

ECUAPRIMAS CÍA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL:

La Compañía Ecuaprimas Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, fue constituida el 21 de diciembre del 1992 e inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil el 12 de Julio de 1993 con el objeto principal de dedicarse a la gestión y colocación de contratos de seguros para una o varias compañías aseguradoras legalmente establecidas en el país, incluyendo el asesoramiento especializado. Es regulada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Al 31 de diciembre del 2018 sus Accionistas son:

<u>Accionistas</u>	<u>Nacionalidad</u>	<u>% Participación</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Valor Nominal US\$</u>
Avilés Ledergerber Rafael Alberto	Ecuatoriana	61.80%	32,135	1,00
Darquca Pallares Bernardo Pazmiño Paredes Diego Francisco	Ecuatoriana	21.47%	11,160	1,00
Camacho Dumet Joseph Amador Avellan María Laura	Ecuatoriana	8.33%	4,330	1,00
Pérez Moscoso Joaquín Andrés	Ecuatoriana	5.00%	2,602	1,00
Freile Rivadeneira Mónica Adriana	Ecuatoriana	1.50%	780	1,00
		1.00%	520	1,00
		0.90%	473	1,00
		<u>100.00%</u>	<u>52,000</u>	

NOTA 2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS:

(a) Declaración de cumplimiento. -

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

A continuación, se describe las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estados financieros. Tal como lo requiere la NIC 8, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2018 aplicados de manera uniforme a todos los periodos que se presentan.

(b) Bases de preparación. -

Los estados financieros de Ecuaprimas Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros comprenden los estados de situación financiera, los estados de resultado integral, 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 las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

(c) Efectivo y equivalentes al efectivo. -

El Efectivo y equivalentes al efectivo está representado por saldos en caja y efectivo disponible en bancos locales.

(d) Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar. -

- (i) Medición de los ingresos de actividades ordinarias.- Las Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son efectivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado.

Las Cuentas por cobrar comerciales incluyen una provisión por deterioro de la cartera para reducir su valor al de probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación o de incertidumbre de las cuentas.

(e) Equipos. -

- (i) Medición en el momento del reconocimiento. - Las partidas de Equipos se medirán inicialmente por su costo.

El costo de Equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

- (ii) Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo. - Después del reconocimiento inicial, los Equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor, en el caso de que la Administración considere necesario aplicar deterioro.

Los gastos de reparación, mantenimiento y los de reposición de partidas no significativas se imputan a resultados en el período en que se producen.

- (iii) Método de depreciación y vidas útiles. - El costo de Equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y

método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación, se presenta el rubro que la Compañía registra como Equipos con sus respectivos años de vida útil y porcentajes que se usan en el cálculo de la depreciación:

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>	<u>Porcentaje</u>
Instalaciones y adecuaciones	10	10%
Muebles y enseres	10	10%
Equipos de oficina y comunicación	10	10%
Vehículos	5	20%
Equipos de computación	3	33.33%

(iv) Retiro o venta de Equipos. - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de Equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

(f) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar. -

Las Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado.

(g) Impuestos. -

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

(i) Impuesto corriente. - El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas para cada período.

(ii) Impuestos diferidos. - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

Al 31 de diciembre del 2018, la Compañía valoró no registrar este impuesto

(h) Provisiones.-

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene la obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, y es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

(i) Beneficios a empleados.-

(i) Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.- El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen en el resultado del período en el que se origina.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son amortizados utilizando el método de línea recta en el período promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

(ii) Participación a trabajadores.- La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

(j) Reconocimiento de ingresos.-

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Los ingresos provenientes de servicios se reconocen cuando estos pueden ser estimados con fiabilidad. Los ingresos de actividades ordinarias asociados con la operación se reconocen considerando el grado de determinación de la prestación final del período sobre el que se informa.

(k) Costos y Gastos de operación.-

Los costos y gastos de operación se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectúe el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

(l) Compensación de saldos y transacciones.-

Como norma 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 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 resultados.

