



## 1.6 Notas Explicativas

### RESPALDARSEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

#### POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019, 2018 (Expresadas en dólares Americanos)

#### NOTA 1.- IDENTIFICACION Y OBJETO DE LA COMPAÑÍA

La empresa RESPALDARSEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, se constituyó en la ciudad de San Miguel de Ibarra, provincia de Imbabura, el día dos de abril del año dos mil quince, ante el Doctor Diego Gustavo Andrade Armas Notario Cuarto del cantón Ibarra como Sociedad Anónima. Está inscrita en el Registro Mercantil de esta ciudad con fecha 29 de septiembre del 2017, bajo el número 4418.

**Domicilio principal de la Compañía.-** Su domicilio principal se encuentra en la Provincia de Imbabura, Ciudad Ibarra, sin embargo de lo cual, podrá establecerse sucursales o agencias en cualquier lugar del país o en el exterior, previa resolución de la Junta General de accionistas.

**Domicilio Fiscal.-** Ciudad de Ibarra, Ruc No. 1091750593001

**Plazo de duración.** - La compañía tiene un plazo de duración de cincuenta años contados a partir de la fecha de inscripción en la escritura de constitución; sin embargo, la compañía podrá disolverse antes del vencimiento del plazo indicado, o podrá prorrogarlo, sujetándose en cualquier caso, las disposiciones legales aplicables.

**Objeto Social.-** La compañía se dedicará exclusivamente a la gestión, obtención y colocación de contratos de seguro o de servicios de asistencia médica, para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, autorizadas legalmente para operar en el país, incluyendo el asesoramiento especializado

**Capital.-** Actualmente la compañía mantiene un capital social autorizado de OCHOCIENTOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (\$ 800,00). El Capital social suscrito y pagado en su totalidad se encuentra dividido en ochocientas acciones ordinarias y nominativas con un valor nominal de un dólar de los Estados Unidos de América.



### COMPOSICION DEL CAPITAL

| CEDULA     | ACCIONISTAS                    | NACIONALIDAD | VALOR ACCIONES | % PARTIC. |
|------------|--------------------------------|--------------|----------------|-----------|
| 1002246369 | BEDÓN TIRADO MARISOL YOLANDA   | ECUATORIANA  | 792,00         | 99        |
| 1002798047 | MANCHENO ALBAN MARCO ALEJANDRO | ECUATORIANA  | 8,00           | 01        |
|            | TOTAL CAPITAL PAGADO           |              | 800,00         | 100       |

### Representante Legal, Administradores y Directivos de la Empresa:

| CEDULA     | NOMBRE                       | CARGO           |
|------------|------------------------------|-----------------|
| 1002246369 | BEDÓN TIRADO MARISOL YOLANDA | GERENTE GENERAL |
| 1004810527 | PINEDA BEDON LISSET CAROLINA | PRESIDENTE      |

El gerente general fue nombrado el 07 de marzo de 2018 e inscrito en el Registro Mercantil el 03 de abril del mismo año, para un período de dos años.

El Presidente fue nombrado el 23 de diciembre del 2016 e inscrito el 17 de abril del 2019, para un período de dos años.

**Normas Aplicables.**- La actividad de la compañía está regida, Código de Comercio, Ley de Compañías y demás leyes, reglamentos y normas pertinentes que rijan a esta sociedad. Está controlada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la compañía RESPALDARSEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

### **NOTA 2. – BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

**2.1. Base de Presentación.**-La posición financiera, el resultado de las operaciones, y los flujos de efectivo se presentan de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para las PYMES) y sus interpretaciones adoptadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB" por sus siglas en inglés). Estas normas han sido adoptadas en el Ecuador por la Superintendencia de Compañías.

**2.2. Base de medición.**- Los estados financieros de la Compañía se registran sobre la base de devengado que comprende el reconocimiento y registro de un ingreso o un gasto en el período contable a que se refiere, a pesar de que el



desembolso o el cobro pueden ser hechos, todo o en parte, en el periodo anterior o posterior.

