

VEGAMON S.A.
AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS

INFORME SOBRE EL ESTADO
FINANCIERO AUDITADO
LOS AÑOS TERMINADOS AL
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

Contenido

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	1
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	6
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	7

Siglas Empleadas:

Dep. Acumulada = Depreciación Acumulada
IESS = Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
IVA = Impuesto al Valor Agregado
NIIF's = Normas Internacionales de Información Financiera
Fte. Imp. Rta. = Fuente del Impuesto a la Renta
PPyE = Propiedad, Planta y Equipo
S.A. = Sociedad Anónima
SRI = Servicio de Rentas Internas
USD = Dólares de Estados Unidos de Norteamérica (redondeado)
Mant. Sistemas = Mantenimiento de Sistemas

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas y Directores de:

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Cuenca, Ecuador

Opinión calificada

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el correspondiente estado de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos descrita en la sección "Limitación al Alcance" de nuestra auditoría que significaría un aumento de los egresos y pasivos, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el resultado de sus operaciones, cambios en su patrimonio y flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas.

Fundamentos de la opinión calificada

En los años 2019 y 2018, la empresa no contrató un actuario para que realice un informe respecto a la provisión de jubilación patronal de sus empleados, obligación establecida en los artículos 219 al 223 del Código de Trabajo Reformado y la NIC 26 – Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro. No nos fue posible determinar razonablemente el valor que ese encuentran subvaluados los gastos del ejercicio y el pasivo de la empresa por los períodos terminados en esas fechas.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros", de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés).

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Responsabilidad de la Administración de la Empresa sobre los Estados Financieros

La Administración de la empresa es la responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la empresa para continuar como un negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la empresa o cesar operaciones o no tenga otra alternativa más realista de hacerlo.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA's siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA's, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones erróneas materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor de aquella resultante de un error, ya que el fraude puede implicar la colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la empresa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones realizadas por la Administración.
- Nuestra responsabilidad también fue concluir sobre el uso adecuado de la Administración de las bases contables de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no relaciones con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la empresa para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe

de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la empresa pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y, si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.

Nosotros comunicamos a la gerencia general, entre otros asuntos, el alcance y cronograma planeados para realización de la auditoría y los hallazgos significativos, incluyendo las deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Auditores del Austro Austroaudi Cía. Ltda.

RNAE - No. 525



Lupe Bernal Muñoz
Gerente General

Cuenca, 12 de junio de 2020

Nota: Este dictamen se debe leer en conjunto con los estados financieros y sus notas explicativas.

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
EN USD DÓLARES**

	Notas	2019	2018
<u>ACTIVO</u>			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y sus Equivalentes	C	146.880	44.015
Cuentas por Cobrar, Neto	D	2.348	40.545
Pagos Anticipados	E	9.399	5.924
Impuestos	F	54.617	50.491
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		213.244	140.975
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Bienes e Instalaciones, Neto	G	434.216	433.284
TOTAL ACTIVO		647.460	574.259
<u>PASIVO</u>			
PASIVOS CORRIENTES			
Proveedores	H	105.823	33.661
Obligaciones Financieras		1.564	688
Impuestos por Pagar	I	27.492	47.689
Obligaciones Patronales	J	21.018	18.997
Anticipo Clientes		21.000	2.036
TOTAL PASIVO CORRIENTES		176.897	103.071
PASIVOS NO CORRIENTES			
Otras Cuentas por Pagar	K	111.197	135.389
Otros Pasivos	L	95.640	80.942
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		206.837	216.331
TOTAL PASIVO		383.734	319.402
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital Social	M	1.000	1.000
Reserva Legal		500	500
Aportes para Futuras Capitalizaciones		70.000	70.000
Adopción NIFF's		(17.562)	(17.562)
Resultados Acumulados		161.510	161.510
Resultados del Ejercicio		48.278	39.409
TOTAL PATRIMONIO		263.726	254.857
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		647.460	574.259

Econ. Alfredo Vega M.
Gerente General

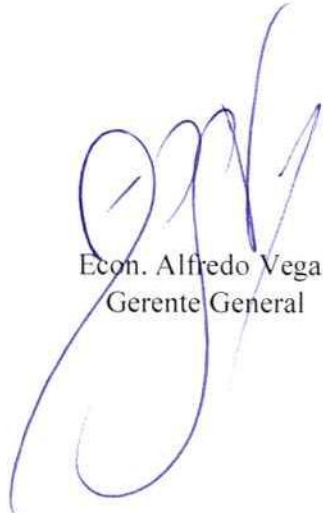
CPA. Gabriela Piedra
Contador General

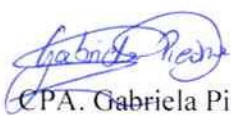
Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
EN USD DÓLARES**

