



CONSULTORES AUDITORES

AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**PRODESEG AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA.**

EJERCICIO TERMINADO AL:

31 DE DICIEMBRE DEL 2019

AUDITORIA FINANCIERA - TRIBUTARIA - ASESORÍA CONTABLE



CONSULTORES
AUDITORES

AUDITOR & CONSULTOR

Según Resolución de la Superintendencia de compañías
No. 08.Q.ICI.014 del 31 de Julio del 2008 y renovación
SCVS.IRQ.DRICA.SAL.15.43.022 del 23 de Junio del 2015.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Accionistas de
**PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.
LTDA.**

Opinión

1. He auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., al 31 de diciembre del 2019 y el correspondiente Estado de Resultados Integrales, Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los Estados Financieros.
2. En mi opinión, los referidos estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de **PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.** al 31 de diciembre del 2019, los resultados de su operación y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

3. Dichos estados financieros son responsabilidad de la Administración por su preparación y presentación razonable de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Dicha responsabilidad incluye el mantenimiento de un adecuado sistema de control interno que permita evitar errores significativos sobre dichos estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables significativas y la elaboración de estimaciones contables razonables.

Responsabilidad del Auditor

4. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados financieros basado en mi auditoría.

📍 Dirección: Avenida Juan Montalvo 53-193 y Rita Lecumberry

☎ Teléfonos: +[593] 2 2379-184 • Celular: +[593] 09 9884 1632 / +[593] 09 8335 1312

✉ fabiancruz73@hotmail.com

Quito - Ecuador



CONSULTORES
AUDITORES

Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que el auditor cumpla con los requerimientos éticos y que planee y realice la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros no contienen errores significativos. Una auditoría incluye el examen, basándose en pruebas selectivas de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de los errores significativos de los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer esas evaluaciones de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación de los estados financieros por la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

Una auditoría también comprende la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría sin salvedades.

Mi auditoría es ejercida en el territorio nacional de la República del Ecuador.

Otras Responsabilidades de Información

5. El Informe de Cumplimiento Tributarios ICT de PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. correspondiente al presente ejercicio se presenta por separado.

Marzo 7, 2020
Registro No. RNAE - 691

C.P.A. Dr. Fabián Cruz
Licencia No. 28529

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

(Expresado en dólares americanos)

		Diciembre 31,.....	
		2019	2018
		(Expresado en dólares americanos)	
ACTIVOS	Notas		
ACTIVO CORRIENTE			
Dóporible			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	3	2,621.87	1,791.94
		2,621.87	1,791.94
Activos Financieros			
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	4	30,752.56	24,097.37
Permisión Cuentas Incohabiles	5	(283.32)	(125.61)
		30,469.24	23,971.76
Inventarios			
Inventarios Producto Terminado		-	-
Producción Proceso		-	-
Suministros y Materiales		-	-
		-	-
Otros Corrientes			
Servicios y Otros Pagos Anticipados	6	58,613.10	44,373.45
Impuestos Corrientes	7	25,276.04	31,170.69
Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas		-	-
Construcciones en Proceso		-	-
Otros Activos Corrientes		-	-
		83,891.14	75,553.14
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		116,982.25	101,318.34
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad, Planta y Equipo			
Activos Fijos no Depreciables		-	-
Activos Fijos Depreciables		147,176.64	144,565.77
Menos: Depreciación Acumulada		(68,431.59)	(46,485.03)
	8	78,745.05	98,078.74
Propiedades de Invenita			
Activos Biológicos		-	-
Activo Intangible		-	-
Activos por Impuesto Diferido		57.37	-
Activos Financieros No Corrientes		-	-
Otros Activos No Corrientes		-	-
		-	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		78,802.42	98,078.74
TOTAL ACTIVOS		195,784.62	199,395.68

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


Francisco Rivaseneria L.MBA
REPRESENTANTE LEGAL
C:1707268225


Ing CPA Mariana Cavallos
CONTADOR
RUC:1710570688001

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Expresado en dólares americanos)

