

## **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 ATYPAS A.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)*

<b>Accionistas</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Capital</b>	<b>%</b>	<b>Nº de Acciones</b>
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
		<b>800</b>		<b>800</b>

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

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

*(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 1. INFORMACIÓN GENERAL Continuación.../**

La Compañía está sujeta al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañía, 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)*

## **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 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

## **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 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 – NIIF's y con las disposiciones establecidas en las políticas contables definidas por la Empresa.

#### **NOTA 5. RESUMEN POLÍTICAS 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.

## **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.../

##### **5.1 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 período.

##### **5.4 Efectivo y Equivalente de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, 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.

## **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 POLÍTICAS 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)*

## **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 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 imponibles 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 imponibles 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)*

## **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 POLÍTICAS 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.

## **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 POLÍTICAS 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 desprendérse 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 gatos 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:

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

## OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

### **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:

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

#### **NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

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

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

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

	<u>Diciembre,</u>	
	<u>2018</u>	
Mapfre	2.669	
Chubb	12.813	
Bluecard	70	
Equinoccial	20.265	
Panamerican	499	
Zurich	202	
<b>Total</b>	<b>36.518</b>	

## 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						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	Mayor a 361 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
<b>Total</b>	<b>34.503</b>	<b>3.280</b>	<b>80.230</b>	<b>-</b>	<b>354</b>	<b>2.581</b>	<b>4.365</b>	<b>125.313</b>

(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
	<b>88.046</b>

(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)
<b>Total</b>	<b>(208)</b>	<b>(208)</b>

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)*

## **OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

### **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:

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

- (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:

		<b>Diciembre,</b>	
		<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b><u>Depreciables</u></b>			
Muebles y enseres		12.500	12.500
Equipo de computación y software		16.526	15.447
Vehículos		78.808	80.495
<b>Total</b>		<b>107.834</b>	<b>108.442</b>
<b><u>Depreciación Acumulada</u></b>			
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)
<b>Total</b>		<b>(59.245)</b>	<b>(41.129)</b>
<b>Total Propiedades y Equipo</b>		<b>48.589</b>	<b>67.313</b>

## OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

### **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:

<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b> 10%	<b>EQUIPO COMPUTO</b> 33%	<b>VEHICULOS</b> 20%	<b>TOTAL</b>
Saldo inicial	12.500	15.447	80.495	108.442
(+) Adiciones	-	1.079	-	1.079
(-) Bajas / Ventas	-	-	(1.688)	(1.688)
<b>Saldo final</b>	<b>12.500</b>	<b>16.526</b>	<b>78.807</b>	<b>107.834</b>

#### **DEPRECIACIÓN ACUMULADA**

Saldo inicial	1.205	13.442	26.482	41.128
Depreciación del Periodo	1.250	1.134	17.420	19.804
Ventas	-	-	(1.688)	(1.688)
<b>Saldo final</b>	<b>2.455</b>	<b>14.576</b>	<b>42.214</b>	<b>59.245</b>
<b>Total Propiedad y Equipo</b>	<b>10.045</b>	<b>1.950</b>	<b>36.593</b>	<b>48.589</b>

#### **NOTA 11. ACTIVOS DIFERIDOS**

El resumen de Activos Diferidos, es el siguiente:

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

*(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:

	<u>Diciembre,</u> <u>2018</u>
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
<b>Total</b>	<b><u>64.121</u></b>

#### **NOTA 13. OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

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

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

#### **NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS**

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

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

## **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:

	<b>Diciembre,</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
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
<b>Total</b>	<b>5.794</b>	<b>8.278</b>

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

	<b>Diciembre,</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Sueldos por pagar	27.410	19.635
Multas al personal	258	258
15% trabajadores	(i) 8.158	4.410
<b>Total</b>	<b>35.826</b>	<b>24.303</b>

(i) Ver nota 22 conciliación tributaria

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

	<b>Diciembre,</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Décimo Tercer Sueldo	1.323	1.791
Décimo Cuarto Sueldo	4.191	3.655
<b>Total</b>	<b>5.514</b>	<b>5.446</b>

#### **NOTA 15. OBLIGACIONES LARGO PLAZO**

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

	<b>Diciembre,</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Crédito Ecuawagen	(i) 17.710	22.000
Banco Internacional	-	15.060
<b>Total</b>	<b>17.710</b>	<b>37.060</b>

## **OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

### **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:

	<u>Diciembre,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Provisión Desahucio	27.080	3.807
Provisión Jubilación Patronal	10.951	2.095
<b>Total</b>	<b>38.031</b>	<b>5.902</b>

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

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

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:

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

*(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:

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

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

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

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

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:

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

**OLANDSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

**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:

	<b>Diciembre,</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b><i>Gastos administrativos</i></b>		
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
<b>Total</b>	<b>602.314</b>	<b>656.414</b>

**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
<b>Base imponible para el Impuesto Renta</b>	<b>89.793,99</b>
25% Impuesto a la renta	22.448
<b>Impuesto a la Renta</b>	<b>22.448</b>
Anticipos de Impuesto a la Renta pendiente de pago	4.797
<b>Mayor entre anticipo e impuesto determinado</b>	<b>22.448</b>
Retenciones en la fuente del año	(25.069)
<b>Saldo a favor del contribuyente</b>	<b>(2.620)</b>