

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

---

**1. INFORMACION GENERAL**

La Compañía fue constituida en junio del 2010, y su objeto social comprende la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica, para una o varias empresas de seguros o medicina prepagada, constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador. El plazo de duración de la compañía es de cincuenta años. La constitución de la Compañía fue aprobada por la Superintendencia de Compañías según Resolución No. 171 del 02 de septiembre del 2010, e inscrita en el Registro Mercantil el 21 de septiembre de dicho año.

**2. POLÍTICAS CONTABLES RELEVANTES**

- 2.1 Declaración de cumplimiento** - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF Pymes) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).
- 2.2 Moneda funcional** - La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.
- 2.3 Bases de preparación** - Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico, tal como se explica en las políticas contables incluidas. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.
- 2.4 Efectivo y equivalentes de efectivo** - Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.
- 2.5 Activos financieros** - El reconocimiento inicial es a su precio de transacción.

Los activos financieros se clasifican como activos financieros a costo amortizado.

Los activos financieros se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera.

- 2.5.1 Activos financieros a costo amortizado** - Aquellos instrumentos financieros básicos como cuentas por cobrar, inversiones con rendimiento o tasa fijos, inversiones con rendimientos variables con referencia a tasas de interés o cotizaciones observables; se medirán posteriormente a costo amortizado bajo la metodología de la tasa de interés efectiva, disminuidos por deterioro de valor.

**2.6 Propiedades, planta y equipo**

- 2.6.1 Medición en el momento del reconocimiento** - Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento

**2.6.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo** - Después del reconocimiento inicial, las propiedades, planta y equipo son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el periodo en que se producen.

**2.6.3 Método de depreciación y vidas útiles** - El costo o valor revaluado de propiedades, planta y equipo, se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

**2.6.4 Retiro o venta de propiedades, planta y equipo** - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades, planta y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo, y reconocida en resultados.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

**2.7 Pasivos financieros** - Los pasivos financieros (incluyendo los préstamos y las cuentas por pagar comerciales y otras) aplican un reconocimiento inicial por su valor razonable, y se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva.

Los pasivos financieros se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera.

**2.8 Reconocimiento de ingresos** - Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

**2.8.1 Prestación de servicios** - Se reconocen por referencia al estado de terminación de la prestación del servicio. El estado de terminación se determina de la siguiente manera:

- Las comisiones se reconocen con la facturación de la liquidación enviada previamente por las compañías aseguradoras.

**2.9 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 período en el que se conocen.

#### **2.10 Reexpresión de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2016**

En aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 8, la corrección de los saldos iniciales del primer período comparativo (31 de diciembre de 2016), generaron un efecto en capital de US\$13.750, producto de un ajuste por restitución de aportes futuras capitalizaciones; y al final del primer período comparativo (31 de diciembre de 2017), generaron una disminución en el resultado del ejercicio, producto del registro del gasto por impuesto a la renta

Los ajustes realizados en las cuentas específicas involucradas al 31 de diciembre de 2016, como saldo final del período comparativo informado, se detallan como sigue:

|                              | <u>2016</u> | <u>Débito</u> | <u>Crédito</u> | <u>2016</u><br><u>Reexpresado</u> |
|------------------------------|-------------|---------------|----------------|-----------------------------------|
| <i>En el Balance General</i> |             |               |                |                                   |
| Capital                      | 15.000      | 13.750        | -              | 1.250                             |
| Otras cuentas por cobrar     | 17.248      | -             | 13.750         | 3.498                             |

Los ajustes realizados en las cuentas específicas involucradas al 31 de diciembre de 2017, como saldo final del período comparativo informado, se detallan como sigue:

|                                   | <u>2017</u> | <u>Débito</u> | <u>Crédito</u> | <u>2017</u><br><u>Reexpresado</u> |
|-----------------------------------|-------------|---------------|----------------|-----------------------------------|
| <i>En el Estado de Resultados</i> |             |               |                |                                   |
| Impuesto a la renta corriente     |             | 286           | -              | 286                               |
| <i>En el Balance General</i>      |             |               |                |                                   |
| Resultados acumulados             | (1.592)     | 286           |                | (1.878)                           |
| Otros activos corrientes          | 6.584       | -             | 286            | 6.298                             |

### 3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF Pymes requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

- 3.1 *Estimación de vidas útiles de propiedades, planta y equipos* - La estimación de las vidas útiles y el valor residual son realizadas por la Administración de la Compañía en base a los patrones de utilización de cada tipo de activos.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

| <u>Ítem</u>                            | <u>Vida útil (en años)</u> |
|--|----------------------------|
| Muebles y enseres y equipos de oficina | 10                         |
| Equipos de computación                 | 3                          |

### 4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de tipo de cambio y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de

liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Compañía se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la misma.

La Administración tiene a su cargo la administración de riesgos. La Administración identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en estrecha cooperación con las unidades operativas.

#### 4.1. Riesgo de Mercado

4.1.1. *Riesgo en las Tasas de Interés* - Los ingresos y los flujos de caja operativos de la Compañía son independientes de los cambios en las tasas de interés del mercado nacional. La Compañía no tiene activos y pasivos significativos que devenguen intereses a tasas de interés variables.

4.2. *Riesgo de crédito* - El riesgo de crédito se refiere al riesgo de que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía. La Compañía no tiene riesgos por este concepto, basada en el monitoreo periódico de su cartera con las compañías aseguradoras y de medicina prepagada.

4.3. *Riesgo de liquidez* - La Compañía es la que tiene la responsabilidad final por la gestión de liquidez, misma que ha establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez, de manera que pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo. La Compañía maneja el riesgo de liquidez manteniendo fondos disponibles; monitoreando continuamente los flujos de efectivo en su cuenta corriente.

## 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Al 31 de diciembre del 2018, corresponde a una cuenta corriente en el Banco Pichincha con número de 3503417204 por un valor de US\$1,952. No hay ningún tipo de restricción sobre el uso del efectivo

## 6. IMPUESTOS

6.1. *Activos y pasivos por impuestos corrientes* - Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

|   | ... Diciembre 31,...    |                     |
|---|-------------------------|---------------------|
|   | <u>2018</u>             | <u>2017</u>         |
|   | ...(en U.S. dólares)... |                     |
| <i>Activos por impuestos corrientes:</i>  |                         |                     |
| Crédito Tributario de Impuesto a la Renta | 37                      | 3.197               |
| Crédito Tributario de IVA                 | <u>2.740</u>            | <u>3.101</u>        |
| Total                                     | <u><u>2.777</u></u>     | <u><u>6.298</u></u> |
| <i>Pasivos por impuestos corrientes:</i>  |                         |                     |
| Retenciones de IR                         | 19                      | 18,81               |
| Retenciones de IVA                        | <u>20</u>               | <u>21,61</u>        |
| Total                                     | <u><u>39</u></u>        | <u><u>40</u></u>    |

## 7. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de otras cuentas por pagar es como sigue:

|                                      | Diciembre 31            |                      |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------------|
|                                      | <u>2018</u>             | <u>2017</u>          |
|                                      | ...(en U.S. dólares)... |                      |
| Comisiones por liquidar              | -                       | 3.841                |
| Prestamos por pagar                  | 2.000                   | -                    |
| Ajuste de Bancos                     | -                       | 9.031                |
| Obligaciones con el IESS             | 173                     | 173                  |
| Otros                                | -                       | 235                  |
| Participación trabajadores por pagar | <u>960</u>              | <u>-</u>             |
| Total                                | <u><u>3.133</u></u>     | <u><u>13.280</u></u> |

## 8. PATRIMONIO

*Capital* - Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el capital social autorizado y emitido consiste en 1.250 participaciones de US\$1,00 valor nominal unitario.

## 9. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Un detalle de ingresos de actividades ordinarias es como sigue:

|                                      | ... Diciembre 31,...    |                      |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------------|
|                                      | <u>2018</u>             | <u>2017</u>          |
|                                      | ...(en U.S. dólares)... |                      |
| Comisiones por producción de seguros | 17.487                  | 16.073               |
| Otros ingresos (I)                   | <u>12.621</u>           | <u>5.980</u>         |
| Total                                | <u><u>30.108</u></u>    | <u><u>22.053</u></u> |

(I) Un detalle de otros ingresos es como sigue:

|   | ...(en U.S. dólares)... |                     |
|---|-------------------------|---------------------|
| Comisiones por producción de asistencia       | 2.811                   | 3.073               |
| Devengamiento de anticipos de años anteriores | <u>9.810</u>            | <u>2.907</u>        |
| Total   | <u><u>12.621</u></u>    | <u><u>5.980</u></u> |

## 10. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Un detalle de gastos administrativos es como sigue:

|                              | ... Diciembre 31,...    |                      |
|------------------------------|-------------------------|----------------------|
|                              | <u>2018</u>             | <u>2017</u>          |
|                              | ...(en U.S. dólares)... |                      |
| Nómina y beneficios sociales | 15.089                  | 14.171               |
| Depreciacion                 | 834                     | -                    |
| Honorarios                   | 1.256                   | 1.180                |
| Servicios básicos            | 1.522                   | 1.631                |
| Comisiones                   | 1.831                   | 2.344                |
| Gastos no deducibles         | 2.175                   | -                    |
| Otros gastos administrativos | <u>995</u>              | <u>1.423</u>         |
| Total                        | <u><u>23.701</u></u>    | <u><u>20.749</u></u> |

## 11. CONTINGENCIAS

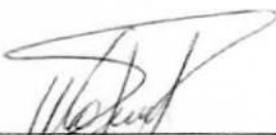
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, a criterio de la Administración de la Compañía y de sus asesores legales, no mantiene vigentes contingentes tributarios, societarios, laborales o de otra índole significativa; que deban ser consideradas como un activo o pasivo contingente.

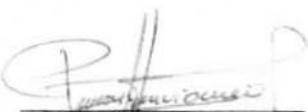
## 12. HECHOS OCURRIDOS POSTERIORMENTE AL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de los estados financieros (marzo 26 del 2019) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

## 13. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y serán presentados a la Junta de Socios para su aprobación. En opinión de la Administración de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Socios sin modificaciones.

  
María Fernanda Padilla  
Gerente General

  
Paulina Villavicencio  
Contadora General