

CONFIA SOCIEDAD ANÓNIMA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2018
(Expresado en dólares estadounidenses)

Nota 1 IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD Y ACTIVIDAD ECONÓMICA.

- **Nombre de la Entidad.**
Confía Sociedad Anónima Agencia Asesora Productora de Seguros
- **RUC de la Entidad.**
1891713769001
- **Domicilio de la Entidad.**
Av. Los Guaytambos 04-102 y Montalvo
- **Tipo de Compañía.**
Sociedad Anónima
- **País de Incorporación de la Entidad.**
Ecuador
- **Descripción de la Naturaleza de las Operaciones de la Entidad.**
Actividades de Asesoramiento y Colocación de Contratos de Seguros.

Datos de la Resolución: Resolución N° SBS-INS-2004-194 de Julio 26 del 2004, dictada por el doctor Renán Calderón Villacís.

Datos del Registro Mercantil: Inscrita bajo el número Trescientos Treinta (330) del Registro Mercantil, se anotó con el número 2882 del Libro Repertorio.

Su objetivo principal es el asesoramiento y colocación de contratos de seguros.

Nota 2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

2.1 Bases de Preparación.

Los presentes estados financieros han sido preparados íntegramente y sin reservas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF Pymes), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB siglas en inglés).

La preparación de los estados financieros conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF Pymes) requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración de la Compañía que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de sus políticas contables.

2.2 Moneda Funcional y de Presentación.

Las cifras incluidas en estos estados financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Compañía opera. La moneda funcional y de presentación de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América.

2.3 Clasificación de Saldos en Corrientes y no Corrientes.

En el Estado de Situación Financiera, los saldos se presentan en función a su vencimiento, como corrientes cuando es igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corrientes cuando es mayor a ese período.

2.4 Efectivo y Equivalentes de Efectivo.

En este grupo contable se registran las partidas de alta liquidez incluyendo inversiones que se volverán disponibles al momento en que se requiera el efectivo. Se miden inicial y posteriormente por su valor nominal.

2.5 Cuentas por Cobrar Clientes.

En este grupo contable se registran los derechos de cobro a clientes relacionados y no relacionados originados en ingresos de actividades ordinarias.

2.6 Otras Cuentas por Cobrar.

En este grupo contable se registran los derechos de cobro a deudores relacionados y no relacionados originadas en operaciones distintas de la actividad ordinaria de la Compañía.

2.7 Gastos Pagados por Anticipado.

En este grupo contable se registra los anticipos entregados a terceros o pagos anticipados para la compra de bienes y servicios que no hayan sido devengados al cierre del ejercicio económico. Se miden inicial y posteriormente a su valor nominal; su amortización se reconoce en los resultados del período en el cual generan beneficios económicos futuros.

2.8 Propiedades, Planta y Equipos.

En este grupo contable se registra todo bien tangible.

Medición Inicial.- las propiedades, planta y equipo, se miden al costo, el cual que incluye el precio de adquisición después de deducir cualquier descuento o rebaja; los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Administración y la estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

Medición Posterior.- las propiedades, planta y equipos se miden al costo menos la depreciación acumulada.

Método de Depreciación.- los activos empiezan a depreciarse cuando están disponibles para su uso y hasta que sean dados de baja, incluso si el bien ha dejado de ser utilizado. La depreciación es reconocida en el resultado del período con base en el método lineal sobre las vidas útiles estimadas por la Administración de la Compañía.

2.9 Cuentas por Pagar Proveedores.

En este grupo contable se registran las obligaciones de pago en favor de proveedores relacionados y no relacionados adquiridos en el curso normal de negocio.

2.10 Pasivos por Beneficios a los Empleados.

Pasivos Corrientes.- en este grupo contable se registran las obligaciones presentes con empleados como beneficios sociales (décimo tercer y cuarto sueldo, vacaciones, etc.); obligaciones con el IESS y participación a trabajadores. Se miden a su valor nominal y se reconocen en los resultados del período en el que se generan.

El cálculo de la participación a trabajadores se realiza de acuerdo a las disposiciones legales vigentes; representa el 15% sobre la utilidad contable de la Compañía antes de liquidar el impuesto a la renta y se reconoce en los resultados del período.