**2.3 Moneda funcional y de presentación.-** La unidad monetaria utilizada por la compañía para presentación de los estados financieros y sus notas es el dólar americano de los Estados Unidos de Norte América.

**2.4 Uso de estimaciones y juicios.-** La preparación de los estados financieros de conformidad con NIIF para las PYMES requiere que la Compañía registre estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el período en el cual la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

**2.5 Período económico.-** El período económico de la Compañía para emitir los Estados Financiero corresponde a un año terminado al 31 de diciembre.

**2.6 Negocio en marcha.-** Los Estados financieros de la compañía han sido preparados considerando que la empresa continuará operando normalmente y la administración no contempla ajustes contables en caso de que no pueda operar en forma normal en el futuro.

**2.7 Revelación de transacciones con Partes relacionadas.-Una parte relacionada.-** Es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros (en esta norma denominada “la entidad que informa”)

**Una transacción entre partes relacionadas.-** Es una transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre una entidad que informa y una parte relacionada, con independencia de que se cargue o no un precio.

**2.8 Declaración de cumplimiento y responsabilidad de la información presentada.** – La administración declara que la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para las PYMES) han sido aplicadas íntegramente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros. La información es responsabilidad del representante legal, ratificadas y aprobadas por la Junta General de Accionistas.

**2.9 Bases de preparación.-** Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico excepto por ciertos instrumentos financieros que



son medidos a sus valores razonables, tal como se explica en las políticas contables incluidas más abajo. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos. El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Administradora tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

### **NOTA 3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION**

Las políticas de contabilidad que la compañía aplica está de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para las PYMES) las cuales requieren se efectúe ciertas estimaciones y se establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad que afectan las cifras reportadas en los estados financieros adjuntos.

**3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo.** -La compañía reconoce como efectivo o equivalentes del efectivo aquellos activos financieros líquidos, depósitos en la cuenta de ahorro en el banco PRODUBANCO, de libre disponibilidad utilizados por la compañía en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

#### **3.2 Activos Financieros**

**3.2.1 Préstamos y Cuentas por Cobrar.-** Los préstamos, cuentas por cobrar son activos financieros que se registran a su costo amortizado. Las ganancias y pérdidas realizadas y no realizadas que surgen de cambio en el valor razonable de la categoría de “activos financieros a valor razonable con cambios en resultados” se incluyen en el Estado de Resultado Integral en el período en el que se originan. La empresa evalúa a cada fecha del estado de situación si existe evidencia objetiva de la desvalorización de un activo financiero o grupo de activos financieros.

Por política contable las cuentas comerciales por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable, menos la provisión por pérdidas por deterior del valor. Se establece una provisión por pérdidas por deterior de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la compañía no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeude de acuerdo con los términos originales de la cuentas a cobrar.



**3.2.2 Provisión para Incobrable.-** La provisión de cuentas incobrables es el 1% de la cartera sin que supere el 10% según la Ley de Régimen Tributario Interno.

**3.3 Propiedad planta y equipo.-** Las partidas de propiedades y equipos adquiridos de forma separada se reconocen y valoran inicialmente por su costo. Después de su reconocimiento inicial, serán valoradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

El costo de propiedades y equipos incluye todos los costos de adquisición más todos los costos incurridos para la ubicación y puesta en condiciones de funcionamiento del activo.

