
NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 junto
con el Informe de los Auditores Independientes

Informe de los auditores independientes

A los Señores Socios de **Neostrategia Cia. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros:**

Opinión con salvedades

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Neostrategia Cia. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros**, que corresponden al estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estado de resultados integrales, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos descritos en los párrafos de "Fundamentos de la opinión con salvedades", los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **Neostrategia Cia. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros** al 31 de diciembre de 2018, así como el estado de resultados integrales, cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión de auditoría con salvedades

Limitaciones al alcance

Al momento de nuestra revisión, la empresa no tenía disponible la contabilidad del año 2017 que nos permitiera validar los saldos iniciales del ejercicio 2018.

Al 31 de diciembre de 2018, la empresa mantiene un saldo de US\$55.207,39 en la cuenta de "Crédito tributario IVA", que corresponden principalmente a IVA generado en adquisiciones y a retenciones de IVA realizadas por los clientes a quienes se les ha facturado con este impuesto y de cuyo saldo inicial de USD 24.821,69 no pudimos obtener evidencia de la razonabilidad de dicho saldo a recuperar. En razón de esta circunstancia no podemos determinar la razonabilidad del saldo del crédito tributario de IVA.

Informe de los auditores independientes

La Empresa no ha realizado un estudio para determinar el valor de provisión requerido para cubrir las obligaciones por concepto de Jubilación Patronal y Desahucio, y por lo tanto no podemos determinar su impacto en los resultados de la empresa.

Al momento de nuestra revisión, la empresa no tenía disponible la contabilidad del año 2019 que nos permitiera verificar la existencia de eventos subsecuentes que ameriten revelarse.

Otros asuntos

Los estados financieros de la Compañía por el año terminado al 31 de diciembre de 2017, no fueron sometidos a auditoría externa ya que la empresa no estaba obligada a hacerlo de acuerdo a las regulaciones de la Superintendencia de Compañías.

Responsabilidades de la gerencia de la Compañía sobre los estados financieros separados

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros separados adjuntos de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y de su control interno determinado como necesario por la gerencia, para permitir la preparación de estados financieros separados que estén libres de distorsiones importantes debidas a fraude o error.

En la preparación de estos estados financieros separados, la gerencia es responsable de evaluar la habilidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha; revelar cuando sea aplicable, asuntos relacionados con negocio en marcha; y, de usar las bases de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la gerencia intente liquidar la Compañía o cesar las operaciones o bien no tenga otra alternativa realista para poder hacerlo.

La gerencia es responsable por vigilar el proceso de reporte financiero de la Compañía.

Informe de los auditores independientes

Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados financieros separados

Nuestra responsabilidad es la realización de la auditoría de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y la emisión de un informe de auditoría. Sin embargo, debido a la significatividad de las cuestiones descritas en la sección fundamentos de la abstención de opinión de este informe, no hemos podido obtener evidencia de auditoría que proporcione una base suficiente y adecuada para expresar una opinión de auditoría sobre los estados financieros.

Somos independientes de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Informe sobre otros requisitos legales y reglamentarios

Nuestro informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, se emite por separado.

DMF Auditores
RNAE No. 1260

Janeth Naranjo C.

Janeth Naranjo C.
RNCPA No. 23-136

Quito, 11 de noviembre de 2019

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO:

PÁGINA:

• Estado de situación financiera	1
• Estado de resultados integrales	2
• Estado de Cambios en el Patrimonio	3
• Estado de Flujos de Efectivo - Método Directo	4
• Notas a los Estados Financieros	5

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018
(Expresadas en dólares estadounidenses)

ACTIVOS	<u>Nota</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2017</u>
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de Efectivo	7	4,426.31	23,580.00
Cuentas por cobrar comerciales, neto	8		163,659.47
Partes Relacionadas	12	269,108.54	88,000.00
Activos por Impuestos corrientes	13	78,220.89	36,817.62
Total activos corrientes		<u>349,767.74</u>	<u>314,047.09</u>
Activos no corrientes			
Otros Activos		3,000.00	
Propiedades y Equipo	9	46,396.99	3,349.45
Total activos no corrientes		<u>49,396.99</u>	<u>3,399.45</u>
Total activos		<u>399,164.73</u>	<u>317,446.55</u>

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVO			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar Proveedores	10	74,472.24	2,703.04
Obligaciones por Beneficios a empleados	11	41,375.41	18,173.87
Pasivos por impuestos corrientes	13	34,849.45	22,656.75
Otras cuentas por pagar		8,567.12	
Provisiones	14	150,414.12	
Total pasivos corrientes		<u>289,798.34</u>	<u>43,533.67</u>
Total pasivos		<u>289,798.34</u>	<u>43,533.67</u>

PATRIMONIO	-5		
Capital social		400.00	400.00
Aportes Futuros Capitalizaciones		2,000.00	2,000.00
Retenidas		1,035.97	1,035.87
Resultados acumulados		38,555.18	130,146.39
Resultados del Ejercicio		87,365.24	90,578.52
Total patrimonio		<u>139,356.39</u>	<u>273,812.88</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>399,164.73</u>	<u>317,446.55</u>


