

BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DYNA S.A. AGENCIA AGENCIA PRODUCTORA DE SECCIONES

Estado de Situación Financiera

al 31° Diciembre 2019 y 2018

Expresado en dólares estadounidenses

Activos	2019	2018
Activos Corrientes		
Efectivo y Efectuantes en Efectivo	100,00	11,000,00
Créditos Comerciales y Otros Cuentas por Cobrar	-	1,000,00
Activos por Impuestos Diferidos	1,000,00	1,000,00
Activos Corrientes Totales	1,100,00	11,110,00
Activos no Corrientes		
Otros	-	10,000,00
Activos No corrientes	-	10,000,00
Total de Activos	1,100,00	21,110,00

DYNA S.A. AGENCIA AGENCIA PRODUCTORA DE SECCIONES

Estado de Situación Financiera

al 31° Diciembre 2019 y 2018

Expresado en dólares estadounidenses

Pasivos Corrientes	2019	2018
Pasivos Corrientes		
Cuentas por Pagar Comerciales	-	100,00
Otros Obligaciones	100,00	113,00
Provisiones RDS	100,00	-
Pasivos Corrientes Totales	200,00	213,00
Patrimonio		
Capital Social	100,00	100,00
Otros Reservas	100,00	17,00
Ganancia Reservas Acumuladas	13,400,00	13,400,00
Resultado del Ejercicio	1,000,00	-
Total Patrimonio	1,300,00	13,513,00
Total de Pasivos y Patrimonio	1,300,00	13,726,00

HYMA S.A. AGENCIA ASINCRONA PRODUCTORA DE SERVICIOS

Estado de Resultados Integrales

Del 1° de Enero al 31° Diciembre 2019 y 2018

Expresado en dólares estadounidenses

Detalle y Descripción del ítem	Na	2019	2018
Ingresos de Actividades Ordinarias	11	17.299,56	55.819,47
Ganancia Bruta		17.299,56	55.819,47
Gastos	12	(47.290,38)	(54.603,04)
Ganancia antes de Participación Trabajadores		(19.990,82)	1.216,43
Impuesto Renta			
Impuesto a la renta	13	-	(194,35)
Ganancia/Pérdida procedente de Operaciones C.	14	(19.990,82)	1.022,08
Ganancia/Pérdida	15	(19.990,82)	1.022,08

HYMA S.A. AGENCIA ASINCRONA PRODUCTORA DE SERVICIOS

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Del 1° de Enero al 31° Diciembre 2019 y 2018

Expresado en dólares estadounidenses

Detalle y Descripción del ítem	Na	2019	2018	2019		2018	
				Saldo Inicial	Saldo Final	Saldo Inicial	Saldo Final
Saldo Inicial Patrimonio Neto al 01/01/18	16	600,00	-	600,00	-	600,00	-
Saldo Inicial Patrimonio Neto al 01/01/19	17	600,00	-	600,00	-	600,00	-
Cambios procedentes de:							
Resultados Integrales							
Impuesto (Pérdida)						(194,35)	(194,35)
Resultados procedentes de operaciones C.				19,99		194,35	194,35
Transferencias							
Saldo Final Patrimonio Neto al 31/12/18	18	600,00	-	600,00	-	600,00	-

RYMA S.A. AGENCIA ASOCIADA PRIMERA TORRE DE AGUAS

Estado de Flujo de Efectivo

Del 1° de Enero al 31° Diciembre 2017 - 2018

Expresado en dólares estadounidenses

	2017	2018
	11.803.431,39	11.803.431,39

Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación

Cuentas procedentes de los ventas de bienes y prestaciones de servicios 12.239,36 14.824,79

Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios (17.884,97) (12.564,79)

Flujo de Efectivo Neto Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación 19.664,37 2.259,99

Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación

Otros recursos (préstamos) 18.993,18 (14.177,37)

Flujo de Efectivo Neto Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación 18.993,18 (14.177,37)

Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo (112,79) (11.917,37)

Efectivo y Equivalentes al Efectivo al principio del periodo 1.181,34 12.999,31

Efectivo y Equivalentes al Efectivo al final del periodo 1.068,55 1.081,94

BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERÍODO: 1° ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019 y 2018

Expresado en dólares estadounidenses

1. PRESENTACION Y ACTIVIDADES

a) Información General:

EMPRESA BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, es una compañía constituida en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha, capital de la República del Ecuador el 24 de Octubre de 2013.

Al 31 de Diciembre del 2019, el personal total de la Compañía alcanza 02 empleados, que se encuentran distribuidos en las diversas segmentos operacionales.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía.

b) Actividades:

Gestión y ejecución de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de medicina prepaga.