**3.3.1 Depreciación.-** La depreciación es calculada en base a la vida útil estimada de las diversas clases de partidas de propiedad planta y equipo de acuerdo con el método de línea recta. A menos que se revisen debido a cambios específicos en la vida útil estimada, las tasas anuales de depreciación son las siguientes:

| ACTIVO FIJO           | % DE DEPRECIACION |
|-----------------------|-------------------|
| Muebles y enseres     | 10%               |
| Equipo de oficina     | 10%               |
| Equipo de Computación | 33%               |
| Vehículos             | 20%               |

**3.3.2 Deterioro de activos fijos.-** Un elemento de propiedad, muebles, y equipo puede darse de baja por diferentes circunstancias: venta obsolescencia desuso o daño irreparable, sustitución por mejora, siniestro, hurto o caso fortuito. La utilidad o pérdida ocasionada en la baja por retiro o venta de una partida de propiedades muebles y equipo es reconocida en los resultados del período que se informa y equivale a la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo a la fecha de la transacción.

**3.4.- Gastos por intereses.-** Los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos se reconocerán como un gasto en el período en que se haya incurrido.

**3.5.- Pasivos Financieros.-** Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción. La compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan.



**3.6 Impuestos.-** El gasto por impuesto a las utilidades de cada período recoge tanto el impuesto a la renta corriente como los impuestos diferidos. Los activos y pasivos tributarios para el ejercicio actual y ejercicios anteriores son medidos al monto que se espera recuperar o pagar a las autoridades tributarias.

#### **3.6.1 Impuesto corriente**

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable registrada durante el año. La utilidad imponible difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán 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; para el año 2019 la tarifa del Impuesto a la Renta aplicada es del 25%, sin embargo el SRI consideró un beneficio con el pago del 22% para las empresa cuyas ventas durante el año 2019 fueron inferiores a \$ 1.000.000.

#### **3.6.2. Impuestos diferidos**

En general, los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele y se presentan netos en los estados financieros.

**3.7 Provisiones.-** Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado; es probable que la compañía tenga una salida necesaria de recursos para liquidar la obligación; y el importe se puede estimar de manera confiable.

Las provisiones se miden por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa antes de impuesto que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor temporal del dinero y los riesgos e incertidumbres específicos de la obligación. El incremento en la provisión como motivo del paso del tiempo se reconoce como un gasto.

**3.8 Participación a trabajadores.-** La Compañía reconoce un pasivo y un gasto producto de la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía en cada año. El importe de este beneficio se calcula directamente de la utilidad contable antes de impuestos en apego a la normativa del Código de Trabajo y disposiciones complementarias. El porcentaje para el cálculo equivale al 15% de la utilidad contable.



**3.9 Capital Social y reservas.**-Las acciones de se registran como patrimonio y las reservas se generan y se contabilizan de acuerdo a las resoluciones de la Superintendencia de Compañías y si fuera voluntad expresa de los accionistas en actas de junta de accionistas para el efecto.

**3.10 Reconocimiento de ingresos.**-Los ingresos ordinarios se registran al valor razonable de las contraprestaciones cobradas o por cobrar teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar en la entrega de los servicios.

**3.11 Costos y Gastos.**-Los 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 más cercano en el que se conocen.

**3.12 Compensaciones.**-Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción. Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

**3.13 Estado de Flujos de Efectivo.**-Comprende los movimientos de caja realizados durante el período, determinados por el método directo, clasificado en tres grupos de actividades:

- **Actividades de operación:** Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la empresa, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.
- **Actividades de inversión:** son las actividades relacionadas con la adquisición, enajenación, disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- **Actividades de financiación:** Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos adquiridos por la empresa.





## NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019, 2018, asciende a \$ 5.000,59, de disponibilidad inmediata y se presentan de la siguiente manera:

| CUENTA       | Saldos al       | Saldos al       |
|--------------|-----------------|-----------------|
|              | 31/12/2019      | 31/12/2018      |
| Bancos (1)   | 5.000,59        | 3.918,51        |
| <b>TOTAL</b> | <b>5.000,59</b> | <b>3.918,51</b> |

(1)Corresponde al saldo de la **cuenta de ahorros** del Banco Produbanco misma que se encuentra conciliado con el saldo presentado en saldo del estado bancario al 31 de diciembre de 2019.

No se evidenció que la compañía durante el año 2019 tenga una corriente a su nombre, para cancelar sus obligaciones.