 Mauricio Vaca
 Gerente General


 Andrés Moreno
 Contador

NEOSTRATEGIA CIA, LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 de diciembre de 2018
(Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos Operacionales	16	1,077,874.74	730,166.13
Gastos de Administración y ventas	17	<u>-947,854.42</u>	<u>-627,180.85</u>
Utilidad (Pérdida) antes de impuestos		129,820.32	102,985.28
Impuesto a la renta	13	<u>-32,455.08</u>	<u>-22,656.76</u>
Resultado integral del año		<u>97,365.24</u>	<u>80,328.52</u>

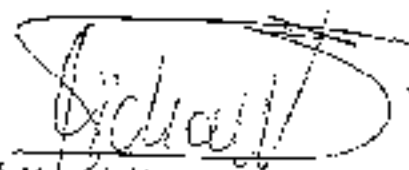

Mauricio Vaca
Gerente General


Andrés Moreno
Contador

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2018
(Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>Capital social</u>	<u>Aportes Futuros Capitalizaciones</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2016	400.00	2,000.00	1,035.97	249,541.63	252,977.60
Absorción de saldos según Acta de Junta de Socios del 31 de diciembre de 2017				-59,393.24	-59,393.24
				80,328.52	80,328.52
Saldos al 31 de diciembre del 2017	400.00	2,000.00	1,035.97	270,476.91	273,912.88
Absorción de saldos según Acta de Junta de Socios del 31 de diciembre de 2018				-231,921.73	-231,921.73
Resultado integral del año 2018				97,355.24	97,355.24
Saldos al 31 de diciembre del 2018	400.00	2,000.00	1,035.97	135,920.42	139,356.39

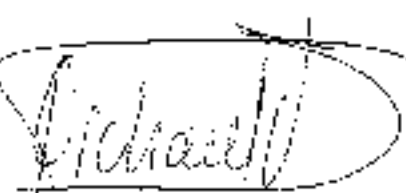

 Mauricio Vaca
 Gerente General


 Andrés Moreno
 Contador

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2018
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades operacionales:		
Utilidad - (Pérdida) neta del año	97,365.24	80,328.52
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:		
Depreciación y Amortización	<u>8,308.13</u>	<u>661.81</u>
	<u>105,673.37</u>	<u>81,190.33</u>
Cambios en activos y pasivos:		
Documentos y cuentas por cobrar	163,659.47	-76,659.47
Cuentas por cobrar Relacionadas	-181,108.54	43,314.49
Otros Activos	-3,000.00	0.00
Impuesto (corriente y diferido)	-37,413.27	-559.96
Proveedores comerciales	21,769.20	2,703.04
Otras cuentas por pagar	8,587.12	-2,535.49
Obligaciones por Beneficios a empleados	23,201.54	4,736.48
Impuestos por pagar	12,292.69	5,904.82
Provisiones	<u>150,434.12</u>	<u>0.00</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>264,075.70</u>	<u>56,083.24</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Adiciones/ventas de propiedades, planta y equipo, neto	-51,305.66	
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	<u>-51,305.66</u>	<u>0.00</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Otros ajustes	-231,921.73	-59,366.24
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento	<u>-231,921.73</u>	<u>-59,366.24</u>
(Disminución) (a) incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>-19,151.69</u>	<u>-3,310.00</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>23,580.00</u>	<u>26,890.00</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>4,428.31</u>	<u>23,580.00</u>



Mauricio Vaca
 Gerente General



Andrés Moreno
 Contador

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

1. INFORMACIÓN GENERAL.

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS se constituyó el 21 de octubre del 2005 según Resolución No. SBS-INSP-2005-383 e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Quito al 23 de noviembre de 2005 bajo el número 3015, tomo 136, la misma tiene un plazo de duración de 50 años y su domicilio principal es la ciudad de Quito, provincia de Pichincha.

La empresa se ha constituido bajo la forma legal de Responsabilidad Limitada. El número de RUC de la empresa es el 1792012872001 y su domicilio tributario es la Av. Eloy Alfaro S/N y Av. Mariana de Jesús, en la ciudad de Quito, en la República del Ecuador.

La compañía tiene por objeto las actividades de Agente y Corredor de Seguros – Intermediarios de Seguros.

Las operaciones de la Compañía corresponden principalmente a las comisiones cobradas a las empresas de Seguros Privados, especialmente del ramo de Vida y Salud.

2. IMPORTANCIA RELATIVA.

Los estados financieros se presentan en base a la importancia relativa que la Compañía ha considerado y que a su criterio son relevantes.

3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2018 y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos estados financieros.

3.1 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) emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

Los estados financieros se han preparado básicamente bajo el criterio del costo,

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF 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. En la Nota 4 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros.

3.2 Nuevas normas y modificaciones

Adoptadas por la Asamblea

La Comisión ha aplicado las siguientes normas y modificaciones por niveles de:

4. NRE 3 Instrumentos Financieros

- La adopción de la NIF 9 y la NIF 15 no tuvieron impacto material en los importe

And the Associates of the Company

Al 31 de diciembre de 2018, se han publicado estas normas, así como también

Estas son de aplicación obligatoria en la ejecución de los art. 20 y 21 de la

[illegible]

La Compañía estima que la adopción de las nuevas normas, emendas a las NIIF y las nuevas interpretaciones antes descritas, no tendrán impactos significativos en los estados financieros en el ejercicio de su aplicación inicial, pues gran parte de estas normas no son aplicables a sus operaciones. En relación a la NIIF 16 la Administración informa que, con base en una evaluación general, no habría impactos significativos al aplicar estas normas debido a que la Compañía no posee arrendamientos operativos.

