

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Constitución y operaciones

La Compañía se constituyó en la República del Ecuador el 5 de Septiembre de 1979 (Fecha de Constitución), bajo el nombre de Alianza de Corretaje de Seguros y Reaseguros S.A, ante el señor Doctor Ulpiano Gaybor Mora Notario Quito del Distrito de Quito. Mediante Escritura Pública de Cambio de Denominación y Reforma de los Estatutos, otorgada el 25 de Marzo de 1999 ante el señor Notario Décimo Sexto del Cantón Quito, Dr Gonzalo Román Chacón aprobada en Resolución número (SB-INS-99-222) de fecha 10 de Junio de 1999, la compañía cambia de denominación por la de "Alianza Sociedad Anónima Agencia Asesora Productora de Seguros. La Compañía se dedica principalmente a la prestación de servicios de asesoría en seguros.

1.2 Aprobación de estados financieros –

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 han sido emitidos con dicha fecha y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

1.3 Autorización de estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 han sido emitidos con la autorización de fecha 12 de Marzo del 2020 por el Representante Legal de la Compañía y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requieren las (NIIF) para Pymes, estas políticas han sido diseñadas en función a las (NIIF) para Pymes por la Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.cG.11.015 de la Superintendencia de Compañías del 30 de diciembre del 2011 emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) traducidas oficialmente al idioma castellano y aplicadas de manera uniforme a los años que se presentan en estos estados financieros.

2.1 Bases de preparación de estados financieros

Los presentes estados financieros de la Compañía han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio de costo, en cumplimiento de las NIIF para Pymes. La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para Pymes, requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía.

2.2 Bancos

Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.3 Activos y pasivos financieros

2.3.1 Activos financieros.

Los activos financieros son clasificados en las siguientes categorías: cuentas por cobrar

La Compañía ha definido y valoriza sus activos financieros de la siguiente forma.

a. Cuentas por cobrar.

Cuentas a cobrar corresponden a deudores comerciales en el balance.

2.4 Equipo de Computación.

2.4.1 Medición en el momento del reconocimiento - Las partidas de equipo se miden inicialmente por su costo.

2.4.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo - Después del reconocimiento inicial, las propiedades, planta y equipo son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor

2.4.3 Método de depreciación y vidas útiles - El costo de equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación.

Las vidas útiles estimadas Equipos de Computación y son las siguientes:

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
-----------------------	-----------------------

Equipos de Computación	3
------------------------	---

Las pérdidas y ganancias por la venta de equipos de computación, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales.

Cuando el valor en libros de un ítem de Equipos de computación y excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

2.4.4 Deterioro de activos no financieros Equipo de Computación

Los activos sujetos a depreciación se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generen flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo). Los saldos en libros de activos no financieros que han sido objeto de castigos por deterioro se revisan a cada fecha de cierre de los estados financieros para verificar posibles reversiones del deterioro.

En el caso que el monto del valor libros del activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

La Administración ha realizado los análisis pertinentes y considera que no se han producido eventos que indiquen que sus activos no financieros significativos no podrían recuperarse a su valor en libros.

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

2.6 Impuesto a la renta corriente

El gasto por impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

2.6.1 Impuesto a la renta corriente

El cargo por Impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de Impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el Impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de Impuesto mixto, de acuerdo a la composición societaria de cada Compañía y su domicilio fiscal. Para los regímenes fiscales preferentes se considera el 25%, en tanto que, para regímenes domiciliados en Ecuador se aplicará el 22%; y en el caso de que la participación societaria sea igual o menor al 50% se aplicará la tarifa del 25% porcentualmente de las utilidades gravables, la cual se reduce si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente de manera proporcional. ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, aplicó en el año 2019 el 22% y 2018 el 22% después del análisis realizado.

Las normas tributarias en el año 2019 establecían una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

Se encuentra en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

2.7 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos se muestran netos de IVA, como es el arrendamiento operativo.

3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la Compañía realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

Vehículos: La estimación de las vidas útiles se evalúa al cierre de cada año. (Nota 2.4).

4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

4.1. Factores de riesgo financiero

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (incluye: riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Compañía se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía.

(a) Riesgo de liquidez

La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades comerciales y accionistas de la Compañía. Para administrar la liquidez de corto plazo, la Compañía se basa en los flujos de caja proyectados para un período de doce meses o más

La Compañía mantiene sus flujos de efectivo como capital de trabajo para el pago de deudas con proveedores locales.

4.2. Factores de riesgo de capitalización

Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la misma de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Consistente con la industria, la Compañía monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento.

Este ratio se calcula dividiendo la deuda neta para el capital total. El capital total se obtiene de la suma de la deuda neta y el total del patrimonio.

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Categorías de instrumentos financieros -

A continuación se presentan los valores libros de cada categoría de instrumentos financieros al cierre de cada ejercicio:

	2019		2018	
	<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>	<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>
Activos financieros medidos al costo	6,049			
Efectivo			300	-
Activos financieros medidos al costo amortizado				
Cuentas por cobrar comerciales	30,470		32,030	-
Otras cuentas por cobrar	-		1,941	
Total activos financieros	36,519		34,271	
Pasivos financieros medidos al costo amortizado				
Cuentas por pagar comerciales	36,670		36,724	-
Anticipo de Cliente	50		50	-
Total pasivos financieros	36,720		36,774	-

6. BANCOS

Composición.

	Nota	2019	2018
Caja Chica (1)		300	300
Bancos (2)		5,749	-
Total		6,049	300

(1) Corresponde a cuenta de caja chica para gastos menores.

(2) Corresponde a bancos nacionales.

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

7. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS

Corresponde cuentas por cobrar clientes nacionales al 31 de diciembre del 2019 a continuación el detalle:

Tipo de Clientes	Valor
Seguros Unidos	28,929
EHG	1,541
Total	30,470

8. IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE

a) Composición

	2019	2018
<u>Activos por impuesto corriente:</u>		
Retenciones en la IVA		489
Retenciones en la fuente	4,382	7,599
	<u>4,382</u>	<u>8,088</u>

(1) Corresponde retenciones en la fuente que nos han sido en efectuadas

	2019	2018
<u>Pasivo por impuesto corriente:</u>		
Retenciones IVA	839	193
Retenciones Fuente	789	159
	<u>1,628</u>	<u>352</u>

La composición del Impuesto a la renta es la siguiente:

	2019	2018
Impuesto a la renta corriente	(4,056)	(6,500)

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

b) Conciliación contable del impuesto a la renta corriente

A continuación se detalla la determinación del impuesto a la renta corriente sobre los años terminados al 31 de diciembre:

	<u>2019</u>
Utilidad (pérdida) del año antes de participación laboral e impuesto a la renta	10,052
(-)15% Participación Trabajadores	(1,508)
Utilidad antes de impuesto a la renta	8,544
(+)Generación de Diferencias Temporarias	1,384
(+)Más - Gastos no deducibles (1)	<u>8,511</u>
Base Tributaria	18,439
Tasa impositiva (22%)	<u>22%</u>
Impuesto a la renta causado	4,056
(-)Retenciones en la Fuente	(3,283)
(-)Créditos de Años Anteriores	<u>(1,099)</u>
Saldo Favor	326

(1) Incluye principalmente gastos no sustentados, no deducibles

c) Otros asuntos - Reformas Tributarias

El 29 de diciembre del 2019, 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:

- 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).
- Se incrementa la tarifa de impuesto a la renta para sociedades al 25%, y cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición, o cuando la sociedad incumpla el deber de informar sobre sus accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares, la tarifa será la correspondiente a sociedades más 3 puntos porcentuales. Se debe demostrar que el beneficiario efectivo no es un titular nominal o formal bajo régimen jurídico específico

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

- Se establece que la reducción de la tarifa del impuesto a la renta para el desarrollo económico responsable y sustentable de la ciencia, tecnología e innovación, aplica solo para sociedades productoras de bienes sobre el valor reinvertido.
- 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).
- 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.

La Administración de la Compañía considera que las mencionadas reformas no tendrán un impacto significativo en los estados financieros del año 2019.

9. ACTIVO INTAGIBLE

Corresponde a proyecto de desarrollo e implementación de un software generado con fecha 12 de abril del año 2015.

10. CAPITAL SOCIAL

El capital autorizado, suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2019, comprende US\$5,000 acciones ordinarias de valor nominal US\$1 cada una.

11. RESERVAS Y RESULTADOS ACUMULADOS

Legal

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

Resultados acumulados

Los resultados (utilidades o pérdidas) de cada ejercicio son incluidos en este rubro, manteniendo registros que permiten identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la Junta General de Accionistas y cumpliendo las disposiciones normativas aplicables, las utilidades son distribuidas o destinadas a reservas, mientras que las pérdidas se mantienen en Resultados acumulados o se compensan con la Reserva legal u otras reservas y cuentas patrimoniales de libre disposición de los accionistas.

Con fecha 14 de marzo del 2019, en acta de Junta Universal de accionistas, ha determinado distribuir la utilidad generada entre accionistas, de acuerdo al monto de participación de uno de ellos.

12. INGRESOS

Los ingresos de **ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, provienen de comisiones generadas por la intermediación de captación de servicios de seguros.

13. GASTOS

CUENTA	2019	2018
Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones	85,795	87,023
Aportes a la Seguridad Social (Incluido Fondo De Reserva)	18,770	13,978
Beneficios Sociales E Indemnizaciones	14,799	14,054
Honorarios, Comisiones y Dietas Personas Naturales	6,170	5,290
Mantenimiento Y Reparaciones	35	-
Transporte	1,433	1,588
Gastos de Viaje	171	175
Agua, Energía, Luz, y Telecomunicaciones	1,205	1,086
Impuestos, Contribuciones Y Otros	636	652
Depreciación	28	100
Otros Gastos	25,214	50,559
Total general	154,256	174,505

ALIANZA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

14. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros o que requieran.



Gustavo Endara

Representante legal



Soria Andrade Jorge
Javier

Contador General

• • • •