2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES, las cuales han sido adoptadas según resolución OR. G.DM.10 de la Superintendencia de Corporación del Ecuador y que se publicó en el Registro Oficial No. 498 de Diciembre 2008. En adelante podrán utilizarse las denominaciones Norma Internacional de Información Financiera NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES o NIIF para PYMES.

2.2 Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

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

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

Los principales criterios contables aplicados en la elaboración de los estados financieros adjuntos, han sido los siguientes:

3.1 Período Contable

Los estados financieros cubren los siguientes períodos:

- Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre 2019 y 2018.
- Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo por los períodos de doce meses terminados al 31 de Diciembre de 2019 y 2018.

3.2 Moneda Funcional

La compañía, de acuerdo con lo establecido en la NIIF para PYMEs suscrita 30 "Conversión de la Moneda Extranjera", ha determinado que el dólar de los Estados Unidos de América representa su moneda funcional. Para determinar la moneda funcional, se consideró que el principal ambiente transaccional, en el cual opera la compañía es el mercado nacional. Consecuentemente, las transacciones en otras divisas distintas del dólar de los Estados Unidos de América, se consideran moneda extranjera.

Los estados financieros adjuntos están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda funcional del país.

3.3 Instrumentos Financieros

Conforme la sección 11, las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se mide a costo amortizando utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El período de crédito promedio es de 30 días. Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes. El valor razonable de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se revelan en la Nota 5.

3.4 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, depósitos que se pueden transferir rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

3.5 Gastos Anticipados

Todos los gastos anticipados son reconocidos como gastos durante el período que concierne.

3.7 Préstamos

Representa pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsiguientemente a su costo amortizando cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

Los préstamos se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

3.8 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que se sitúan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se mide el costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costo financiero y se calcula utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés muestra nominalidad. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes es de 30 días. El valor razonable de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se revelan en la Nota 8.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

3.9 Impuesto a las Ganancias

El resultado por impuesto a las ganancias del período, resulta de la aplicación del impuesto a la renta sobre la base imponible del período, una vez aplicadas las deducciones que tributariamente son admitidas, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios, tanto por pérdidas tributarias como por deducciones. Las diferencias entre el valor contable de los activos y pasivos y su base tributaria generan los saldos de impuestos diferidos de activo o de pasivo, que se calculan utilizando las tasas impositivas que se espera estén en vigor cuando los activos y pasivos se realicen.

Las tasas impositivas y regulaciones fiscales aplicadas en el cálculo de dichos impuestos son las que están vigentes en Ecuador, a la fecha de cierre de cada período, siendo de un 25% al 31 de Diciembre de 2019.

3.9.1 Impuesto corriente

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el período. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las pérdidas de ingresos o gastos impositivos o deducibles y pérdidas 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 período.

Los saldos por impuestos diferidos y créditos tributarios se reconocen únicamente cuando se considere probable que exista ganancias tributarias futuras suficientes para respaldar las deducciones por diferencias temporarias y hacer efectivos los créditos tributarios.

3.10 Provisiones

3.10.1 General

Los pasivos de reservas o contingencias incluyen estimados a la fecha de los estados financieros, marginales contra contingencias de hechos pasados de los que pueden derivarse contingencias patrimoniales de probable materialización para HYMA S.A. AGENCIA ASESORIA PRODUCTORA DE SEGURIDAD, se registran en el estado de situación financiera como provisiones por el valor actual del monto más probable que se estima

que BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS tendrá que demandar para pagar la obligación.

Los montos reconocidos como provisiones son la mejor estimación con la información disponible en la fecha de la emisión de los estados financieros, del desembolso necesario para cumplir la obligación presente y con re-estimados en cada cierre contable posterior.

3.10.2 Provisiones indemnizatorias al personal por años de servicios

El monto de los beneficios definidos jubilación personal y bonificación por antigüedad es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son reconocidos utilizando el método de línea recta en el periodo promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

3.11 Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos y gastos se reconocen sobre la base de devengado.

• Ingresos ordinarios

Conforme a lo indicado en la sección 23, cuando pueda ser estimado con fiabilidad, entre los, otros, tipos de actos significativos, el resultado de una prestación de servicios, los ingresos ordinarios asociados con la transacción deben reconocerse considerando el grado de avance de la prestación a la fecha del balance general. El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las siguientes condiciones:

- a) El monto del ingreso puede ser medido con fiabilidad;
- b) Es probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan hacia la entidad;
- c) El grado de avance de la transacción a la fecha del balance general puede ser medido con fiabilidad; y
- d) Los costos incurridos por la transacción y los costos para completarla, pueden ser medidos con fiabilidad.

