

OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Constitución y operaciones

OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, identificada con número de RUC 1792138167001, fue constituida en el Ecuador el 11 de marzo del 2008 mediante Resolución No. SBS-INSP-2008-105 de la Superintendencia de Bancos y Seguros, bajo el nombre de OLAND ATYPA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

La Compañía tiene como objeto social único: es el dedicarse a gestionar y obtener contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada autorizada a operar en el país.

El capital suscrito de la compañía es de USD \$800 divididos en 800 acciones de USD \$1 cada una, está compuesto de la siguiente manera:

(Expresado en dólares)

Accionistas	Nacionalidad	Capital	%	Nº de Acciones
Eco Global Services Ltd.	Inglaterra	408	51%	408
Martínez Investment Sociedad Civil	Ecuador	104	13%	104
Mountainville Investments S.A.	Costa Rica	56	7%	56
Nussbaum Vásconez Sascha Leopoldo	Ecuador	80	10%	80
Oleas Garzón Andrés Bernardo	Ecuador	40	5%	40
Schwarzkopf Joseph Samuel	Estados Unidos de Norte América	112	14%	112
		800		800

En la actualidad sus administradores son los que se detallan a continuación:

Nombre	Nacionalidad	Cargo	Fecha de Nombramiento
Oleas Garzón Andrés Bernardo	Ecuador	Gerente General	13/2/2016

(Espacio en blanco)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL Continuación.../

La Compañía está sujeta al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; y, por lo tanto, a todas las disposiciones legales vigentes; especialmente a las establecidas en la Resolución No. SCVS-INS-2018-0024, que determinan las “Normas para el Ejercicio de las Actividades de Asesores Productores de Seguros, Intermediarios de Reaseguros, y Peritos de Seguros”. Un resumen de las principales normas es como sigue:

- Los intermediarios de seguros están obligados a obtener una credencial o autorización de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros para operar en los ramos en que se encuentre acreditado.
- Los asesores productores de seguros tienen derecho a pactar libremente sus comisiones y forma de pago con las compañías de seguros, los cuales deberán constar en los respectivos contratos de agenciamiento suscritos.
- Deben cumplir con los principios de ética profesional y evitar la competencia desleal en la asesoría, gestión y colocación de contratos de seguros.
- Deben asesorar al cliente en forma verás, suficiente y detallada acerca de las condiciones del contrato.
- Mantener bajo estricta reserva toda cotización que fuere entregada por las empresas de seguros, bajo las prevenciones de ley;
- Llevar contabilidad de acuerdo a las normas emitidas o adoptadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y conservar sus archivos actualizados con todos los registros de ingresos y egresos de sus operaciones sobre el giro de sus negocios a disposición de la Superintendencia; entre otras.
- Les queda prohibido (entre otros aspectos):
 - Ejercer actividades económicas ajenas a su objeto social.
 - Gestionar y colocar contratos de seguros sin contar con los respectivos certificados de autorización.
 - Egresar valores por concepto de comisiones a favor de otros asesores productores de seguros, salvo cuando exista entre ellos un convenio de asociación y participación, especificando los ramos en que cada uno de los asociados va a participar y la forma y porcentaje del pago de comisiones.
 - Egresar valores por pago de comisiones o reconocimientos económicos a favor de personas naturales o jurídicas ajenas al intermediario, incluso cuando hubieren facilitado, canalizado o permitido, de cualquier forma, la colocación de un contrato de reaseguro; entre otras.