		 Diciembre 31,	
		2019	2018
		<i>(Expresado en dólares americanos)</i>	
PASIVOS	Notas		
PASIVO CORRIENTE			
Pasivos Financieros a Valor Razorable con cambios en resultados		-	-
Pasivos por Contratos de Arrendamientos Financieros		-	-
Cuentas y Documentos por Pagar	9	22,745.17	16,969.84
Obligaciones con Instituciones Financieras	10	25,983.18	32,057.40
Provisiones		-	-
Porción Corriente de Obligaciones Emitidas		-	-
Otras Obligaciones Corrientes		-	-
Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	11	15,513.99	24,230.79
Otros Pasivos Financieros	12	18,186.12	15,386.86
Anticipos de Clientes		-	-
Pasivos Discontinuos Asociados con los activos no corrientes y Op. Discontinuas		-	-
Porción Corriente de provisiones por beneficios a Empleados	13	15,325.73	13,426.70
Otros Pasivos Corrientes		-	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		97,224.65	102,071.99
PASIVO NO CORRIENTE			
Pasivos por contratos de arrendamientos financieros		-	-
Cuentas y documentos por pagar		-	-
Obligaciones con instituciones financieras		-	-
Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas		-	-
Obligaciones emitidas		-	-
Anticipos de clientes		-	-
Provisiones por beneficios a empleados	14	33,730.38	37,898.77
Otras provisiones		-	-
Pasivo diferido		306.82	-
Otros pasivos no corrientes		-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		34,038.20	37,898.77
TOTAL PASIVOS		131,262.85	139,970.76
PATRIMONIO			
Capital Social	15	22,000.00	17,000.00
Aportes Futuros Capitalización		1,636.26	1,636.26
Reserva Legal		5,452.65	5,365.58
Reserva de Capital		2,591.70	2,591.70
Otros Resultados Integrales		(2,969.45)	(2,718.00)
Revalorizaciones		-	-
Resultados por Adopción NIIFs		(78,455.13)	(38,455.13)
Pérdidas Acumuladas		(23,209.43)	(23,209.43)
Utilidades Acumuladas		77,127.17	75,434.75
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		347.00	1,781.49
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		135,784.62	139,395.58

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros.


Francisco Rivas
REPRESENTANTE LEGAL
 C.I. 1707266225


Ing. CPA Mariana Cavallos
CONTADOR
 RUC: 1710570008001

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

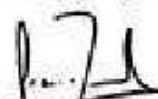
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

(Expresado en dólares americanos)

		Diciembre 31,.....	2018
	Notas	2019	(Expresado en dólares americanos)
INGRESOS			
Ingreso por Ventas y Servicios	16	740,385.65	697,882.69
Otros Ingresos		<u>2,053.82</u>	<u>5,039.23</u>
TOTAL INGRESOS		742,439.47	702,921.92
GASTOS			
Gastos del Personal			
Sueldos y Salarios		301,718.66	274,667.19
Beneficios Sociales y Otros del Personal		<u>134,702.13</u>	<u>149,186.28</u>
Gastos Generales			
Mantenimientos Suministros y Materiales		17,306.32	12,769.17
Honorarios Profesionales		50,234.00	50,868.14
Publicidad y Propaganda		11,143.83	-
Seguros		20,027.30	16,531.54
Gastos de Viaje y Representación		15,092.03	14,869.48
Servicios Públicos		12,942.13	14,363.79
Arrendos		21,271.49	21,872.94
Otros Gastos Generales		99,054.17	115,784.85
Pérdidas, Deterioros y Variaciones de Provisiones		<u>137.76</u>	<u>123.61</u>
Depreciaciones y Amortizaciones		21,246.56	16,619.86
Deterioro y Resultados por Venta de Activos No Corrientes			
TOTAL EGRESOS		(726,696.19)	(688,158.76)
UTILIDAD (PÉRDIDA) OPERACIONAL		<u>15,743.28</u>	<u>14,763.16</u>
GASTOS FINANCIEROS			
Gastos Financieros	17	2,311.08	1,663.90
Deterioro y Resultados por Venta de Instrumentos Financieros			
RESULTADO FINANCIERO		<u>2,311.08</u>	<u>1,663.90</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		<u>13,432.20</u>	<u>13,891.26</u>
Participación Trabajadores	18	2,014.83	1,963.69
Impuesto a la Renta	18	<u>11,070.37</u>	<u>9,346.08</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		<u>347.00</u>	<u>1,781.49</u>
Otro resultado integral del ejercicio, después de impuestos:			
Garancias que no se reafirmarán al resultado del periodo			
Nuevas mediciones de los planes de pensiones de beneficios definidos		<u>(251.45)</u>	<u>2,718.00</u>
Otro resultado integral del ejercicio, antes de impuestos		<u>(251.45)</u>	<u>2,718.00</u>
Resultado Integral total del año		<u>95.55</u>	<u>4,499.49</u>

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros.



Francisco Rovadenena L. MBA
REPRESENTANTE LEGAL
C.I. 1707288225



Ing. CPA Mariana Cevallos
CONTADOR
RUC: 1710570888001

PROBESAG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
Estado de Evolución del Patrimonio

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

Descripción	Capital Social	Aportes Futura Capitalización	Reserva Legal	Reserva de Capital	Otros Resultados Integrales	Resultados Adopción NIIFs	Pérdidas Acumuladas	Utilidades Acumuladas	Utilidad Período del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	17,000.00	1,636.26	5,347.36	2,591.70	-	(38,455.13)	(23,209.43)	75,126.61	324.36	-40,301.73
Transferencia de Resultados del Ejercicio 2017										
Ajuste ORI Jubilación Patronal			16.22		(1,606.00)			303.14	(124.36)	-
Ajuste ORI Beneficiación Desahucio					348.00					(3,076.00)
Utilidad del Ejercicio 2018									1,781.49	1,781.49
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	17,000.00	1,636.26	5,363.58	2,591.70	(2,718.00)	(38,455.13)	(23,209.43)	75,434.75	1,781.49	39,425.22
Aumento de Capital	5,000.00									5,000.00
Transferencia de Resultados del Ejercicio 2018										
Ajuste ORI Jubilación Patronal			80.07		(308.82)			1,692.42	(1,781.49)	-
Ajuste ORI Beneficiación Desahucio					57.37					(308.82)
Utilidad del Ejercicio 2019									347.00	347.00
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	22,000.00	1,636.26	5,443.65	2,591.70	(3,969.45)	(38,455.13)	(23,209.43)	77,127.17	347.00	44,538.77

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


Francisco Ruedeneria LIMBA
REPRESENTANTE LEGAL
C# 1707205225


Ing. CPA Mariana Cavallos
CONTADOR
RUC: 171057088001

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017

(Expresado en dólares americanos)

	-----Diciembre 31,-----	
	2018	2017
	(Expresado en dólares americanos)	
Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:		
Valores recibidos de clientes	733,730.46	720,062.69
Valores recibidos de otros clientes	2,053.82	5,031.23
Pago Proveedores	(706,304.96)	(647,799.39)
Pago Empleados, Otros	(22,611.35)	(20,015.69)
Efectivo Neto proveniente de Actividades Operativas	12,867.97	57,218.84
Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión (Incremento) Disminución		
Activos No Corrientes Mantidos para la Venta y Operaciones Descontinuas	0.00	0.00
Construcciones en Proceso	0.00	0.00
Adquisiciones de Activos Fijos	(2,612.87)	(55,856.12)
Propiedades de Inversión	0.00	0.00
Activos Biológicos	0.00	0.00
Activos Intangibles	0.00	0.00
Efectivo Neto Usado en Actividades de Inversión	(2,612.87)	(55,856.12)
Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento		
Pasivos Financieros a Valor Razonable con cambios en resultados	0.00	0.00
Pasivos por Contratos de Arrendamientos Financieros	0.00	0.00
Obligaciones con Instituciones Financieras	(6,154.16)	16,013.85
Obligaciones Emitidas	0.00	0.00
Otros Pasivos Financieros	(8,271.01)	(22,628.01)
Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	0.00	0.00
Aporte de Socios	5,000.00	0.00
Efectivo Neto Usado en Actividades de Financiamiento	(9,425.17)	(6,614.15)
Efectivo al Inicio del año	1,791.94	6,940.37
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo	829.93	(5,151.43)
Efectivo al Final de Año	2,621.87	1,791.94

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


Francisco Rivasdeneria L. MBA
REPRESENTANTE LEGAL
CI:1707268225


Ing. CPA Marianela Cevallos
CONTADOR
RUC: 1710570688001

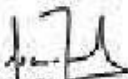
PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
CONCILIACION DE UTILIDAD (PERDIDA) CON EL EFECTIVO NETO
PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017

(Expresado en dólares americanos)

.....Diciembre 31,
2018 2017
 (Expresado en dólares americanos)

(Pérdida) Utilidad del Ejercicio:	347.00	1,781.49
Ajustes para conciliar la (Pérdida) Utilidad neta con el flujo de caja proveniente de actividades de operación		
Depreciaciones	21,946.55	16,619.80
Provisión Deterioro y Variaciones de Provisiones	157.78	125.61
Participación Trabajadores	2,014.83	1,963.69
Impuesto a la Renta	11,070.37	9,346.08
Ajuste Jubilación (Pensión) y Bonificación Desahucio	(4,111.02)	8,397.00
Efectivo Proveniente por Actividades Operativas antes de Cambios en el capital de trabajo	31,425.50	38,233.73
(Aumento) disminución en activo operativo:		
Cuentas	(6,655.19)	22,180.00
Inventarios	0.00	0.00
Servicios y Otros Pagos Anticipados	(14,243.65)	(22,148.34)
Impuestos Corrientes	5,903.65	(167.07)
Otros Activos Corrientes	0.00	0.00
Activos por Impuesto Diferido	(37.37)	0.00
Activos Financieros No Corrientes	0.00	0.00
Otros Activos No Corrientes	0.00	0.00
Aumento (disminución) en pasivo operativo:		
Cuentas y Documentos por Pagar	3,425.68	(3,190.02)
Provisiones	0.00	0.00
Otras Obligaciones Corrientes	0.00	0.00
Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	(8,716.80)	24,230.79
Anticipos de Clientes	0.00	0.00
Pasivos Directamente Asociados con los activos no corrientes y Op Discontinuas	0.00	0.00
Provisiones por beneficios a Empleados	(213.80)	(1,820.25)
Pasivo Diferido	0.00	0.00
Otros Pasivos Corrientes	0.00	0.00
Flujo Caja Proveniente por Actividades Operativas	12,567.97	57,313.84

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


 Francisco Pineda LMSA
 REPRESENTANTE LEGAL
 CI:1707266225


 Ing. CPA Mariana Gevalica
 CONTADOR
 RUC: 171057068001

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

1.1 ANTECEDENTES

PRODESEG Promotores de Seguros Cia. Ltda. se constituyó mediante escritura pública celebrada el veinte y seis de junio de mil novecientos ochenta ante el Notario Primero del Cantón Portoviejo Abogado Alfonso Loor Ureta, siendo inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Portoviejo el veinte y dos de septiembre del mismo año b) Mediante escritura pública celebrada el siete de enero del mil novecientos ochenta y dos ante el notario primero Abogado Alfonso Loor Ureta, siendo inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Portoviejo el quince de marzo del mismo año la mencionada compañía procedió a realizar el aumento de capital de trescientos mil sucres originales a ochocientos mil sucres con la consiguiente reforma de los estatutos sociales, c) Mediante escritura pública celebrada el once de noviembre de mil novecientos noventa y cuatro ante el Notario Décimo Sexto del Cantón Quito Dr. Gonzalo Ramón Chacón siendo inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Portoviejo el veinte y tres de diciembre del mil novecientos noventa y cuatro la compañía realizó el aumento de capital a tres millones de sucres con la consiguiente reforma y codificación de estatutos d) Mediante escritura pública celebrada el siete de diciembre del mil novecientos noventa y ocho ante el Notario Décimo Sexto del cantón Quito, Dr. Gonzalo Ramón Chacón siendo inscrita en el Registro Mercantil del cantón Portoviejo el treinta y uno de marzo de mil novecientos noventa y nueve la referida compañía efectuó el aumento de capital a cincuenta millones de sucres, reformó y codificó sus estatutos sociales e) La Junta General Extraordinaria de Socios de PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. Reunida en la ciudad de Portoviejo el veinte y tres de diciembre del dos mil resolvió con unanimidad entre otros asuntos la conversión del valor nominal de las participaciones expresado en sucres a dólares de los Estados Unidos de América, reformar y codificar los estatutos sociales. Con estos antecedentes se acuerda PRIMERO Que el valor nominal de cada participación sea de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1,00) - SEGUNDO Que el capital suscrito y pagado en la compañía sea de dos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 2.000,00) dividido en dos mil participaciones suscritas y pagadas de un dólar de los

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)**

Estados Unidos de América (US\$ 1,00) cada una. TERCERO.- Elevar a escritura pública el Acta de la Junta General Extraordinaria de socios celebrada el veinte y tres de diciembre del dos mil que resuelva la reforma y codificación de los estatutos sociales de PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. f) Mediante escritura pública celebrada el trece de junio del año dos mil uno ante el Notario Séptimo del Cantón Quito Dr. Luis Vargas Hinostroza, de la que se tomó nota en el Registro Mercantil del Cantón Portoviejo el trece de septiembre del mismo año el Sr. Pedro Eduardo Zambrano Lapentty administrados común de los bienes hereditarios dejados por el que en vida fue el señor Pedro Eduardo Zambrano Izaguirre cedió treinta y nueve participaciones de un dólar (US\$ 1,00) cada una a favor del Señor Francisco Javier Rivadeneira Serrano; cuarenta y un participaciones de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1,00) a favor de Francisco Xavier Rivadeneira López , y cuarenta y un participaciones de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1,00) cada una a favor del señor Eduardo José Rivadeneira López g) Por escritura pública suscrita el diez de abril del año dos mil dos ante el notario Vigésimo cuarto del cantón Quito doctor Sebastián Valdivieso Cueva siendo inscrita en el Registro – mercantil del Cantón Quito el veinte de enero del dos mil cinco, en el Registro Mercantil del cantón Portoviejo el dieciséis de febrero del dos mil cinco y en Registro Mercantil del Cantón Riobamba el veinticinco de los mismos mes y año PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., cambió su domicilio principal al Distrito Metropolitano de Quito, estableció sucursales en la ciudad Portoviejo y en la ciudad de Riobamba y reformó el estatuto social.

1.2. OBJETO SOCIAL

La compañía se dedicará a la intermediación, asesoría y corretaje de seguros

1.3. OPERACIÓN

La actividad de la compañía PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., es gestionar y obtener contratos de seguros para empresas de seguros o de medicina prepagada;

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)**

mantiene como domicilio legal: PICHINCHA / QUITO / CUMBAYA / AV PAMPITE S/N Y CHIMBORAZO

Se encuentra inscrita en el Servicio de Rentas Internas con número de Registro Único de Contribuyente RUC: 1390070264001.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a) Base de Presentación.-

Las políticas contables aplicadas por PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., son las establecidas por la por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes.

