SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2019

SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO SITUACION FINANCIERA
(Expresado en dólares)

<u>Activo</u>	<u>Referencia a Notas</u>	<u>Diciembre 31,</u>		<u>Pasivo y patrimonio</u>	<u>Referencia a Notas</u>	<u>Diciembre 31,</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>			<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	1	131,170	55,259	Obligaciones bancarias y financieras	6	14,323	5,495
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	2	91,229	146,001	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	7	55,132	198,197
Inventarios		-	-	Obligaciones acumuladas	8	47,116	25,041
Otros Activos		-	-	Otros pasivos financieros			
Activos por impuestos corrientes	3	11,473	28,331	Pasivos por impuestos corrientes	3	9,114	8,567
Total activos corrientes		233,872	229,591	Total pasivos corrientes		125,685	237,299
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, planta y equipo	4	73,218	85,365	Obligaciones bancarias y financieras	6	20,430	6,101
Activos por impuestos diferidos	5	3,793	1,017	Obligación por beneficios definidos	9	42,127	35,421
Otros Activos No Corrientes		-	-	Pasivos por impuestos diferidos		-	-
				Otros pasivos		-	-
Total activos no corrientes		77,010	86,382	Total pasivos no corrientes		62,557	41,523
				PATRIMONIO (según estado adjunto)		122,640	37,152
TOTAL ACTIVOS		310,882	315,974	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		310,882	315,974

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR

SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
(Expresado en dólares)

	Diciembre 31,	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos Ordinarios	1,335,749	1,207,442
Costo de Venta	-	-
Utilidad bruta	<u>1,335,749</u>	<u>1,207,442</u>
GASTOS		
De administración y ventas	(1,165,989)	(1,177,567)
Financieros	(11,476)	(8,283)
Utilidad (Pérdida) Operaciones Ordinarias	<u>158,284</u>	<u>21,592</u>
INGRESOS o EGRESOS NETOS DE OPERACIONES NO ORDINARIAS	<u>191</u>	<u>-</u>
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto a la renta	158,474	21,592
Menos gasto por impuesto a la renta y patricipación laboral:		
Particioación Laboral	(23,771)	(3,239)
Impuesto a la Renta	<u>(50,362)</u>	<u>(13,844)</u>
Total	<u>(74,134)</u>	<u>(17,083)</u>
UTILIDAD DEL AÑO	84,341	4,509
EFFECTOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	3,793	-
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	<u>88,134</u>	<u>(18,459)</u>
AJUSTES RESERVA LEGAL	-	-
TOTAL RESULTADO DEL AÑO	<u><u>88,134</u></u>	<u><u>4,509</u></u>

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR

SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Expresado en dólares)

	Diciembre 31,	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	12,272	78,822
Clases de cobros por actividades de operación	1,235,533	1,210,028
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	1,235,342	1,210,028
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	-	-
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	-	-
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	-	-
Otros cobros por actividades de operación	191	-
Clases de pagos por actividades de operación	(1,183,780)	(1,111,176)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(671,283)	(651,258)
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	-	-
Pagos a y por cuenta de los empleados	(427,578)	(379,542)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	(32,958)	(27,827)
Otros pagos por actividades de operación	(51,963)	(52,550)
Dividendos pagados	-	-
Dividendos recibidos	-	-
Intereses pagados	(4,302)	(1,517)
Intereses recibidos	-	-
Impuestos a las ganancias pagados	(50,014)	(23,568)
Otras entradas (salidas) de efectivo	14,835	5,056
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	43,126	(30,803)
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	-	-
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	-	-
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	-	-
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	-	-
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	-	-
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	-	-
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	-	-
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	-	-
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(10,036)	(65,314)
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	-	-
Compras de activos intangibles	-	-
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	-	-
Compras de otros activos a largo plazo	-	-
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	-	-
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	-	(19,505)
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	53,163	54,016
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	-	-
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	-	-
Dividendos recibidos	-	-
Intereses recibidos	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	20,512	(5,936)
Aporte en efectivo por aumento de capital	-	-
Financiamiento por emisión de títulos valores	-	-
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	-	-
Financiación por préstamos a largo plazo	23,157	-
Pagos de préstamos	-	(4,947)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	-
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	-	-
Dividendos pagados	-	-
Intereses recibidos	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	(2,645)	(989)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	75,911	42,083
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	55,259	13,176
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	131,170	55,259

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN	Diciembre 31,	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	158,474	21,592
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	(48,157)	(4,212)
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	22,184	12,871
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	-	-
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	-	-
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	-	-
Ajustes por gastos en provisiones	-	-
Ajuste por participaciones no controladoras	-	-
Ajuste por pagos basados en acciones	-	-
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	-	-
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(50,362)	(13,844)
Ajustes por gasto por participación trabajadores	(23,771)	(3,239)
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	3,793	-
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	(98,045)	61,442
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(100,407)	2,586
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	-	-
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	-	-
(Incremento) disminución en inventarios	-	-
(Incremento) disminución en otros activos	-	-
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	(42,004)	47,110
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9,203	13,175
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	-	-
Incremento (disminución) en otros pasivos	35,162	(1,429)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	12,272	78,822

