

HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

---

INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR EL AÑO  
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

Estados Financieros  
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018

---

| <b><u>ÍNDICE</u></b>                    | <b><u>Páginas No.</u></b> |
|-----------------------------------------|---------------------------|
| Informe de los Auditores Independientes | 1 - 2                     |
| Estado de Situación Financiera          | 3 - 4                     |
| Estado de Resultados Integral           | 5                         |
| Estado de Cambios en el Patrimonio      | 6                         |
| Estado de Flujos de Efectivo            | 7                         |
| Notas a los Estados Financieros         | 8 – 20                    |

**Abreviaturas usadas:**

|          |   |                                                  |
|----------|---|--------------------------------------------------|
| US\$     | - | Dólares de los Estados Unidos de América         |
| NIC      | - | Normas Internacionales de Contabilidad           |
| NIIF     | - | Normas Internacionales de Información Financiera |
| Compañía | - | HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.                   |

---

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A los señores accionistas de la compañía HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

### **Dictamen sobre los Estados Financieros**

He auditado los estados financieros separados que se acompañan de HARRIS INSURANCE SERVICES S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de HARRIS INSURANCE SERVICES S.A., al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

### **Fundamentos de la Opinión**

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en este informe en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros".

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

### **Independencia**

Somos independientes de HARRIS INSURANCE SERVICES S.A., 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) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código.

### **Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los Estados Financieros**

La Administración de HARRIS INSURANCE SERVICES S.A., es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros separados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros separados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

Los encargados de la Administración de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de elaboración de la información financiera de la Compañía.

## **Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista. Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

### **Otros Asuntos**

Conforme a disposiciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011 emitido el 11 de noviembre de 2016, en su numeral e) exige a las compañías que sean consideradas de interés público, la presentación de estados financieros auditados, por lo cual los estados financieros al 31 diciembre de 2017 no fueron auditados.

Nuestro informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre 2018, se emite por separado.

Abril 26, 2019  
RNA. No. 1043  
Guayaquil, Ecuador

Raúl Rodríguez  
Auditor Independiente

HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

Estado de Situación Financiera  
Al 31 de diciembre de 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

| <u>PASIVOS</u>                                        | <u>NOTAS</u> | <u>2018</u>   | <u>2017</u>   |
|-------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| PASIVOS CORRIENTES:                                   |              |               |               |
| Obligaciones acumuladas y<br>total pasivos corrientes | 7            | <u>2,034</u>  | <u>511</u>    |
| TOTAL PASIVOS                                         |              | <u>2,034</u>  | <u>511</u>    |
| <u>PATRIMONIO</u>                                     | 9            |               |               |
| Capital social                                        |              | 800           | 800           |
| Reserva legal                                         |              | 1,949         | 1,949         |
| Resultados acumulados                                 |              | 15,107        | 12,427        |
| TOTAL PATRIMONIO                                      |              | <u>17,856</u> | <u>15,176</u> |
| TOTAL                                                 |              | <u>19,890</u> | <u>15,687</u> |

Dr. Kleber Avilés Castro  
Gerente General



CPA. Danny Barreiro Ramírez  
Contador General

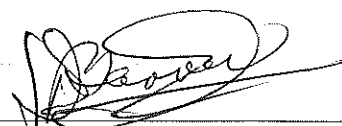
Ver notas a los estados financieros

HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

Estado de Resultados Integrales  
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

|                                            | <u>NOTAS</u> | <u>2018</u>         | <u>2017</u>      |
|--------------------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| INGRESOS POR SERVICIOS                     | 10           | <u>50,369</u>       | <u>40,064</u>    |
| MARGEN BRUTO                               |              | 50,369              | 40,064           |
| Gastos operativos y de administración      | 11           | (46,165)            | (39,986)         |
| Participación a trabajadores               |              | <u>(631)</u>        | <u>(12)</u>      |
| Total gastos                               |              | (46,796)            | (39,998)         |
| UTILIDAD ANTES DE<br>IMPUESTO A LA RENTA   |              | 3,573               | 66               |
| Gasto por impuesto a la renta<br>Corriente | 5            | <u>(893)</u>        | <u>(16)</u>      |
| UTILIDAD DEL AÑO                           |              | <u><u>2,680</u></u> | <u><u>50</u></u> |