Cabe mencionar que hasta el 31 de diciembre del 2019, la compañía ha realizado transferencias a la cuenta corriente personal de la señora gerente, y desde esta cuenta se realiza los pagos a través de cheques o transferencia a los proveedores de la compañía. No se tuvo acceso a la cuenta personal, para realizar un cruce de información con los documentos de los proveedores.

## NOTA 5 ACTIVOS FINANCIEROS

Esta cuenta representa los derechos exigibles que se originan por el giro normal de la empresa por concepto de servicios prestados y que se encuentran facturados. Al 31 de diciembre del 2019 se presenta el siguiente detalle de las cuentas que compone este rubro:

| CUENTA                                     | Saldos al       | Saldos al        |
|--|-----------------|------------------|
|  | 31/12/2019      | 31/12/2018       |
| Cuentas y Documentos x Cobrar Clientes (1) | 8.002,34        | 25.338,95        |
| Otras Cuentas y Documentos x Cobrar        | 1.965,79        | -                |
| <b>SUMAN</b>                               | <b>9.968,13</b> | <b>25.338,95</b> |

### (1) CLIENTES/CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

En este grupo se encuentran registradas las cuentas por cobrar locales; el saldo al 31 de diciembre del 2019 se presenta de la siguiente manera:



| CLIENTE                              | Saldos al       |
|--------------------------------------|-----------------|
|                                      | 31/12/2019      |
| BMI del Ecuador Compañía de Seguros  | 1,14            |
| Seguros del Pichincha S.A.           | 7,50            |
| Seguros Equinoccial S.A.             | 2.386,51        |
| Sweadem Compañía de Seguros S.A.     | 3.704,10        |
| Vaz Seguros S.A. Compañía de Seguros | 1.903,09        |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>8.002,34</b> |

## NOTA 6 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

En esta cuenta se registra los valores entregados como anticipos a proveedores por compras de bienes y servicios, y que no se han devengado al cierre del ejercicio económico.

| CUENTAS                 | Saldos al        | Saldos al  |
|-------------------------|------------------|------------|
|                         | 31/12/2019       | 31/12/2018 |
| Anticipos a Proveedores | 83.324,39        | -          |
| <b>TOTAL</b>            | <b>83.324,39</b> | <b>-</b>   |

## NOTA 7 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

En esta cuenta registra los créditos tributarios por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha.

El saldo al 31 de diciembre del 2019 corresponde:

| CUENTA   | Saldos al        | Saldos al     |
|--|------------------|---------------|
|  | 31/12/2019       | 31/12/2018    |
| Crédito Tributario A Favor de la Empresa (Iva)   | 6.384,43         | -             |
| Crédito Tributario A Favor de la Empresa ( I.R.) | 4.486,87         | 188,26        |
| <b>SUMAN</b>                                     | <b>10.871,30</b> | <b>188,26</b> |

## NOTA 8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por la entidad, las cuales sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya característica es una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones:

Al 31 de diciembre del 2019, este grupo está compuesto por:

| CUENTA                                 | Saldos al        | Saldos al        |
|--|------------------|------------------|
|  | 31/12/2019       | 31/12/2018       |
| Vehículos                              | 26.776,79        | 26.776,79        |
| Menos depreciación acumulada Vehículos | -6.024,78        | -669,42          |
| <b>TOTAL NETO</b>                      | <b>20.752,01</b> | <b>26.107,37</b> |

### Movimiento de Propiedad Planta y Equipo durante el año 2019

| CUENTA  | Saldos al         | Adiciones y retiros  | Saldos al         |
|---|-------------------|----------------------|-------------------|
|   | 31/12/2018        |                      | 31/12/2019        |
| <b>ACTIVO DEPRECIABLE</b>                     |                   |                      |                   |
| Vehículos                                     | 26.776,79         | 0,00                 | 26.776,79         |
| <b>SUMAN</b>                                  | <b>26.776,79</b>  | <b>0,00</b>          | <b>26.776,79</b>  |
| <b>DEPRECIACION</b>                           | <b>31/12/2018</b> |                      | <b>31/12/2019</b> |
| Depreciación Acumulada vehículo               | - 669,42          | (5.355,36)           | - 6.024,78        |
| <b>Total Propiedad Planta y Equipo (neto)</b> | <b>26.107,37</b>  | <b>\$ (5.355,36)</b> | <b>20.752,01</b>  |