3.3 Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

3.4 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo incluye el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos y depósitos bancarios a corto plazo con vencimientos originales de tres meses o menos.

3.5 Activos financieros

3.5.1 Clasificación

Desde el 1 de enero de 2018, la Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Valor razonable con cambios en resultados
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral, o
- Costo amortizado

La clasificación de un activo financiero depende del propósito para el cual se adquirió. La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial y tomando en consideración el modelo de negocio utilizado para la administración de estos instrumentos así como los términos contractuales de flujo de efectivo.

3.5.2 Medición

Al momento del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a su valor razonable, sin embargo, en el caso de un activo financiero que no sea a valor razonable a través de resultados, se reconocen los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable a través de resultados se registran en resultados del ejercicio.

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

Instrumentos de deuda

Los instrumentos de deuda son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de un pasivo financiero desde la perspectiva del emisor, tales como préstamos o bonos gubernamentales y corporativos.

La medición subsiguiente de los instrumentos de deuda depende del modelo de negocios de la Compañía a administrar el activo y las características de flujo de efectivo del activo. Hay tres categorías de medición de acuerdo a las cuales la Compañía clasifica sus instrumentos de deuda:

- Costo amortizado. Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales cuando dichos flujos de efectivo representan únicamente pagos de principal e intereses se miden a costo amortizado. Los ingresos recibidos de estos activos financieros se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja en cuentas, se reconoce directamente en resultados y se presenta en otras ganancias/(pérdidas) junto con las ganancias y pérdidas cambiarias. Las pérdidas por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral. Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para la venta de los activos financieros, cuando los flujos de efectivo de los activos representan únicamente pagos de principal e intereses, se miden a valor razonable a través de otros resultados integrales. Los movimientos en el valor en libros se reconocen a través de Otros resultados integrales, excepto por el reconocimiento de las ganancias o pérdidas por deterioro, los ingresos por intereses y las ganancias y pérdidas por tipo de cambio que se reconocen en resultados. Cuando se produce la baja del activo financiero, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida se reclasifica desde el patrimonio a resultados y se reconocen en otras ganancias/(pérdidas). Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas cambiarias se presentan en otras ganancias/(pérdidas) y los gastos por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.
- Valor razonable con cambios en resultados. Los activos que no cumplen con los criterios de costo amortizado se miden a valor razonable a través de resultados. Una ganancia o pérdida en un instrumento de deuda que subsecuentemente se mide a su valor razonable a través de resultados y se presenta en términos netos en otras ganancias/(pérdidas) en el periodo en el que surgen.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 la Compañía sólo mantiene activos financieros clasificados en la categoría de activos financieros medidos al costo amortizado. Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo, estos activos financieros se mantienen con la finalidad de cobrar sus flujos contractuales. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes. Los activos financieros a costo amortizado de la Compañía comprenden el "Efectivo y equivalentes de efectivo", las "Cuentas y documentos por cobrar comerciales", las "Cuentas

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

por cobrar a partes relacionadas" y las "Otras cuentas por cobrar", en el estado de situación financiera. Los activos financieros a costo amortizado representan únicamente los pagos de principal e intereses, se reconocen inicialmente a su valor razonable y, posteriormente se miden a su costo amortizado por el método de interés efectivo menos la estimación por deterioro.

Las cuentas por cobrar comerciales son los montos que adeudan los clientes por las comisiones generadas sobre las pólizas de seguro vendidas. Las cuentas por cobrar comerciales cuentan con un promedio de cobro de aproximadamente 60 días a terceros. No existen montos significativos de ventas que se aparten de las condiciones de crédito habituales.

3.5.3 Reconocimiento y baja de activos financieros

Las transacciones de compra/venta de activos financieros se reconocen en el que dichas transacciones ocurren, es decir, la fecha en la que la Compañía se compromete a comprar/vender el activo.

3.5.4 Deterioro de activos financieros

Para las cuentas por cobrar comerciales y a partes relacionadas la Compañía utiliza el método simplificado permitido por la NIIF 9, "Instrumentos Financieros, Reconocimiento y Medición" que requiere que las pérdidas esperadas en la vida del activo financiero sean reconocidas desde el reconocimiento inicial de los mencionados activos financieros.

3.6 Pasivos financieros

3.6.1 Clasificación, reconocimiento y medición

De acuerdo con lo que prescribe la NIIF 9, "Instrumentos Financieros" los pasivos financieros se clasifican según corresponda, como: (i) pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas; (ii) pasivos financieros al costo amortizado. La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la Compañía sólo mantiene pasivos financieros clasificados en la categoría de pasivos financieros al costo amortizado. Los pasivos financieros incluyen los "Cuentas por pagar proveedores", las "Cuentas por pagar por beneficios a empleados" y las "Otras cuentas por pagar". Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado. El costo amortizado incorpora los costos directamente atribuibles a la transacción.

(i) Cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes.

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente en la medida que el efecto de su descuento a su valor presente sea importante se remida al costo amortizado usando el método de interés efectivo, de lo contrario se muestran a su valor nominal.