Dr. Kleber Avilés Castro  
Gerente General

  
CPA. Danny Barreiro Ramírez  
Contador General

Ver notas a los estados financieros

**HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.**  
Estado de Cambios en el Patrimonio  
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

|                                             | Capital<br>Social | Reserva<br>Legal | Resultados<br>Adopción<br>NIIF | Resultados acumulados   |                             |                                      |
|---------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
|                                             |                   |                  |                                | Ganancias<br>acumuladas | Utilidades<br>Distribuíbles | Total de<br>Resultados<br>Acumulados |
| ENERO 1, 2017                               | 800               | 1,949            | 10,210                         | -                       | 2,167                       | 12,377                               |
| Transferencia a otras cuentas patrimoniales | -                 | -                | (10,210)                       | 12,377                  | (2,167)                     | -                                    |
| Resultado Integral del ejercicio            | -                 | -                | -                              | -                       | 50                          | 50                                   |
| DICIEMBRE 31, 2017                          | 800               | 1,949            | -                              | 12,377                  | 50                          | 12,427                               |
| Transferencia a otras cuentas patrimoniales | -                 | -                | -                              | 50                      | (50)                        | -                                    |
| Resultado Integral del ejercicio            | -                 | -                | -                              | -                       | 2,680                       | 2,680                                |
| DICIEMBRE 31, 2018                          | 800               | 1,949            | -                              | 12,427                  | 2,680                       | 15,107                               |
|                                             |                   |                  |                                |                         |                             | 17,856                               |

Dr. Kleber Avilés Castro  
Gerente General

  
CPA. Danny Barreiro Ramírez  
Contador General

Ver notas a los estados financieros

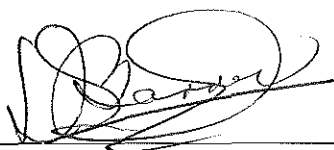


HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

Estado de Flujos de Efectivo  
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

|                                                                               | <u>2018</u>    | <u>2017</u>  |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES<br>DE OPERACIÓN:                        |                |              |
| Cobros procedentes de prestación de servicios                                 | 50,369         | 40,064       |
| Pagado a proveedores, trabajadores y otros                                    | (46,214)       | (39,987)     |
| Otros pagos por actividades de operación                                      | <u>(2,949)</u> | <u>(527)</u> |
| Flujo neto de efectivo proveniente (utilizado) de actividades<br>de operación | <u>1,206</u>   | <u>(450)</u> |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:                                          |                |              |
| Efecto neto del efectivo y equivalentes de efectivo                           | 1,206          | (450)        |
| Saldo al comienzo del año                                                     | <u>527</u>     | <u>977</u>   |
| SALDOS AL FIN DEL AÑO                                                         | <u>1,733</u>   | <u>527</u>   |

Dr. Kleber Avilés Castro  
Gerente General



CPA. Danny Barreiro Ramírez  
Contador General

Ver notas a los estados financiero

## HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 1. INFORMACIÓN GENERAL

HARRIS INSURANCE SERVICES S.A. (en adelante "La Compañía") se constituyó en la ciudad de Guayaquil el 06 de noviembre del 2001, mediante escritura pública otorgada por el Ab. Francisco J. Coronel Flores, Notario Vigésimo Noveno del cantón de Guayaquil, provincia del Guayas, e inscrita en el registro mercantil el 14 de noviembre de 2001 su número de RUC es 0992228741001. Está ubicada en la Calle Novena Oeste 112-A y Calle G, Condominio LY C, oficina 2-3 junto a la Clínica Kennedy, en la Ciudadela Kennedy.

Su actividad económica principal es la prestación de servicios de planes de seguros y reaseguros generales.