(m) Instrumento financiero.-

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos a los activos y pasivos financieros designados al valor razonable con cambio en los resultados) se agregan o deducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, cuando sea apropiado, al momento del reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros designados al valor razonable con cambio en los resultados se reconocen de inmediato en el resultado del período.

(i) Activos financieros. - Los activos financieros se clasifican dentro de las siguientes categorías: activos financieros "al valor razonable con cambios en los resultados", "inversiones mantenidas hasta el vencimiento" "activos financieros disponibles para la venta", y "préstamos y partidas por cobrar". La clasificación depende de la naturaleza y propósito de los activos financieros y se determina al momento del reconocimiento inicial. Todas las compras o ventas regulares de activos financieros son reconocidas y dadas de baja a la fecha de la transacción. Las compras o ventas regulares son todas aquellas compras o ventas de activos financieros que requieran la entrega de activos dentro del marco de tiempo establecido por una regulación o acuerdo en el mercado.

(ii) Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio. - Los instrumentos de deuda y patrimonio son clasificados como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual. Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

(n) Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera y enmiendas vigentes.

Las políticas contables adoptadas son consistentes con aquellas utilizadas el año anterior. A partir del 1 de enero de 2018 entraron en vigencia las siguientes modificaciones a las Normas Internacionales de Información Financiera:

- NIIF 9 – “Instrumento financiero”, El objetivo de esta Norma es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.
- NIIF 15 – “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”. El principio básico de esta Norma es que una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias para representar la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con los clientes por un importe que refleje la contraprestación a que la entidad espera tener derecho, a cambio de dichos bienes o servicios.
- Modificación NIIF 2 – “Calificación y valoración de pagos basados en acciones”. Son modificaciones limitadas que aclaran cuestiones concretas como los efectos de las condiciones de devengo en pagos basados en acciones a liquidar en efectivo, la clasificación de pagas basados en acciones cuando tiene cláusulas de liquidación por el neto y algunos aspectos de las modificaciones del tipo de pago basado en acciones.
- Modificación NIIF 4 – “Contratos de Seguros”. Permiten a las entidades bajo el alcance la NIIF 4, la opción de aplicar la NIIF 9 o su exención temporal.
- Modificación NIC 40 – “Reclasificación de inversiones inmobiliarias”. La modificación clarifica que una reclasificación de una inversión desde o hacia inversión inmobiliaria solo está permitida cuando exista evidencia de un cambio en su uso.
- NIC 28 – “Inversiones en entidades asociadas y negocios conjuntos”. Clarificación en relación con la opción de valorar razonablemente.
- CINIIF 22 - “Transacciones y anticipos en moneda extranjera”. Esta interpretación establece la “fecha de transacción” a efectos de determinar el tipo de cambio aplicable en transacciones con anticipos en moneda extranjera.

La adopción de estas normas no tuvo un impacto significativo o no necesitaron ser implementadas para las operaciones de la Compañía.

(o) Normas Internacionales de Información Financiera y enmiendas emitidas aun no vigentes. -

A continuación, se enumeran las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF y enmiendas emitidas pero que no se encontraban en vigencia a la fecha de emisión de los estados financieros de la Compañía:

Normas	Fecha de entrada en vigencia
Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28 – “Venta o aportación de bienes entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto”	Fecha a ser determinada
NIIF 16 – “Arrendamientos”	1 de enero de 2019
Modificaciones a la NIIF 9 Características de cancelación anticipada con compensación negativa.	1 de enero de 2019
CINIIF 23 Incertidumbre sobre el tratamiento fiscales	1 de enero de 2019
Modificación NIC 28 Intereses a largo plazo en asociadas o negocios conjuntos	1 de enero de 2019
Modificación NIC 19 Modificación, reducción o liquidación de un plan,	1 de enero de 2019
NIIF 17 Contratos de seguros	1 de enero de 2021

NOTA 3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES:

La preparación de los estados financieros en conformidad con las NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el periodo de la revisión y periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos subsiguientes.

