

SOM.US ECUADOR INTERMEDIARIO DE REASEGUROS C.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018

NOTA 1.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre, corresponde a:

	2019	2018
Caja	450	450
Bancos	1.499.417	359.161
Total	1.499.867	359.611

NOTA 2.- CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre comprende:

	2019	2018
Corretaje por cobrar (1)	1.362.019	1.283.607
Deudas del personal	38.840	7.028
Otras cuentas por cobrar (2)	280.138	18.648
	1.680.997	1.309.283
Provisión cuentas incobrables	(95.773)	(95.773)
Total	1.585.224	1.213.510

(1) Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 corresponde a valores pendientes de cobro a reaseguradores por corretaje.

(2) Corresponde a fondos entregados como anticipo para la constitución de SOMUS MEXICO y SOMUS BOLIVIA

NOTA 3.- PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre, corresponde a:

	2019	2018
Anticipo de impuesto a la renta	15.111	17.463
Retención Fuente	4.508	124
Crédito tributario IVA	24.203	6.867
Total	43.822	24.454

NOTA 4.- CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, cuyo saldo asciende a US\$ 673.285 y US\$ 721.378, corresponde a valores pendientes de cobro como resultado del Acta Transaccional realizada entre Seguros Alianza S.A. y SOM.US ECUADOR C.A. Intermediario de Reaseguros, por una colocación de contratos de reaseguros facultativos que la Compañía realizó en el año 2012 con Seguros Alianza S.A. y utilizaron como soporte de reaseguro a Contractor Bonding LTD CBL con participación del 100% de la prima cedida, mismo que no ha cumplido con sus obligaciones sobre fianzas ejecutadas por un valor neto de recuperación de US\$ 1.923.673. De acuerdo con lo establecido en el convenio, SOM.US ECUADOR

C.A. Intermediario de Reaseguros asume el 50% de éste incobrable; de los cuales, US\$ 240.459 fue reconocido como gasto de la Compañía en el 2017, y la diferencia es decir los US\$ 721.378 lo asumirá: ED BROKING HOLDING US\$ 480.917, Mauricio Rodriguez. US\$ 192.367 y Luis Linares US\$ 48.092; estas cuentas están soportadas en convenios de pago firmados por los deudores mencionados.

NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR LARGO

Al 31 de diciembre del 2019, la Administración ha considerado que no es necesario efectuar ninguna provisión por incobrabilidad.

NOTA 6.- MUEBLES Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre, corresponden a:

	2019	2018
Muebles y enseres	38.967	37.378
Equipos de computación	127.250	121.380
Equipos de oficina	29.055	27.781
	195.272	186.539
Depreciación acumulada	(177.541)	(167.772)
Activo fijo, neto	17.731	18.767

El movimiento de activos fijos fue el siguiente:

	2019	2018
Saldo al inicio:	18.767	26.556
Adiciones netas	8.641	2.033
	27.408	28.589
Depreciación del año	(9.677)	(9.822)
Saldo al cierre	17.731	18.767

NOTA 7.- OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre, del 2019 y 2018, corresponde a Garantías de arriendo por US\$ 5.800 y Activo por impuesto diferido por US\$ 6.362.

NOTA 8.- CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, comprende:

	2019	2018
Reaseguradoras (1)	2.288.793	950.915
Obligaciones fiscales (2)	111.763	61.404
Beneficios sociales (3)	161.709	127.882
Otras cuentas por pagar	83.296	48.384
Total	2.645.562	1.188.585

- (1) Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, corresponde a primas recibidas de aseguradoras (cedentes), que se encuentran pendientes de pago a reaseguradoras.
- (2) Incluye US\$ 87.287 que corresponde al 25% de Impuesto a la Renta del año 2019 y US\$ 41.030 del 2018.
- (3) Incluye US\$ 47.731 que corresponde al 15% de Participación a trabajadores del año 2019 y US\$ 16.929 del año 2018.

NOTA 9.- IMPUESTO A LA RENTA

A continuación una demostración de la conciliación tributaria del impuesto a la renta preparada por la administración de la compañía:

	2019	2018
Utilidad contable antes de impuesto a la renta y participación empleados	318.204	112.860
15% Participación a trabajadores	47.731	16.929
Utilidad contable antes de impuesto a la renta	318.204	112.860
(Menos) 15% Participación a trabajadores	(47.731)	(16.929)
Más gastos no deducibles en el país	82.215	107.695
(Menos) otras deducciones	(3.539)	(17.127)
Utilidad gravable	349.149	186.499
25% Impuesto a la renta	(87.287)	(41.030)

NOTA 10.- PASIVO LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre corresponde a:

	2019	2018
Jubilación patronal (1)	46.803	54.846
Desahucio (1)	36.557	37.057
Total	83.360	91.903
Otras cuentas por pagar	6.000	6.000
Total	89.360	97.903

El movimiento de las provisiones para jubilación patronal y bonificación por desahucio por los años terminado el 31 de diciembre, es como sigue:

NOTA 11.- PASIVO LARGO PLAZO

	Jubilación patronal	Bonificación por desahucio	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2017	42.990	29.966	72.956
Ajuste	11.856	7.091	18.947
Saldo al 31 de diciembre de 2018	54.846	37.057	91.903
Ajuste	3.200	11.338	14.538
Pagos y reversiones	(11.243)	(11.838)	(23.081)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	46.803	36.557	83.360

La Compañía acumula estos beneficios en base a un estudio anual elaborado por una firma especializada e independiente.

NOTA 12.- PATRIMONIO

a) Capital Social

Al 31 de diciembre de 2019 las acciones ordinarias autorizadas, suscritas y pagadas son de 300.000 acciones de US\$ 1 cada una.

NOTA 13.- GASTOS ADMINISTRATIVOS

Para el 31 de diciembre del 2019, comprende:

	(US\$)
Sueldos y beneficios	954.358
Honorarios a profesionales	119.182
Comisiones	191.127
Viajes y viáticos	68.126
Arriendos	66.645
Seguros	44.185
Suministros y materiales	9.251
Servicios básicos	21.617
Gastos IVA	37.643
Otros	100.542
Total	1.612.676