3.7 Propiedades y equipos

Las propiedades y equipos son registrados al costo, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo. Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimiento y son registrados en resultados cuando son incurridos.

La depreciación de propiedades y equipos, es calculada linealmente basada en su vida útil estimada, o de aquellos componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas, y no considera valores residuales en la mayoría de sus equipos debido a que la Administración de la Compañía estima que el valor de realización de sus propiedades y equipos al término de su vida útil será irrelevante.

Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos y valores residuales son revisadas y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas de propiedades y equipos son las siguientes:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de Años</u>
Muebles y enseres	10
Equipos de computación	3
Vehículos	5

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

Los artículos entregados para compra de propiedades y equipos se presentan al costo más otros cargos relacionados con su adquisición.

3.8 Pérdida por deterioro de valor de los activos no financieros (propiedades y equipos)

Los activos sujetos a depreciación (propiedades y equipos) 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 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. Al 31 de diciembre del 2016 y 2017, no se ha identificado la necesidad de calcular pérdidas por deterioro de activos no financieros, debido a que la Administración considera que no existen indicios de deterioro en las operaciones de la empresa.

3.9 Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto a la renta comprende el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto a la renta 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.

a) 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 que se deriva con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 25% de las utilidades gravables, la cual se incrementa al 26% si los accionistas finales de la Compañías están domiciliados en paraísos fiscales y se reduce en 10 puntos (15% a 13%) si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

El pago del 'anticipo mínimo de impuesto a la renta' 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.

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, la cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Al 31 de diciembre del 2016 el impuesto a la renta corriente del año corresponde al impuesto a la renta causado calculado con tasa del 25% sobre las utilidades gravables no reinvertidas el cual fue mayor que el anticipo mínimo; al 31 de diciembre del 2017 el impuesto a la renta causado fue calculado con tasa 25%, se reconoció como impuesto a la renta corriente del año al impuesto a la renta mínimo al ser mayor que el impuesto causado.

b) Impuesto a la renta diferido

El impuesto a la renta diferido se calcula utilizando el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El impuesto a la renta diferido se

determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

Los saldos de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se relacionen con la misma autoridad tributaria.

3.10 Beneficios sociales

a) **Corrientes:** Corresponden principalmente a:

- i) Participación de los trabajadores en las utilidades. Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de los productos vendidos y de los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.
- ii) Vacaciones. Se registra el gasto correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.
- iii) Décimo tercer y décimo cuarto sueldos y Fondos de Reserva. Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

3.11 Distribución de dividendos

La distribución de dividendos se deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el periodo en el que los dividendos son apropiados.

3.12 Reserva legal

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiarse por lo menos el 5% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 20% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

3.13 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de la venta de servicios realizada en el curso ordinario de las operaciones de la Compañía. Los ingresos por comisiones se basan en el precio especificado en los contratos con clientes, neto de devoluciones, rebajas y descuentos. No se considera presente ningún elemento de financiamiento dado que las ventas se realizan con plazo de crédito de 60 días a terceros, lo cual es considerado consistente con las prácticas del mercado.

NEOSTRATEGIA CIA, LTDA.
AGENCIA ASÉSORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

La Compañía reconoce ingresos cuando el monto puede ser medido confiablemente, es probable que beneficios económicos futuros fluirán hacia la Compañía y se cumple con los criterios específicos por cada tipo de ingreso como se describe más adelante. El monto de los ingresos no puede ser medido confiablemente hasta que todas las contingencias relacionadas con la venta hayan sido resueltas. La Compañía basa sus estimados en resultados históricos, considerando el tipo de cliente, de transacción y condiciones específicas de cada acuerdo.

Ingresos Operacionales –

Los ingresos provenientes de las comisiones ganadas por la colocación de pólizas de seguro y vida principalmente, que sustancialmente se refieren a la prestación de servicios en el territorio ecuatoriano, se reconocen en el periodo en el que se prestan considerando el grado de terminación de la prestación al final del periodo sobre el cual se informa, calculado sobre la base del valor de las pólizas colocadas.

Las estimaciones de los ingresos, los costos o el avance del progreso de los servicios brindados hasta su finalización se revisan si cambian las circunstancias. Cualquier aumento o disminución resultante en los ingresos o costos estimados se reflejan en el resultado en el periodo en que las circunstancias que dan lugar a la revisión sean conocidas por la Compañía.

3.14 Adopción de nuevas normas NIIF 9 y NIIF 15

NIIF 9 “Instrumentos financieros”

La NIIF 9 reemplaza los modelos de clasificación y medición de la NIC 39, “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición” con un modelo único que tiene inicialmente solo dos categorías de clasificación: costo amortizado y valor razonable.

La clasificación de los activos financieros de deuda dependerá del modelo de negocio que usa la entidad para administrar sus activos financieros, así como de las características de flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. Un instrumento de deuda se mide al costo amortizado si: a) el objetivo del modelo de negocio es mantener el activo financiero para obtener réditos de los flujos de efectivo contractuales y, b) los flujos de efectivo contractuales en virtud del instrumento representan únicamente pagos del capital (principal) e intereses. Los instrumentos de deuda que no cumplan estas condiciones se miden a valor razonable, con cambios en resultados, excepto por los instrumentos de deuda cuyo modelo de negocio es mixto (cobrar y vender), en cuyo caso los cambios en el valor razonable se reconocen en otros resultados integrales (que podrán reclasificarse posteriormente a resultados).