### NOTA 9 OBLIGACIONES FISCALES

Corresponden a las obligaciones con el IESS y el Servicio de Rentas Internas a liquidarse conforme los plazos establecidos por el ente de Control y que atiende al siguiente detalle:

| CUENTA  | Saldos al       | Saldos al       |
|---|-----------------|-----------------|
|   | 31/12/2019      | 31/12/2018      |
| Obligaciones con la Administración Tributaria (1) | (23,31)         | (572,20)        |
| Obligaciones con el IESS (2)                      | (408,26)        | (150,53)        |
| <b>SUMAN</b>                                      | <b>(431,57)</b> | <b>(722,73)</b> |

(1) El detalle es el siguiente:

| (1) CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA | Saldos al      | Saldos al       |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|
|                                      | 31/12/2019     | 31/12/2018      |
| Retención Fuente Por Pagar           | (23,82)        | -               |
| Retención IVA Por Pagar              | 0,51           | -               |
| Impuesto a la Renta por Pagar        | 0,00           | (572,20)        |
| <b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>       | <b>(23,31)</b> | <b>(572,20)</b> |

(2) El detalle es el siguiente:

| (2) CON EL IEES          | Saldos al       | Saldos al       |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
|                          | 31/12/2019      | 31/12/2018      |
| IEES por Pagar           | (313,21)        | (150,53)        |
| Prestamos IEES por Pagar | (95,05)         | -               |
| <b>SUMAN</b>             | <b>(408,26)</b> | <b>(150,53)</b> |

## NOTA 10 OBLIGACIONES POR BENEFICIOS SOCIALES

Corresponde a las provisiones por décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, establecidas en el régimen laboral vigente, el saldo al 31 de diciembre corresponde:

| CUENTA                         | Saldos al         | Saldos al         |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                | 31/12/2019        | 31/12/2018        |
| Sueldos Por Pagar              | (1.259,57)        | -                 |
| Décimo Tercer Sueldo           | (120,84)          | (1.350,00)        |
| Décimo Cuarto Sueldo           | (104,15)          | -                 |
| Vacaciones                     | (378,61)          | -                 |
| 15% Participación Trabajadores |                   | (2.011,39)        |
| Tarjetas De Crédito            | (286,13)          | -                 |
| <b>SUMAN</b>                   | <b>(2.149,30)</b> | <b>(3.361,39)</b> |

La empresa no ha realizado el cálculo de la provisión para jubilación patronal ni desahucio, la administración manifiesta que el registro se realizará en el momento en que ocurra

## NOTA 11 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Corresponde al registro de la cuenta: Cuentas por Liquidar por la entrega de anticipos que serán registrados cuando entreguen la factura.

| CUENTA               | Saldos al          | Saldos al  |
|----------------------|--------------------|------------|
|                      | 31/12/2019         | 31/12/2018 |
| Cuentas Por Liquidar | (79.000,00)        | -          |
| <b>SUMAN</b>         | <b>(79.000,00)</b> | <b>-</b>   |

## NOTA 12 CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS

Corresponde valores prestados por la socia Marisol Bedón para gestión de la compañía y que serán cancelados conformes la empresa disponga de liquidez.

| CUENTA                  | Saldos al          | Saldos al          |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
|                         | 31/12/2019         | 31/12/2018         |
| Bedón Marisol Prestamos | (13.670,40)        | (23.279,97)        |
| <b>SUMAN</b>            | <b>(13.670,40)</b> | <b>(23.279,97)</b> |