Pasivos No Corrientes.- en este grupo contable se registran los planes de beneficios a empleados post empleo como jubilación patronal y desahucio. Se reconocen y miden sobre la base de cálculos actuariales, estimados por un perito independiente, inscrito y calificados en la Superintendencia de Compañías y Valores aplicando el método de la unidad de crédito proyectada para determinar el valor presente de la obligación futura.

2.11 Otros Pasivos Corrientes.

En este grupo contable se registran las obligaciones de pago en favor de acreedores relacionados y no relacionados adquiridos en actividades distintas al curso normal de negocio.

2.12 Impuestos.

Activos por Impuestos Corrientes.- en este grupo contable se registran los créditos tributarios de impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos de impuesto a la renta que no han sido compensados.

Pasivos por Impuestos Corrientes.- en este grupo contable se registran las obligaciones con la Administración Tributaria por impuesto al valor agregado, así como las retenciones en la fuente por pagar por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta.

Impuesto a las Ganancias Corriente.- se determina sobre la base imponible calculada de acuerdo con las disposiciones legales y tributarias vigentes al cierre del ejercicio contable. La tasa de impuesto a las ganancias para los años 2016 y 2015 asciende a 22%. Se mide a su valor nominal y se reconoce en los resultados del período en el que se genera.

2.13 Patrimonio.

Capital Social.- en este grupo contable se registra el monto adeudado del capital. Se mide a su valor nominal.

Reservas.- en este grupo contable se registran las apropiaciones de utilidades o constituciones realizadas por Ley, estatutos, acuerdos de Accionistas o para propósitos específicos. Se miden a su valor nominal.

Resultados Acumulados.- en este grupo contable se registran las utilidades / pérdidas netas acumuladas y del ejercicio, sobre las cuales los Accionistas no han determinado un

destino definitivo / no han sido objeto de absorción por resolución de Junta General de Accionistas.

2.14 Ingresos de Actividades Ordinarias.

Los ingresos surgen en el curso de las actividades ordinarias de la Compañía, son reconocidos cuando su importe puede medirse con fiabilidad; es probable que la entidad reciba beneficios económicos asociados con la transacción; y los costos incurridos o por incurrir en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad. Están conformados por:

Ingresos Operacionales.- en este grupo contable se registran las comisiones facturadas USD 1,091.617.58.

Ingresos No Operacionales.- en este grupo contable se registran los ingresos que no provienen de la venta de comisiones, USD 37,007.51.

2.15 Costos y Gastos.

Gastos.- en este grupo contable se registran los gastos, provisiones y pérdidas por deterioro de valor que surgen en las actividades ordinarias de la Compañía; se reconocen de acuerdo a la base de acumulación o devengo y son clasificados de acuerdo a su función como: de administración, de venta, financieros y otros.

2.16 Estado de Flujos de Efectivo.

Los flujos de efectivo de actividades de operación incluyen todas aquellas actividades relacionados con el giro del negocio, además de ingresos y egresos financieros y todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento.

2.17 Cambios en Políticas y Estimaciones Contables.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, no presentan cambios en políticas y estimaciones contables respecto a los estados financieros al 31 de diciembre de 2017.

Nota 3 ESTIMACIONES Y JUICIOS O CRITERIOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN.

La Compañía efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro; por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Estas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias. Las estimaciones y supuestos más significativos efectuados por la Administración se presentan a continuación:

Provisión por Cuentas Incobrables.- al final de cada período contable se evalúa las cuentas por cobrar clientes, comparando el saldo en libros y el valor recuperado; evidenciando que la cartera es cobrada máximo en 45 días por lo cual no se realiza provisiones por cuentas incobrables.

Vidas Útiles y Valores Residuales.- al final de cada período contable se evalúan las vidas útiles estimadas y los valores residuales de sus activos depreciables o amortizables (excluyendo los de valor inmaterial); cuando ocurre un evento que indica que dichas vidas

útiles o valores residuales son diferente a las estimadas anteriormente, se actualizan estos datos y los correspondientes ajustes contables de manera prospectiva.