(Espacio en blanco)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL Continuación.../

El 04 de junio del 2008, la Compañía recibió la credencial No. 01024 de la SCVS como Agencia Asesora Productora de Seguros en los siguientes ramos:

- **Multirriesgo:**
 - Multirriesgo Hogar
 - Multirriesgo Industrial
 - Multirriesgo Comercial
- **Fianzas**
 - Cumplimiento de Contrato
 - Buen uso de anticipo
 - Ejecución de obra y buena calidad de materiales
 - Garantías aduaneras
 - Seriedad de oferta
- **Vida**
 - Individual
 - Colectiva
- **Riesgos Técnicos**
 - Todo riesgo para contratistas
 - Montaje de maquinaria
 - Rotura de maquinaria
 - Pérdidas de beneficio por rotura de maquinaria
 - Equipo y maquinaria de contratistas
 - Obras civiles terminadas
 - Todo riesgo petrolero
 - Equipo electrónico
- **Generales**
 - Asistencia médica
 - Accidentes personales
 - Incendio y líneas aliadas
 - Lucro cesante a consecuencia de incendio y líneas aliadas
 - Vehículos
 - Transporte
 - Marítimo
 - Aviación

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL Continuación.../

- Robo
- Dinero y valores
- Agropecuario
- Responsabilidad civil
- Fidelidad
- Crédito
- Bancos e instituciones financieras (BBB)
- Riesgos especiales.

NOTA 2. BASES DE ELABORACIÓN

La presentación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF'S exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 5.

En algunos casos, la Administración debió emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la Empresa. Los juicios que la gerencia efectuó en la aplicación de las políticas contables y que tienen la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen igualmente en la nota 5.

NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL

Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

NOTA 4. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF'S

A criterio de la Administración de la Compañía, los Estados Financieros cumplen con los requerimientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIFs y con las disposiciones establecidas en las políticas contables definidas por la Empresa.

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF's vigentes al 31 de diciembre de 2018 y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos estados financieros.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

5.1 Negocio en Marcha

Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique todo lo contrario, **OLANDSEGUROS S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** es una sociedad con antecedentes de empresa en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución.

5.2 Presentación de los estados financieros

Las políticas adoptadas para la presentación de Estados Financieros son las siguientes:

- Estado de Situación Financiera. - La compañía clasificó las partidas del Estado de Situación Financiera, en Corrientes y No Corrientes.
- Estado del Resultado Integral. - Los costos y gastos se clasificaron en función de su "naturaleza"
- Estado de Flujos de Efectivo. - Se utilizó el método Directo, el cual informa de los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos durante el período por actividades de operación, de inversión y de financiación.
- Estado de Cambios en el Patrimonio. - Revela conciliaciones entre importes en libros al inicio y al final del período, en resultados, partidas de resultado integral y transacciones con propietarios.

5.3 Clasificación de saldos corriente y no corriente

Los saldos incluidos en el estado de situación financiera se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese periodo.

5.4 Efectivo y Equivalente de efectivo

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Continuación.../

5.5 Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas por cobrar comerciales son activos financieros no derivados con cobros definidos y no cotizan en un mercado activo; es decir, esperan recibir flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen pagos del principal, consecuentemente se miden al Costo Amortizado.

5.6 Activos y Pasivos financieros

5.6.1 Clasificación

La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: “cuentas comerciales por cobrar a clientes, y otras cuentas por cobrar”. Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: cuentas comerciales por pagar, cuentas por pagar a compañías relacionadas y otras cuentas por pagar”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos. La administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial cuyas características se explican a continuación.

5.6.2. Reconocimiento

Activos Financieros: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por clientes por las comisiones ganadas en los servicios de intermediación de seguros prestados en función al contrato celebrado con cada compañía aseguradora. Si se esperan cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes.

Pasivos Financieros: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos a proveedores locales o del exterior en el curso normal de los negocios. Se reconoce a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado, pues no generan intereses y son pagaderas en corto plazo. En caso de que sus plazos pactados de pago sean mayores a 12 meses, se presentan como pasivos no corrientes y generan intereses, que se reconocen en el estado de resultados integrales bajo el rubro de gastos financieros.

5.6.3 Deterioro de activos financieros

La compañía establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la compañía no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar.

(Espacio en blanco)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA 5. RESUMEN POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor. La probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los gastos se consideran como indicadores de que la cuenta por cobrar se ha deteriorado.

5.6.4 Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos del activo o si la compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la compañía especificadas en el contrato se han liquidado.

5.7 Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

5.7.1 Impuesto Corriente

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo.

5.7.2 Impuesto diferidos

El impuesto diferido es presentado usando el método del pasivo sobre diferencias temporales a la fecha del estado de situación financiera entre la base tributaria de activos y pasivos y sus valores en libros para propósitos de reporte financiero.

Los activos por impuestos diferidos son reconocidos por todas las diferencias temporales deducibles, incluidas las pérdidas tributarias, en la medida que es probable que existan utilidades imponderables contra las cuales las diferencias temporales deducibles y el arrastre de créditos tributarios no utilizados y pérdidas tributarias no utilizadas pueden ser recuperadas.

(Espacio en blanco)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos es revisado a la fecha del estado de situación financiera y reducido en la medida que ya no es probable que habrá suficientes utilidades imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido.

5.7.3 Impuestos corrientes y diferidos

De acuerdo con disposiciones legales, la tarifa de impuesto a la renta causado se calcula en un 25% sobre las utilidades gravables; y, a partir del ejercicio fiscal 2018 la tarifa del impuesto a la renta puede ser del 28% sobre la parte proporcional que corresponda a la participación de socios ubicados en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición.

5.8 Propiedad y equipo

5.8.1 Medición Inicial

Un elemento de propiedad y equipo, que cumpla las condiciones para ser reconocido, se medirá por su costo, entendiendo como tal, a todos aquellos rubros directamente relacionados con el o los activos hasta que se encuentren listos para ser utilizados en la forma prevista por la empresa.

5.8.2 Vidas útiles

Las vidas útiles estimadas y los porcentajes de depreciación a utilizar para todos los activos, serán los siguientes:

<u>Detalle del Activo</u>	<u>Vida Útil</u> <u>Años</u>
Muebles y Enseres	10
Equipos de Computación	3
Vehículos	5

Para efectos de la depreciación de los elementos de Propiedad, Planta y Equipo no se utiliza valores residuales para cada clase.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

5.9 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- La compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- Es probable que la compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y;
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada periodo, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes a la fecha de cada cierre de los estados financieros.

5.10 Reconocimientos de ingresos

En función de las disposiciones establecidas en el Marco Conceptual y la NIIF 15, los ingresos son reconocidos considerando el principio de prudencia y en función del devengamiento de la transacción, independientemente de su cobro.

Los ingresos ordinarios son medidos utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos.

De ser necesario, cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se lo reconocerá como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido.

Según la NIIF 15, una entidad contabiliza un ingreso cuando (o en la medida que) se satisfaga una obligación de ejecución, es decir, cuando el “control” de los bienes y servicios relacionados con una obligación de ejecución particular es transferido al cliente.

(Espacio en blanco)

OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Continuación.../

5.11 Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

Corresponden a remuneraciones del personal, pago de servicios básicos, publicidad, depreciación de muebles y equipo, trabajos ocasionales, movilización, pasajes y combustibles, arrendamiento, fletes y envíos, materiales y envases y otros gastos relacionados a las actividades administrativas y de venta de la compañía.

NOTA 6. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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 basados en la experiencia histórica 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.

NOTA 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El resumen de Efectivo y sus Equivalentes, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2018	2017
Caja chica		40	40
Bancos	(i)	12.439	(2.931)
Total		12.479	(2.891)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018****NOTA 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO Continuación.../**

- (i) Al 31 de diciembre del 2018 el saldo disponible que mantiene la Compañía se encuentra en las siguientes cuentas del Banco Internacional:

	Diciembre,	
	2018	2017
Banco Internacional 0400607404	752	(2.945)
Banco Internacional 0400607668	2.635	5
Banco Internacional 0400607919	9.052	9
Total	12.439	(2.931)

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

El resumen de Cuentas por Cobrar Comerciales, es como sigue:

		Diciembre,	
		2018	2017
Comisiones aseguradoras	(i)	36.518	11.055
Empleados		749	7.543
Otras cuentas por cobrar	(ii)	88.046	46.247
Sub-Total		125.313	64.845
Provisión de Cuentas Incobrables	(iii)	(208)	(208)
Total		125.105	64.637

- (i) Corresponden a los valores pendiente de cobro por comisiones facturadas, se detalla como sigue:

	Diciembre,
	2018
Mapfre	2.669
Chubb	12.813
Bluecard	70
Equinoccial	20.265
Panamerican	499
Zurich	202
Total	36.518

OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018****NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Continuación.../**

Al 31 de diciembre del 2018 la Compañía mantiene una antigüedad de cartera como se muestra a continuación:

	Corriente	Antigüedad de cartera					Mayor a 361 días	Total
		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días		
Comisiones aseguradoras	33.147	471	-	-	354	2.546	-	36.518
Empleados	-	749	-	-	-	-	-	749
Otras cuentas por cobrar	1.356	2.060	80.230	-	-	35	4.365	88.046
Total	34.503	3.280	80.230	-	354	2.581	4.365	125.313

(ii) El detalle de la cuenta de otras cuentas por cobrar se detalla a continuación:

	<u>Diciembre,</u> <u>2018</u>
Anticipo compras	3.395
Garantía arriendo oficina	4.000
Seguros 123 Agencia Asesora productora de Seguros	79.510
Francisco Saabedra	1.141
	<u>88.046</u>

(iii) El detalle de las provisiones se presenta como sigue:

	<u>Diciembre,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo Inicial	(208)	-
Provisión del año	-	(208)
Total	<u>(208)</u>	<u>(208)</u>

Al 31 de diciembre de 2018 la compañía mantiene una provisión de USD \$208, mientras que se mantiene una cartera con vencimiento mayor de 361 días de USD \$4.365, representando un 5% de la cartera incobrable.

(Espacio en blanco)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA 9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El resumen de Activos por Impuestos Corrientes, es como sigue:

		Diciembre,	
		2018	2017
Crédito Tributario de IVA	(i)	63.056	45.375
Crédito Tributario de Impuesto a la Renta	(ii)	2.621	25.705
Total		65.677	71.080

- (i) Corresponde a las retenciones de impuesto de IVA efectuadas por los clientes de la Compañía durante el año 2018.
- (ii) Ver nota 22, conciliación bancaria.

NOTA 10. PROPIEDAD Y EQUIPO

El resumen de Propiedad, Planta y Equipo, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2018	2017
<u>Depreciables</u>			
Muebles y enseres		12.500	12.500
Equipo de computación y software		16.526	15.447
Vehículos		78.808	80.495
Total		107.834	108.442
<u>Depreciación Acumulada</u>			
Dep. Acumulada Muebles y Enseres		(2.455)	(1.205)
Dep. Acumulada Equipo de Computación		(14.576)	(13.442)
Dep. Acumulada Vehículos		(42.214)	(26.482)
Total		(59.245)	(41.129)
Total Propiedades y Equipo		48.589	67.313

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018****NOTA 10. PROPIEDAD Y EQUIPO Continuación.../**

El movimiento de Propiedad y Equipo, es el siguiente:

ACTIVO FIJO	MUEBLES Y ENSERES 10%	EQUIPO COMPUTO 33%	VEHICULOS 20%	TOTAL
Saldo inicial	12.500	15.447	80.495	108.442
(+) Adiciones	-	1.079	-	1.079
(-) Bajas / Ventas	-	-	(1.688)	(1.688)
Saldo final	12.500	16.526	78.807	107.834
DEPRECIACIÓN ACUMULADA				
Saldo inicial	1.205	13.442	26.482	41.128
Depreciación del Período	1.250	1.134	17.420	19.804
Ventas	-	-	(1.688)	(1.688)
Saldo final	2.455	14.576	42.214	59.245
Total Propiedad y Equipo	10.045	1.950	36.593	48.589

NOTA 11. ACTIVOS DIFERIDOS

El resumen de Activos Diferidos, es el siguiente:

	Diciembre,	
	2018	2017
Seguros pagados por anticipado	2.550	-
Adecuaciones de oficina	12.353	12.353
Otros activos diferidos	-	59.500
Subtotal	14.903	71.853
Amortización otros activos diferidos	-	(59.500)
Amortización adecuaciones de oficina	(4.118)	(1.441)
Total	10.785	10.912

(Espacio en blanco)

OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 12. PROVEEDORES

El detalle de los Principales Proveedores Locales se presenta a continuación:

	Diciembre,
	2018
Servicios Michaelis S.A.	23.391
Altoccidente-Promotions Cia.Ltda.	8.320
Automotores Continental S.A.	5.375
SRI	4.128
Pc Nub S.A.	4.032
Seguros Equinoccial S.A.	3.307
Mateus Pareja Rafael Andrés	2.404
Sounding Boards S.A. Sobosa	2.277
Leonardo Augusto Guzmán Guzmán	2.146
Lextax Servicios Tributarios Integrales S.A.	2.035
Estudio Jurídico Vivanco & Vivanco Cia.Ltda.	1.348
Otros	5.357
Total	64.121

NOTA 13. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El resumen de las otras cuentas por pagar, es el siguiente:

	Diciembre,	
	2018	2017
Tarjeta de crédito Banco Internacional	7.497	7.477
Cuentas por pagar socios	954	888
Total	8.451	8.365

NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS

El resumen de las Cuentas por Pagar Empleados, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2018	2017
Obligaciones patronales	(i)	5.795	8.278
Cuentas por pagar empleados	(ii)	35.826	24.303
Provisiones sociales	(iii)	5.514	5.445
Total		47.135	38.026

OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018****NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS Continuación.../**

(i) El detalle de las obligaciones patronales es el siguiente:

	Diciembre,	
	2018	2017
Aportes patronales por pagar	1.892	2.491
Aportes IESS 9.35% por pagar	1.584	1.967
Prestamos IESS quitografarios e hipotecario	2.170	3.284
Fondos de reserva por pagar IESS	148	536
Total	5.794	8.278

(ii) El detalle de las cuentas por pagar empleados es el siguiente:

	Diciembre,	
	2018	2017
Sueldos por pagar	27.410	19.635
Multas al personal	258	258
15% trabajadores	8.158	4.410
Total	35.826	24.303

(i) Ver nota 22 conciliación tributaria

(iii) El detalle de las provisiones es el siguiente:

	Diciembre,	
	2018	2017
Décimo Tercer Sueldo	1.323	1.791
Décimo Cuarto Sueldo	4.191	3.655
Total	5.514	5.446

NOTA 15. OBLIGACIONES LARGO PLAZO

El resumen de las Obligaciones Largo Plazo, es el siguiente:

	Diciembre,	
	2018	2017
Crédito Ecuawagen	17.710	22.000
Banco Internacional	-	15.060
Total	17.710	37.060

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

NOTA 15. OBLIGACIONES LARGO PLAZO Continuación.../

- (i) Corresponde a un préstamo contratado con Ecuawagen con vencimiento diciembre de 2021 que mediante contrato de préstamo se generan interés.

NOTA 16. BENEFICIOS SOCIALES Y POST EMPLEO

El resumen de los Beneficios Sociales y Post Empleo es el siguiente:

	Diciembre,	
	2018	2017
Provisión Desahucio	27.080	3.807
Provisión Jubilación Patronal	10.951	2.095
Total	38.031	5.902

El movimiento de los beneficios post empleo, es el siguiente:

	Provisión Desahucio	Provisión Jubilación Patronal	Total
Saldo inicial	3.807	2.095	5.902
Pagos	(5.380)	-	(5.380)
Provisión	28.653	8.855	37.508
Total	27.080	10.951	38.031

La provisión fue realizada en base a un cálculo actuarial realizado por la compañía Palán Tamayo Consultores.