### NOTA 13 CAPITAL SOCIAL

Esta cuenta registra el monto total del capital representado por acciones, y está registrado en la escritura pública inscrita en el Registro Mercantil.

| CUENTA         | Saldos al       | Saldos al       |
|----------------|-----------------|-----------------|
|                | 31/12/2019      | 31/12/2018      |
| Bedón Marisol  | (792,00)        | (792,00)        |
| Mancheno Marco | (8,00)          | (8,00)          |
| <b>SUMAN</b>   | <b>(800,00)</b> | <b>(800,00)</b> |

### NOTA 14 RESERVALEGAL

Representan apropiaciones de utilidades, constituidas por Ley, por los estatutos, acuerdos de accionista para propósitos específicos de salvaguarda económica.

**Reserva Legal.** - La reserva legal es un porcentaje establecido por la ley el cual tiene como objetivo proteger el capital de una sociedad ante las eventuales pérdidas, únicamente se dispondrá de este fondo para responder ante las pérdidas de la empresa.

| CUENTA        | Saldos al      | Saldos al   |
|---------------|----------------|-------------|
|               | 31/12/2019     | 31/12/2018  |
| Reserva Legal | (76,05)        | (76,05)     |
| <b>SUMAN</b>  | <b>(76,05)</b> | <b>(76)</b> |

De conformidad con los artículos 109 y 297 de Ley de Compañías, se establece un porcentaje no menor al 10%, el mismo que debe reservarse hasta que alcance por lo menos el 50% del capital social de la compañía

### NOTA 15 RESULTADOS ACUMULADOS

Ganancias Acumuladas.- Contiene las utilidades/pérdidas netas acumuladas, sobre las cuales los socios no han dado un destino definitivo.

El saldo al 31 de diciembre del 2019 corresponde:

| CUENTA               | Saldos al          | Saldos al          |
|----------------------|--------------------|--------------------|
|                      | 31/12/2019         | 31/12/2018         |
| Ganancias Acumuladas | (24.805,55)        | (15.915,05)        |
| <b>SUMAN</b>         | <b>(24.805,55)</b> | <b>(15.915,05)</b> |

## NOTA 16 RESULTADOS DEL EJERCICIO

Al 31 de diciembre del 2019 corresponde:

| CUENTA                           | Saldos al         | Saldos al          |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                  | 31/12/2019        | 31/12/2018         |
| Resultado antes de apropiaciones | (8.983,55)        | (11.397,90)        |
| <b>SUMAN</b>                     | <b>(8.983,55)</b> | <b>(11.397,90)</b> |

De este valor la empresa realizará las apropiaciones del 15% utilidad a trabajadores y el 25% del impuesto a la renta.

## NOTA 17.- INGRESOS

Ingresos de actividades Ordinarias.- Son aquellos que surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad.

El saldo al 31 de diciembre del 2019 esta cuenta se presenta como sigue:

| CUENTA       | Saldos al         | Saldos al         |
|--------------|-------------------|-------------------|
|              | 31/12/2019        | 31/12/2018        |
| Ingresos 12% | 214.930,59        | 138.167,96        |
| <b>SUMAN</b> | <b>214.930,59</b> | <b>138.167,96</b> |

## NOTA 18 GASTOS OPERACIONALES

Gastos.- Incluye todos los gastos del período de acuerdo a su función distribuidos por: Gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros y otros gastos. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo.

