

Índice

NOTA	TÍTULO
1	Identificación de la Empresa
2	Efectivo y Equivalentes
3	Otras Cuenta por cobrar
4	Otros Activos Corrientes
5	Propiedad, Planta y Equipo
6	Prestamos
7	Cuentas por Pagar y Otras Cuentas por Pagar
8	Impuestos
9	Estructura Patrimonial
10	Ingresos
11	Gastos
12	Aprobación del Acta

1. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA.

- **Nombre de la entidad:**

SAYO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

- **RUC de la entidad:**

1790270467001

- **Domicilio de la entidad:**

El domicilio principal de la compañía está en la ciudad de Quito, Cumbayá, Santa Lucia - Calle C y Pasaje E, Edificio Site Center Torre 3 Oficina 309

- **Forma legal de la entidad:**

Sociedad Anónima

- **País de incorporación:**

Ecuador.

- **Descripción:**

La empresa SAYO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. se constituyó en Quito el 12 de mayo de 1976

- **Estructura organizacional y societaria:**

La compañía fue constituida el 12 de mayo de 1976, bajo la denominación social de COMPAÑÍA SAYO CIA LTDA, mediante escritura pública inscrita en el Registro Mercantil el 28 de mayo de 1976.

Mediante escritura pública otorgada ante el Notario Segundo Doctora Ximena Moreno de Solines el 17 de diciembre de 1988 se reformo el estatuto social inscrito en el Registro Mercantil el 22 de junio de 1989 paso de Responsabilidad Limitada a Sociedad Anónima.

El objetivo social de la compañía es la gestión y obtención de contratos de seguros o servicios de asistencia médica, ramos generales para una o varias empresas

- **Representante legal:**

Oleas Jaramillo José Neptalí representa a la Empresa, está encargado de dirigir y administrar los negocios sociales, celebrar y ejecutar a nombre de la Empresa y representar a esta en toda clase de actos y contratos, mantener el cuidado de los bienes y fondos de la Empresa, suscribir

y firmar a nombre de la Empresa todas las escrituras públicas e instrumentos privados en los que consten actos y contratos que celebre la Compañía

- **La composición accionaria:**

Las acciones de SAYO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. están distribuidas de la siguiente manera:

Nombre de Accionista	Acciones	%
Oleas Jaramillo José Neptali	71775	99%
Oleas Jaramillo Mauricio Estuardo	<u>725</u>	<u>1%</u>
	72.500	100%

- **Líneas del negocio:**

Su objeto principal es la gestión y obtención de contratos de seguros o servicios de asistencia médica, ramos generales para una o varias empresas.

2. Efectivo y Equivalentes

El efectivo y bancos se presentan en el estado de situación financiera a su valor nominal. Incluye los fondos en bancos que son de libre disponibilidad y no generan intereses. El efectivo y bancos al 31 de diciembre de 2019, es como sigue:

Caja chica y general		-
Bancos	(1)	<u>10,81</u>
Total		<u>10,81</u>

- (1) Son los valores por saldos disponibles en cuenta de ahorro en el Banco de la Producción S.A. Produbanco.

3. Otras Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de cuentas por cobrar es como sigue:

<u>Otras cuentas por cobrar</u>		
Empleados		12,60
Relacionadas	(1)	5.823,21
Otras cuentas por cobrar		<u>87.952,43</u>
Subtotal		<u>93.788,24</u>

Gastos pagados por anticipado

Seguros		15.300,13
Anticipo a proveedores	(2)	<u>7.256,64</u>
Subtotal		<u>22.556,77</u>
Total		<u>116.345,01</u>

- (1) Corresponde a valores por cobrar a la Compañía relacionada Predial Cutanga S.A
(2) Corresponden a anticipos entregados por comisiones a la señora Ana Aviles y al señor Alex Zurita.

4. Otros Activos Corrientes

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de otros activos corrientes es como sigue:

Garantía alquiler	(1)	1.446,42
Otros activos		<u>-</u>
Total		<u>1.446,42</u>

- (1) Corresponde a valores entregados a la señora Margarita Mantilla, como garantía del alquiler de la oficina.