Los instrumentos de patrimonio se deben reconocer a su valor razonable con cambios en resultados excepto por los instrumentos de patrimonio que no se mantienen para negociación, las cuales pueden ser registradas en resultados o en otros resultados integrales (que no podrán reclasificarse posteriormente a resultados).

Por último, la NIIF 9 establece que cuando un pasivo financiero medido al costo amortizado se modifique sin que esto resulte en una paga del pasivo, se debe reconocer una ganancia o pérdida inmediatamente en resultados. La ganancia o pérdida se calcula como la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales originales y los flujos de efectivo contractuales modificados, descontados a la tasa de interés efectiva original. Bajo las reglas de NIC 39, esta diferencia se distribuía durante la vida restante del instrumento.

Según lo permitido por las disposiciones transitorias de la NIIF 9, la Compañía decidió no reexpresar las cifras comparativas.

Al 31 de diciembre de 2018, la Compañía no tuvo un impacto significativo como resultado de la aplicación de los nuevos requerimientos de la NIIF 9. En general, los activos financieros que se poseen como instrumentos de deuda continúan siendo medidos al costo amortizado. Los activos financieros que mantiene la Compañía medidos a costo amortizado se revelan en la Nota 3.5.2 a los estados financieros.

En lo referido a cuentas por cobrar comerciales, considerando la calidad crediticia de sus clientes, la Compañía obtuvo un impacto bajo resultante de la aplicación del concepto de Pérdidas Crediticias Esperadas. El nuevo enfoque no modificó de forma importante los actuales niveles de provisión previamente reconocidos (Nota 3.5.4).

Debido a las características de los instrumentos financieros que mantiene la Compañía, no se generaron cambios en la clasificación y medición de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre del 2017 por lo cual la clasificación de instrumentos financieros y categorías de medición presentada de acuerdo con la NIC 39 hasta al 31 de diciembre del 2017 y la presentada bajo NIIF 9 a partir del 1 de enero del 2018 son comparables, lo que nos permite definir que no hay ningún efecto por la aplicación de NIIF 9.

NIIF 15 "Ingresos procedentes de contratos con clientes"

La NIIF 15 se basa en el principio de que el ingreso se reconoce cuando el control de un bien o servicio se transfiere a un cliente, de tal manera que el concepto de control reemplaza el concepto existente de riesgos y beneficios. Para ello establece un modelo con los siguientes cinco pasos que son la base para reconocer los ingresos:

- (i) identificar los contratos con clientes
- (ii) identificar las obligaciones de desempeño,
- (iii) determinar el precio de la transacción,
- (iv) asignar el precio de la transacción a cada una de las obligaciones de desempeño y,
- (v) reconocer el ingreso a medida que se satisface cada obligación de desempeño.

La NIIF 15 es efectiva a partir ejercicios económicos iniciados el 1 de enero de 2018. Para la transición, se tiene opción de aplicar el método retroactivo integral, la retroactiva integral con aplicaciones prácticas o el retroactivo modificado, con los cambios reconocidos en resultados acumulados al 1 de enero de 2018 en cuyo caso se requieren revelaciones adicionales. La Compañía eligió el último método mencionado.

Como resultado de su aplicación, la Compañía no tuvo un impacto significativo por la adopción de la NIIF 15 para sus ingresos provenientes de comisiones ganadas, a consecuencia de la identificación de una única obligación de desempeño: la venta de la póliza de seguros.

El reconocimiento de ingresos ocurre en el momento en que el control del activo sea transferido al cliente, lo cual generalmente es a la venta o cotación de la póliza de seguros.

4. ESTIMACIONES Y JUICIOS O CRITERIOS CRÍTICOS DETERMINADOS POR LA ADMINISTRACIÓN.

La preparación de estados financieros requiere que la Administración 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 basadas 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.

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.

Reconocimiento del ingreso.- La compañía procede a facturar las comisiones acordadas al momento en que una póliza de seguro es aceptada por un cliente de la Compañía de Seguros.

La Compañía debe reconocer claramente a qué período corresponde el reconocimiento del ingreso, partiendo desde el momento en que se colocó la póliza de seguro o se facturó dicha comisión. En los casos en que no se ha emitido la factura dentro del período, se reconoce una provisión de ingresos.

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 diferentes a las estimadas anteriormente, se actualizan estos datos y los correspondientes ajustes contables de manera prospectiva.

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

5.1 Factores de riesgos financieros

Las actividades de la Compañía la exponen a diversos riesgos financieros como son los riesgos de mercado, (incluyendo riesgo de tipo de cambio, riesgo de precio y riesgo de tasa de interés), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La estrategia de gestión de riesgo de la Compañía se centra en la incertidumbre de los mercados financieros y trata de minimizar los efectos potenciales adversos sobre la rentabilidad financiera de la operación.

La gestión de riesgo está controlada por Gerencia General y la Gerencia Financiera siguiendo las políticas y procedimientos establecidos localmente, a efectos de minimizarlos. A continuación, se presenta los riesgos financieros a los que está expuesta la Compañía.