Nota 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Descripción		2018	2017
Caja Chica	US\$	400,00	400,00
Bancos		120.045,92	47.684,79
Inversiones Financieras	(I)	0,00	251.857,65
Total	US\$	120.445,92	299.942,44

(I) La conformación de las inversiones financieras en año 2017 es la siguiente:

Fecha de emisión	Banco	Plazo	Tasa	Capital	Fecha de Vencimiento
29/03/2017	Credimas	365	9%	49.722,50	04/04/2018
30/03/2017	Ininova	368	8%	35.875,96	02/04/2018
28/03/2017	Fideval	Indefinido	Interes diario	20.000,00	
19/05/2017	Fideval	90	Interes diario	35.126,04	
15/11/2017	Uninova	92	6%	30.400,16	15/02/2018
30/11/2017	Uninova	91	6%	50.732,99	01/03/2018
14/09/2017	Uninova	91	6%	30.000,00	14/12/2017
TOTAL				251.857,65	

Las inversiones financieras al 31 de diciembre de 2018 no presentan saldo ya que se encuentran canceladas en el transcurso del año 2018.

Nota 5 CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

La composición al 31 de diciembre del 2018 y 2017 es la siguiente:

Descripción		2017	2017
Clientes	US\$ (II)	11.332,65	11.415,16
Total	US\$	11.332,65	11.415,16

(II) Las cuentas por cobrar son de liquidación inmediata, su recuperación es al mes siguiente de emisión de la factura.

Nota 6 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Descripción		2018	2017
Anticipo Colaboradores	US\$ (III)	355,08	1.120,00
Varios Deudores por Cobrar	(IV)	1.804,81	12.451,74
Varios por Cobrar Trabajadores	(V)	672,73	592,26
Total	US\$	2.832,62	14.164,00

(III) Corresponde a descuentos por consumos con establecimientos de convenio y anticipos otorgados a los colaboradores para cubrir gastos de alimentación en capacitaciones fuera de la ciudad.

(IV) El 27 de abril del 2018 se liquidó el anticipo bonificación a Gerencia General por US\$ 8.624,34 siendo este el más representativo. El saldo al 31 de diciembre de 2018 representa un anticipo dado a Equivida.

(V) Corresponde a descuentos por consumos con establecimientos de convenio, anticipos otorgados a los colaboradores para cubrir gastos de alimentación en capacitaciones fuera de la ciudad y al momento del cierre de los Estados Financieros aún no se regularizaron con facturas a su nombre; los valores que constan en este grupo fueron cruzados en meses siguientes.

Nota 7 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre, los saldos de las cuentas de Activos por Impuestos Corrientes, se indican a continuación:

Descripción		2018	2017
Retención Fuente Pagada	US\$	22.425,84	24.218,01
Crédito Tributario Retención IVA		19.700,64	35.247,41
Total	US\$	42.126,48	59.465,42

Nota 8 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Al 31 de Diciembre, los saldos de los Anticipo Proveedores se indican a continuación: de

Descripción		2018	2017
Anticipo Proveedores	US\$ (VI)	41.571,50	9.300,00
Total	US\$	41.571,50	9.300,00

- (VI) Corresponde a US\$ 2.300,00 por anticipo a Nieto Tatiana por elaboración de uniformes, Diego Rodríguez US\$ 2.500,00 Y US\$ 341,50 por soporte técnico del sistema entregado a Guido Guerrero. La diferencia corresponde a una negociación para la compra de un inmueble, en la que se efectuó el anticipo a través de pagos a diferentes personas relacionadas al vendedor del inmueble.

Nota 9 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad, planta y equipo es valorada a su costo original, a continuación se presenta el movimiento de esta cuenta:

Al año 2017:

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL AL 31/12/2016	ADICIONES	AJUSTE	BAJA	VENTA	SALDO FINAL AL 31/12/2017
ACTIVOS DEPRECIABLES						
Vehículos	67.933,88					67.933,88
Equipo y Prog. de Computo	50.991,09	15.737,63		(2.683,00)	(93,50)	63.952,22
Muebles y Enseres	22.407,48		688,16		(300,00)	22.795,64
Equipo de Oficina	11.748,45					11.748,45
COSTO HISTORICO DE PPE	153.080,90	15.737,63	688,16	(2.683,00)	(393,50)	166.430,19
DEPRECIACIÓN ACUMULADA						
Vehículos	(32.577,65)	(13.586,76)	(0,04)			(46.164,45)
Equipo de Computacion	(47.162,58)	(3.529,06)	-	2.683,00	51,42	(47.957,22)
Muebles y Enseres	(12.002,65)	(2.195,66)	(344,58)		129,38	(14.413,51)
Equipo de Oficina	(6.076,60)	(1.003,51)	(0,02)			(7.080,13)
DEPRECIACION ACUMULADA	(97.819,48)	(20.314,99)	(344,64)	2.683,00	180,80	(115.615,31)
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO	55.261,42	(4.577,36)	343,52	-	(212,70)	50.814,88

