

NOTAS

ACTIVOS CORRIENTES

5

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		Diciembre	
		dic-19	dic-18
Un resumen de estas cuentas, es como sigue:			
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
311	Caja	-	-
311	Bancos	25,372.41	8,493.59
311	Inversiones Temporales		
311	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	25,372.41	8,493.59

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES

6	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTES	dic-19	dic-18
Un resumen de estas cuentas, es como sigue:			
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
312	Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados-Locales	-	-
313	Cuentas por Cobrar Relacionados -Del Exterior		
315	Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados-Locales	-	20,189.90
	Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados -Del Exterior		
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES	-	20,189.90

INCOBRABLES)

dic-19 dic-18

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
316	(-) Deterioro acumulado (Provisión Para Créditos Incobrables)		
	(-)TOTAL DETERIORO ACUMULADO (PROVISION CUENTAS INCOBRABLES)	-	-
	NETO CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES	0.00	20,189.90

7	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	dic-19	dic-18
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:			
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
318	Accionistas, Socios, Partícipes y Otros Titulares por Cobrar Locales	88,445.75	54,258.92
319	Accionistas, Socios, Partícipes y Otros Titulares por Cobrar del Exterior	-	-
	TOTAL POR COBRAR ACCIONISTAS, SOCIOS Y OTROS	88,445.75	54,258.92

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
325	Otras Cuentas por Cobrar No Relacionadas Locales	120,603.20	121,142.85
326	Otras Cuentas por Cobrar No Relacionadas Del Exterior		
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	120,603.20	121,142.85

TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	209,048.95	175,401.77
--	-------------------	-------------------

8	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	dic-19	dic-18
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:			
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
331	Crédito Tributario a favor del Sujeto Pasivo (ISD)		
332	Crédito Tributario a favor del Sujeto Pasivo (IVA)-14%		
337	Crédito Tributario a favor del Sujeto Pasivo (RENTA)	11,828.01	11,984.26
	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	11,828.01	11,984.26

9	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	dic-19	dic-18
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:			
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
352	Propaganda y publicidad prepagada	-	-
353	Arrendamiento operativo pagado por anticipado	-	-
354	Primas de seguro pagados por anticipado	-	-
359	Otros-pagos por anticipado	8,707.07	3,991.00
	TOTAL ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	8,707.07	3,991.00

ACTIVOS NO CORRIENTES

10	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:	dic-19	dic-18		
	SRI	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETIROS(neto)	VALOR USD
	360	TERRENOS-Costo Histórico antes de re expresiones o revaluaciones	-	-	-
	361	TERRENOS-Ajuste acumulado por re expresiones o revaluaciones	-	-	-

En dólares Americanos

362	EDIFICIOS-Costo Histórico antes de re expresiones o revaluaciones	-	-	-
366	MAQUINARIA-Costo Histórico antes de re expresiones o revaluaciones	-	-	-
370	Construcción en Curso	-	-	-
373	Muebles y Enseres	25,905.79	-	25,905.79
374	Equipo de Computación	35,025.28	-	35,025.28
375	Vehículos, Equipos de Transportes y Caminero	3,357.96	-	3,357.96
	Propiedades planta y equipo por contratos de arrendamiento			
SRI	Total Costo Propiedad, Planta y Equipo	64,289.03	-	64,289.03
384	(-) Depreciación acumulada Propiedades, P Y E- Del Costo	(63,236.41)	(5,608.77)	(57,627.64)
383	(-) Depreciación acumulada Propiedades, P Y E-Revaluaciones	-	-	-
384	(-) Deterioro acumulado de Propiedades, P y E	-	-	-
	Total Depreciación Acumulada Y Deterioro	(63,236.41)	(5,608.77)	(57,627.64)
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (neto)	1,052.62	5,608.77	6,661.39

11 Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes no Corrientes dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
418	Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes Relacionados Locales		
419	Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes Relacionados Del Exterior		
420	Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes No Relacionados Locales		
432	Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes No Relacionados Del Exterior	23,253.50	23,253.50
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES	23,253.50	23,253.50