NOTA 17. PASIVOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre de 2018 los pasivos diferidos corresponden a los anticipos de los clientes otorgado por parte de la compañía Seguros Equinoccial S.A., por un saldo de USD \$45.000.

(Espacio en blanco)

OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 18. PATRIMONIO

18.1 Capital

El Capital Social Suscrito y Pagado de **OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, es de US \$800 dividido en 800 Acciones ordinarias y nominativas de un dólar como valor nominal cada una.

18.2 Reservas

a) Reserva Legal

La Ley de Compañías en el Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta 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.

NOTA 19. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2018, los ingresos ordinarios de la Compañía constituyen los ingresos por comisiones en las pólizas de seguros y por asesoramiento en seguros y bonos:

	<u>Diciembre,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Ingresos Operacionales</u>		
Ventas	1.204.183	1.100.497
Asesoramiento en seguros y bonos	43.440	-
Total	<u>1.247.623</u>	<u>1.100.497</u>
<u>Ingresos No Operacionales</u>		
Otras Rentas	1.470	2.064
Total	<u>1.249.093</u>	<u>1.102.561</u>

(Espacio en blanco)

OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018****NOTA 20. COSTO DE VENTA**

El detalle de los costos se presenta como sigue:

		Diciembre,	
		2018	2017
Cobrokeraje	(i)	267.777	181.648
Comisiones	(ii)	264.170	229.394
Costo Diferencias Pólizas Asumidas		50.769	-
Total		582.716	411.042

(i) Corresponden a costos de comisiones y asesorías cancelados a terceros independientes.

(ii) El detalle de los costos de Comisiones es el siguiente:

	Diciembre
	2018
<i>Costos de Comisiones</i>	
Comisiones Socios	5.640
Comisiones Vendedores	52.896
Comisiones Vendedores Senior	205.325
Comisiones Contratistas	309
Total	264.170

De acuerdo al numeral 9.12, del Artículo 9, de la Norma de Ejercicio de Actividades de Asesores Productores de Seguros, en la que se expresa que es prohibido “...Egresar valores por concepto de comisiones a favor de otros asesores productores de seguros, salvo cuando exista entre ellos un convenio de asociación y participación, especificando los ramos en que cada uno de los asociados va a participar y la forma y porcentaje del pago de comisiones...”

NOTA 21. GASTOS ADMINISTRATIVOS

El resumen de los Gastos, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2018	2017
Gastos administrativos	(i)	602.314	656.414
Gastos no deducibles		2.205	535
Total		604.519	656.949
Gastos financieros		7.472	5.173
Total		611.991	662.122

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018****NOTA 21. GASTOS ADMINISTRATIVOS ... Continuación.../**

(i) El detalle de los Gastos administrativos es el siguiente:

	Diciembre,	
	2018	2017
<i>Gastos administrativos</i>		
Gastos nómina	350.370	316.339
Gastos operativos	215.365	236.645
Gastos Marketing	9.644	91.626
Tasas y contribuciones	4.455	3.634
Depreciaciones y amortizaciones	22.480	8.170
Total	602.314	656.414

NOTA 22. CONCILIACION TRIBUTARIA

Una reconciliación entre el gasto por impuesto a la renta y el producto de la utilidad contable multiplicada por la tasa de impuesto es como sigue:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(Expresados en dólares estadounidenses)

Utilidad Contable	54.386
Participación trabajadores	8.158
(-) Incremento Neto de Empleos	10.584
Gastos no Deducibles	54.149
Base imponible para el Impuesto Renta	89.793,99
 25% Impuesto a la renta	 22.448
Impuesto a la Renta	22.448
 Anticipos de Impuesto a la Renta pendiente de pago	 4.797
Mayor entre anticipo e impuesto determinado	22.448
 Retenciones en la fuente del año	 (25.069)
Saldo a favor del contribuyente	(2.620)