Al año 2018:

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL AL 31/12/2017	ADICIONES	VENTA / BAJA	RECLASIFICACIÓN	AJUSTE	SALDO FINAL AL 31/12/2018
ACTIVOS DEPRECIABLES						
Vehículos	67.933,88	0,00	(30.043,88)	0,00	0,00	37.890,00
Equipo y Prog. de Computo	63.952,22	3.734,97	(410,00)	(9.885,00)	0,00	57.392,19
Muebles y Enseres	22.795,64	0,00	0,00	0,00	0,00	22.795,64
Equipo de Oficina	11.748,45	0,00	0,00	0,00	0,00	11.748,45
COSTO HISTORICO DE PPE	166.430,19	3.734,97	(30.453,88)	(9.885,00)	0,00	129.826,28
DEPRECIACIÓN ACUMULADA						
Vehículos	(46.164,45)	(9.163,65)	30.043,88	0,00	0,00	(25.284,22)
Equipo de Computacion	(47.957,22)	(3.290,97)	0,00	0,00	410,00	(50.838,19)
Muebles y Enseres	(14.413,51)	(2.097,08)	0,00	0,00	344,42	(16.166,17)
Equipo de Oficina	(7.080,13)	(940,41)	0,00	0,00	0,02	(8.020,52)
DEPRECIACION ACUMULADA	(115.615,31)	(15.492,11)	30.043,88	0,00	754,44	(100.309,10)
PRDPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO	50.814,88	(11.757,14)	(410,00)	(9.885,00)	754,44	29.517,18

Nota 10 ACTIVOS INTANGIBLES

Al 31 de diciembre, los saldos de los Activos Intangibles son los siguientes:

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL AL 31/12/2017	ADICIONES	RECLASIFICACIÓN	SALDO FINAL AL 31/12/2018
ACTIVOS INTANGIBLES				
Software	0,00	18.122,02	9.885,00	28.007,02
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	0,00	18.122,02	9.885,00	28.007,02
AMORTIZACIÓN ACUMULADA				
Software	0,00	(1.927,98)	0,00	(1.927,98)
TOTAL AMORTIZACIÓN ACUMULADA	0,00	(1.927,98)	0,00	(1.927,98)
ACTIVO INTANGIBLE NETO	0,00	16.194,04	9.885,00	26.079,04

Nota 11 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Al 31 de diciembre, los saldos de las Cuentas por Pagar son los siguientes:

Descripción	2018	2017
Proveedores Varios	US\$ 1.910,81	7.401,40
Total	US\$ 1.910,81	7.401,40

Nota 12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre, los saldos de las Otras cuentas por pagar no relacionadas son los siguientes:

Descripción	2018	2017
Cuentas por pagar varias	US\$ 4.870,28	4.111,53
Fondo Acumulativo del personal	2.800,02	13.524,36
Total	US\$ 7.670,30	17.635,89

Nota 13 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre, los saldos de los Pasivos por Impuestos Corrientes presenta el siguiente detalle:

Descripción		2018	2017
Retenciones en la Fuente	US\$	1.537,11	1.353,93
Retenciones del IVA		3.480,83	4.319,42
Impuesto a la renta por pagar		48.528,53	57.008,96
Retencion Fuente Empleados		120,37	559,03
Total	US\$	53.666,84	63.241,34

Nota 14 OBLIGACIONES LABORALES CORRIENTES

Corresponde a los siguientes componentes:

Descripción		2018	2017
XIII sueldo	US\$	910,54	1.723,14
XIV Sueldo		1.833,70	2.388,77
15% Participacion Trabajadores		29.949,09	45.945,85
Aporte IESS		3.372,94	4.492,70
Prestamos IESS		2.526,57	2.691,48
Total	US\$	38.592,84	57.241,94

Nota 15 OBLIGACIONES LABORALES A LARGO PLAZO

Corresponde principalmente a la cuenta Jubilación Patronal y Desahucio. A continuación se presenta un detalle:

Descripción		2018	2017
PROVISION PARA JUBILACION PATRONAL	US\$ (VII)	15.940,18	14.893,04
PROVISION BONIFICACION POR DESAHUCIO		9.405,71	9.152,56
Total	US\$	25.345,89	24.045,60

(VII) El movimiento de la provisión jubilación y desahucio se presenta a continuación:

Código	Cuenta	Saldo al 31-12-2017	Pago	Provisión	Saldo al 31-12-2018
2.2.2.1.02	Provision Jubilacion	14.893,04		1.047,15	15.940,19
2.2.2.1.01	Provision Desahucio	9.152,56	(357,19)	610,33	9.405,70
	Total	24.045,60	(357,19)	1.657,48	25.345,89

Los cálculos fueron realizados por el asesor financiero y tributario Dr. Santiago Guerrero; mediante el cálculo de progresión lineal, tomando en cuenta los valores históricos desde el 2013 hasta el 2017, este incremento se ha tomado como Gasto no Deducible dentro de la conciliación tributaria.

Nota 16 CAPITAL

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el capital social es de USD 2,000.00 y está constituido por 2,000 acciones ordinarias, nominativas e indivisibles, autorizadas, suscritas y en circulación con un valor nominal de un dólar cada una.

Nota 17 RESERVAS

Legal.- La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que esta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

Facultativa y Estatutaria.- Corresponde a la apropiación de las ganancias de ejercicios anteriores, de acuerdo a resoluciones que constan en actas de Junta General de Accionistas.

Se refiere a:

Descripción		2018	2017
Reserva Facultativa	US\$	16.186,39	42.222,37
Reserva Legal		7.349,35	7.349,35
Total	US\$	23.535,74	49.571,72

Nota 18 INGRESOS ORDINARIOS

Los ingresos de la empresa corresponden al siguiente detalle:

Descripción		2018	2017
Comisiones Ventas	US\$	1.091.617,58	1.172.303,97
Total	US\$	1.091.617,58	1.172.303,97

Nota 19 GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS

Se refiere a:

Descripción	2018	2017
Vacaciones	180,00	604,39
Sueldos y Salarios	115.467,05	129.344,58
Capacitación Personal	2.048,20	1.153,82
Decimo Tercer Sueldo	9.682,72	11.424,99
Decimo Cuarto Sueldo	2.187,50	2.593,77
Bonificación adicional	0,00	9.070,00
Refrigeros	662,41	2.156,33
Desahucio	0,00	1.021,42
Seguridad y Saludo ocupacional	730,75	1.395,90
Seguros personal	2.986,81	3.694,55
Jubilación Patronal	0,00	1.278,57
Aporte Patronal	11.393,94	17.187,12
Fondos de Reserva	9.643,07	11.417,66
Uniformes	177,00	1.200,28
Honorarios Directorio	12.000,00	12.000,00
Honorarios Gerenciales	33.355,89	1.413,04
Honorarios Asesoría Jurídica	1.930,00	3.270,00
Honorarios Varios	28.161,83	7.289,47
Impuestos Patente Municipal	929,22	777,66
Impuestos Vehículos	736,87	2.549,46
Arriendo Edificios	11.483,76	13.071,72
Afiliación y Contrib Varios	600,00	600,00
Otras Contribuciones	338,28	246,10
Seguros Pólizas CONFIA (INSTALACIONES)	607,89	736,89
Limpieza y Aseo	196,02	224,20
Telecomunicaciones	2.005,46	1.866,61
Energía Eléctrica	736,39	753,22
Telefonía Fija	278,09	313,22
Telefonía Móvil	2.036,39	3.003,45
Correos y Comunicaciones	358,13	37,00
Publicidad Nacional	8.323,79	2.646,83
Otros Servicios	0,00	124,41
Promocionales	2.308,08	6.161,15
Gastos Licencias Software	1.033,56	0,00
Gastos de Viaje	174,16	2.563,60
Movilización Interna	10,71	0,00
Combustible Movilización	1.274,71	1.000,96
Diarios, Revistas, suscripciones	791,14	150,60
Gastos de Gestión	9.210,96	6.404,04
Suministros Limpieza, Ase	311,74	318,82
Gastos Cafetería	391,49	433,50
Materiales y Útiles Ofici	1.730,43	777,58
Materiales y Útiles Compu	327,87	495,46
Mobiliario y Equipo Oficina	620,10	142,85
Otros Suministros	0,00	186,00
Repuestos y Materiales	23,50	48,00
Gastos No Deducibles	9.171,81	2.283,95
Crédito Tributario IVA FP Gasto	16.303,83	10.394,21
Mantenimiento Muebles y Enseres	118,94	53,04
Mantenimiento Eq. Oficina	140,00	60,00
Mantenimiento Eq. Computación	1.985,15	605,50
Mantenimiento Vehículos	336,48	643,83
Mantenimiento Otros	175,00	220,39
Otras Adecuaciones e Instalaciones	2.453,09	103,19
Depreciación Equipos Ofic	376,21	415,24
Depreciación Muebles y En	1.049,10	1.138,45
Depreciación Eq. Computac	0,00	198,03
Depreciación Vehículos	7.578,00	7.578,00
Total	US\$ 317.133,52	286.843,05