### 2. IMPORTANCIA RELATIVA

La Compañía ha tomado en consideración circunstancias específicas que bajo su criterio cumplen sus propias consideraciones de importancia relativa, con el fin de asegurar que los estados financieros, políticas contables y notas, reflejan la preparación y revelación de todos los hechos y circunstancias relevantes.

### 3. BASE DE PRESENTACIÓN

#### 3.1. Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2018 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

#### 3.2. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. Los estados financieros se miden al dólar estadounidense que es la moneda funcional y de presentación de la sociedad, de acuerdo con la sección 30 Moneda Funcional de la Entidad en su párrafo 30.2 de la NIIF para PYMES.

#### 3.3. Bases de preparación

Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico.

El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente que ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

Adicionalmente, a efectos de información financiera, las mediciones efectuadas a valor razonable se clasifican en el nivel 1, 2 o 3 con base en el grado de importancia de los insumos para la medición del valor razonable en su totalidad, los cuales se describen a continuación:

Nivel 1: Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos que la entidad puede acceder a la fecha de medición.

Nivel 2: Insumos distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.

Nivel 3: Insumos son datos no observables para el activo o pasivo.

Los importes de las notas a los estados financieros están expresados en U.S. dólares completos, excepto cuando se especifique lo contrario.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros

#### **3.4. Gastos pagados por anticipado.**

En este grupo contable se registra los anticipos entregados a terceros o pagos anticipados para la compra de bienes y servicios que no hayan sido devengados al cierre del ejercicio económico. Se miden inicial y posteriormente a su valor nominal; su amortización se reconoce en los resultados del período en el cual generan beneficios económicos futuros.

#### **3.5. Impuestos**

**3.5.1. Activos por impuestos corrientes.**- en este grupo contable se registran los créditos tributarios de impuesto al valor agregado Activos por impuestos corrientes.- e impuesto a la renta, así como los anticipos de impuesto a la renta que no han sido compensados.

**3.5.2. Pasivos por impuestos corrientes.**- en este grupo contable se registran las obligaciones con la Administración Tributaria por impuesto al valor agregado, así como las retenciones en la fuente por pagar por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

**3.5.3. Impuesto a las ganancias.**- en este grupo contable se registra el impuesto a las ganancias corriente más el efecto de la actualización (liberación o constitución) de los activos y pasivos por impuestos diferidos.

**Impuesto 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 impositivos 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 al final de cada período. La tasa de impuesto a las ganancias para los años 2018 y 2017 asciende a 22%, respectivamente. Se miden a su valor nominal y se reconocen en los resultados del período en el que se genera

**3.5.4. Impuestos corrientes y diferidos.** - Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado.

### **3.6. Provisiones**

Se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos 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.

### **3.7. Pasivos por beneficios a empleados**

**3.7.1. Pasivos corrientes.** - en este grupo contable se registran las obligaciones presentes con empleados como beneficios sociales (décimo tercer y cuarto sueldo, vacaciones, etc.); obligaciones con el IESS y participación a trabajadores. Se miden a su valor nominal y se reconocen en los resultados del período en el que se generan.

El cálculo de la participación a trabajadores se realiza de acuerdo a las disposiciones legales vigentes; representa el 15% sobre la utilidad contable de la Compañía antes de liquidar el impuesto a la renta y se reconoce en los resultados del período.

### **3.8. Patrimonio**

**3.8.1. Capital social.** - en este grupo contable se registra el monto aportado del capital. Se mide a su valor nominal.

**3.8.2. Reservas.** - en este grupo contable se registran las apropiaciones de utilidades o constituciones realizadas por Ley, estatutos, acuerdos de Accionistas / Socios o para propósitos específicos. Se miden a su valor nominal

**3.8.3. Resultados acumulados.** - en este grupo contable se registran las utilidades / pérdidas netas acumuladas y del ejercicio, sobre las cuales los Accionistas / Socios no han determinado un destino definitivo / no han sido objeto de absorción por resolución de Junta General de Accionistas / Socios.