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
INGRESOS			
Ingresos Operacionales	N	770.727	725.310
Ingresos no Operacionales	O	9.275	10.154
TOTAL INGRESOS		780.002	735.464
GASTOS			
Gastos Administrativos	P	703.246	670.410
Gastos Financieros		320	323
TOTAL GASTOS		703.566	670.733
UTILIDADES ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTOS			
		76.436	64.731
Participación Trabajadores		(11.465)	(9.709)
Impuesto a la Renta		(16.693)	(15.613)
RESULTADO DEL EJERCICIO		48.278	39.409


Econ. Alfredo Vega M.
Gerente General


CPA. Gabriela Piedra
Contador General

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
EN USD DÓLARES**

	Capital Social	Aportes Futuras Capital.	Reserva Legal	Adopción NIFF's	Resultados		Total Patrimonio
					Acumulados	Del Ejercicio	
Saldo a diciembre 31, 2017	1.000	70.000	500	(17.562)	110.204	51.306	215.448
Transferencia de Resultados (1)	-	-	-	-	51.306	(51.306)	-
15% Trabajadores e Imp. Renta	-	-	-	-	-	(25.322)	(25.322)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	64.731	64.731
Saldo a diciembre 31, 2018	1.000	70.000	500	(17.562)	161.510	39.409	254.857
Distribución de Dividendos (2)	-	-	-	-	-	(39.409)	(39.409)
15% Trabajadores e Imp. Renta	-	-	-	-	-	(28.158)	(28.158)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	76.436	76.436
Saldo a diciembre 31, 2019	1.000	70.000	500	(17.562)	161.510	48.278	263.726

- (1) Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de marzo de 2018 donde se resuelve el destino de las utilidades del periodo 2017.
(2) De acuerdo al acta de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 26 de marzo de 2019 donde se resuelve el destino de las utilidades del periodo 2018


Econ. Alfredo Vega M.
Gerente General


CPA. Gabriela Piedra
Contador General

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

EN USD DÓLARES

	Notas	2019	2018
<u>FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</u>			
RESULTADO DEL EJERCICIO		48.278	39.409
Gastos que no Originan Desembolso de Efectivo:			
Depreciaciones	G	39.854	40.261
Provisión Imp. Rta. y Participación Trabajadores	I - J	28.158	25.322
Subtotal		116.290	104.992
(Incremento) en Cuentas por Cobrar		38.197	(33.249)
(Incremento) en Impuestos Anticipados		(4.126)	(18.863)
Disminución en Otros Anticipos		(3.475)	23.133
Incremento en Proveedores		72.162	(30.267)
(Disminución) en Obligaciones Patronales		(9.444)	(13.695)
Incremento en Impuestos por Pagar		(36.890)	5.317
Incremento en Otros Pasivos por Pagar		4.152	45.389
Incremento en anticipos		18.964	1499
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación		195.830	84.256
<u>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u>			
Compras de Bienes e Instalaciones	G	(40.786)	(64.554)
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Inversión		(40.786)	(64.554)
<u>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</u>			
Pago Préstamos Bancarios y otros		(12.770)	13.526
Pago de Dividendos		(39.409)	-
Efectivo Neto utilizado en Actividades de Financiamiento		(52.179)	13.526
Disminución en Efectivo y sus Equivalentes		102.865	33.228
Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Año	C	44.015	10.787
Efectivo y sus Equivalentes al Final del Año	C	146.880	44.015

Econ. Alfredo Vega M.
Gerente General

CPA. Gabriela Piedra
Contador General

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

A. CONSTITUCIÓN Y OBJETIVO

Vegamon Cía. Ltda. Agencia Colocadora de Seguros. fue constituida en Cuenca el 14 de agosto de 1991, mediante escritura pública celebrada en la Notaría Segunda del Cantón Cuenca, e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 211 del 03 de septiembre del mismo año dedicada exclusivamente a la gestión y colocación de contratos de seguros para una o varias compañías aseguradoras incluyendo el asesoramiento especializado.