Las cuales requieren 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, aplicando los criterios de materialidad, costo beneficio, devengamiento, costo histórico, valor razonable como costo atribuido, reconocimiento del riesgo de crédito y riesgo de liquidez. 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.

b) Moneda.-

La compañía PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., utilizará el dólar de los Estados Unidos de América como su moneda funcional y moneda de presentación de sus estados financieros; la moneda funcional ha sido determinada de acuerdo con la NIC 21 considerando el entorno económico principal que la compañía opera y la moneda que genera sus principales flujos de efectivo.

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

c) Negocio en marcha.-

Los estados financieros adjuntos fueron preparados sobre bases contables aplicables a una empresa en marcha, los que proveen la realización de activos y cancelación de pasivos en el curso normal del negocio.

d) Efectivo y sus Equivalentes –

Representa el efectivo disponible, saldos en bancos, caja a corto plazo altamente líquidos y las inversiones e instrumentos financieros adquiridos con compromiso de compra-venta y todas aquellas inversiones a corto plazo de alta liquidez.

a) Activos y pasivos Financieros.-

Reconocerá un activo o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales de cada instrumento.

Realizará el reconocimiento inicial de un activo o un pasivo financiero midiéndolo bajo el concepto de Valor Razonable el cual se define como el importe por el cual puede ser intercambiado entre un comprador y un vendedor debidamente informados en condiciones de independencia mutua. En el caso de que un activo o pasivo financiero no se contabilice a su valor razonable con cambios en resultados, se incluirá los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo.

Después del reconocimiento inicial se medirá los activos financieros incluyendo aquellos derivados que sean activos por sus valores razonables, sin deducir los costos de transacción en que pueda incurrir la venta del activo

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que se medirán al costo amortizado y utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Inversiones en instrumentos de patrimonio que no tengan precio de mercado cotizado y cuyo valor razonable no puedan ser medidos confiablemente se medirán al costo.

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

Al final de cada periodo sobre el que se informa evaluará si existe evidencia objetiva sobre el deterioro de sus activos financieros para registrar el importe de la pérdida, según la naturaleza de contabilización (Costo Amortizado, Costo y Disponibles para la Venta).

Los Pasivos Financieros posterior al reconocimiento inicial medirá todos sus pasivos financieros al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

b) Cuentas y Documentos por Cobrar.-

Cuentas y Documentos por cobrar que se medirán mediante costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. (Política establecida de plazos en función del tipo de cliente, del producto y del comportamiento en la forma de pago del cliente).

Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la entidad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar.

c) Gastos e Impuestos Anticipados.-

Corresponde a crédito tributario del IVA por las compras, retenciones en la fuente de IVA e impuesto a la renta.

d) Valuación de Propiedad Planta y Equipo.-

Los elementos de Propiedades, Planta y Equipo se medirá a:

Costo	
(-) Depreciación Acumulada	
(-) Importe Acumulado de las pérdidas por deterioro del valor	
(=) Propiedad, Planta y Equipo	

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

Se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada, lo cual en términos de porcentuales sería así:

Edificios	5%
Muebles y Enseres	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33%
Adecuaciones	10%

e) Provisión Beneficios Sociales

La compañía mantiene personal en relación de dependencia por lo tanto ha provisionado los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de trabajo como: décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, vacaciones, etc.

f) Participación a Trabajadores

De acuerdo con las disposiciones legales la compañía reconoce un pasivo y gasto por la participación a los trabajadores en las utilidades de la Compañía a una tasa del 15%.

g) Ingresos.-

La Los ingresos ordinarios de la entidad deberán medirse utilizando el *valor razonable de la contrapartida*, recibida o por recibir, derivada de los mismos, el cual se medirá tomando en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Empresa pueda otorgar.

Cuando la entidad conceda al cliente créditos superiores a 90 días sin intereses en las ventas que realice, o acuerde la recepción de un efecto comercial, cargando una tasa de interés menor que la del mercado, como contrapartida de la venta de bienes o servicios, el valor razonable de la contrapartida se determinará por medio del

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

descuento de todos los cobros futuros, utilizando para la actualización, la tasa de interés máxima convencional establecida por el Banco Central. La diferencia entre el valor razonable y el importe nominal de la contrapartida se reconoce como ingreso de actividades ordinarias por intereses.

Igualmente, en los casos en que se cobre algún tipo de interés en los créditos otorgados, fruto de una contrapartida de ingresos, éstos deberán ser reconocidos por separado, utilizando el Principio del devengado. Además los intereses serán reconocidos utilizando la Tasa de Interés Efectiva

b) Impuesto a la renta corriente.-

Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible. No obstante, la tarifa impositiva será la correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales 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, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad. Cuando la mencionada participación de paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%, la tarifa correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, de acuerdo a lo indicado en el reglamento.