Nota 20 GASTOS DE VENTAS

Se refiere a:

Descripción		2018	2017
Vacaciones	US\$	1.629,72	2.598,96
Sueldos y Salarios		103.428,39	77.086,95
Transporte personal		0,00	0,00
Desahucio		731,41	3.076,28
Beneficios Patronales		0,00	0,00
Seguros personal		3.547,72	3.940,87
Aporte Patronal		12.504,56	11.986,50
Honorarios Asesoría Jurídica		0,00	0,00
Honorarios Varios		6.898,05	6.016,05
Impuestos Vehículos		0,00	0,00
Arriendo Edificios		22.289,28	19.901,32
Seguros Pólizas CONFIA (Instalaciones)		810,53	718,18
Limpieza y Aseo		71,06	30,05
Telecomunicaciones		2.344,78	2.573,39
Energía Eléctrica		1.113,09	1.013,53
Telefonía Fija		432,23	407,06
Telefonía Móvil		3.025,13	3.105,76
Correos y Comunicaciones		2.568,18	3.127,53
Fletes, Transporte Carga		0,00	0,00
Publicidad Nacional		605,00	150,00
Promocionales		7.272,89	3.907,71
Gastos Licencias Software		943,94	136,00
Gastos de Viaje		305,84	293,29
Gastos de Gestión		1.302,17	2.217,77
Gastos Cafetería		109,56	155,00
Materiales y Útiles Ofici		5.466,76	1.613,64
Otros Suministros		0,00	20,43
Gastos No Deducibles		15.230,80	3.877,21
Mantenimiento Bienes Arrendados		0,00	0,00
Mantenimiento Muebles y Enseres		52,59	0,00
Mantenimiento Eq. Computación		766,49	692,50
Mantenimiento Vehículos		76,46	0,00
Otras Adecuaciones e Instalaciones		500,00	0,00
Horas Extras y Recargo Nocturno		235,54	0,00
Capacitación		4.308,67	1.127,21
Décimo Tercer Sueldo		8.532,41	8.137,10
Décimo Cuarto Sueldo		3.603,04	3.444,00
Bonificación Adicional		0,00	21.324,35
Refrigerios		650,18	1.263,77
Seguridad y salud ocupacional		1.262,09	1.606,45
Jubilación Patronal		0,00	-830,24
Fondo Reserva		7.192,95	7.548,50
Uniformes		419,96	2.656,62
Despido Intepetivo		3.300,00	0,00
Comisiones Subagentes		0,00	66.860,38
Honorarios Gerenciales		0,00	0,00
Honorarios Varios Externos		115.176,89	42.430,33
Alicuotas Arriendos		0,00	0,00
Afiliación y Contribuciones Varias		0,00	0,00
Contribución Super Bancos		5.421,83	5.789,86
Seguros de terceros		0,00	0,00
Otros Servicios		247.021,28	288.438,55
Otros Servicios Tecnología		2.075,02	1.284,30
Publicidad Proveedores Locales		8.000,25	2.706,93
Gastos Movilización Interna		52,50	189,61
Combustible Movil.Viajes		719,54	809,66
Pasajes Aéreos		0,00	0,00
Diarios, Revistas y Suscripciones		0,00	0,00
Suministros Limpieza; Aseo		232,00	164,02
Materiales y Útiles Computación		56,82	1.156,50
Mobiliario y Equipo de Oficina		333,11	0,00
Gastos Licencia Software		0,00	0,00
Repuestos y Materiales		0,00	0,00
Misceláneos		0,00	0,00
Gastos de gestion externos		164,62	0,00
Depreciación Equipos Oficina		564,20	588,25
Depreciación Muebles y Enseres		1.047,98	1.057,24
Depreciación Equipo Computación		3.290,96	3.331,05
Depreciación Vehículos		1.585,65	6.008,77
Amortización Software		1.927,98	0,00
Total	US\$	611.202,10	615.739,19