Un incremento de capital, prorroga de plazo y adopción de nuevo estatuto social fue realizado mediante escritura pública celebrada el 05 de julio de 1999 en la Notaría Segunda del Cantón Cuenca, e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 239 del 23 de septiembre del mismo año, la compañía cambió de denominación a “Vegamon S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros”, tuvo un incremento de capital por US\$ 3.000.000 millones de sucres y el plazo de duración de la compañía sería de 60 años a partir de esta inscripción.

El último incremento de capital y reforma de estatutos fue realizado mediante escritura pública celebrada el 21 de marzo del 2001 en la Notaría Segunda del Cantón Cuenca, e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 385 del 18 de septiembre del 2002, el incremento de capital fue por US\$ 800 el cual sumado al capital anterior sumaron un total de US\$ 1.000, en la actualidad la actividad principal de la empresa es como Corredores de Seguros.

Desde el 12 de septiembre de 2015 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, asumió el control y parte de la regulación del sector de seguros privados, misión que ha estado a cargo de la Superintendencia de Bancos, esto se origina en la reforma al artículo 312 de la Constitución, la cual dispuso que las actividades financieras deberían desvincularse de las actividades no financieras, encontrándose entre estas las del sistema de seguro privado. En el cumplimiento a esta disposición la Superintendencia de Bancos expidió una normativa la que fue implementada con una reforma a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y confirmadas posteriormente por el Código Orgánico Monetario y Financiero.

Gobierno y Administración.- El Gobierno y la Administración de la Aseguradora está a cargo de: la Junta General de Accionistas como máxima autoridad; de acuerdo a lo establecido en la Ley de Compañías, la Junta debe reunirse ordinariamente por lo menos una vez al año.

El Gerente es el Administrador General de la Aseguradora; es quien representa legal, judicial y extrajudicial, es la persona encargada de ejecutar las políticas emanadas por la Junta General de Accionistas.

La Empresa para su funcionamiento se rige por la siguiente normatividad:

- Codificación de la Ley de Compañías
- Codificación del Código de Trabajo
- Codificación del Código de Comercio
- Ley General de Seguros
- Ley de Seguridad Social
- Codificación de la Ley de Régimen Tributario y el reglamento para su aplicación
- Estatutos
- Políticas internas

B. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Declaración de cumplimiento.- Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)

Moneda de presentación.- Los estados financieros se encuentran expresados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$) moneda adoptada por la República del Ecuador.

Efectivo y equivalentes de efectivo.- Incluye el efectivo disponible en caja, banco e inversiones líquidas, que se puedan transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a 90 días.

Cuentas por Cobrar.- Las cuentas por cobrar corresponden principalmente por la comercialización de contratos de seguros y adicionalmente por asesorías.

Propiedad y Bienes.-

- Medición en el momento del reconocimiento: Las partidas de propiedades y equipos se contabilizan inicialmente por su costo de adquisición.
- El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y puesta en condiciones de funcionamiento.
- Medición posterior al reconocimiento: Después del reconocimiento inicial, los edificios y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.
- Los gastos de reparaciones y mantenimiento son imputados en los resultados en el período que se produce.
- Medición posterior al reconocimiento - modelo de reevaluación: Después del reconocimiento inicial los edificios, y bienes son presentados a sus valores reevaluados menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

- Cualquier aumento en la reevaluación de los edificios se reconoce en una cuenta por separado dentro del mismo activo y se acumula en el patrimonio en la cuenta resultados integrales NIIF's. Una disminución del valor en libros de la reevaluación de edificios es registrada en resultados.
- El saldo de la cuenta de patrimonio proveniente de las reevaluaciones de edificios es transferido directamente a utilidades retenidas, cuando se produce la baja en cuentas del activo.
- Método de depreciación y vida útil. El costo de propiedades y bienes son depreciados de acuerdo con el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. Las tasas de depreciación anual de los activos son las siguientes:

Las tasas de depreciación anual de los activos son las siguientes:

<u>Activos</u>	<u>Tasas</u>
Casas y Departamento	5%
Muebles y Equipos	10%
Equipo de Computación	33,33%
Vehículos	20%

Ingreso por ventas.- Corresponden a los ingresos generados por las comisiones con las aseguradoras, asesorías y otros los que son registrados en base al método del devengado.