Asimismo, aplicará la tarifa correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales a toda la base imponible la sociedad que incumpla el deber de informar sobre la participación de sus accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares, conforme lo que establezca el reglamento a esta Ley y las

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)**

resoluciones que emita el Servicio de Rentas Internas; sin perjuicio de otras sanciones que fueren aplicables.

En caso de que una sociedad 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, pueda ser un titular nominal o formal que, en consecuencia, no sea el beneficiario efectivo, ni revele la real propiedad del capital, el deber de informar establecido en el inciso anterior únicamente se entenderá cumplido si es que la sociedad informante demuestra que dicha persona natural es el Beneficiario efectivo.

Para establecer la base imponible de sociedades consideradas microempresas, se deberá deducir adicionalmente un valor equivalente a una (1) fracción básica gravada con tarifa cero (0) de impuesto a la renta para personas naturales.

Las sociedades exportadoras habituales, así como las que se dediquen a la producción de bienes, incluidas las del sector manufacturero, que posean 50% o más de componente nacional y aquellas sociedades de turismo receptivo, conforme lo determine el Reglamento a esta Ley, que reinviertan sus utilidades en el país, podrán obtener una reducción de diez (10) puntos porcentuales de la tarifa del impuesto a la renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, acuícola, forestal, ganadera y de floricultura, que se utilicen para su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo; para ello deberán efectuar el correspondiente aumento de capital y cumplir con los requisitos que se establezcan en el reglamento a la presente Ley. El aumento de capital se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el treinta

**PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.
LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)**

y uno (31) de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión.

En casos excepcionales y debidamente justificados mediante informe técnico del Consejo de la Producción y de la Política Económica, el Presidente de la República del Ecuador mediante Decreto Ejecutivo podrá establecer otros activos productivos sobre los que se reinvierta las utilidades y por tanto obtener el descuento de los 10 puntos porcentuales. La definición de activos productivos deberá constar en el Reglamento a la presente Ley.

Las empresas de exploración y explotación de hidrocarburos estarán sujetas al impuesto mínimo establecido para sociedades sobre su base imponible en los términos del inciso primero del presente artículo.

Cuando una sociedad otorgue a sus socios, accionistas, partícipes o beneficiarios, préstamos de dinero, o a alguna de sus partes relacionadas préstamos no comerciales, esta operación se considerará como pago de dividendos anticipados y, por consiguiente, la sociedad deberá efectuar la retención correspondiente a la tarifa prevista para sociedades sobre el monto de la operación.

Tal retención será declarada y pagada al mes siguiente de efectuada dentro de los plazos previstos en el reglamento y constituirá crédito tributario para la sociedad en su declaración del impuesto a la renta.

A todos los efectos previstos en las normas tributarias, cuando se haga referencia a la tarifa del impuesto a la renta de sociedades, entiéndase a aquellas señaladas en el primer inciso del presente artículo según corresponda.

i) Impuestos Diferido.-

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)**

periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas y leyes fiscales que a la fecha del balance hayan sido aprobadas o prácticamente terminado el proceso de aprobación

La medición de los activos y los pasivos por impuestos diferidos debe reflejar las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la entidad espera, a la fecha del balance, recuperar el importe en libros de sus activos o liquidar el importe en libros de sus pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos no deben ser descontados.

j) Provisión Activos y Pasivos Contingentes.-

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, medida al final del período sobre el que se informa.

La incertidumbre en cuanto a la obligación, debe medirse de manera individual para cada caso, debiendo utilizar el porcentaje de probabilidad como guía para registrar el pasivo.

Para realizar la mejor estimación de la provisión, deben ser tomados en cuenta los riesgos e incertidumbres que inevitablemente rodean a la mayoría de los sucesos y las circunstancias concurrentes a la valoración de la misma.

Cuando resulte importante, especialmente en los casos en los que se trata de provisiones a largo plazo, el importe de la provisión debe ser el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar la obligación. Para ello se podrá utilizar como tasa de descuento, la tasa máxima convencional establecida por el Banco Central, a menos que se pueda utilizar otra tasa de descuento que proporcione un resultado más razonable.

