

ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	NOTA	2018	2017
			[Cifras comparativas]
ACTIVOS			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	482,28	222,49
Activos financieros (neto)	6	3.368,65	-
Activos por impuestos corrientes	7	2.649,93	-
Total Activos Corrientes		6.500,86	222,49
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
Otros activos no corrientes		-	577,51
Total Activos No Corrientes		-	577,51
TOTAL ACTIVOS		6.500,86	800,00
PASIVOS			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
Otras obligaciones corrientes	8	1.412,00	-
Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados	9	2.078,71	-
Total Pasivos Corrientes		3.490,71	-
TOTAL PASIVOS		3.490,71	-
PATRIMONIO NETO			
Capital	11	800,00	800,00
Resultados del ejercicio		2.210,15	-
TOTAL PATRIMONIO		3.010,15	800,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6.500,86	800,00

Renato Dimitry Civinta Toscano
Gerente General

Cevallos Brito Marcia Leonor
Contador General

ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	NOTA	2018	2017
			[Cifras comparativas]
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
Ingresos operacionales	12	45.182,06	82.324,73
TOTAL INGRESOS		45.182,06	82.324,73
GASTOS			
Gastos operacionales	13	41.848,49	73.382,70
TOTAL GASTOS		41.848,49	73.382,70
Utilidad antes de trabajadores e impuestos		3.333,57	8.942,03
Participación trabajadores		500,04	-
Impuesto a la renta	10	623,38	-
Utilidad neta		2.210,15	8.942,03

Renato Dimitry Civinta Toscano
Gerente General

Cevallos Brito Marcia Leonor
Contador General

ESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEC
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

		Capital social	Resultado del ejercicio	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2015	US\$	<u>800,00</u>	<u> </u>	<u>800,00</u>
Utilidad del ejercicio		-	10.799,64	10.799,64
Impuesto a la renta			(2.375,92)	(2.375,92)
Distribución de dividendos			(8.423,72)	(8.423,72)
Saldos al 31 de diciembre de 2016	US\$	<u>800,00</u>	<u>-</u>	<u>800,00</u>
Utilidad del ejercicio		-	8.942,03	8.942,03
Participación trabajadores			(1.341,30)	(1.341,30)
Impuesto a la renta			(1.672,16)	(1.672,16)
Distribución de dividendos			(5.928,57)	(5.928,57)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	US\$	<u>800,00</u>	<u>-</u>	<u>800,00</u>
Utilidad del ejercicio		-	2.210,15	2.210,15
Saldos al 31 de diciembre de 2018	US\$	<u>800,00</u>	<u>2.210,15</u>	<u>3.010,15</u>

 Renato Civinta
 Gerente General

 Cevallos Marcia
 Contadora General

ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA PRODUCTORA
DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	2018	2017
		[Cifras comparativas]
Flujo de efectivo en actividades de operación		
Recibido de clientes	41.813,41	-
Pagado a proveedores y personal	(41.553,62)	(560,11)
Impuesto a la renta pagado	-	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u><u>259,79</u></u>	<u><u>(560,11)</u></u>
Flujos de efectivo en actividades de inversión		
Adiciones de propiedad, planta y equipo	-	-
Efectivo neto (usado en) las actividades de inversión	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento		
Obligaciones con instituciones financieras por pagar	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
(Disminución) neto en efectivo	259,79	(560,11)
Efectivo al inicio del año	222,49	782,60
Efectivo al final del año (nota 5)	<u><u>482,28</u></u>	<u><u>222,49</u></u>

Renato Civinta Toscano
Gerente General

Cevallos Brito Marcia
Contador General

ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2018

Correspondientes al período cerrado el 31 de Diciembre del 2018.

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., es una sociedad anónima, fue constituida el 13 de septiembre de 2012 ante el Dr. Felipe Iturralde Dávalos, Notario Vigésimo Quinto del Cantón Quito, cuyos socios son Renato Dimitry Civinta Toscano y Dueñas Espinel Tahina Janeth. La Compañía tiene como objeto social: la gestión, el asesoramiento, y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencias médicas para una o varias empresas de seguros o medicina prepagada, constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador.