Reconocimiento de costos y gastos.- Son registrados por el método del devengado por el valor histórico de los bienes o servicios adquiridos o consumidos durante el período independientemente de que la cancelación se efectúe con posterioridad y son necesarios para la generación de ingresos.

Participación a trabajadores.- De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, la Compañía distribuye entre sus empleados el 15% de utilidades antes de impuestos.

Impuesto a la renta.- La Ley de Régimen Tributario Interno, establece para la tarifa de impuesto a la renta del 25% para sociedades para los años 2019 y 2018. En caso de que la utilidad del año o parte de ella sea capitalizada dentro del año siguiente, la tarifa disminuye en 10 puntos hasta el 31 de diciembre del año siguiente.

Reserva Legal.- La Ley de Compañías establece que de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio se tomará un porcentaje no menor de un 10%, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

Partes relacionadas.- Para su reconocimiento, la Compañía considera lo establecido en el artículo 4 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Cambios en el poder adquisitivo de la moneda nacional.- El poder adquisitivo de la moneda ecuatoriana según lo mide el Índice General de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, causó los siguientes porcentajes de inflación en los últimos cinco años:

Años	Inflación (%)
2014	3,67
2015	3,38
2016	1,12
2017	(0,20)
2018	0,27
2019	(0,07)

C. EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Un resumen de caja y sus equivalentes durante los años 2019 y 2018, es como sigue:

	2019	2018
Caja	88	34
Instituciones Financieras (1)	644	43.180
Inversiones (2)	146.148	801
Total	146.880	44.015

(1) A diciembre 31 de 2019 y 2018, los bancos están constituidos de la siguiente manera:

Institución	Nº Cta.	2019	2018
Banco Bolivariano	4005009981	401	11.939
Produbanco	02734004784	-	487
Coac Jardín Azuayo Ltda.	2159405	243	30.754
Total		644	43.180

(2) A diciembre 31 de 2019, las inversiones de la empresa están constituidas de la siguiente manera:

Inversión No.	Institución	Monto	Plazo	Tasa	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento
0455492	Coac Jardín Azuayo Ltda.	45.000	180	6,50%	2-ago.-19	29-ene.-20
0455493	Coac Jardín Azuayo Ltda.	100.000	367	9,00%	2-ago.-19	3-ago.-20
	Coac Jardín Azuayo Ltda.	1.148	Certificados de Aportación			
		146.148				

Mientras que para el período 2018 las inversiones mantenidas corresponden a certificados de aportación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo.

D. CUENTAS POR COBRAR, NETO

Un resumen de cuentas y documentos por cobrar es como sigue:

	2019	2018
Comisiones por Cobrar Aseguradoras	2.348	2.348
Cuentas por Cobrar Otros Clientes	-	17.753
Préstamos a Empleados	-	16.310
Deudores Varios	-	4.134
Subtotal	2.348	40.545
(-) Provisión para Cuentas Incobrables	-	-
Total	2.348	40.545

E. PAGOS ANTICIPADOS

Un resumen de los pagos anticipados es como sigue:

	2019	2018
Anticipos al Personal	1.925	3.964
Anticipos a Proveedores (1)	7.474	1.960
Total	9.399	5.924

(1) A diciembre 31 de 2019 y 2018, los anticipos a proveedores están constituidos de la siguiente manera:

	2019	2018
Junta Pacífico	7.000	-
Carlos Vega Orellana	473	-
Yela Macías	-	520
Baculima Zeas Aurora	-	1.350
Otros	1	90
Total	7.474	1.960

F. IMPUESTOS

A diciembre 31 de 2019 y 2018, los impuestos están conformados por:

	2019	2018
Crédito Tributario IVA	38.860	34.839
Retenciones en Fte. Imp. Rta.	15.718	15.652
Crédito Tributario del Imp. Rta.	39	-
Total	54.617	50.491

G. INMOVILIZADO, NETO

El movimiento de los bienes e instalaciones durante el año 2019 y 2018, es como sigue:

CUENTA	Saldo Inicial Al, 01/Ene/19	Adiciones	Saldo Final Al, 31/Dic/2019
Terrenos	138.870	-	138.870
Edificios	253.973	-	253.973
Muebles y Enseres	29.852	7.637	37.489
Equipos de Computación	39.573	2.792	42.365
Vehículos	158.670	30.356	189.026
Subtotal Propiedad y Equipos	620.938	40.785	661.723
(-) Depreciación Acumulada	(187.653)	(39.854)	(227.507)
Total Propiedad y Equipos	433.285	931	434.216