### **3.9. Reconocimiento de 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 se reconocen cuando la Compañía transfiere los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivados de la prestación de servicios de planes de seguros y reaseguros generales; el importe de los ingresos y los costos incurridos, o por incurrir, en relación con

la transacción y pueden ser medidos con fiabilidad y es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción

**3.10. Costos y gastos**

**3.10.1. Costo de ventas.** - en este grupo contable se registran todos aquellos costos incurridos para la generación de ingresos de actividades ordinarias.

**3.10.2. Gastos.** - en este grupo contable se registran los gastos, provisiones y pérdidas por deterioro de valor que surgen en las actividades ordinarias de la Compañía; Se registran al costo histórico y se reconocen de acuerdo a la base de acumulación o devengo, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen y son clasificados de acuerdo a su función como: de administración, de venta, financieros y otros.

**3.11. Cambios en políticas y estimaciones contables.**

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, no presentan cambios en políticas y estimaciones contables respecto a los estados financieros al 31 de diciembre de 2017.

**3.12. 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 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 resultados.

**3.13. Instrumentos financieros**

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando una Compañía pasa a formar parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

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.

**3.14. Activos financieros.** - La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), en su Sección 11, han establecido tres categorías para la clasificación de los activos financieros: al valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda medidos al costo amortizado e instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor. La Compañía clasifica sus activos

financieros dentro de las siguientes categorías: efectivo, bancos y cuentas por cobrar, las cuales se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

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.

**Método de la tasa de interés efectiva.** - Es un método de cálculo del costo amortizado de un instrumento financiero y de imputación del ingreso financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados (incluyendo comisión, puntos básicos de intereses pagados o recibidos, costos de transacción y otras primas o descuentos que estén incluidos en el cálculo de la tasa de interés efectiva) a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o, cuando sea adecuado, en un período más corto, con el importe neto en libros en el reconocimiento inicial.

**3.14.1. Efectivo y bancos.** - Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

**3.14.2. Deterioro del valor de los activos financieros.** - Un activo financiero estará deteriorado cuando exista evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero se han visto afectados.

Para todos los otros activos financieros, la evidencia objetiva de deterioro de valor podría incluir:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado;
- Infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o el principal;
- Es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera;
- La desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

El importe en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro de valor directamente para todos los activos financieros excepto para las cuentas por cobrar, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de provisión.

Cuando se considera que una cuenta por cobrar es incobrable, se elimina contra la cuenta de provisión. La recuperación posterior de los montos previamente eliminados se convierte en créditos contra la cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados del período.

Para los activos financieros registrados al costo, si, en un período posterior, el importe de la pérdida por deterioro de valor disminuye y la misma puede estar relacionada de manera objetiva con un evento ocurrido luego de que el deterioro de valor fue reconocido, la pérdida por deterioro de valor previamente reconocida se reversa con cambio en los resultados siempre y cuando el monto en libros de la inversión a la fecha en que se reversa el deterioro no exceda el importe que hubiera resultado de costo amortizado en caso de que no se hubiera reconocido el deterioro de valor.

- 3.14.3. Política de castigo** - La Compañía castiga un activo financiero cuando existe información que indica que la contraparte está en dificultades financieras severas y no existe una perspectiva realista de recupero, por ejemplo, cuando la contraparte ha sido puesta en liquidación o ha entrado en procedimientos de bancarrota, o en el caso de cuentas comerciales por cobrar, cuando los importes han estado morosos por más de cinco años, lo primero que ocurra primero.

Los activos financieros castigados podrían todavía estar sujetos a actividades de cumplimiento bajo los procedimientos de recupero de la Compañía, teniendo en consideración asesoría legal cuando fuere apropiado. Cualquier recupero realizado se reconoce en resultados.

Los activos financieros castigados podrían todavía estar sujetos a actividades de cumplimiento bajo los procedimientos de recupero de la Compañía, teniendo en consideración asesoría legal cuando fuere apropiado. Cualquier recupero realizado se reconoce en resultados.

- 3.14.4. Baja en cuentas de activos financieros.** - La Compañía da de baja un activo financiero solamente cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiera el activo financiero y sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo a un tercero.

Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa controlando el activo transferido, la Compañía reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo asociado por los importes que podría tener que pagar. Si la Compañía retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Compañía continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un préstamo garantizado por los importes recibidos.

Al dar de baja un activo financiero medido a costo amortizado, la diferencia entre el valor en libros del activo y la sumatoria de la consideración recibida y por recibir se reconoce en resultados.

- 3.15. Pasivos financieros.** - Respecto a los pasivos financieros, la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), en su sección 11, ha establecido dos categorías: a valor razonable con cambios en resultados y aquellos registrados al costo amortizado.

Los pasivos financieros a valor razonable a través de resultados se originan por los pasivos financieros mantenidos para la negociación y pasivos financieros designados en su reconocimiento inicial como a su valor razonable a través de resultados.

**Método de la tasa de interés efectiva.** - Es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar (incluyendo todos los honorarios y puntos pagados o recibidos que forman parte de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otras primas o descuentos) estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero (o, cuando sea adecuado), en un periodo más corto con el importe neto en libros en el momento de reconocimiento inicial.

- 3.15.1. **Baja en cuentas de un pasivo financiero.** - La Compañía dará de baja en cuentas un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen sus obligaciones de la Compañía. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en el resultado del período.

### 3.16. **Estimaciones contables**

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con (NIIF para PYMES) 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. Los efectos de los cambios en estimaciones contables surgidos de estas revisiones se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si el cambio afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

## 4. **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFFECTIVO**

**Bancos.** - Representan depósitos en una institución financiera local sin restricción de acceso a los referidos fondos y no generan intereses.

## 5. **IMPUESTOS**

**Activos y pasivos del año corriente** - Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

|                                                 | ... Diciembre 31,... |               |
|-------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                 | <u>2018</u>          | <u>2017</u>   |
| <b><u>Activos por impuestos corrientes:</u></b> |                      |               |
| Crédito tributario de IVA                       | 5,212                | 4,383         |
| Crédito tributario de IR                        | 945                  | 777           |
| Otros                                           | -                    | 10,000        |
| Total                                           | <u>6,157</u>         | <u>15,160</u> |



HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América)

**Conciliación tributaria.** - La conciliación del impuesto a las ganancias calculada de acuerdo a la tasa impositiva legal y el impuesto a las ganancias afectado a operaciones, fue como sigue:

|                                                                 | ...Diciembre 31,... |           |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
|                                                                 | 2018                | 2017      |
| Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta | 3,573               | 66        |
| Base imponible                                                  | <u>3,573</u>        | <u>66</u> |
| Impuesto a la renta causado (1)                                 | <u>893</u>          | <u>16</u> |
| Anticipo de impuesto a la renta (2)                             | (499)               | (769)     |
| Impuesto a la renta corriente reconocido en los resultados (2)  | <u>893</u>          | <u>16</u> |

(1) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, ha sido calculada aplicando la tarifa efectiva del 22%, respectivamente.

(2) A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles.

Durante el año 2018, la Compañía determinó como anticipo de impuesto a la renta de US\$ (499) (US\$ (769) en el 2017); sin embargo, el impuesto a la renta causado del año asciende a US\$893 (US\$16 en el 2017). Consecuentemente, la Compañía registró en resultados en el año 2018 US\$893 como gasto de impuesto a la renta corriente (US\$16 en el 2017), el mayor entre los dos.

Las declaraciones de impuestos no han sido revisadas por las autoridades tributarias y son susceptibles de revisión las declaraciones de los años 2015 al 2018, sobre los cuales podrían existir diferencias de criterio en cuanto a la determinación de gastos deducibles, ingresos exentos y otros. Nuestro informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, se emite por separado.