5. Propiedad, Planta y Equipo

Durante el año 2019, el detalle de propiedad, planta y equipo es como sigue:

Costo o valuación	126.641,32
Depreciación acumulada y deterioro	<u>(115.736,39)</u>
Total	<u>10.904,93</u>

Clasificación

Equipos de computación	5.675,28
Muebles y enseres	3.367,34
Maquinaria y equipos	1.800,93
Vehículos	<u>61,38</u>
Total	<u>10.904,93</u>

6. Prestamos

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de préstamos se desglosa como sigue:

No garantizados- al costo amortizado

Sobregiros bancarios	(1)	52.580,66
Préstamos bancarios		-
Subtotal		52.580,66

Clasificación

Corrientes	19.017,62
No corrientes	-
Total	<u>19.017,62</u>

- (1) Corresponde a sobregiros mantenidos en la cuenta corriente en el Banco de la Producción S.A. Produbanco y en la cuenta del Banco General Rumiñahui S.A.

7. Cuentas por Pagar y Otras Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se desglosa como sigue:

Cuentas por pagar comerciales:

Proveedores locales	(1)	<u>24.080,69</u>
Subtotal		24.080,69

Otras cuentas por pagar

Relacionadas	(2)	31.090,40
Tarjetas de crédito		4.930,74
Otras cuentas por pagar		<u>15.606,79</u>
Subtotal		51.627,93

Obligaciones acumuladas

Obligaciones con el IESS	36.503,04
Beneficios a empleados	-
15% Participación a trabajadores	1.444,71
Sueldos y liquidaciones por pagar	<u>444,40</u>
Subtotal	38.392,15

Anticipos clientes

Anticipos de comisiones	<u>3.470,90</u>
Subtotal	<u>3.470,90</u>
Total	<u>117.571,67</u>

Las cuentas por pagar y provisiones comerciales comprenden principalmente importes pendientes de pago por compras comerciales y costos continuos. El período de crédito promedio tomado

para compras comerciales es de 30 a 60 días. La mayoría de los proveedores no cargan intereses para los primeros 30 días desde la fecha de la factura. Posteriormente, se cargan intereses sobre los saldos pendientes a diferentes tasas de interés. La Compañía cuenta con políticas de gestión de riesgos financieros para garantizar que todas las cuentas por pagar sean pagadas dentro de los términos de crédito pre-acordados.

Los directores consideran que el valor en libros de las cuentas por pagar comerciales se aproxima a su valor razonable.

- (1) Los principales proveedores locales son Quito Tennis y Golf Club; Bupa Ecuador S.A., Seguros Equinoccial S.A., Polimundo S.A., los demás proveedores no sobrepasan el 5% del total de proveedores.
- (2) Corresponde a préstamos realizados por la señora Susana Jaramillo y Agroalina S.A.

7.1 Participación a Trabajadores - De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la empresa en un 15% aplicable a las utilidades líquidas o contables. Los movimientos de la provisión para participación a trabajadores fueron como sigue:

Saldos al comienzo del año	842,43
Provisión del año	602,28
Pagos efectuados	-
Saldos al fin del año	<u>1444,71</u>

8. Impuestos

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de impuestos se desglosa como sigue:

8.1 Activos y pasivos del año corriente. -

Activos por impuesto corriente:

Impuesto al valor agregado	11.901,88
Retenciones impuesto al valor agregado	58.022,57
Retenciones en la fuente impuesto a la renta	<u>55.912,47</u>
Total	<u>125.836,86</u>

Pasivos por impuestos corrientes:

Impuesto al valor agregado por pagar	-
Retenciones impuesto al valor agregado	3.560,79
Retenciones en la fuente impuesto a la renta	3.924,97
Impuestos municipales por pagar	16.669,93
Impuesto a la renta por pagar	-
Total	<u>24.155,69</u>

8.2 Conciliación tributaria contable del impuesto a la renta corriente - Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

Utilidad (Pérdida) según estados financieros antes de impuesto a la renta		165,40
Participación a trabajadores		-
Gastos no deducibles		<u>65.818,05</u>
Utilidad gravable		65.983,45
Impuesto a la renta causado 22%	(1)	14.516,36
Anticipo calculado	(2)	2554,00
(-) Rebaja del Anticipo		-
Anticipo causado		<u>2.554,00</u>
Impuesto a la renta cargado a resultados	(3)	<u>14.516,36</u>
Anticipo impuesto a la renta pagado		510,87
Retenciones en la fuente aplicadas		5.120,14
Crédito tributario impuesto a la renta años anteriores		<u>12.250,63</u>
Impuesto a pagar (Crédito Tributario)		<u>(3.365,28)</u>

- (1) De conformidad con disposiciones legales, el impuesto a la renta se determina con la tarifa del 25% sobre las utilidades sujetas a distribución, no obstante, la tarifa impositiva se incrementa al 28% sobre la proporción de la base imponible que corresponda a la participación directa o indirecta de socios, accionistas, beneficiarios o similares, que sean residentes en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición. Si dicha participación excede del 50%, la tarifa aplicable para la compañía será del 28%. Se puede reducir la tarifa en 10 puntos porcentuales sobre las utilidades sujetas a capitalización. Para las micro y pequeñas empresas la tarifa porcentual a aplicar es la del 22%.
- (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. Dichos rubros deben incrementarse o disminuirse por conceptos establecidos en disposiciones tributarias.
- (3) Al 31 de diciembre de 2019, se realizó ajuste del impuesto a la renta cargado a resultados correspondiente al año 2017 y 2018, dicho ajuste se realizó contra utilidades acumuladas (Ver movimiento de patrimonio).

8.3 Movimiento de la provisión para impuesto a la renta

Saldos al comienzo del año	13.299,87
Provisión del año	14.516,36
Pagos efectuados	<u>(27.816,23)</u>
Saldos al fin del año	-

Pagos Efectuados - Corresponde al anticipo de impuesto a la renta determinado, pagado mediante retenciones en la fuente.

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

Utilidad (Pérdida) según estados financieros antes de impuesto a la renta	165,40
Gastos no deducibles	<u>65.818,05</u>
Utilidad gravable	<u>65.983,45</u>
Impuesto a la renta cargado a resultados	14.516,36

9. Estructura Patrimonial

La Compañía mantiene un patrimonio por US\$ 60.236,01 (US\$ 74.586,97 año 2018) y se encuentra compuesto por el capital social, reservas, utilidades acumuladas y resultados del ejercicio.

9.1 Capital. - El capital social autorizado está constituido por 72.500 acciones de US\$ 0,04 cada una, a valor nominal.

<u>Nombres de los accionistas</u>	<u>Nº de acciones</u>	<u>Total (USD)</u>	<u>Acciones %</u>
José Neptalí Oleas Jaramillo	71.775	2.871	99%
Mauricio Estuardo Oleas Jaramillo	<u>725</u>	<u>29</u>	<u>1%</u>
Total	<u>72.500</u>	<u>2.900</u>	<u>100%</u>

9.2 Utilidades acumuladas - Valores de utilidades por entregar a los socios de los años anteriores al 2019.

Resultados acumulados	<u>71.686,97</u>
Total	<u>71.687,97</u>

Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF:

Incluye los valores resultantes de los ajustes originados en la adopción por primera vez de las NIIF. El saldo deudor podrá ser absorbido por los resultados acumulados y los del último ejercicio económico concluido, si los hubiere.

9.3 Resultado del ejercicio - Corresponde a la utilidad obtenida durante el ejercicio económico del año 2019.

Resultado del ejercicio	<u>(14.350,96)</u>
Total	<u>(14.350,96)</u>

10. Ingresos

Por los años 2019, los ingresos de actividades ordinarias se detallan como sigue:

Ingresos de actividades ordinarias

Ingresos netos provenientes de la prestación de servicios	(1)	<u>253.341,18</u>
Total		<u>253.341,18</u>

Otros ingresos

Otras rentas		<u>913,14</u>
Total		<u>254.254,32</u>

- (1) Prestación de servicios - Se registran ingresos por la gestión y obtención de contratos de seguros o servicios de asistencia médica, ramos generales para una o varias empresas, surgen cuando se han transferido los riesgos y ventajas de tipo significativo la prestación del servicio a satisfacción del cliente.

11. Gastos

Por los años 201, el detalle de costos y gastos de administración y ventas es como sigue:

Gastos de administración y ventas	195.392,96
Gastos financieros	4.662,36

Otros gastos
Total

54.033,60
254.088,92

12. Aprobación del Acta:

Los Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2019 han sido aprobados por la Administración con fecha 23 de abril de 2020.



Ing. Verónica Gavilema
CONTADORA