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La composición de este rubro es el siguiente:

Detalle	Diciembre 31,	
	2019	2018
	(Exp. en dólares americanos)	
Caja chica	120.00	120.00
Caja chica movilizaciones cobranzas	100.00	100.00
Prodibanco Ahorros	10.07	3.66
Banco Internacional	-	-
Banco Internacional ahorros	8.69	798.52
Banco Pichincha	2,068.00	769.76
Inversiones ANEFI	315.11	-
Saldo Final:	2,621.87	1,791.94

4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de esta cuenta es la siguiente:

Detalle	Diciembre 31,	
	2019	2018
(Exp. en dólares americanos)		
<u>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES</u>		
SEGUROS EQUINOCCIAL S.A	786.07	4,344.76
CONFIANZA	6,279.43	-
CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.	-	357.30
BLUE CARD	94.52	-
MEDICINA DEL FUTURO ECUADOR MEI	-	760.09
DENTAL RESOURCES S.A.	1,106.68	1,106.68
SERMEDIPRE S.A	71.64	147.39
PLUS MEDICAL SERVICES S.A.	6,884.31	2,717.43
INTEROCEANICA C.A. SEGUROS Y REAS	2,354.14	3,127.89
Subtotal	17,576.79	12,561.54
<u>OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS</u>		
FASTCOLLECT CIA. LTDA.	9,353.35	9,353.35
Subtotal	9,353.35	9,353.35
<u>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</u>		
EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS	3,822.42	2,182.48
Subtotal	3,822.42	2,182.48
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	30,752.56	24,097.37

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

5. PROVISION CUENTAS INCOBRABLES

El movimiento de este rubro es el siguiente:

Detalle	Diciembre 31,	
	2019	2018
	(Exp. en dólares americanos)	
Saldo Final 2018:		125.61
Adiciones		157.76
Bajas		-
Saldo Final 2019:		<u>283.37</u>

6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

El detalle de esta cuenta es la siguiente:

Detalle	Diciembre 31,	
	2019	2018
	(Exp. en dólares americanos)	
Seguros prepagados	3,715.15	3,443.79
Garantías de arrendos	3,628.00	3,628.00
Anticipos Proveedores	3,933.83	4,245.30
Otros anticipos	(a) 47,338.12	33,056.37
Saldo Final	<u>58,615.10</u>	<u>44,373.46</u>

(a) Anticipos entregados a JLT BENEFIT SOLUTIONS LIMITED

7. IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de esta cuenta es la siguiente:

Detalle	Diciembre 31,	
	2019	2018
	(Exp. en dólares americanos)	
IVA crédito tributario en compras	682.63	1,263.63
IVA crédito retenciones Iva	1,996.68	940.30
Saldo crédito tributario mes anterior	2,571.11	4,220.09
Retención Fuente Imp. Renta	15,093.43	14,273.27
Crédito tributario Imp. Renta años anteriores	4,927.19	10,480.40
Saldo Final	<u>25,276.04</u>	<u>31,179.69</u>

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los Activos fijos de la Compañía son como sigue:

El movimiento se indica a continuación:

Descripción	Saldo al 31/12/2018	Adiciones	Retiros Bajas	Transferencias	Saldo al 31/12/2019	% Deprec.
<u>NO DEPRECIABLES</u>						
Construcciones en curso	0.00				0.00	
Terrenos	0.00				0.00	
Total No depreciables	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<u>COSTO</u>						
Edificios e instalaciones	10,882.11				10,882.11	3%
Maquinaria y equipo	0.00				0.00	100%
Muebles y enseres	18,626.58	1,268.91			19,895.49	100%
Equipo de computación	22,635.44	1,343.96			23,979.40	33%
Vehículos	92,419.64				92,419.64	20%
	144,563.77	2,612.87	0.00	0.00	147,176.64	
Total Costo	144,563.77	2,612.87	0.00	0.00	147,176.64	
<u>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</u>						
Depreciación Acumulada	46,485.03	21,945.56			68,431.59	
Activo Fijo Neto	98,078.74	-19,332.69	0.00	0.00	78,746.05	

9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

La composición de este rubro es el siguiente:

Detalle	 Diciembre 31,	
	2019	2018
(Expresado en dólares americanos)		
Proveedores Locales	i) 14,727.35	9,301.72
Edificio XEROX	7,668.12	7,668.12
Total	22,395.47	16,969.84

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

- i) Corresponde a cuentas por pagar por servicios recibidos y no generan interés

10. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

El detalle es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>Diciembre 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>(Expresado en dólares americanos)</u>	
Sobregiro Produbanco	8,465.05	6,579.28
Sobregiro Banco Internacional	7,581.97	11,623.95
Diner Club	5,290.08	7,974.80
Mastercard del Ecuador	2,290.45	3,823.80
Diners Personal	2,275.69	2,055.57
Total	25,903.24	32,057.40

11. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS

La composición de este rubro es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>Diciembre 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>(Expresado en dólares americanos)</u>	
Francisco Rivadeneira	15,513.99	24,230.79
Total	15,513.99	24,230.79

12. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

La composición de este rubro es el siguiente:

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

<u>Detalle</u>	<u>..... Diciembre 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>(Expresado en dólares americanos)</u>	
Anticipos comprobantes retenciones de IVA	700.22	292.42
Anticipos comprobante retenciones en la Fuente	347.58	236.35
Retenciones en la fuente por pagar	2,836.12	3,090.15
IVA en ventas de bienes y servicios	2,754.83	1,773.43
Retenciones de IVA	477.10	648.43
Impuesto a la Renta por Pagar	11,070.37	9,346.08
Total	18,186.22	15,386.86

13. PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES PARA BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de este rubro es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>..... Diciembre 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>(Expresado en dólares americanos)</u>	
Aportes al IESS por pagar	5,602.95	5,253.26
Préstamos al IESS	1,941.84	1,895.87
Fondos de reserva	369.45	191.69
Sueldos	-	-
Décimo tercer sueldo	1,317.01	1,202.95
Décimo cuarto sueldo	3,207.43	2,919.24
Finiquitos por pagar	772.22	-
Participación trabajadores por pagar	2,014.83	1,963.69
Total	15,225.73	13,426.70

14. PROVISION PARA BENEFICIOS A EMPLEADOS LP

La composición de este rubro es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>..... Diciembre 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>(Expresado en dólares americanos)</u>	
Provisión Jubilación Patronal	38,411.44	43,948.77
Provisión Bonificación Desahucio	15,318.94	13,950.00
Total	53,730.38	57,898.77

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

15. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía está compuesto por los siguientes Accionistas:

<u>Detalle</u>	<u>No. Acc.</u>	<u>%</u>	<u>..... Diciembre 31,</u>	
			<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>(Expresado en dólares americanos)</u>				
Rivadeneira Lopez Eduardo Jose	349	1.89%	349.00	349.00
Rivadeneira Lopez Francisco Xavier	5,349	24.31%	5,349.00 (i)	349.00
Rivadeneira Lopez Vicky Cristina	349	1.89%	349.00	349.00
Servicios de Computación para Seguros				
Compuseg	15,953	72.51%	15,953.00	15,953.00
Total	22,000	100%	22,000.00	17,000.00

Valor nominal USD

1

- (i) Aumento de capital por una cuantía de cinco mil dólares americanos (USD5,000.00) legalizado mediante escritura pública ante Notaría Vigésima Primera del Cantón Quito, Abogada María Laura Delgado Viteri, del 23 de mayo del 2019 e inscrita en el Registro Mercantil No. 929 del 03/12/2019 con número de repertorio 190575.

16. INGRESOS

Los ingresos son provenientes de la operación normal según su objeto social, durante el periodo 2019 y 2018 la compañía ha generado ingresos ordinarios por comisiones en la intermediación de seguros.

<u>Detalle</u>	<u>..... Diciembre 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
(Expresado en dólares americanos)		
Servicios prestados	740,385.65	697,882.69
Descuento en ventas	-	-
Total	740,385.65	697,882.69

17. GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros provienen de los servicios pagados por el uso de las cuentas que mantienen en los bancos.

PRÓDESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)

<u>Detalle</u>	<u>Diciembre 31, 2019</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>(Expresado en dólares americanos)</u>	
Intereses Bancarios	288.09	37.49
Gastos Bancarios	1,478.58	1,626.41
Otros Costos Financieros	544.41	0.00
Total	2,311.08	1,663.90

18. CONCILIACION TRIBUTARIA

La conciliación de la utilidad según estados financieros e impuesto a la renta del periodo 2019 es como sigue:

<u>Detalle</u>	<u>Valor</u> <u>(Expresado en</u> <u>dólares americanos)</u>
Utilidad del ejercicio (Pérdida del Ejercicio)	13,432.20
(-) Participación a Trabajadores	(2,014.83)
(+) Gastos no deducibles locales	38,902.50
Utilidad Gravable (Pérdida Sujeta a Amortización)	50,319.87
Impuesto causado	11,070.37
Saldo de anticipo pendiente de pago antes de rebaja	-
(-) Anticipo determinado ejercicio declarado	-
(-) Rebaja saldo anticipo (Decreto ejecutivo No. 210)	-
(=) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal	-
(=) Impuesto a la renta causado mayor anticipo determinado	11,070.37
(+) Saldo de Anticipo pendiente de pago	-
(-) Retención en la fuente del ejercicio corriente	15,098.43
(-) Crédito tributarios de años anteriores	4,927.19
Impuesto a pagar ó (Saldo a favor)	(8,955.25)

19. EVENTOS SUBSECUENTES

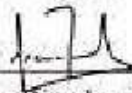
Entre la fecha del balance y la fecha de emisión del presente informe a criterio de la administración no existe hechos significativos a reportar.

**PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.
LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en dólares americanos)**

20. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y será presentados a los Socios para su aprobación. En opinión de la Administración de la Compañía, los estados financieros serán aprobados sin modificaciones lo certificamos.



Francisco Rivadeneira LMBA
REPRESENTANTE LEGAL



Ing Marianela Cevallos
CONTADOR