

VITAL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresados en dólares de E.U.A.)

1. ACTIVIDADES:

La Compañía fue constituida en noviembre 9 de 1999, el objeto es dedicarse a actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros).

El domicilio de la compañía donde se desarrollan sus actividades administrativas es en el Provincia del Guayas, cantón Guayaquil, EDIFICIO VITALIS, planta baja del OMNI HOSPITAL en la ciudadela ADACE.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la compañía.

Indicadores de la economía al 31 de diciembre:

AÑOS	INDICE DE INFLACION
2019	-0,07
2018	-0,027
2017	-0,20
2016	1,12
2015	3,38

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos se presentan en dólares de Estados Unidos de Norteamérica, moneda funcional de la compañía y han sido preparados a partir de los registros contables de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y representa la adopción integral.

2.2 Efectivo y Banco.

Representa fondos líquidos y depósitos en cuentas corrientes en bancos locales.

2.3 Cuentas por cobrar.

Representan cuentas por cobrar clientes e impuestos.

Propiedades y Equipos-

2.3.1 Medición en el momento de su reconocimiento. - *Se medirán inicialmente por su costo. Comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo planeado.*

2.3.2 Método de depreciación, vidas útiles y valores residuales. - *El costo de las propiedades se deprecian de acuerdo con el método de línea recta. El cual no ha sido efectuado por cuanto la compañía se encuentra en la etapa pre - Operativa.*

VITAL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresados en dólares de E.U.A.)

2.4 Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, que no cotizan en un mercado activo. La compañía tiene implementados políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios acordados

2.5 Activos y Pasivos Financieros

Los activos y pasivos financieros se reconocen y se dan de baja en la fecha de la negociación cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo y son medidos inicialmente a su valor razonable, más los costos de la transacción, excepto por aquellos activos y pasivos financieros clasificados al valor razonable con cambios en los resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados. La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: activos financieros a valor razonable con cambio a resultados, cuentas por cobrar. Los pasivos financieros se clasifican como pasivos corrientes y diferidos.

La administración determina la clasificación de sus activos y pasivos en el momento del reconocimiento inicial.

2.6 Impuestos

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

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 ingreso o gastos disponibles o deducibles y partidas que no son gravables o deducibles. El pasivo de la compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo.

Impuestos corrientes, relacionados con la misma autoridad fiscal y la compañía tiene la intención de liquidarlos como netos.

2.7 Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos se registran al valor razonable de la venta del servicio por comisiones de seguro de vida y asistencia médica.

2.1 Costos y Gastos

Los costos se registran cuando se realizan y se conocen.

Comisiones por ventas

Representan pagos a personal independiente por la colocación de los seguros de vida y asistencia médica.

VITAL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresados en dólares de E.U.A.)

3. EFECTIVO Y BANCO

	2019	2018
Caja chica	116	0
Banco Bolivariano	12.749	18.327
	12.865	18.327

4. IMPUESTOS

	2019	2018
Retención del I.V.A	156.612	108.131
Retención en la fuente	28.068	25.649
	184.680	133.779

5. PROPIEDADES Y EQUIPOS. -

	2019	2018
Terrenos	31.818	31.818
Edificios	59.407	59.407
Muebles y Enseres	9.075	7.237
Equipos de computación	16.033	15.210
Maquinarias y Equipos	11.018	9.519
Vehículos	732	732
Sub Total	128.083	123.922
Depreciación	-58.793	-54.353
	69.290	69.569

6. IMPUESTOS

	2019	2018
Retenciones en la fuente	9.107	5.951
Retenciones del I.V.A	7.365	3.790
Impuesto a la renta	29.727	23.446
	46.199	33.189

7. BENEFICIOS

	2019	2018
Retenciones del IESS		4.901
Décimo Tercer sueldo	612	627
Décimo cuarto sueldo	2.369	2.614
Vacaciones	2.114	3.090
Aportes patronales	4.189	4.183
Participación de trabajadores	20.338	9.460
Otros	4.774	20.387
	34.397	41.263

VITAL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresados en dólares de E.U.A.)

8. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2019, el capital pagado consiste en 2000 acciones ordinarias y nominativas de US \$ 1,00 cada una.