La Compañía no ha considerado utilizar en el proceso de aplicación de los criterios contables el deterioro de activos, el cual establece qué a la fecha de cierre de cada periodo, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Determinar si los activos han sufrido deterioro implica el cálculo del valor en uso del activo. El cálculo del valor en uso requiere que la Compañía determine los flujos de efectivo futuros que deberían surgir del activo y una tasa de descuento apropiada para calcular el valor presente. En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente provisión por pérdida por deterioro por la diferencia, con cargos a resultados.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe

recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el Efectivo y equivalentes al efectivo consistía en:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Caja chica	1,800	1,600
Bancos locales:		
Banco Bolivariano S.A.	115,359	234,125
Banco Guayaquil S.A.	4,234	5,504
Banco de la Producción S.A. Produbanco	313,215	270,977
Banco Pacífico S.A.	520	72
	<u>435,128</u>	<u>512,278</u>

Corresponden a depósitos en cuenta corriente en bancos locales que a la fecha tienen una calificación de AAA- los cuales no generan intereses y no tienen restricciones para su uso.

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar consistía en:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuentas por cobrar comerciales:			
Clientes	(1)	1,473,299	1,462,111
Menos – Deterioro de			
Cartera		(27,919)	(27,919)
Subtotal:		<u>1,445,380</u>	<u>1,434,192</u>
Otras cuentas por cobrar:			
Cuentas por cobrar socios	(2)	66,918	67,029
Préstamos a terceros	(3)	-	27,945
Préstamos y anticipos a empleados	(4)	177,530	25,055
Anticipo a proveedores		8,025	-
Otras		1,116	33,165
		<u>1,698,969</u>	<u>1,587,386</u>

(1) Corresponden en su totalidad a la gestión, asesoramiento y colocación de contratos de seguros

(2) Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el movimiento y los saldos de las Cuentas por cobrar socios fueron las siguientes:

	2017	Abonos	Pagos	2018
Rafael Avilés Ledergerver	23,472	62,885	56,522	29,835
Bernardo Darquea Pallares	34,723	6,498	13,700	27,521
Andres Morales Carbo	8,834	728	-	9,562
	<u>67,029</u>	<u>70,111</u>	<u>70,222</u>	<u>66,918</u>

(3) En el 2017 el saldo por cobrar de US\$27,945 se cobró en el 2018 y correspondió a la parte corriente de un préstamo otorgado a la Compañía Empreseguros S.A. el 07 de julio del 2015, con vencimiento al 07 de noviembre del 2018, por un monto original de US\$80,000, a 36 meses plazo con una tasa del 10,17%.

(4) En el 2018 incluye:

	2018
Cuentas por cobrar empleados	52,711
Otras cuentas por cobrar	112,910
Anticipo de facturas	11,909
	<u>177,530</u>

NOTA 6. IMPUESTOS:

Activos y pasivos por impuestos del año corriente.- Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un resumen es como sigue:

	Saldos al 31-dic-17	Crédito tributario	Compensaciones	Saldos al 31-dic-18
<u>Activo:</u>				
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta	<u>437,797</u>	<u>237,800</u>	<u>84,800</u>	<u>590,797</u>
<u>Pasivo:</u>				
Impuestos por pagar	<u>137,681</u>	<u>1,206,371</u>	<u>1,270,072</u>	<u>201,382</u>

Impuesto a la renta reconocida en los resultados.- Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	2018	2017
Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta	361,581	314,578
Más (menos) - Partidas de conciliación:		
Deducciones adicionales	(1) (170,828)	-
Gastos no deducibles	147,154	11,651
Utilidad gravable	337,907	326,229
Tasa de impuesto	25%	22%
Impuesto a la renta causado	(2) 84,477	71,770
Anticipo de Impuesto a la Renta	<u>65,849</u>	<u>57,954</u>

- (1) Corresponde a la deducción del 100% de gastos por seguro de vida y asistencia médica.
- (2) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta para el año 2018 se calcula en un 25% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 15% sobre las utilidades sujetas a capitalización (en el año 2017 fue del 22% y del 15% y 12% sobre las utilidades sujetas a capitalización). No obstante, la tarifa impositiva será del 28% cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con una participación directa o indirecta.

Las declaraciones de impuestos de los años 2016 al 2018 son susceptibles de revisión por las autoridades tributarias.

NOTA 7. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los Gastos pagados por anticipado consistían en:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Servicios pagados por anticipados:		
Seguros	18,756	18,016
Honorarios (1)	70,569	142,662
	<u>89,325</u>	<u>160,678</u>

(1) Incluye pagos concedidos a Brókeres de Seguros

NOTA 8. OTROS ACTIVOS CORRIENTES:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los Otros activos corrientes consistían en:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos diferidos:		
Remodelación oficina Quito (1)	16,443	32,887
Banco D-Miro (2)	73,785	-
	<u>90,228</u>	<u>32,887</u>

(1) Corresponde a remodelación de oficinas arrendadas, la más representativa realizada con la compañía Best Home en la ciudad de Quito. Fue criterio de la Administración de la Compañía amortizar todos estos gastos y no reconocerlos directamente en resultados del periodo.

(2) Porción corriente (Véase Nota 12).

NOTA 9. EQUIPOS:

Los saldos de Equipos al 31 de diciembre del 2018 y 2017, con los movimientos por el año terminado en esa fecha fueron los siguientes:

	Saldos al 31/12/2016	Adiciones y/o (retiros), netos	Saldos al 31/12/2017	Adiciones y/o (retiros)	Saldos al 31/12/2018
Equipos de computación	384,426 ⁽¹⁾	22,930	407,356 ⁽²⁾	7,364	414,720
Equipos de comunicación	19,938	-	19,938	-	19,938
Equipos de oficina	60,329 ⁽¹⁾	1,095	61,424 ⁽²⁾	9,526	70,950
Instalaciones y adecuaciones	740	-	740	-	740
Muebles y enseres	133,700 ⁽¹⁾	7,684	141,384 ⁽²⁾	22,779	164,163
Vehículos	-	-	-	-	-
	599,133	31,709	630,842	39,670	670,511
Menos - Depreciación	(481,399) ⁽³⁾	(40,902)	(522,301) ⁽³⁾	(41,174)	(563,475)
	<u>117,734</u>	<u>(9,193)</u>	<u>108,541</u>	<u>(1,504)</u>	<u>107,036</u>

(1) En el 2017 incluye compras por US\$43,394 y ventas por US\$11,685

(2) En el 2018 incluye compras por US\$39,670.

(3) A continuación, el movimiento de la depreciación:

	2018	2017
Depreciación del año	(46,583)	(47,846)
Baja por depuración:		
Equipos de computación	4,094	5,894
Equipos de comunicación	149	1,029
Muebles y enseres	1,166	21
	<u>(41,174)</u>	<u>(40,902)</u>

NOTA 10. ACTIVOS INTANGIBLES:

Los saldos de Activos intangibles al 31 de diciembre del 2018 y 2017 y los movimientos por los años terminados en esas fechas fueron los siguientes:

Año 2018	2017	Adiciones y/o (retiros), netos	2018
Licencias	120,241	27,530	147,771
Menos - Amortización acumulada	(99,983)	(32,779)	(132,762)
	<u>20,258</u>	<u>(5,249)</u>	<u>15,009</u>
Año 2017	2016	Adiciones y/o (retiros), netos	2017
Licencias	67,595	52,646	120,241
Menos - Amortización acumulada	(62,184)	(37,799)	(99,983)
	<u>5,411</u>	<u>14,847</u>	<u>20,258</u>

El costo, así como la amortización, se encuentran registrados en una misma cuenta, los valores por las amortizaciones son controlados a través de reportes independientes.

NOTA 11. CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las Cuentas por cobrar no corrientes consistían en:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Préstamo a terceros:			
Quitoseg Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.	(1)	33,187	-
Diseg S.A.	(2)	7,324	19,167
		<u>40,511</u>	<u>19,167</u>

- (1) Corresponde en su totalidad a la parte no corriente de un préstamo otorgado a la Compañía Quitoseg Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda. el 01 de enero del 2018, por el monto de US\$43,750 a 24 meses plazo.
- (2) Corresponde en su totalidad a la parte no corriente de un préstamo otorgado a la Compañía Diseg S.A., el 25 de agosto del 2017, por el monto de US\$20,000 a 24 meses.

NOTA 12. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los Otros activos no corrientes consistían en:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Otros activos no corrientes:			
Depósitos en garantía – alquiler		27,088	27,088
Banco D-Miro porción largo plazo	(1)	184,462	-
		<u>211,550</u>	<u>27,088</u>

- (1) Corresponde a la parte de pago no devengado, que surge por convenio firmado entre Ecuaprimas Cía. Ltda., y el Banco D-MIRO el 04 de junio del 2017, en el cual el Banco D-MIRO se compromete a promocionar los productos y servicios de Seguros de Ecuaprimas Cía. Ltda., a su cartera de clientes. Ecuaprimas Cía. Ltda., pagará al Banco D-MIRO un honorario de US\$1,050,000.00, incluido IVA y demás tributos de ley, el pago realizado durante el año 2018 fue de US\$350,000.00 de los cuáles, y de acuerdo al control de los ingresos que se generan por dicho convenio solo se reconoció al gasto el valor de US\$54,153.

NOTA 13. DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los Documentos por pagar a corto plazo consistían en:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Equinoccial:		
Préstamos por pagar	-	<u>224,391</u>

Los saldos de los préstamos por pagar a corto plazo y los movimientos por el año fueron los siguientes:

	<u>Fecha de</u> <u>inicio</u> <u>vencimiento</u>	<u>Tasa de</u> <u>interés</u>	<u>Capital</u> <u>Pagado</u>	<u>Porción</u> <u>corriente</u>	<u>Préstamo</u> <u>Total</u>
2018:					
Seguros Equinoccial:					
Operación	30/06/17 29/12/18	11.72%	327,145	-	327,145 (1)

(1) Al 31 de diciembre del 2018, se canceló el saldo de la deuda del préstamo originada el 30 de junio del 2017.

	<u>Fecha de</u> <u>inicio</u> <u>vencimiento</u>	<u>Tasa de</u> <u>interés</u>	<u>Capital</u> <u>Pagado</u>	<u>Porción</u> <u>corriente</u>	<u>Préstamo</u> <u>Total</u>
2017:					
Seguros Equinoccial:					
Operación	30/06/17 29/12/18	11.72%	102,754	224,391	327,145

NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar consistían en:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuentas por pagar comerciales:		
Proveedores	(1) 1,335,913	1,204,499
Otras cuenta por pagar:		
Otras	25,208	19,328
	<u>1,361,121</u>	<u>1,223,827</u>

(1) Incluye honorarios en general y suministros.

NOTA 15. OBLIGACIONES ACUMULADAS:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las Obligaciones acumuladas consistían en:

		<u>2018</u>	<u>* 2017</u>
Beneficios sociales	(1)	221,646	197,829
Con el IESS		62,024	54,393
Participación a los trabajadores por pagar		69,117	60,822
		<u>352,787</u>	<u>313,044</u>

(1) Al 3 de diciembre del 2018 y 2017, los movimientos de los beneficios sociales son los siguientes:

	<u>Saldos al 31-dic-17</u>	<u>Pagos y/o ajustes</u>	<u>Provisión</u>	<u>Saldos al 31-dic-18</u>
Décimo tercer sueldo	12,304	201,258	200,507	11,553
Décimo cuarto sueldo	36,255	73,871	74,918	37,302
Vacaciones	136,891	77,653	102,253	161,491
Fondos de reserva	12,379	156,468	155,389	11,300
	<u>197,829</u>	<u>509,250</u>	<u>533,067</u>	<u>221,646</u>