Al 31 de diciembre de 2018, la Compañía cuenta con 1 empleado asegurado al IESS y legalmente contratado.

Antecedentes

La Empresa está considerada como NIIF para Pymes y cuya estructura administrativa es como sigue:

- Renato Dimitry Civinta Toscano – Gerente General, Nombramiento inscrito en el Registro Mercantil el 18 de septiembre de 2018.
- Carvajal Jaramillo Ana Belén – Presidente

2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Bases de Preparación

Los presentes estados Financieros al 31 de Diciembre del 2018 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y

Mediana Entidades emitidas por el Consejo de Normas Internacionales (IASB), y aplicadas de manera uniforme en el período que se presenta.

Período Cubierto

Los presentes estados financieros cubren los siguientes períodos.

- Estado de Situación Financiera del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018.
- Estado de Resultados Integral del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018.
- Estado de Flujo de Efectivo, del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018.

Moneda Funcional y Presentación

La moneda de presentación y la moneda funcional de la compañía ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., es el dólar de Estados Unidos de América (USD).

Hipótesis de Negocio en Marcha

Los mencionados estados financieros han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, lo que significa que los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por consiguiente, se asume que la empresa no tiene ni la intención ni la necesidad de liquidar o disminuir en forma importante el nivel de sus operaciones.

Reclasificaciones Significativas

Las reclasificaciones significativas se dieron de acuerdo al plan de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y en base a la Sección 3 de la NIIF para Pymes “Presentación de Estados Financieros”.

3. POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

A continuación se detalla las políticas principales de la Compañía:

[Espacio en blanco]

3.1 Medición de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos

La base de medición que se utilizará en el reconocimiento inicial de los importes monetarios de activos y pasivos es el costo histórico. Las cuentas con valor revalorizado se registrarán en el proceso de adopción NIIF al costo atribuido.

La base de medición que se utilizará en el reconocimiento de ingresos y gastos es el valor razonable.

3.2 Clasificación de Partidas

Tanto el activo como el pasivo se clasificarán en corrientes y no corrientes se clasificarán como corrientes cuando las mismas se esperan realizar, vender, consumir o liquidar dentro de un período de doce meses luego de la fecha sobre la que se informa; caso contrario, la partida se clasificará como no corriente.

3.3 Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Los equivalentes al efectivo se reconocerán por un período de vencimiento no mayor a 90 días desde la fecha de su adquisición o emisión.

3.4 Activos Financieros

El Activo Financiero se medirá al precio de costo de la transacción, excepto en la medición inicial de los activos y pasivos, sin considerar éste, si el acuerdo constituye, en realidad, una transacción de financiación; porque cuando la transacción es de este tipo, el activo o pasivo financiero se medirá al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

3.5 Cuentas y Documentos por pagar

Las cuentas y documentos por pagar y otras cuentas por pagar son registrados a su valor razonable.

3.6 Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias

Una entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad

Una entidad incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. Una entidad excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido.

3.7 Reconocimiento de gastos

Los gastos son registrados con base a lo devengado y se agrupan en base según su función.

3.8 Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

- **Impuesto a la renta corriente.-** Las normas tributarias vigentes establecen una tasa del impuesto del 22% para el 2018 y 2017 de la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año o el anticipo determinado de impuesto a la renta el que sea el mayor.
- **Impuesto a la renta diferido.-** Se reconoce por las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias imponible. Los activos por impuestos diferidos se reconocen por causa de todas las diferencias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

3.9 Participación a trabajadores

De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades anuales de la Compañía en un 15% de la utilidad contable del ejercicio.

4. GESTIÓN DE RIESGOS

En el curso normal de sus operaciones la Compañía está expuesta a riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros, ante lo cual la Administración de la Compañía realiza un seguimiento continuo de las políticas y sistemas de administración de riesgos que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y la afectación en sus actividades operacionales, logrando la obtención de un ambiente de control disciplinado y constructivo.

(5) Efectivos y equivalentes de efectivo

Un detalle de efectivo y equivalentes al efectivo es como sigue:

Diciembre 31		2018	2017
Bancos		482,28	222,49
TOTALES →		482,28	222,49

- (a) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, corresponden a las cuentas corrientes que se mantienen en el Banco Pichincha y Produbanco.

(6) Activos financieros (neto)

Un detalle de los activos financieros es como sigue:

Diciembre 31		2018	2017
Clientes		3.368,65	-
TOTALES →		3.368,65	-

(7) Activos por impuestos corrientes

Un detalle de los activos por impuestos corrientes es como sigue:

Diciembre 31		2018	2017
Crédito tributario a favor empresa (IVA)		1.695,35	-
Anticipo de impuesto a la renta		954,58	-
TOTALES →		2.649,93	-

(8) Otras Obligaciones Corrientes

Un detalle de otras obligaciones corrientes es como sigue:

Diciembre 31		2018	2017
Impuestos por pagar		423,67	-
Impuesto a la renta por pagar		623,38	-
IVA diferido corriente		364,95	-
TOTALES →		1.412,00	-

(9) Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados

Un detalle de la porción corriente de provisiones por beneficios a empleados es como sigue:

Diciembre 31		2018	2017
Aporte patronal IESS		817,50	-
Vacaciones		761,17	-
Participación trabajadores		500,04	-
TOTALES →		2.078,71	-

(10) Impuesto a la renta

El gasto del impuesto a la renta incluye:

		2018	2017
Gasto por impuesto corriente		623,38	-
Gasto (ingreso) por activos por impuestos diferidos		-	-
Gasto impuesto a la renta		623,38	-

Un resumen de la conciliación tributaria preparada por la administración de la Compañía al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es como sigue:

		2018	2017
Utilidad contable		3.333,57	8.942,03
(-) 15% participación trabajadores		500,04	1.341,30
(=) Utilidad antes de impuesto a la renta		2.833,53	7.600,73
(+) Gastos no deducibles		-	-
(=) Utilidad gravable		2.833,53	7.600,73
Impuesto a la renta causado (22%)		623,38	1.672,16
Anticipo determinado		-	-
Impuesto a la renta del ejercicio		623,38	1.672,16

Reconocimiento de impuestos diferidos

Se establece el reconocimiento únicamente de los impuestos diferidos relacionados a los siguientes conceptos:

1. Pérdida deterioro de inventario se reconocerá como gasto no deducible en el período que se genere y se procederá a reconocer el impuesto diferido y se compensará cuando se venda, se realice la baja o el auto consumo.

2. Pérdidas esperadas de contratos de construcción se reconocerá como gasto no deducible en el período que se genere y se procederá a reconocer el impuesto diferido y se compensará cuando finalice el contrato y cuando la pérdida se haga efectiva.
3. Depreciación por desmantelamiento se reconocerá como gasto no deducible en el período que se genere y se procederá a reconocer el impuesto diferido y se compensará cuando se produzca el desmantelamiento.
4. Deterioro de propiedad, planta y equipo y otros activos no corrientes se reconocerá como gasto no deducible en el período que se genere y se procederá a reconocer el impuesto diferido y se compensará cuando transfiera el activo, se produzca la reversión del deterioro o finalice la vida útil.
5. Provisiones diferentes a las cuentas incobrables y desmantelamiento se reconocerá como gasto no deducible en el período que se genere y se procederá a reconocer el impuesto diferido y se compensará cuando se desprenda efectivamente de los recursos para cancelar la obligación.
6. Ganancias o pérdidas que surjan en medición de activos no corrientes mantenidos para la venta no serán sujeto de impuesto a la renta en el período que se realice el registro contable, sino cuando se produzca la venta.
7. Los cambios en el valor razonable en activos biológicos constituirán como ingresos no sujetos para el impuesto a la renta y los costos y gastos para la transformación del activo biológico serán considerados como costos atribuibles relacionados a ingresos no sujetos de impuesto a la renta, estos conceptos no afectarán a la participación trabajadores.
8. Las pérdidas declaradas luego de la conciliación tributaria de ejercicios anteriores, en los términos establecidos en la ley y Reglamento.
9. Los créditos tributarios no utilizados generados en períodos anteriores de acuerdo a la Ley.
10. En los contratos de servicios integrados con financiamiento de la contratista contemplados en la Ley de Hidrocarburos, siempre y cuando las fórmulas de amortización previstas para fines tributarios no sean compatibles con la técnica contable, el valor de la amortización de inversiones tangibles o intangibles registrado bajo la técnica contable que exceda al valor de la amortización tributaria de esas inversiones será considerado como no deducible en el periodo en el que se registre contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, que podrá ser utilizado, respetando las referidas fórmulas, durante los períodos en los

cuales la amortización contable sea inferior a la amortización tributaria, según los términos establecidos en la Ley y Reglamento.

11. *Las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir de la vigencia de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera no son deducibles; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación por la cual se efectuó la provisión y hasta por el monto efectivamente pagado, conforme lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno.*
12. Por el reconocimiento y medición de los ingresos, costos y gastos provenientes de contratos de construcción, cuyas condiciones contractuales establezcan procesos de fiscalización sobre planillas de avance de obra, de conformidad con la normativa contable pertinente.
En el caso de los contratos de construcción que no establezcan procesos de fiscalización, los ingresos, costos y gastos deberán ser declarados y tributados en el ejercicio fiscal correspondiente a la fecha de emisión de las facturas correspondientes.

(11) Capital

Un detalle del capital de la Compañía, es como sigue:

Diciembre 31		2018	2017
Renato Dimitry Civinta Toscano		799,00	799,00
Dueñas Espinel Tahina Janeth		1,00	1,00
TOTALES →		800,00	800,00

La Compañía ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., cuenta con un capital de US\$ 800,00, divididos en 800 acciones ordinarias cuyo valor nominativo es de US\$ 1,00 cada una.

(12) Ingresos operacionales

Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

Diciembre 31		2018	2017
Ingresos por ventas		45.182,06	82.324,73
TOTALES →		45.182,06	82.324,73

(13) Gastos operacionales

Un detalle de gastos de los gastos operacionales, es como sigue:

Diciembre 31		2018	2017
Sueldos, salarios y demás remuneraciones		9.134,06	7.735,60
Aportes a la seguridad social		1.737,04	862,56
Beneficios sociales e indemnizaciones		2.294,34	-
Honorarios		593,33	29.691,47
Mantenimiento y reparaciones		-	2.345,58
Comisiones		14.440,99	-
Promoción y publicidad		9.600,00	1.129,17
Suministros de oficina		35,00	3.022,77
Movilización		61,61	102,99
Gasto Sistemas E F I		660,00	-
Gastos de gestión		1.611,48	-
Gastos de viaje		-	14.688,46
Agua, energía, luz, telecomunicaciones		1.680,64	2.039,97
Arriendos		-	11.764,13
TOTALES →		41.848,49	73.382,70

(14) Pasivo Contingente

Concluido el período 2018 y habiendo analizado las novedades presentadas a la fecha no se cuenta con ninguna contingencia.

(15) Hechos ocurridos después sobre el período sobre el que se informa

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la fecha de emisión de este informe, no ha ocurrido ningún hecho importante que amerite dejar constancia.

[Espacio en blanco]

(16) Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros de ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 serán aprobados de manera definitiva por la Junta de Socios de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Por: ATECO ASESORES TECNICOS & CORREDORES AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Renato Dimitry Civinta Toscano
Gerente General

Cevallos Brito Marcia Leonor
Contador General