

SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **Al 31 de Diciembre del 2013**

NOTA 1 - OPERACIONES

La Compañía fue constituida mediante escritura pública en el cantón Guayaquil, 04 de septiembre de 2013 ante el Notario Trigésimo Octavo Dr. Humberto Moya, e inscrita en el registro mercantil el 13 de noviembre del mismo año con número 791se constituyó la compañía denominada SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS. El 16 de junio de 2017 se reforma los estatutos mediante escritura de aumento de capital por la suma de US\$244.000 ante el Notario Trigésimo Octavo Dr. Humberto Moya del 01 de agosto del 2017.

Su actividad principal es gestionar y obtener contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de naturaleza prepagada autorizadas a operar en el país.

Su domicilio fiscal está ubicado en Provincia Guayas del Cantón Samborombon, Km 1.5 «la Samborombon» Edificio Xims piso 2 oficina 217. Ruc #0992852862001

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Preparación de los estados financieros -

Los estados financieros han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES) y están basados en el costo histórico.

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valoración de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

Los Estados Financieros van preparados en su moneda funcional que es el dólar estadounidense.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo -

El efectivo y equivalentes de efectivo reconocido en los Estados Financieros comprenden los saldos bancarios, depósitos a plazo, y otras inversiones cuya principal característica es su liquidez con vencimiento a doce meses. Estas partidas se registran a costo histórico más intereses devengados.

c) Activos y Pasivo Financieros -

Corresponde a aquellos activos financieros con pagos fijos y determinables que no tienen cotización en el mercado activo. Las cuentas de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son valorizadas a costo amortizado, lo cual es igual al valor de la factura registrando el

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

(Continuación)

correspondiente ajuste en caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente (deudor).

La compañía clasifica sus activos y pasivos en las siguientes categorías: "cuentas por cobrar", "activos financieros mantenidos hasta su vencimiento" y "otros pasivos financieros".

La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Reconocimiento inicial. - La compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconoce cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo. Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuido a la transacción, si el activo o pasivo financiero no es designado como de valor razonable a través de ganancias o pérdidas y este es significativo. Con posterioridad al reconocimiento inicial la compañía valoriza los mismos como se describe a continuación.

Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo, cuando el crédito se emite más allá de las condiciones de créditos normales.

d) **Propiedades, planta y equipos -**

Se muestra al costo histórico menos la depreciación acumulada; el monto neto de las propiedades y equipo no excede su valor de utilización económica.

El valor de los activos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando bases que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de la línea recta, con base en los siguientes porcentajes anuales:

Equipos de computación,	33%
Vehículos	20%
Equipos de comunicación	10%
Muebles y Equipos de Oficina	10%
Maquinarias y equipo	10%
Edificio	5%

e) **Pasivos financieros -**

Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "pasivos financieros medidos al costo amortizado" y "cuentas por pagar". La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o se contrataron los pasivos.

Las cuentas por pagar se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. No obstante, los pasivos financieros que no tengan un tipo de interés establecido, el importe vence o se espera recibir en el corto plazo y/o el efecto de actualizar no sea significativo, se valoran por su valor nominal.

f) **Desafuero patronal y desahucio -**

El costo del beneficio jubilatorio e indemnizaciones por desafuero, determinando con base en un estudio actuarial practicado por un profesional independiente, se provisiona con cargo a los costos y gastos (resultados) del ejercicio.

Participación de los trabajadores en las utilidades -

El 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer por concepto de participación laboral a los trabajadores es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles. Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018 la Compañía ha determinado dicha provisión por este concepto.

g) **Provisión para impuesto a la renta -**

La provisión para impuesto a la renta se establece mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 10% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

h) **Reserva legal -**

De acuerdo con la Ley de Compañías, de las utilidades anuales se debe segregarse por lo menos el 10% para constituir la reserva legal hasta que ésta alcance por lo menos al 50% del capital social suscrito. La reserva legal no está disponible para el pago de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

NOTA 1 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Caja	314	350
Bancos (1)	29,995	11,524
Efectivo neto y Equivalentes de efectivo	30,309	11,874

- 1) Los fondos depositados en bancos locales no cuentan con restricciones al 31 de diciembre 2018 en el Banco Pichincha, c/a. c/a. #2100087223 por US\$ 29,995.

NOTA 4 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Clientes	(1)	6.869	6.927
Empleados		280	-
Otras cuentas por cobrar		634	520
Impuestos y retenciones	(2)	21.539	26.954
Créditos relacionados	(3)	28.510	8.629
Pagos anticipados		6.402	7.344
Isc. y Ctas por Cobrar		73.138	40.384

- 1) Corresponde principalmente a saldos por cuentas por US\$4.750,25 a Yumi Latina Medicina, y Aisken Asistencia Médica por US\$ 1.252,54.
- 2) Corresponde principalmente a retenciones en la fuente del impuesto a la renta por US\$ 26.207,49 y, Anticipo de Impuesto a la renta por US\$ 7.231,12.
- 3) Corresponde principalmente a préstamo a compañía relacionada que no genera intereses por US\$ 28.510.

NOTA 5 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Composición:

		31.12.18	31.12.17	%
		US\$	US\$	
Construcciones en Curso	(1)	3.750	-	0
Muebles y enseres		717	267	10
Equipos de computación		2.878	2.551	35
Total		7.345	3.268	
Menos: Depreciación acumulada	(1)	(1.914)	(1.274)	
Total Propiedad, Planta y Equipo, Neto		5.429	1.994	

- 1) Corresponde a diseño arquitectónico de nuevas oficinas US\$ 3.750.

NOTA 6 - ACTIVOS DIFERIDOS NO CORRIENTE

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Impuesto diferido	(1)	35.060	41.882
Activos diferidos		35.060	41.882

- 1) Corresponde a saldo por impuestos diferidos generado en el sistema contable de años anteriores.

NOTA 7 - PASIVO CORRIENTE

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Proveedores	(1)	43.918	29.592
Compensar y partes relacionadas	(2)	15.763	11.763
Impuestos a pagar	(3)	29.936	19.237
Pasivos acumulados	(4)	23.904	14.334
Otras cuentas por pagar		1.493	2.794
Anticipo a clientes		128	25.000
Documentos y cuentas por pagar		114.710	102.351

1) Corresponde principalmente a cuentas por pagar proveedores por US\$ 43.918.

2) Corresponde a préstamos de accionistas que no generan intereses.

3) Corresponde principalmente a retenciones en la fuente por US\$ 3.303 (0), retención de IVA US\$ 2.720, y, impuesto a la renta 2018 US\$ 15.413,43.

4) Corresponde principalmente a provisión de beneficios sociales por US\$ 15.762,15, participación de trabajadores 2018 (15%) por US\$ 7.742,04.

NOTA 8 - VENTAS

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Ingresos ordinarios	(1)	1.210.376	669.676
Ventas netas		1.210.376	669.676

1) Corresponde a ingresos por servicios de liquidación de comisiones a la empresa de medicina Astecker S.A., First Doctor S.A. asesoramiento en medicina prepagada, BMT del Ecuador S.A. comisiones por Seguros de Vida, BMT Iguales Medicos S.A. medicina prepagada, y, Viusilabna Medicina Prepaga S.A. medicina prepagada.

NOTA 9 - COSTO DE VENTA

Composición:

		31.12.16	31.12.17
		US\$	US\$
Costo de Venta	(1)	822.501	790.842

1) Corresponde a costos por venta de comisiones de venta a agentes de seguros, capacitación, asesorías, planes de marketing, etc.

NOTA 10 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Composición:

	31.12.16	31.12.17
	US\$	US\$
Gastos de administración	333.679	380.503
Gastos generales	1.410	3.835
Gastos financieros	871	470
Total gastos tipos	336.960	385.808

NOTA 11 - IMPUESTO A LA RENTA

	31.12.16
Unidad del ejercicio	51.814
	51.814
Participación de trabajadores (15%)	(7.742)
Base imponible para I. Renta	43.872
Mas Gastos No Deducibles	58.914
Amortización pérdidas años anteriores	(27.132)
Base imponible para I. Renta	75.654
Impuesto a la renta causado (25%)	18.913

NOTA 12 - CAPITAL SOCIAL

La composición accionaria del capital pagado AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 en la compañía está constituida por 244.800 acciones con un valor nominal de US\$1,00 cada una, distribuida de la siguiente forma:

	Acciones	%
Sereno Kusijanovic Marike Johanna	1	0,00041%
Sereno Kusijanovic Patrick Nicolas	244.799	99,99959%
Total acciones	244.800	100,000%

NOTA 13.- REVISIONES TRIBUTARIAS - SRI

AJ 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017, las declaraciones de impuestos están abiertas para la revisión por parte de las autoridades de control, desde el año 2014 hasta el año 2018.

A la fecha de esta auditoría no existe información relevante de importancia relativa en la compañía SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS en el periodo 2018.

NOTA 14 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON COMPAÑIA RELACIONADAS.

A continuación se presenta los saldos y transacciones realizadas durante el año con compañías, personas naturales y partes relacionadas. Se considera parte relacionados a los accionistas, en acciones comunes, o con participación accionaria significativa.

Los saldos en Documentos y Cuentas por Cobrar al cierre de cada año son:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Agesonine S.A.	28.510	8.636

Los saldos en Documentos y Cuentas por Pagar al cierre de cada año son:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Patrick Sonne Kusijanovic (Accionista)	15.783	11.983

NOTA 15 - EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.