea recta sobre su vida útil estimada. La vida útil estimada, valor residual y método de amortización son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

El principal intangible que tiene la Compañía es un software y la vida útil usada para el cálculo de la amortización es de 3 años.

## **2.8 Deterioro de activos no financieros (propiedades y equipos y activos intangibles)**

Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso.

Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generen flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo). Los saldos en libros de activos no financieros que han sido objeto de castigos por deterioro se revisan a cada fecha de cierre de los estados financieros para verificar posibles reversiones del deterioro. El incremento del valor del activo previamente deteriorado es reconocido sólo si éste proviene de cambios en los supuestos que fueron utilizados para calcular el monto recuperable. El monto de incremento del activo producto del reverso de la pérdida por deterioro es limitado hasta el monto que hubiera sido reconocido de no haber el deterioro.

La Compañía evalúa anualmente la existencia de indicadores de deterioro sobre sus activos no financieros.

En el caso que el monto del valor en libros de activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio. Al 31 de diciembre del 2019, no ha sido necesario reconocer pérdidas por deterioro de activos no financieros, considerando los análisis y proyecciones efectuados por la Administración.

## **2.9 Impuesto a la renta corriente y diferido**

El gasto por Impuesto a la renta del año comprende el Impuesto a la renta corriente y el diferido (de ser aplicable). El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

- (i) Impuesto a la renta corriente: El cargo por Impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto mixto, de acuerdo a la composición societaria de cada Compañía y su domiciliación específicamente, para los regímenes fiscales preferentes se considera el 28% y para regímenes domiciliados en Ecuador se aplicará el 25%, y en el caso de que la participación societaria sea igual o menor al 50% se aplicará la tarifa del 28% porcentualmente de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% y 15% respectivamente si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

Las normas tributarias vigentes establecen el pago del “anticipo mínimo de Impuesto a la Renta”, en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y el 0.4% de los activos.

En caso de que el impuesto a la renta corriente sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

En el 2019, la Compañía no generó gasto de Impuesto a la renta por cuanto reportó una pérdida tributaria (2018: la Compañía registró como Impuesto a la renta corriente el valor correspondiente al anticipo mínimo).

- (ii) Impuesto a la renta diferido: El Impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros bajo NIIF. El Impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y aquellos que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos solo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales. Los saldos de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se relacionan con la misma autoridad tributaria.

Los impuestos diferidos activos que se generan de los derechos por amortización de pérdidas tributarias son reconocidos únicamente cuando existe evidencia razonable e que estos se recuperan en el tiempo

Al 31 de diciembre de 2019, no se generaron diferencias temporales entre las bases tributarias y financieras, por lo que no fue aplicable la determinación y el registro del impuesto diferido.

## **2.10 Provisiones**

La Compañía registra provisiones cuando: (i) la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados; (ii) es probable vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y, (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

## **2.11 Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos comprenden el valor razonable de la venta de bienes o servicios realizada en el curso ordinario de las operaciones de la Compañía. Los ingresos por ventas se basan en el precio especificado en los contratos de venta, neto de devoluciones, rebajas y descuentos. No se considera presente ningún elemento

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

de financiamiento dado que las ventas se realizan con plazo de crédito de 30 días a terceros y a partes relacionadas, lo cual es considerado consistente con las prácticas del mercado.

La Compañía reconoce los ingresos cuando: el valor de los ingresos puede ser medido de manera confiable; (ii) es probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia la Compañía y (iii) criterios específicos hayan sido atendidos para cada una de las actividades de la Compañía.

## **2.12 Costos y gastos**

Se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

## **2.13 Compensación de saldos y transacciones**

Como parte general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en los resultados.

## **3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS**

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se basan en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- **Propiedades y equipos y activos intangibles:** La determinación de las vidas útiles de propiedades y equipo y activos intangibles que se evalúan al cierre de cada año.

## **4. EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de diciembre de 2019 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se han producido eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los mismos o que requieran revelación.

**SIONSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SIONSEG CIA. LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

Los posibles impactos sobre el brote de COVID-19 (Nota 1.4) son eventos subsecuentes que no requieren ajustes a los presentes estados financieros y serán reconocidos en los resultados futuros de las operaciones de la Compañía.

\* \* \* \*



---

Paulina Alvear  
Contadora General