NOTA 16. DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los Documentos por pagar largo plazo consistían en:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Préstamos por pagar terceros:			
Mapfre	(1)	30,687	49,290
Susan Baquerizo	(2)	30,000	30,000
Olga Stagg	(2)	50,000	50,000
Anticipos largo plazo	(3)	124,717	103,647
		<u>235,404</u>	<u>232,937</u>

- (1) Corresponde a un préstamo entre Mapfre Atlas y Ecuaprimas Cía. Ltda., celebrado el 15 de septiembre del 2017, por el monto de US\$50,000 a 24 meses plazo con una tasa de interés del 8%. La administración no lo reclasificó al corto plazo.
- (2) Corresponden a obligaciones adquiridas con terceros en el año 2015, el rendimiento financiero está entre el 10% y 12%. Esta obligación se ha venido refinanciando, se estima pagarla en el 2019.
- (3) Corresponde a anticipos de clientes recibidos, US\$59,092 de Equivida y US\$65,625 de Seguros Suiza

NOTA 17. INTERESES POR PAGAR A LARGO PLAZO:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los intereses diferidos por pagar no corrientes consistían en:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Préstamos por pagar terceros:		
Susan Baquerizo	3,600	3,600
Olga Stagg	5,000	5,000
	<u>8,600</u>	<u>8,600</u>

NOTA 18. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los movimientos de las obligaciones por beneficios definidos consistían en:

	<u>2017</u>	Otros Resultados Integrales	<u>Provisión</u>	<u>2018</u>
Jubilación Patronal	288,695	(29,390)	81,133	340,438
Desahucio	104,396	(23,390)	55,529	136,535
	<u>393,091</u>	<u>(52,780)</u>	<u>136,662</u>	<u>476,973</u>

Jubilación patronal- De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte cinco años o más hubiesen prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Bonificación por desahucio- De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

Las presunciones principales usadas para propósitos de los cálculos actuariales son los siguientes:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Tasa de descuento	7.72%	8.26%
Tasa esperada de incremento salarial	1.50%	2.50%
Tasa de rotación	19.18%	20.17%
Nº de trabajadores activos al final del año	181	161
Ingreso mensual promedio de los activos	1,094	1,003

NOTA 19. INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

El detalle de los Activos y Pasivos financieros mantenidos por la Compañía es como sigue:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Activos financieros:			
Costo amortizado:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(Nota 4)	435,128	512,278
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	(Nota 5)	1,698,969	1,587,386
Cuentas por cobrar largo plazo	(Nota 11)	40,511	19,167
		<u>2,174,608</u>	<u>2,118,831</u>
Pasivos financieros:			
Costo amortizado:			
Documentos por pagar	(Nota 13)	-	224,391
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	(Nota 14)	1,361,121	1,223,827
Anticipos de clientes		107,862	46,567
Documento por pagar a largo plazo	(Nota 16)	235,405	232,937
		<u>1,704,388</u>	<u>1,727,722</u>

NOTA 20. PATRIMONIO:

Capital social- El capital social autorizado consiste en 52,000 acciones de US\$1.00 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

Reserva legal- La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, excepto en los casos de liquidación de la Compañía, pero se puede utilizar para cubrir pérdidas de operaciones o para capitalizarse en su totalidad.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 la Administración de la Compañía no ha realizado la reserva respectiva.

NOTA 21. GASTOS ADMINISTRATIVOS:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los Gastos administrativos consistían en:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Sueldos y Salarios	2,621,140	2,216,234
Arriendos y servicios básicos	449,392	342,550
Gastos de oficina	200,094	182,853
Depreciación y amortización	75,658	100,205
Participación a trabajadores	63,809	55,514
Otros	163,554	121,793
	<u>3,573,647</u>	<u>3,019,149</u>

NOTA 22. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE
INFORMA:

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión del informe financiero (Abril, 01 del 2019) no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

NOTA 23. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Administración en Marzo, 03 del 2019 y serán presentados a los miembros del Directorio y Socios para su aprobación.