3.12 Instrumentos de Patrimonio

Los instrumentos de patrimonio consisten en cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de la Compañía luego de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía se reconocen por los ingresos recibidos, más de los costos de emisión directos.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2019 y al 31 de Diciembre de 2018, es la siguiente:

El rubro "Efectivo y equivalentes en efectivo" se compone de los rubros "Cuentas corrientes" y "Cuentas de ahorro".

	Valores al 31 de Diciembre	
	2019	2018
Bancos	168,25	1.081,24
Total	168,25	1.081,24

El detalle de las cuentas corrientes de los bancos es el siguiente:

5. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

	Valores al 31 de Diciembre					P. 2018
	2019 Cuentas por Cobrar de 1 a 90 días	2019 Cuentas por Cobrar de 91 a 180 días	2019 Cuentas por Cobrar de 181 a 360 días	2019 Cuentas por Cobrar de 361 a 540 días	2019 Cuentas por Cobrar de 541 a 720 días	
Deudores Comerciales:						
Cuentas por cobros:	-	-	-	-	-	-
Cuentas Retenidas:	-	-	-	-	-	-
Provisiones Incobrables	195,28	-	-	-	(195,28)	-
Total Deudores comerciales	195,28	-	-	-	(195,28)	-
Total	195,28	-	-	-	(195,28)	-
Saldo deudores comerciales	195,28	-	-	-	(195,28)	-

6. POR IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de estas cuentas, como se muestra:

	2019	2018
Impuestos Corrientes	1.631,08	2.519,52
Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)	1.631,08	2.519,52
Retención Fuente	1.631,08	-
Total	1.631,08	2.519,52

7. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

Un resumen de estas cuentas, como se muestra:

	2019	2018
Provisiones perpetuas	-	10.141,84
Saldo de otros activos no corrientes	-	10.141,84

8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de las cuentas corrientes de los bancos es el siguiente:

El detalle de las cuentas corrientes de los bancos es el siguiente:

El detalle de las cuentas corrientes de los bancos es el siguiente:

El detalle de las cuentas corrientes de los bancos es el siguiente:

De cuentas de cuentas por pagar comerciales, entre la muestra:

Cuentas por Pagar Comerciales	2019	2018
Cuentas por Pagar Comerciales	48,21	300,00
Obligaciones con el Fisco	299,29	113,41
Total	347,50	413,41

9. PROVISIONES I.O.A.

A continuación se presentan los valores de las siguientes rubros:

Provisiones	2019	2018
Provisión Tercero	41,67	1.385,98
Provisión Cuatro	166,67	183,43
Total	208,34	1.569,41

10. PATRIMONIO

10.1 Capital Escrito.-

El capital social autorizado consiste de 800 acciones de USD 1.00 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a las dividendos.

10.2 Reserva Legal.-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la compañía mantiene las siguientes reservas:

Reserva Legal	2019	2018
Reserva Legal	66,48	47,50

10.3 Ganancias - Pérdidas Acumuladas

Son los resultados netos por distribuir a los accionistas.

11. INGRESOS Y GASTOS

En general, los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias del ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no está relacionado con los aportes de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios pueden ser valorados con fiabilidad.

A continuación se presenta un detalle de los ingresos ordinarios de la Compañía por cada segmento operativo:

Estado de Gastos de la Compañía - en miles de pesos		
	2019	2018
Gastos de venta y otros	33,473,477	33,398,364
Gastos de administración	14,440,889	13,470,879
Total	47,914,366	46,869,243

El resumen de Gastos de la Compañía, en miles de pesos:

Estado de Gastos de la Compañía - en miles de pesos		
	2019	2018
Gastos	47,914,366	46,869,243
Total	47,914,366	46,869,243

Estado de Resultados de la Compañía - en miles de pesos		
	2019	2018
Costos de venta / Pérdida	(10,071,203)	384,31
Impuestos a la Renta	-	(384,35)
Los Resultados del Ejercicio	38	399,26

12. HECHOS POSTERIORES

No han ocurrido hechos posteriores que puedan tener un efecto significativo sobre la situación financiera o resultados de la Compañía.

8

13. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de Diciembre del 2019 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía el 03 de Abril del 2020 y serán presentados a los Accionistas y Junta Directiva para su aprobación.

El Contador


 San Marina Tapia
 RUC: 1706477147601