La compañía ha incurrido en gastos propios de su actividad, al 31 de diciembre del 2019 se presenta de la siguiente manera:

| CUENTAS                              | Saldos al         | Saldos al         |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | 31/12/2019        | 31/12/2018        |
| Gastos de Venta y Administración (1) | 200.642,18        | 104.192,47        |
| Gasto Depreciación                   | 5.355,36          | 669,42            |
| <b>SUMAN</b>                         | <b>205.997,54</b> | <b>104.861,89</b> |

(1) El detalle es el siguiente:

| CUENTA                                   | Saldos al         |
|--|-------------------|
|  | 31/12/2019        |
| Sueldos, salarios y otras remuneraciones | 17.599,76         |
| Aportes a La Seguridad Social (Incluido) | 2.981,01          |
| Beneficios Sociales e Indemnización      | 3.446,48          |
| Gastos Planes de Beneficios a Empleados  | 250,00            |
| Honorarios Profesionales                 | 168.689,05        |
| Mantenimiento y Reparaciones             | 1.340,30          |
| Promociones y Publicidad                 | 270,00            |
| Combustible                              | 582,77            |
| Transporte                               | 369,00            |
| Gasto de Gestión                         | 1.000,00          |
| Gasto Viajes                             | 2.311,18          |
| Agua, Energía, Luz, y Telecomunicaciones | 511,25            |
| Impuestos Y Contribuciones               | 685,93            |
| Otros Gastos                             | 494,09            |
| Gastos No Deducibles                     | 52,54             |
| Gastos Financieros                       | 58,82             |
| <b>SUMAN</b>                             | <b>200.642,18</b> |

## NOTA 19. RESULTADO DEL EJERCICIO: CONCILIACION TRIBUTARIA

En el año 2019 la empresa generó una utilidad de \$8.983,55, de este valor se realizó las apropiaciones correspondientes al 15% participación trabajadores e Impuesto a la Renta conforme a la normativa establecida para el efecto.

### CONCILIACION TRIBUTARIA

| CUENTA                                | Saldos al       | Saldos al       |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                       | 31/12/2019      | 31/12/2018      |
| Utilidad Contable                     | 8.983,55        | 13.409,29       |
| (-) 15% Reparto a trabajadores        | (1.347,53)      | (2.011,21)      |
| (=) Utilidad Antes de Impuestos       | 7.636,02        | 11.398,08       |
| (+) Gastos No Deducibles)             | 52,54           | 0,00            |
| (=) Utilidad Gravable                 | 7.688,56        | 11.398,08       |
| (-22%) Impuesto a la Renta            | (1.922,14)      | (2.507,58)      |
| <b>(= Utilidad Neta del Ejercicio</b> | <b>5.713,88</b> | <b>8.890,50</b> |



## **NOTA 20 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS Y ACCIONISTAS**

Las operaciones entre la Compañía, sus socios y partes relacionadas, forman parte de las transacciones habituales de la Compañía en cuanto su objeto y condiciones.

En el caso de la Gerencia, este cargo lo desempeña la señora Marisol Bedón, accionista de la compañía.

## **NOTA 21 COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS**

Al cierre del presente informe a criterio de la Administración de la compañía RESPALDARSEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., no se presentan compromisos ni contingencias que pudieran afectar la interpretación de los Estados Financieros.

## **NOTA 22 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2019 han sido emitidos por la Gerencia de la Compañía y serán presentados a la Junta General Universal de accionistas para su aprobación. En opinión de la gerencia, los estados financieros serán aprobados por la Junta General Universal de accionistas sin modificaciones.

## **NOTA 23 HECHOS POSTERIORES**

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión del presente informe, no se produjeron eventos que en opinión de la administración de la compañía, pudieran tener efecto importante sobre los Estados Financieros.

Sin embargo es necesario informar que a partir del 13 de marzo de 2020 por la declaración de la Pandemia del Coronavirus COVID 19 a nivel mundial, el gobierno nacional decretó el cierre de las operaciones tanto en el sector público como en el privado a excepción del sector de la salud y empresas que abastecen artículos de primera necesidad, gasolineras, farmacias, además de implementar el sistema del teletrabajo tanto para el sector público como privado con el fin de continuar las actividades las empresas que así lo requieran.

Estas medidas adoptadas por el gobierno, en salvaguarda de la ciudadanía, afectará la liquidez de las empresas. \*\*\*\*\*