Nota 21 OTROS INGRESOS

Un resumen de esta cuenta, fue la siguiente:

Descripción		2018	2017
Intereses Inversiones	US\$	11.992,01	2.659,61
Otros Ingresos Varios		344,43	779,92
Indemnización Pólizas		0,00	0,00
Utilidad Venta Activo Muebles		5.000,00	52,59
Otros Ingresos por Bonificación y Honorarios		19.005,09	33.733,47
Ingresos por multas y sanciones empleados		114,08	0,00
Ingresos Eventuales (Ingresos de Terceros)		551,90	0,00
Total	US\$	37.007,51	37.225,59

Nota 22 GASTOS FINANCIEROS

Un resumen de esta cuenta, fue la siguiente:

Descripción		2018	2017
Servicios Bancarios	US\$	579,56	596,73
Otros Cargos Bancarios		49,33	44,93
Total	US\$	628,89	641,66

Nota 23 IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE, PARTICIPACIÓN TRABAJADORES

De acuerdo con la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, la Compañía presenta su declaración del impuesto por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró 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.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Dicha determinación fue como sigue:

Descripción		2018	2017
<u>Determinación de la Participación Trabajadores:</u>			
Utilidad / (Pérdida) Contable	US\$	199.660,58	306.305,66
15% Participación Trabajadores		29.949,09	45.945,85
<u>Determinación del Impuesto a la Renta:</u>			
(Pérdida) / Utilidad Contable		199.660,58	306.305,66
(-) 15% Participación Trabajadores		(29.949,09)	(45.945,85)
(+) Gastos No Deducibles		24.402,61	6.407,26
(-) Deducción Adicional Ley de Solidaridad		-	(7.635,42)
Base Gravada de Impuesto a la Renta	US\$	<u>194.114,10</u>	<u>259.131,65</u>
Impuesto a la renta 25% y 22%	US\$	<u>48.528,53</u>	<u>57.008,96</u>

La determinación del impuesto a la renta por pagar o saldo a favor, fue la siguiente:

Descripción		2018	2017
Provisión para Impuesto a la renta corriente	US\$	48,528.53	57,008.96
(-) Anticipos de Impuesto a la renta			
(-) Retenciones en la fuente de años anteriores			
(-) Retenciones en la fuente del año		(22,425.84)	(24,218.01)
Impuesto a la renta a pagar	US\$	<u>26,102.69</u>	<u>32,790.95</u>

Nota 24 REMUNERACIONES DEL PERSONAL CLAVE DE LA GERENCIA

La administración de la compañía incluye miembros clave que son los gerentes principales de la misma, a continuación se presentan los costos por remuneraciones y beneficios percibidos por los ejecutivos principales de la compañía durante los ejercicios 2018 y 2017.

Cargo	2018		
	Sueldos	Bonificación	Total
Gerente General	52.204,96	0,00	52.204,96
Gerente Financiero	24.360,00	6.000,00	30.360,00

Cargo	2017		
	Sueldos	Comisiones	Total
Gerente General	75.600,00	0,00	75.600,00
Gerente Financiero	24.360,00	3.744,46	28.104,46

Nota 25 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Hasta la fecha de la emisión de estos estados financieros (marzo 08 de 2019) no se han presentado eventos que se conozca, en la opinión de la Administración de la Compañía, puedan afectar la marcha de la Compañía o puedan tener un efecto significativo sobre los estados financieros, que no se haya revelado en los mismos.

Nota 26 CONTINGENTES.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, de acuerdo a los asesores legales, la Compañía no mantiene juicios como demandado y/o demandante.

Nota 27 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 han sido aprobados por la Administración de la Compañía en 29 de marzo de 2019 según Acta de Junta General Ordinaria de Accionistas.


.....
DIEGO RODRIGUEZ
GERENTE GENERAL
.....
ING. JESSICA MAIGUA
CONTADORA GENERAL