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

a) **Riesgo de mercado:**

i) *Riesgo de precios y concentración*

La Administración considera que el riesgo de precio es bajo puesto que no se prevén cambios en las políticas gubernamentales en torno al giro del negocio.

ii) *Riesgo de tasa de interés*

La Compañía no se encuentra sujeta a este riesgo ya que no tiene obligaciones en entidades financieras.

b) **Riesgo de crédito:**

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no reíne sus obligaciones bajo un instrumento financiero o contrato de cliente lo que lleva a una pérdida financiera. La Compañía está expuesta a riesgo crediticio por sus actividades operacionales principalmente por deudores comerciales y por sus actividades financieras, incluyendo depósitos con bancos y otros instrumentos financieros.

Riesgos crediticios relacionados a créditos de clientes es administrado de acuerdo a las políticas, procedimientos y controles establecidos por la Compañía, relacionados a la administración del riesgo crediticio de clientes. La calificación crediticia del cliente se evalúa en forma permanente, así también se realiza un estudio anual con una compañía externa para sustentar los montos de crédito otorgados a los clientes. Los cobros pendientes de los clientes son supervisados.

c) **Riesgo de liquidez:**

La Compañía mantiene adecuados niveles de efectivo de sus operaciones que le permite cumplir con todas sus obligaciones y se colocan en entidades con calificación mínima de riesgo de "AAA-".

El cuadro siguiente analiza el vencimiento de los pasivos financieros de la Compañía considerando el tiempo de vencimiento. Los montos presentados en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no descontados.

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 Resumen de las Principales Políticas Contables
 (Expresadas en dólares)

	<u>Menos de 1</u> <u>año (1)</u>	<u>Entre 1 y 2</u> <u>años</u>
A) 31 de diciembre de 2018		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	33,039	-
A) 31 de diciembre de 2017		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2,703	-

5.2 Administración del riesgo de capital

Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar su capacidad de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus socios y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

La Compañía monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento.

Este ratio se calcula como la deuda neta dividida entre el capital total. La deuda neta se calcula como el total de los recursos ajenos (incluyendo cuentas por pagar a proveedores y compañías relacionadas) menos el efectivo. El capital total se calcula como el "patrimonio neto" más la deuda neta.

Los ratios de apalancamiento al 31 de diciembre del 2018 y 2017 fueron los siguientes:

	<u>Diciembre</u> <u>31, 2018</u>	<u>Diciembre</u> <u>31, 2017</u>
Total pasivos	259,798	43,534
Menos efectivo e inversiones corrientes	<u>-4,428</u>	<u>-23,580</u>
Total deuda neta	<u>255,370</u>	<u>19,954</u>
Total patrimonio neto	<u>139,356</u>	<u>273,913</u>
Índice de deuda - patrimonio neto	<u>1.83</u>	<u>0.07</u>

El incremento en el ratio de apalancamiento obedece a la compensación de cuentas por cobrar con los resultados de acumulados.

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

6. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Categorías de instrumentos financieros

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

	Al 31 de diciembre del 2018		Al 31 de diciembre del 2017	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
	US\$	US\$	US\$	US\$
Activos financieros medidos al costo				
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,438.41		24,580.00	
Activos financieros medidos al costo amortizado				
Cuentas por cobrar comerciales y otras	0.00	3,000.00	163,553.47	
Partes relacionadas	259,168.54		93,000.00	0.00
Total activos financieros	273,536.85	3,000.00	275,239.47	0.00
Pasivos financieros medidos al costo amortizado				
Cuentas por pagar comerciales y otras				
cuentas por pagar	74,414.77		43,533.67	
Total pasivos financieros	74,414.77	0.00	43,533.67	0.00

Valor razonable de instrumentos financieros

El valor en libros de cuentas por cobrar comerciales, efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar relacionadas se aproximan al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos.

7. EFECTIVO.

En este grupo contable se registra el efectivo en caja y/o bancos. Se miden inicial y posteriormente por su valor nominal. Los importes en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción; las ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que resultan de tales transacciones se reconocen en el Estado de Resultados del Periodo y Otros Resultados Integrales.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2017 corresponden a depósitos a la vista disponibles en una cuenta bancaria del Banco Pichincha.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no existen importes de efectivo y equivalentes de efectivo que se encuentren restringidos para el uso de la Compañía.

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 Resumen de las Principales Políticas Contables
 (Expresadas en dólares)

8. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de esta cuenta, es el siguiente:

	2018	2017
Cientes Nacionales - Compañías de Seguro		163,659.47
Cuentas por cobrar, neto	0.00	163,659.47

9. PROPIEDADES Y EQUIPOS.

Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Costo	232,302	180,996
Depreciación y Amortización acumulada	-185,905	-177,596
	46,397	3,399

El siguiente es el movimiento de las Propiedades y Equipos.