Representante Legal

Contador

SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
(Expresado en dólares)

	Capital	Aportes Futuras Capitalizaciones	Reserva Legal	ORI Actuarial	Resultados Acumulados por Adopción de NIIFS	Utilidades acumuladas	Resultado del Período	Total
Saldos al 1 de Enero del 2019	45,278	-	3,092	(18,459)	2,732	-	4,509	37,152
Aumento Reserva Legal	-	-	451	-	-	(451)	-	-
Ajustes Otros Resultados Integrales	-	-	-	(2,645)	-	4,509	(4,509)	(2,645)
Transferencias de Resultados Patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral del año	-	-	-	-	-	-	88,134	88,134
Saldos al 31 de Diciembre del 2019	<u>45,278</u>	<u>-</u>	<u>3,542</u>	<u>(21,104)</u>	<u>2,732</u>	<u>4,058</u>	<u>88,134</u>	<u>122,640</u>

Representante Legal

Contador

Nota No. 1 (Efectivo y Equivalentes de Efectivo)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Caja General	-	-
Banco del Pichincha	38	38
Produbanco	123,165	55,221
Banco Internacional	7,967	-
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	131,170	55,259

Nota No. 2 (Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Cuentas por cobrar comerciales:		
Cientes No relacionados	10,766	12,375
Compañías Relacionadas	-	-
Provisión cuentas dudosas	-	-
	<u>10,766</u>	<u>12,375</u>
Otras cuentas por cobrar:		
Anticipos Proveedores	64,582	128,924
Funcionarios y empleados	15,881	-
Intereses Prepagados	-	4,702
	<u>91,229</u>	<u>146,001</u>
Total	91,229	146,001
Largo Plazo		
Otras cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar Largo Plazo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	-	-

Nota No. 2 (Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar) ... Continuación

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Clientes No Relacionados		
Por vencer :	10,766	12,375
Vencido en días:		
Hasta 30	-	-
De 31 a 60	-	-
De 61 a 120	-	-
De 121 a 365	-	-
Más de 365	-	-
Total	10,766	12,375

Cambios en la provisión para cuentas dudosas

Saldos al comienzo del año	-	-
Provisión del año	-	-
Castigos	-	-
Importes recuperados durante el año	-	-
Total	-	-

Nota No. 3 (Activos y Pasivos por impuestos corrientes)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Activos por impuesto corriente:		
Retención en la fuente	-	19,346
Impuesto al valor agregado	11,473	8,985
Impuesto a la salida de divisas		
Notas de crédito recibidas del Servicio de Rentas		
Total	11,473	28,331
Pasivos por impuestos corrientes:		
Impuesto a la renta por pagar	3,588	-
Impuesto al Valor Agregado -IVA por pagar y retenciones	2,750	3,769
Impuesto a la salida de divisas	-	-
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta por pagar	2,776	4,798
Total	9,114	8,567

Nota No. 4 (Propiedades, planta y equipo)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Muebles y Enseres	28,139	28,139
Equipos de computación	42,442	33,768
Maquinaria y equipo	6,936	5,573.92
Vehículos	47,847	47,847.32
	<u>125,364</u>	<u>115,328</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	(52,147)	(29,963)
Total	<u>73,218</u>	<u>85,365</u>
Terrenos		
Construcciones y equipos en curso	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>73,218</u>	<u>85,365</u>
Movimiento:		
Saldo al 1 de enero	85,365	32,922
Adiciones (Bajas) netas	10,036	65,314
Depreciación del año	<u>(22,183)</u>	<u>(12,871)</u>
Total	<u>73,218</u>	<u>85,365</u>

Nota No. 5 (Activos por impuestos diferidos)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Impuestos Diferidos Actuariales	<u>3,793</u>	<u>1,017</u>
Total	<u>3,793</u>	<u>1,017</u>

Corresponde a los impuestos diferidos que se generan por la provisión de jubilación patronal y desahucio, de acuerdo a lo estipulado en la normativa NIC 12 referente a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Nota No. 6 (Obligaciones bancarias y financieras)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018	Tasas de interés Efectiva	Fecha de vencimiento
Préstamos Porción Corriente:				
Uninova	8,222		<u>11.77%</u>	5/1/2023
Cooperativa de Ahorro de Crédito Cámara de Comercio de Ambato Cia. Ltda.	6,101	5,495	<u>10.91%</u>	10/12/2020
Total	<u>14,323</u>	<u>5,495</u>		
Préstamos Porción No Corriente:				
Uninova	20,430		<u>11.77%</u>	5/1/2023
Cooperativa de Ahorro de Crédito Cámara de Comercio de Ambato Cia. Ltda.	-	6,101	<u>10.91%</u>	10/12/2020
Total	<u>20,430</u>	<u>6,101</u>		