PASIVOS CORRIENTES

12 Cuentas y Documentos por Pagar Pasivos Corrientes dic-19 dic-18

Un resumen estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
511	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes relacionados locales	-	-
512	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes relacionados del exterior	-	-
513	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes no relacionados locales	21,084.44	20,191.81
514	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes no relacionados del exterior	-	-
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES	21,084.44	20,191.81

13 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES dic-19 dic-18

ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIO U OTROS TITULARES DE DERECHO

Un resumen de ésta cuenta es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
515	Accionistas, Socios, Participes, Beneficiario u Otros Titulares de Derecho por pagar	19,319.93	20,010.33
516	Accionistas, Socios, Participes, Beneficiario u Otros Titulares de Derecho por Pagar	-	-
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES	19,319.93	20,010.33

	TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS	19,319.93	20,010.33
--	--	------------------	------------------

OTRAS NO RELACIONADAS dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
521	Otras cuentas y documentos por pagar No relacionadas locales	13,856.10	10,644.77
522	Otras cuentas y documentos por pagar No relacionadas del exterior	-	-
	TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS	13,856.10	10,644.77

	TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	33,176.03	30,655.10
--	--	------------------	------------------

14 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-CORRIENTES dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
523	Obligaciones Con Instituciones Financieras Corrientes Relacionadas Locales	-	-
524	Obligaciones Con Instituciones Financieras Corrientes Relacionadas Exterior	-	-
525	Obligaciones Con Instituciones Financieras Corrientes NO Relacionadas Locales	29,705.74	15,960.62
526	Obligaciones Con Instituciones Financieras Corrientes NO Relacionadas Exterior	-	-
	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTES	29,705.74	15,960.62

15 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

Insite Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.
Notas a los Estados Financieros
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
En dólares Americanos

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
532	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	1,327.43	11,323.35
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	1,327.43	11,323.35

16 PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADO dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
533	Participación a Trabajadores por pagar del Ejercicio	10,340.48	7,631.65
534	Obligaciones con el IESS	26,335.71	13,687.62
535	Jubilación Patronal	0.00	0.00
536	Otros Pasivos por Beneficios a Empleados (Décimos, Vacaciones, sueldos por pag	51,003.50	50,879.63
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	87,679.69	72,198.90
543	Por pasivos contingentes asumidos en una combinación de negocios	-	-
544	Otras	338.84	338.84
	TOTAL PROVISIONES CORRIENTES	338.84	338.84

17 PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
545	Anticipo de clientes	3,139.14	1,333.28
547	Subvenciones del gobierno	0.00	0.00
547	Otros	0.00	0.00
	TOTAL PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	3,139.14	1,333.28

PASIVOS NO CORRIENTES

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES

PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

PATRIMONIO

19 CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO dic-19 dic-18
Un resumen del capital suscrito es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
601	Capital Suscrito o asignado		
	Baez Marroquin Pablo Ruben	500.00	500.00
	Naranjo Torres Jorge Eduardo	500.00	500.00
	-	-	-
601	TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000.00	1,000.00

20 RESERVAS dic-19 dic-18
Un resumen de reservas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
604	Reserva Legal	12,327.44	12,327.44
605	Reserva Facultativa	-	-
606	Otras	-	-
	TOTAL RESERVAS	12,327.44	12,327.44

21 RESULTADOS ACUMULADOS dic-19 dic-18
Un resumen de resultados acumulados es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
607	Reserva de capital	-	-
608	Reserva por Donaciones	-	-
609	Reserva por valuación (procedentes de la aplicación de NEC)	-	-
610	Superávit por revaluación de Inversiones procedentes de NEC	-	-
611	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	71,646.07	52,723.38
612	(-) Pérdidas de ejercicios anteriores	-	-
613	Resultados acumulados por adopción primera vez NIIF	-	-
615	Utilidad del ejercicio	17,837.73	31,922.69
617	(-) Pérdidas del ejercicio	-	-
	TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	89,483.80	84,646.07

CUENTAS DE RESULTADOS

47

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

dic-19

dic-18

Un resumen de estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES		
6001	Gravadas con tarifa de IVA-NETO	-	-
6003	Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA-neto	-	-
	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS		
6005	Gravadas con tarifa 12% IVA	339,614.55	369,420.88
6007	Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	215,826.56	220,290.99
	EXPORTACIONES NETAS		
6009	De bienes	-	-
6011	De servicios	-	-
	OTROS		
6013	Por prestación de servicios de construcción	-	-
6015	Obtenidos bajo la modalidad de comisiones	-	-
6017	Obtenidos por arrendamiento operativo	-	-
	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	555,441.11	589,711.87

6999	TOTAL INGRESOS	555,441.11	589,711.87
------	-----------------------	-------------------	-------------------

59

GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION

GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION

dic-19

dic-18

Un resumen de estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
7038	(+/-) Ajustes	-	-
	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
7041	Sueldos, salarios y demás remuneraciones	218,400.00	238,531.20
7044	Beneficios sociales e indemnizaciones y otras que no gravan al IESS	21,887.75	14,680.28
7047	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	44,730.54	45,590.52
7050	Honorarios, profesionales y dietas	8,397.62	8,000.00
7053	Honorarios y otros pagos a extranjeros por servicios ocasionales	-	-
7056	Jubilación patronal	-	-
7059	Desahucio	-	-
7062	Otros	-	-
	TOTAL POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	-	-
	GASTOS POR DEPRECIACIONES		
7065	Del costo histórico- Propiedad planta y equipo Acelerada	-	-
7068	Del costo histórico- Propiedad planta y equipo NO Acelerada	5,608.77	2,942.01
7071	Del costo histórico de propiedades de inversión	-	-
7074	Del costo histórico para exploración y evaluación de recurso minerales	-	-
7077	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Propiedad planta y equ	-	-
7080	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Propiedad de inversión	-	-
7083	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos para exploraci	-	-
7086	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Otros	-	-
7089	Del costo- De activos biológicos	-	-
7092	De - Otras depreciaciones	-	-
	TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIONES	-	-
	GASTOS POR AMORTIZACIONES		
	TOTAL POR DETERIORO DEL VALOR		
		-	-
	OTROS GASTOS		
7173	Promoción y publicidad	4,225.06	1,160.00
7176	Transporte	1,427.29	4,520.94
7179	Consumo de combustible y lubricantes	3,534.28	4,839.00
7182	Gastos de viaje	21,798.21	29,515.06
7185	Gastos de gestión	7,576.00	10,223.02
7188	Arrendamiento operativo	19,725.30	20,007.21
7191	Suministros herramientas materiales y repuestos	18,979.22	18,105.28
7194	Pérdida en la enajenación de derechos representativos de capital	-	-
7197	Mantenimiento y reparaciones	9,775.54	10,740.50
7200	Mermas	-	-
7203	Seguros y reaseguros primas y cesiones	61,283.94	53,416.75
7206	Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacionadas	-	-
7209	Impuestos contribuciones y otros	2,929.53	4,704.48
7212	Comisiones diferentes de las financieras- Relacionadas Locales	-	-

7215	Comisiones diferentes de las financieras- Relacionadas del exterior	-	-
7218	Comisiones diferentes de las financieras- No relacionadas Locales	-	-
7221	Comisiones diferentes de las financieras- No relacionadas Exterior	-	-
7224	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- Relacionados Locales	-	-
7227	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- Relacionados del exterior	-	-
7230	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- NO- Relacionados Locales	-	-
7233	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- NO- Relacionados del exterior	-	-
7236	Instalación organización y similares	-	-
7239	IVA que se carga al costo o gasto	5,784.28	6,015.96
7242	Servicios públicos	11,277.65	12,337.01
7245	Pérdidas por siniestros	-	-
7248	Otros	64,368.12	52,312.89
	TOTAL GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION	531,709.10	537,642.11

50

GASTOS NO OPERACIONALES

dic-19

dic-18

Un resumen de gastos no operacionales es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	GASTOS FINANCIEROS		
7251	Arrendamiento mercantil Relacionadas - Locales	-	-
7254	Arrendamiento mercantil Relacionadas- Del exterior	-	-
7257	Arrendamiento mercantil NO Relacionadas Locales	-	-
7260	Arrendamiento mercantil NO Relacionadas- Del exterior	-	-
7263	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- Relacionadas locales	-	-
7266	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- Relacionadas del exterior	-	-
7269	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- NO relacionadas	146.42	1,062.81
7272	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- NO relacionadas del exterior	-	-
7275	Intereses con instituciones financieras-Relacionadas Locales	-	-
7278	Intereses con instituciones financieras-Relacionadas Del exterior	-	-
7281	Intereses con instituciones financieras - NO-Relacionadas Locales	1,038.34	129.25
7284	Intereses con instituciones financieras- NO- Relacionadas Del exterior	-	-
7287	Intereses pagados a terceros-Relacionados Locales	-	-
7290	Intereses pagados a terceros-Relacionados Del exterior	-	-
7293	Intereses pagados a terceros-NO-Relacionados Locales	-	-
7296	Intereses pagados a terceros-NO-Relacionados Del exterior	-	-
7299	Reversión del descuento de provisiones que fueron reconocidas a su valor presente	-	-
7302	Intereses implícitos devengados por acuerdos que constituyen una transacción	-	-
7305	Otros	-	-
7308	Pérdidas por medición de inversiones en asociadas y negocios conjuntos	-	-
7311	Otros	-	-
7314	Pérdidas netas procedentes de actividades discontinuadas	-	-
	TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	1,184.76	1,192.06
7992	TOTAL GASTOS	532,893.86	538,834.17

52

CONCILIACION TRIBUTARIA

dic-19

dic-18

Casillero SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
801/802	Ganancia (Pérdida) antes del 15% a Trabajadores e Impuesto a la Renta	22,547.25	50,877.70
.096	(-) Menos ingresos por medición de activos Biológicos al valor razonable menos	-	-
.097	(+) Mas pérdidas costos y gastos por mediciones de activos biológicos al valor razonable	-	-
.098	(=) Base de Calculo de Participación a Trabajadores	22,547.25	50,877.70
	DIFERENCIAS PERMANENTES		
803	(-) Participación a trabajadores	(3,382.09)	(7,631.65)
804	(-) Dividendos Exentos y efectos por método de participación -valor patrimonial-c	-	-
805	(-) Otras Rentas Exentas e ingresos no objeto de impuesto a la renta	-	-
806	(+) Gastos no Deducibles Locales	14,829.82	8,223.75
807	(+) Gastos no Deducibles del Exterior	-	-
808	(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos y gastos atribuidos a ingresos	-	-
809	(+) Participación a Trabajadores atribuibles a ingresos exentos	-	-
810	(-) Deducciones adicionales	(28,685.28)	-
811	(-) Ajuste por Precio de Transferencia	-	-
812	(-) Ingresos sujetos a impuesto a la renta único	-	-
813	(+) Costos y Gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a I.R único	-	-
	GENERACION/REVERSION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS - IMPUESTOS DIFERIDOS		
814-815	Por valor neto realizable de inventarios	-	-

Insite Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

816-817	Por pérdidas esperadas en contratos de construcción	-	-
818-819	Por costos estimados de desmantelamiento	-	-
820-821	Por deterioro del valor de propiedad planta y equipo	-	-
822-823	Por provisiones de cuentas incobrables, desmantelamiento y jubilación patronal	-	-
824-825	Por mediciones de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
826-827	Por medición de activos biológicos- Ingresos	-	-
828-829	Por medición de activos biológicos- Pérdidas costos y gastos	-	-
831	Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	-	-
832-833	Por otras diferencias temporarias	-	-
835-839	Utilidad Gravable (Pérdida Sujeta a Amortización)	5,309.70	51,469.80
849	Impuesto a la Renta Causado (22%) / IMPUESTO MINIMO DEL AÑO ANTERIO	(1,327.43)	(11,323.35)
	(=) UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DIFERIDOS	17,837.74	31,922.69
	(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	-	-
	(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO	-	-
	(=) UTILIDAD / PERDIDA NETA DEL EJERCICIO	17,837.74	31,922.69