Descripción	Muebles y Esteros	Vehículos	Equipo de Cómputo	Construcciones y Adquisiciones	Total
Al 31 de Diciembre del 2016					
Costo Histórico	4,338.35	172,377.77	4,279.73		180,996.85
Depreciación acumulada	-2,165.18	-172,377.77	-2,615.81		-177,158.76
Valor en libros	2,173.17	0.00	1,664.12	0.00	3,837.29
Movimiento 2017					
Gasto - depreciación	-433.83				-433.83
Valor en libros al 31 de Diciembre del 2017	1,739.34	0.00	1,664.12	0.00	3,399.46
Al 31 de Diciembre del 2017					
Costo Histórico	4,338.35	172,377.77	4,279.73	0.00	180,996.85
Depreciación acumulada	-2,603.01	-172,377.77	-2,615.81	0.00	-177,596.59
Valor en libros	1,735.34	0.00	1,664.12	0.00	3,399.46
Movimiento 2018					
Adiciones	5,375.13	18,508.93		25,417.62	51,301.68
Gasto - depreciación	-463.43	-500.35		-7,354.42	-8,318.19
Valor en libros al 31 de Diciembre del 2018	8,711.04	18,008.63	1,664.12	22,063.20	48,395.99
Al 31 de Diciembre del 2018					
Costo Histórico	9,717.48	190,886.70	4,279.73	25,417.62	232,301.51
Depreciación acumulada	-3,006.44	-172,878.07	-2,615.61	-7,354.42	-185,854.54
Valor en libros	6,711.04	18,008.63	1,664.12	22,063.20	48,395.99

NÉOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

10. CUENTAS POR PAGAR.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Proveedores nacionales	<u>24,472.24</u>	<u>2,703.04</u>
Proveedores	<u>24,472.24</u>	<u>2,703.04</u>

11. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Décimo tercer sueldo	2,361.57	15,624.99
Décimo cuarto sueldo	3,812.82	6,968.75
Vacaciones	11,932.75	9,835.15
Fondo de reserva	298.80	19,662.43
15% Participación laboral en las utilidades	<u>22,909.47</u>	<u>18,173.87</u>
	<u>41,375.41</u>	<u>70,265.19</u>

(1) Los movimientos de participación trabajadores por pagar, fueron como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo inicial	18,173.87	13,437.71
Provisión del año	22,909.47	18,173.87
Pagos	<u>-18,173.87</u>	<u>-13,437.71</u>
Saldo final	<u>22,909.47</u>	<u>18,173.87</u>

12. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.

Un resumen de los saldos de cuentas por cobrar y pagar a relacionadas, fue como sigue:

	<u>Diciembre 31, 2018</u>	<u>Diciembre 31, 2017</u>
Cuentas por cobrar a socios	<u>269,108.54</u>	<u>68,000.00</u>
	<u>269,108.54</u>	<u>68,000.00</u>

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

Las transacciones con partes relacionadas corresponden a Anticipos entregados a los socios de la compañía y que se liquidan en el corto plazo.

13. IMPUESTOS.

Un resumen de los saldos por cobrar y pagar, fue como sigue

13.1. Activos y pasivos del año corriente.

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
<u>Activos por impuestos corrientes:</u>		
Retenciones en la fuente impuesto a la renta	21,013.50	13,985.93
IVA Crédito tributario	<u>55,207.38</u>	<u>24,821.69</u>
	<u>76,220.88</u>	<u>38,807.62</u>
<u>Pasivos por impuestos corrientes:</u>		
Impuesto a la renta por pagar	32,455.06	22,656.76
Retenciones en la fuente de IVA por pagar	847.59	
Retenciones en la fuente de IR por pagar	<u>1,646.78</u>	
	<u>34,949.43</u>	<u>22,656.76</u>

13.2. Conciliación Tributaria.- La conciliación del impuesto a las ganancias calculada de acuerdo a la tasa impositiva legal y el impuesto a las ganancias afectado a operaciones, fue como sigue:

	2018	2017
Utilidad (Pérdida) del año antes de participación laboral	152,729.79	121,159.15
Menos - Participación a los trabajadores	<u>-22,909.47</u>	<u>-18,173.89</u>
Utilidad (Pérdida) antes de impuestos	<u>129,820.32</u>	<u>102,985.25</u>
Base tributaria	<u>129,820.32</u>	<u>102,985.25</u>
Tasa impositiva	<u>25%</u>	<u>25%</u>
Impuesto a la renta causado	<u>32,455.08</u>	<u>22,656.76</u>

13.3. Aspectos Tributarios.

a) Precios de Transferencia

Las normas tributarias vigentes incorporan el principio de plena competencia para las operaciones realizadas con partes relacionadas. Por su parte el Servicio de

NÉOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

Rentas Internas solicita se prepare y remita por parte de la empresa un estudio de precios de transferencia y un anexo de operaciones, entre otros, para aquellas compañías que hayan tenido operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior o locales en el mismo período fiscal y cuyo monto acumulado sea superior a US\$15.000.000 para efectos del estudio o US\$3.000.000 para efectos del anexo. Se incluye como parte relacionadas a las empresas domiciliadas en países fiscales. El indicado estudio debe ser remitido hasta el mes de junio del año posterior conforme el noveno dígito del RUC. Adicionalmente exige que en su declaración de impuesto a la Renta anual declare las operaciones de activos, pasivos, ingresos y egresos.

A la fecha de emisión de estos estados financieros, la Compañía no requiere la presentación del mencionado estudio de precios de transferencia.

b) Otros asuntos - Reformas tributarias

El 21 de agosto del 2018 se publicó la "Ley orgánica para el fomento productivo, atracción de inversiones, generación de empleo, estabilidad y equilibrio fiscal" en el Suplemento del Registro Oficial No. 309.