CUENTA	Saldo Inicial Al, 01/Ene/18	Adiciones	Ventas	Transferen cias	Saldo Final Al, 31/Dic/2018
Terrenos	-	11.969	-	126.901	138.870
Edificios	331.342	49.531	-	(126.901)	253.972
Muebles y Enseres	31.052	-	-	(1.200)	29.852
Equipos de Computación	34.823	3.055	-	1.695	39.573
Vehículos	190.049	-	(30.884)	(495)	158.670
Subtotal Propiedad y Equipos	587.266	64.555	(30.884)	-	620.937
(-) Depreciación Acumulada	(178.276)	(40.261)	30.884	-	(187.653)
Total Propiedad y Equipos	408.990	24.294	-	-	433.284

Los activos se encuentran a nombre de la empresa y sus inmuebles, vehículos, equipos de computación y muebles y enseres se encuentran asegurados y no se encuentran dados en garantía.

H. PROVEEDORES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están conformados como sigue:

		2019	2018
Veranera Ink Cía. Ltda.	(1) Relacionada	54.909	20.289
Hormat S.A.	Relacionada	27.500	-
Red Médica del Austro	Relacionada	15.239	-
Vumi Latina		5.937	4.793
De Zac Cía. Ltda.		-	5.590
Varios (inferiores individualmente)		2.238	2.989
Total		105.823	33.661

(1) Corresponde al mantenimiento de base de datos de la empresa, contratados con Veranera Ink. Cía. Ltda.

I. IMPUESTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están conformados como sigue:

	2019	2018
Impuesto a la Renta	16.693	15.613
Retenciones en la Fte. del Imp. Rta.	-	3.310
Retenciones en la Fte. del IVA	10.799	28.766
Total	27.492	47.689

J. OBLIGACIONES PATRONALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están conformadas como sigue:

	2019	2018
Participación 15% Trabajadores	11.466	9.708
Beneficios Sociales (1)	8.725	8.343
Otras Retenciones al Personal	827	946
Total	21.018	18.997

(1) El movimiento de beneficios sociales durante los años 2019 y 2018, fue como sigue:

	Saldo al, 1/Ene/2019	Pagos	Provisiones	Saldo al, 31/Dic/2019
Décimo Tercero	1.672	(5.843)	5.790	1.619
Décimo Cuarto	2.762	(3.577)	3.653	2.838
Fondos de Reserva	38	(4.905)	4.905	38
Vacaciones	3.009	(2.457)	2.895	3.447
Aporte Patronal al IESS	862	(8.583)	8.504	783
Total	8.343	(25.365)	25.747	8.725

	Saldo al, 01-Ene-18	Pagos	Provisiones	Saldo al, 31-Dic-18
Décimo Tercero	1.760	(7.557)	7.469	1.672
Décimo Cuarto	3.007	(4.725)	4.480	2.762
Fondos de Reserva	38	(6.588)	6.588	38
Vacaciones	3.833	(4.559)	3.734	3.009
Aporte Patronal al IESS	960	(11.102)	11.004	862
Total	9.598	(34.531)	33.275	8.343

K. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Pertenece a la compra de la bodega y la casa donde funcionan las instalaciones de la entidad pendientes de pago por el total de USD 111.197 para el período 2019, mientras que para el período 2018 el saldo pendiente de pago suma USD 135.389

L. OTROS PASIVOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros pasivos están compuestos de acuerdo con el siguiente detalle:

	2019	2018
Otras Provisiones	65.000	32.038
Otros Préstamos por Pagar	-	13.646
Ingresos Diferidos	30.640	35.258
Total	95.640	80.942

- (1) Corresponde a provisión por un bono de eficiencia para los empleados de la empresa a ser cancelados en los periodos 2018 y 2019 respectivamente.
- (2) Corresponde a los valores concernientes a préstamos que concedió a la empresa la Sra. Alexandra Zafra por USD 13.646, mismo que fue entregado para la compra de un vehículo.

M. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social de la compañía está constituido por 1.000 acciones ordinarias y nominativas de USD 1,00 cada una, distribuidas de la siguiente manera:

Accionistas	%	2019	2018
Vega Orellana Carlos Ernesto	42%	420	420
Vega Monsalve Alfredo Ernesto	40%	400	400
Vega Monsalve Susana Catalina	6%	60	60
Vega Monsalve Diana Lucía	6%	60	60
Vega Monsalve Gladis Margarita	6%	60	60
Total Capital Social	100%	1.000	1.000

N. INGRESOS OPERACIONALES

El origen y sus acumulaciones durante los años 2019 y 2018, fue como sigue:

	2019	2018
Comisiones de Aseguradoras (1)	638.530	677.959
Ingresos por Asesorías	148.067	54.397
Comisiones de Compañías de Medicina Prepagada	-	6.613
Subtotal	786.597	738.969
(-) Devoluciones en Ventas	(15.870)	(13.659)
Total	770.727	725.310

(1) Las comisiones de las aseguradoras para los periodos 2019 y 2018 se componen de la siguiente manera:

	2019	2018
Seguros Sucre S.A.	133.689	125.143
Seguros Pichincha Cía. de Seguros y Reaseguros	238.925	319.290
AIG Metropolitana Cía. de Seguros y Reaseguros	125.461	132.519
Vazseguros S.A.	45.780	45.545
Chubb Seguros del Ecuador S.A.	19.030	30.544
Otros	71.027	60.176
Subtotal Comisiones Aseguradoras	633.912	713.217
(-) Ingresos no Devengados del período	(30.640)	(35.258)
(+) Ingresos Devengados período anterior	35.258	-
Total Comisiones Aseguradoras	638.530	677.959

O. INGRESOS NO OPERACIONALES

Durante los años 2019 y 2018, estuvieron conformados como sigue:

	2019	2018
Ingresos Financieros	7.098	6.263
Utilidad en Venta de Activos	-	479
Ingresos por Reembolso	-	1.036
Varios no Operacionales	2.177	2.376
Subtotal	9.275	10.154

P. COSTOS Y GASTOS

El origen y sus acumulaciones durante los años 2019 y 2018, fueron causados como sigue:

	2019	2018
Sueldos	80.762	160.188
Mantenimiento de oficina	35.199	8.481
Gastos de asesoría y mantenimiento de sistemas y base de datos (Relacionada)	149.883	98.685
Comisiones pagadas	20.000	2.536
Depreciaciones (Nota G)	39.854	40.261
Beneficios Sociales	30.461	33.275
Bonos del personal	66.614	32.038
Honorarios profesionales	130.096	206.863
Seguros	14.877	13.904
Viáticos y movilizaciones	-	1.722
Gasto no deducible	5.659	4.455
Servicios básicos	9.081	12.008
Gastos de viaje y gestión	7.528	20.834
Promoción y Publicidad	24.671	1.167
IVA que se carga al gasto	25.470	8.051
Mantenimiento y reparaciones vehículos	9.080	11.070
Impuestos y contribuciones	5.324	6.909
Indemnizaciones	11.032	2.521
Suministros y materiales	2.381	3.189
Capacitaciones	9.395	195
Jubilación Patronal	22.443	-
Varios	3.436	2.058
Total	703.246	670.410

Q. DETERMINACION TRIBUTARIA

Hasta la fecha de conclusión de la auditoria (junio 12 de 2020), el SRI no ha realizado revisión tributaria a la Compañía, consecuentemente no existen glosas pendientes de pago ni contingencia fiscal que requiera ser provisionada.

R. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS, VALORES Y SEGUROS

En cumplimiento a lo dispuesto en el Reglamento sobre requisitos mínimos que deben contener los informes de auditoría externa vigente desde el 23 de abril del 2002, efectuamos las siguientes revelaciones:

Partes relacionadas.- Los saldos y transacciones significativas realizadas con partes relacionadas están mencionadas en la Nota H y P.

Activos, pasivos contingentes y cuentas de orden.- Al 31 de diciembre del 2019, no existen estas cuentas que hayan sido reportadas por la administración.

Eventos posteriores.- Entre diciembre 31 del 2019 (fecha de cierre de los estados financieros) y junio 12 de 2020 (fecha de conclusión de la auditoria) no ha existido eventos importantes que revelar que pudieran tener efecto sobre los estados financieros.

Control Interno.- En la auditoria del año 2019, las recomendaciones emitidas por auditoría externa están en proceso de implementación.

Las otras revelaciones dispuestas en la mencionada resolución están reflejadas en las notas correspondientes. Aquellas no mencionadas son inaplicables para la Compañía por tal razón no están reveladas.