					2018	
	Nacionalidad	# de acciones	Valor Nominal	% de participación	(US DÓLARES)	
Marcela Accini Andreta	Ecuador	500	S/. 1,00	25%	500	
Rafael Chiriboga Accini	Ecuador	500	S/. 1,00	25%	500	
Vladimir Kusijanovic Trujillo	Ecuador	500	S/. 1,00	25%	500	
Ycaza Bucher Oscar	Ecuador	500	S/. 1,00	25%	500	
		2.000		100%	2.000	

9. COMISIONES GANADAS

	2019	2018
Vumilatina	239.241	106.153
BMI Ecuador	583.270	525.057
BMI Iguales	334.198	348.204
BUPA	107.008	107.063
Best Doctors	94.942	97.042
Otros	25.407	96.989
	1.384.066	1.280.509

10. GASTOS ADMINISTRATIVOS

	2019	2018
Sueldos y beneficios sociales	453.855	452.265
Aportes patronales	50.605	50.428
I.V.A	68.150	35.120
Fondo de reserva	35.508	37.520
Décimo tercer sueldo	9.871	7.668
Décimo cuarto sueldo	3.728	3.705
Séguros administrativos	9.201	7.271
Gratificaciones	0	8.930
Otros gastos	71.485	8.981
Servicios básicos	11.720	57.264
	714.122	669.151

VITAL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresados en dólares de E.U.A.)

11. IMPUESTO A LA RENTA

Las declaraciones de impuesto a la renta no han sido revisadas por las autoridades tributarias, de acuerdo a las disposiciones legales, las autoridades tributarias tienen la facultad para revisar las declaraciones de impuesto a la renta, dentro de los tres años siguientes a partir a partir de la fecha de presentación de las declaraciones y en seis años, desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración, cuando los tributos no se hubieren declarada en todo o en parte.

	2019
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>135.585</u>
PARTICIPACION DE TRABAJADORES 15%	-20.338
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	3.660
SALDO UTILIDAD GRAVABLE	<u>118.908</u>
TOTAL IMPUESTO CAUSADO	<u>29.727</u>
UTILIDAD PARA ACCIONISTAS DESPUES DE IMPUESTOS	<u>85.520</u>

12. PARTES RELACIONADAS

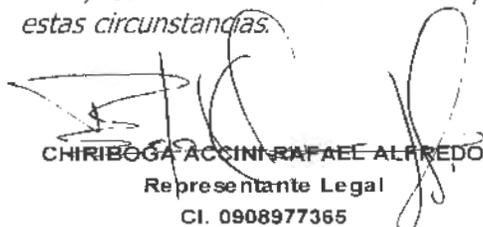
Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas. También si tienen transacciones con sociedades en Paraísos Fiscales, por proporción de transacciones o si los precios no se ajustan al principio de plena competencia.

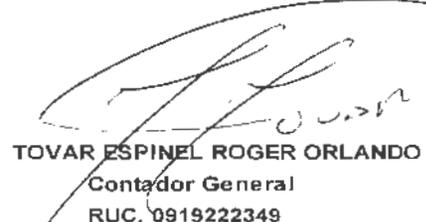
13. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados mediante acta, por la junta de accionistas y por la administración de la misma.

14. EVENTOS SUBSECUENTES

El miércoles 11 de marzo del 2020, Tedros Adhanom, director de la Organización Mundial de la Salud, caracterizó al brote de enfermedad por coronavirus (COVID-19), que fue notificado por primera vez en Wuhan (China) el 31 de diciembre de 2019, como una pandemia; es decir, como una enfermedad epidémica que se extiende en varios países del mundo de manera simultánea. Esta declaración ha motivado que desde ese día los gobiernos alrededor del mundo tomen medidas que restringen la movilidad de las personas en las ciudades, regiones y países para contenerla, que afectan a todas las actividades económicas. No es posible aún establecer los efectos y consecuencias de estas medidas en la posición financiera y resultados de operación futuros de la Compañía, por lo tanto, los estados financieros a los que se refieren esta nota deben ser leídos tomando en cuenta estas circunstancias.


CHIRIBOGA ACCINI RAFAEL ALFREDO
Representante Legal
CI. 0908977365


TOVAR ESPINEL ROGER ORLANDO
Contador General
RUC. 0919222349

=====