Las principales reformas que introdujo el mencionado marco legal son las siguientes:

- Remisión del 100% de intereses, multas y recargos sobre impuestos nacionales administrados y/o recaudados por el SRI para obligaciones vencidas posterior al 2 de abril del 2018.

Adicionalmente, aplicación de remisión sobre obligaciones acuaneras, de seguridad social (con excepciones), servicios básicos, créditos educativos y becas, etc.

- Dividendos considerados como ingresos exentos a menos que el beneficiario efectivo sea una persona natural residente en Ecuador y, si la sociedad que distribuye el dividendo no cumple con el deber de informar sobre sus beneficiarios efectivos.
- Se establecen cambios en la aplicación de la tarifa de IR a partir del año 2019 desde el 25% al 28%.
- Se establece el IR único mediante tarifa progresiva a la utilidad de enajenación de acciones.
- Se elimina el saldo del anticipo a liquidarse en declaración del próximo año y se elimina devolución del anticipo mediante el tipo impositivo efectivo (TIE); contemplando la devolución del valor del anticipo que sobrepase al valor del IR causado para sociedades (eliminación impuesto mínimo).
- Con respecto al IVA, se establece el uso del crédito tributario de IVA en compras hasta dentro de 5 años desde la fecha de pago, o la devolución o compensación del crédito tributario de retenciones de IVA hasta dentro de 5 años desde la fecha de pago.

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

- Se elimina a la compensación como base imponible para el Impuesto a la Salida de Divisas.

El 24 de agosto de 2018, en el Primer Suplemento se publicó el Reglamento a la Ley de Reactivación de la Economía, Fomento de la Dolarización cuyos principales puntos resumidos a continuación:

- Se considerarán transacciones inexistentes cuando el SRI detecte que un contribuyente ha estado emitiendo comprobantes de venta sin que se haya realizado la transferencia del bien o la prestación del servicio; o bien que dichos contribuyentes se encuentren no ubicados, se presumirá la inexistencia de dichas operaciones.
- Disposiciones referentes a deducción de jubilación patronal y desahucio.

De las mencionadas reformas, la Administración de la Compañía considera que el principal efecto se reflejará en las nuevas disposiciones referentes a la deducibilidad de las provisiones para jubilación patronal y desahucio. El impacto de este cambio para el año 2018 se presenta en el literal e) de esta nota.

14. PROVISIONES.

Al 31 de diciembre de 2018, el valor de las Provisiones corresponde básicamente a las comisiones ganadas por los vendedores de las pólizas de seguro colocadas en clientes y gastos de publicidad no facturados por proveedores.

15. PATRIMONIO.

15.1. Capital.- Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el capital social es de USD 400 y está constituido por 400 participaciones ordinarias, nominativas e indivisibles, autorizadas, suscritas y en circulación con un valor nominal de un dólar cada una.

Mediante Acta de Junta General de Socios de fecha 31 de Diciembre de 2017, se aprobó la compensación de deuda por un valor de USD 59,393.24.

Mediante Acta de Junta General de Socios de fecha 31 de diciembre de 2018, se aprobó el cruce de cuentas por cobrar con los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un valor de USD 231,921.73.

15.2. Aportes para futura capitalización.- Corresponde a los aportes en efectivo recibidos de los socios de la Compañía en el año 2008 entregados para futuros aumentos de capital.

15.3. Reservas.- Esta cuenta está conformada por:

Legal: la Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 5% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que esta alcance

NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Resumen de las Principales Políticas Contables
(Expresadas en dólares)

como mínimo el 20% 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 Socios.

16. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2017</u>
Ventas 12%	294,622.05	423,615.20
Ventas 0%	783,052.69	306,550.93
Ingresos Operacionales, neto	<u>1,077,674.74</u>	<u>730,166.13</u>

17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

Un resumen de este cuenta, fue como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2017</u>
Salarios, salarios y demás remuneraciones	287,825.99	236,043.63
Aportes seguridad social	53,721.59	45,981.40
Beneficios sociales	67,637.03	40,767.61
Arriendos de Oficinas	12,440.00	37,201.99
Mantenimiento y Reparaciones		15,624.03
Servicios	104,645.51	
Comisiones	209,458.26	2,165.38
Depreciaciones y amortizaciones	8,308.13	861.81
Otros	126,634.68	12,650.01
Impuestos	21,251.70	165,886.60
Incobrables		
Publicidad	55,860.65	70,000.00
Varios	270.16	
Total Gastos	<u>947,854.42</u>	<u>627,180.85</u>

18. CONTRATOS.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 la compañía tiene firmados contratos de agenciamiento con la mayoría de compañías aseguradoras del país.

19. CONTINGENTES.

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

20. SANCIONES.

De la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

No se han aplicado sanciones a la Compañía, sus Directores o Administradores, por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

De otras autoridades administrativas.

No se han aplicado sanciones a la Compañía, sus Directores o Administradores emitidas por parte de otras autoridades administrativas durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

21. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE BALANCE.

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2018 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros (8 de noviembre de 2019), no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.

22. 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 el 8 de noviembre de 2019 y se presentarán para su aprobación definitiva a la Junta General de Accionistas. La Administración considera que no se producirán cambios a los presentes estados financieros.