A continuación se muestra, el movimiento de crédito tributario de impuesto a la renta:

|                                    | ...Diciembre 31,... |                |
|------------------------------------|---------------------|----------------|
|                                    | 2018                | 2017           |
| Saldo al inicio del año            | (1,009)             | (1,009)        |
| Provisión del período              | 893                 | 16             |
| Crédito tributario por retenciones | <u>(945)</u>        | <u>(777)</u>   |
| Saldo al final del año             | <u>(1,061)</u>      | <u>(1,770)</u> |

#### ASPECTOS TRIBUTARIOS:

El 9 de diciembre del 2017, se emitió la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley y sus reformas establecidas en la circular No. NAC-DGECCGC19-00000003 del 9 de abril del 2019:

- Serán considerados deducibles para el cálculo del impuesto a la renta los pagos por desahucio y jubilación patronal, que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios anteriores (deducibles o no).
- La tarifa de impuesto a la renta para sociedades respecto al ejercicio fiscal 2018, corresponde al 25%, salvo en cualquiera de los siguientes casos, en los que la tarifa aplicable será de 3 puntos porcentuales adicionales:
  - a) La sociedad no haya cumplido el deber de informar su composición societaria hasta la fecha de vencimiento para la presentación de la declaración de impuesto a la renta.
  - b) La sociedad que 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 superior o igual al 50% de su capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad.
  - c) La mencionada participación accionaria en paraíso fiscal jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente sea inferior al 50% en cuyo caso la tarifa aplicará únicamente sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación.
  - d) La sociedad que informe como último nivel de su cadena de propiedad o como beneficiario efectivo, a una persona natural que no sea residente fiscal del Ecuador, y, que, por el régimen jurídico de cualquiera de las jurisdicciones involucradas en la cadena de propiedad en cuestión, puede ser un titular nominal o formal, que en consecuencia no sea el beneficiario efectivo, que revele la real propiedad del capital, salvo prueba en contrario.

Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como las exportadoras habituales de bienes, aplicarán la tarifa impositiva del 22% del Impuesto a la Renta. Para exportadores habituales de bienes, esta tarifa se aplicará siempre que el correspondiente ejercicio fiscal se mantenga o incremente el empleo.

- Para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta, del rubro de gastos deducibles se pueden disminuir los gastos por sueldos y salarios, decimotercera y decimocuarta remuneraciones, aportes patronales y los valores de gastos incrementales por generación de nuevo empleo y la adquisición de nuevos activos
- Productivos que permitan ampliar la capacidad productiva futura y generar un mayor nivel de producción.
- No será deducible del impuesto a la renta y no será crédito tributario, el IVA en compras realizadas en efectivo superiores a US\$1,000 (anteriormente US\$5,000).

## HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América)

- La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas, que se envía anualmente a la Superintendencia de Compañías debe incluir tanto los propietarios legales como los beneficiarios efectivos, atendiendo a estándares internacionales de transparencia en materia tributaria y de lucha contra actividades ilícitas.

#### 6. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

|                          | ...Diciembre 31,... |             |
|--------------------------|---------------------|-------------|
|                          | <u>2018</u>         | <u>2017</u> |
| Otros activos corrientes | 12,000              | -           |
| Total                    | <u>12,000</u>       | <u>-</u>    |

#### 7. OBLIGACIONES ACUMULADAS

|                              | ...Diciembre 31,... |             |
|------------------------------|---------------------|-------------|
|                              | <u>2018</u>         | <u>2017</u> |
| Participación a trabajadores | 631                 | 12          |
| Beneficios sociales          | <u>1,403</u>        | <u>499</u>  |
| Total                        | <u>2,034</u>        | <u>511</u>  |

#### 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

##### 8.1. Gestión de riesgos financieros

En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesto a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados.

La Compañía dispone de una organización y de sistemas de información, administrados por la Alta Gerencia, que permiten identificar estos riesgos, determinar su magnitud, proponer a la Administración medidas de mitigación, ejecutar las referidas medidas y controlar su efectividad.

A continuación se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Compañía, una caracterización y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso por parte de la Compañía.

- 8.1.1. Riesgo de crédito.** - Se refiere al riesgo que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía. La Administración considera que la Compañía no tiene mayor riesgo crediticio debido a que sus clientes pagan al contado.

Con objeto de mitigar la exposición al riesgo de crédito en el efectivo, la Compañía ha adoptado la política de efectuar sus operaciones con entidades financieras de reconocida solvencia en el mercado nacional e internacional. La evaluación de crédito continua se

realiza sobre la condición financiera de las cuentas por cobrar.

**8.1.2. Riesgo de liquidez.** - La Administración es la que tiene la responsabilidad final por la gestión de liquidez. Ha establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez de manera que la gerencia pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo de la Compañía.

La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades de operación. La Compañía maneja el riesgo de liquidez manteniendo reservas, facilidades financieras, monitoreando continuamente los flujos efectivos proyectados, reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

**8.1.3. Riesgo de mercado.** - Las actividades de la Compañía la exponen principalmente a riesgos financieros de cambios en las tasas de cambio, tasas de interés o precios de los instrumentos financieros que pudieran afectar los ingresos de la Compañía o el valor de los activos financieros que tiene.

El objetivo de la administración de este riesgo de mercado es de administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad. Las exposiciones del riesgo del mercado se miden usando el valor en riesgo complementado con un análisis de sensibilidad. Durante el año 2018, no ha habido cambios en la exposición de la Compañía a los riesgos del mercado o la forma en la cual estos riesgos son manejados y medidos.

**8.1.4. Riesgo de capital.** - La Compañía gestiona su capital para asegurarse que se encontrará en capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que maximizan el rendimiento a sus Socios a través de la optimización de los saldos de deuda y patrimonio.

La Administración revisa la estructura de capital de la Compañía sobre una base anual. Como parte de esta revisión, la Gerencia considera el costo del capital y los riesgos asociados con cada clase de capital.

## 9. PATRIMONIO

**Capital social:** Representan 800 acciones autorizadas y suscritas emitidas al valor nominal de US\$1 cada una.

**Reserva legal:** De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades liquidas y realizadas a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital. Al 31 de diciembre de 2018 la reserva legal se encuentra sobrevalorada por US\$1,549 debido a que excede el 50% del capital suscrito, lo cual ocasiona que no se esté cumpliendo con la ley de Compañías del Ecuador.

HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América)

**Resultados acumulados:** Un resumen es como sigue:

|                                       | ...Diciembre 31,... |               |
|---------------------------------------|---------------------|---------------|
|                                       | <u>2018</u>         | <u>2017</u>   |
| Resultados acumulados (distribuibles) | 12,427              | 12,377        |
| Resultados del período                | 2,680               | 50            |
| Total                                 | <u>15,107</u>       | <u>12,427</u> |

**10. INGRESOS POR SERVICIOS**

Un resumen de los ingresos por comisiones de seguros es como sigue:

|                       | <u>2018</u>   | <u>2017</u>   |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Comisiones de seguros | 50,369        | 40,064        |
| Total gastos          | <u>50,369</u> | <u>40,064</u> |

Los ingresos por comisiones de seguros provienen de la gestión, colocación, promoción y renovación de seguros en los ramos autorizados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros para lo cual Harris Insurance Services S.A., ha suscrito los respectivos contratos de agenciamiento que tienen vigencia anual y son renovables automáticamente, si las partes no expresan lo contrario.

**11. GASTOS OPERATIVOS Y DE ADMINISTRACIÓN**

Un resumen de los gastos por su naturaleza reportados en los estados financieros es como sigue:

|                          | <u>2018</u>   | <u>2017</u>   |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Gastos operativos        | 29,092        | 23,183        |
| Gastos de administración | <u>17,073</u> | <u>16,803</u> |
| Total gastos             | <u>46,165</u> | <u>39,986</u> |

**12. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de los estados financieros (abril 25 de 2019), no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los referidos estados financieros.

HARRIS INSURANCE SERVICES S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

**13. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 serán aprobados por la Gerencia de HARRIS INSURANCE SERVICES S.A. y se presentarán a los Accionistas y Junta Directiva para su aprobación. En opinión de la Gerencia de HARRIS INSURANCE SERVICES S.A., los estados financieros serán aprobados por la Junta General de Accionistas sin modificaciones.