Nota No. 7 (Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Cuentas por pagar comerciales:		
Proveedores del exterior	-	-
Proveedores locales	<u>46,408</u>	<u>88,412</u>
Subtotal	46,408	88,412
Otras cuentas por pagar:		
Cuentas por pagar Relacionadas	-	-
Con el IESS	8,724	7,769
Anticipo de clientes	-	102,016
Intereses por Pagar	-	-
Otras	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>8,724</u>	<u>109,785</u>
Total	<u>55,132</u>	<u>198,197</u>

Largo Plazo

Otras cuentas por pagar	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Cuentas por pagar Socios	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>-</u>	<u>-</u>

Nota No. 8 (Obligaciones acumuladas)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Participación a trabajadores	23,771	3,239
Beneficios sociales	23,344	21,802
Total	<u>47,116</u>	<u>25,041</u>

Los movimientos de participación trabajadores fueron como sigue:

Saldos al comienzo del año	3,239	7,600
Provisión del año	23,771	3,239
Pagos	<u>(3,239)</u>	<u>(7,600)</u>
Total	<u>23,771</u>	<u>3,239</u>

Nota No. 9 (Obligaciones por Beneficios Definidos)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Jubilación Patronal	27,455	23,636
Bonificación por Desahucio	14,672	11,785
Total	42,127	35,421

Explicación y Contabilización período 2019:

JUBILACION PATRONAL		Revaluado
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD) al inicio del año		23,635
2 Costo laboral por servicios actuales		5,293
3 Interés neto (costo financiero)		1,825
4 Contribuciones de los partícipes al Plan		-
5 Pérdida (ganancia) actuarial reconocida por cambios en supuestos financieros		(4,203) ORI
6 Pérdida (ganancia) actuarial reconocida por ajustes y experiencia		3,649 ORI
7 (Beneficios pagados)		-
8 Costo de servicios pasados		-
9 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo		-
10 Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas (**)		(2,745) ORI
11 Obligación por Beneficios Definidos al final del período		<u>27,455</u>

Provisión Jubilación Patronal	Debitos	Créditos
Gasto Planes de Beneficios a Empleados No Deducible	5,293.35	
Gasto Financiero Planes de Beneficios a Empleados No De	1,824.64	
ORI Pérdidas (Ganancias) Actuariales por Planes de Beneficios Definidos		3,298.83
Provisión Jubilación Patronal		3,819.16
	<u>7,117.99</u>	<u>7,117.99</u>

Nota No. 9 (Obligaciones por Beneficios Definidos) ... Continuación

DESAHUCIO		Revaluado
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD) al inicio del año		11,785
2 Costo laboral por servicios actuales		2,852
3 Interés neto (costo financiero)		892
4 Contribuciones de los partícipes al Plan		-
5 Pérdida (ganancia) actuarial reconocida por cambios en supuestos financieros		(484)
6 Pérdida (ganancia) actuarial reconocida por ajustes y experiencia		5,411
7 (Beneficios pagados)		(5,784)
8 Costo de servicios pasados		-
9 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo		-
10 Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas		-
11 Obligación por Beneficios Definidos al final del período		14,671

Provisión Desahucio	Debitos	Créditos
Gasto Planes de Beneficios a Empleados No Deducible	2,851.76	
Gasto Financiero Planes de Beneficios a Empleados No De	892.18	
ORI Pérdidas (Ganancias) Actuariales por Planes de Beneficios Definic	4,926.61	
Provisión Desahucio		8,670.55
	8,670.55	8,670.55

Detalle Ajustes ORI:

Reconocimiento Imp. Diferidos 2017		Debitos	Créditos
	Activos por Impuestos Diferidos	-	1,017.28
ORI	Gastos Impuesto Diferidos	1,017.28	-

Reconocimiento Imp. Diferidos 2018		Debitos	Créditos
	Activos por Impuestos Diferidos	1,528.98	-
ORI	Ingresos Impuesto Diferidos	-	1,528.98

Reconocimiento Imp. Diferidos 2019		Debitos	Créditos
	Activos por Impuestos Diferidos	2,263.65	-
ORI	Ingresos Impuesto Diferidos	-	2,263.65
	Pasivos por Impuestos Diferidos	-	-

Nota No. 10 (Conciliación Contable Tributaria)

	Saldos al 31-dic-2019	Saldos al 31-dic-2018
Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta y Participación Laboral	158,474	21,592
15% Participación Laboral	(23,771)	(3,239)
Gastos no deducibles	58,257	37,023
Generación Diferencias Temporarias	9,055	-
Reverso Diferencias Temporarias	(565)	-
Gastos incurridos para generar ingresos exentos	-	-
Participación trabajadores atribuibles a ingresos exentos	-	-
Utilidad gravable	<u>201,450</u>	<u>55,377</u>
Impuesto a la renta causado (1)	<u>50,362</u>	<u>13,844</u>
Crédito Tributario Retenciones Fuente	<u>(46,774)</u>	<u>(33,190)</u>
Saldo a Pagar (a favor)	<u>3,588</u>	<u>(19,346)</u>

“(1) 25% Para el año 2019 y 2020

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR