UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA (1) BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LA COMPAÑÍA - NIC 1.10 (e) SECCION 2

La Compañía se constituyó el 01 de octubre del 2014 ante la Dra. María Gabriela Cadena Loza, Notaria Trigésima Segunda del Cantón Quito bajo el nombre de UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, de nacionalidad ecuatoriana con domicilio principal en la ciudad de Quito, Provincia de Pichincha; escritura de constitución inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Quito, bajo Número 69013 del Registro Mercantil.

El capital social de la Compañía es de doce mil quinientos dólares de Estados Unidos de Norteamérica divididos en doce mil quinientas participaciones iguales acumulativas e indivisibles de un dólar cada una, que los socios han suscrito y pagado.

La Compañía será administrada por el directorio, el gerente general, el director ejecutivo, y el director ejecutivo comercia. La compañía será representada judicial y extrajudicialmente por el gerente general. En ausencia temporal o definitiva del gerente general, será reemplazado por el director ejecutivo en primera instancia, y en ausencia de este, por el director ejecutivo comercial.

El plazo de duración de la Compañía es de cien años desde la fecha de inscripción en el registro Mercantil.

OBJETO SOCIAL - NIC 1.138(b) SECCION 2

La compañía tendrá como único objeto social, la gestión, el asesoramiento y colocación, de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, constituidas y establecidas en el Ecuador. La compañía podrá realizar toda clase de contratos y operaciones permitidos por las leyes ecuatorianas, que sean acordes con su objeto, necesarios y convenientes para su cumplimiento.

NOTA (2) PRINCIPALES POLITICAS Y/O PRACTICAS CONTABLES

2.1 Base de presentación de los estados financieros - NIC 1.138(b) Sección 2

a) Declaración de cumplimiento - NIC 1.16 Sección 3

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019, fueron preparados aplicando la Norma Internacional de Información Financiera - NIIF's para PYMES, Normas Internaciones de Contabilidad - NIC y demás Leyes vigentes en el Ecuador.

Los estados financieros y las notas adjuntas se presentan en forma comparativa por los años concluidos en diciembre 31 de 2019 y 2018.

b) Bases de medición

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 de la compañía se han preparado en base a costos históricos.

c) Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en dólares con redondeo a dos decimales.

d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados.

Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.2 Políticas contables significativas - NIC 1.112(a), 1.17(a) **Sección 10**

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros, y han sido aplicadas consistentemente por la Compañía.

(a) Instrumentos financieros

NIC 39.45
Sección 11

La empresa tiene activos financieros mantenidos hasta el vencimiento.

Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento

NIC 39.46(b)
Sección 11

Si la Compañía tiene la intención y capacidad de mantener los instrumentos de deuda hasta su vencimiento, estos activos financieros se clasifican como mantenidos hasta el vencimiento. Los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

NIIF 7.21

Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista.

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NIC 39.44 Sección 11

Inicialmente, la Compañía reconoce los instrumentos de deuda emitidos y los pasivos subordinados en la fecha en que se originan. Todos los otros pasivos financieros (incluidos los pasivos designados al valor razonable con cambios en resultados), son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción en la que la empresa se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los otros pasivos se componen de préstamos y obligaciones, deudores comerciales y otras cuentas por pagar.

Partidas por cobrar

NIC 39.46(a) Sección 11

Las partidas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, menos las pérdidas por deterioro.

Las partidas por cobrar se componen de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Provisión para cuentas incobrables

Sección 11

La Compañía al 31 de diciembre del 2019, no considera necesario realizar la provisión para incobrables debido a que cuenta con un saldo de Mapfre generado en el 2016 y Equinoccial es un cliente sólido y confiable asegurando su cobro por lo que el saldo de esta cuenta en balances es "cero".

Propiedad, planta y equipo

NIC 16.73(a) Sección 17

Reconocimiento y medición

NIC 16.30 Sección 17

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

NIC 16.16 Sección 17

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la propia entidad incluye lo siguiente:

- Costo de los materiales y la mano de obra directa;

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

- Cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto.

NIC 16.41, 71

Cualquier ganancia o pérdida de la venta de un elemento de propiedad, planta y equipo (calculada como la diferencia entre la utilidad obtenida de la disposición y el valor en libros del elemento) se reconoce en resultados.

Depreciación

NIC 16. 73(b)
Sección 17

Los elementos de propiedad, planta y equipo, se deprecian usando el método lineal en resultados con base en las vidas útiles estimadas de cada componente, sin valor residual.

Beneficios a los empleados - NIC 19

Sección 28

1. Características consideradas

- Los costos por los beneficios a los empleados deben ser reconocidos cuando se devengan, independiente del momento del pago.
- La empresa debe reconocer los beneficios por terminación del vínculo laboral, tal es el caso de la bonificación por desahucio y de los pagos de indemnizaciones laborales establecidas en los contratos individuales de trabajo, cuando éstos existan.

Ingresos - NIC 18.35(a)

Sección 23

Servicios prestados

Los ingresos provenientes de la venta de servicios en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales. Si es probable que se otorguen descuentos y el monto de éstos puede estimarse de manera fiable, el descuento se reconoce como reducción del ingreso cuando se reconocen las ventas.

NIC 18.15
Sección 23

Ingresos financieros y costos financieros

NIC 23.8
Sección 25

Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados, usando el método de interés efectivo.

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica se reconocen en resultados.

2.3 Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos al cierre del período son reconocidos evidenciando las transacciones u operaciones contables que corresponden a ese período, aunque sus pagos o desembolsos se realicen en el período siguiente.

2.4 Participación del 15% de utilidades a trabajadores

Se establece el 15% de participación laboral sobre las utilidades del ejercicio antes del cálculo del Impuesto a la Renta, dicho valor no se ha generado en el ejercicio económico 2019, como se muestra en la Nota 18 de la conciliación tributaria que se adjunta al presente Informe.

2.5 Impuesto a la Renta

Cuando se generan utilidades la Ley de Régimen Tributario Interno vigente en Ecuador establece que, luego del 15% participación utilidades para trabajadores, se aplique una tasa del 25% vigente para el año 2019 por concepto de Impuesto a la Renta, previo la elaboración de la conciliación tributaria en los términos que establece la Ley.

2.6 Reserva Legal

Según Resolución No. 931-4-1-019 de noviembre de 1993, emitida por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada en el Registro Oficial No. 332 de 08 de diciembre de ese año, se modifica la base para el cálculo de la Reserva Legal, tomando ésta luego de la participación de utilidades a trabajadores y del Impuesto a la Renta.

La Ley de Compañías del Ecuador prevé una apropiación del 5% anual de las utilidades netas, hasta que la reserva legal alcance por lo menos el 20% del capital social, para el caso de las Compañías de Responsabilidad Limitada.

La Compañía registra al 31 de diciembre del 2019 un Fondo de Reserva Legal por un valor de US. \$ 7.76

2.7 Políticas Administrativas y de procedimientos

a) Políticas de Ventas

La empresa mantiene una política de ventas y créditos, concediendo a nuestros clientes, un crédito de 15 y 30 días.

b) Sistema Contable

El software de contabilidad utilizado por la compañía es el sistema informático "SAGE". Este sistema permite automatizar los procesos informáticos de las áreas contables, comerciales, y de recursos humanos, el sistema está en línea.

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (3) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

<u>Descripción</u>	<u>Número De Cuenta</u>	<u>Saldo US\$. Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$. Al 31-12-18</u>
CAJA GENERAL			
Caja chica Quito		245,51	245,17
Caja chica Guayaquil		335,27	335,27
	SUMAN:	580,78	580,44
BANCOS			
Pacífico	7606737	518,16	6.096,18
Pichincha	2100010779	588,91	588,91
Internacional	420622539	205,26	90,61
Internacional	Póliza	3.125,00	3.125,00
	SUMAN:	4.437,33	9.900,70
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		5.018,11	10.481,14

NOTA (4) ACTIVOS FINANCIEROS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$. Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$. Al 31-12-18</u>
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS		
Mapfre Seguros S.A.	33.887,83	33.887,83
Seguros Equinoccial	10.919,33	13.991,04
Ecuasistencia	749,91	0,00
Directum	67.686,73	0,00
Suman:	113.243,80	47.878,87
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Suman:	4.787,25	3.532,94
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	118.031,05	51.411,81

NOTA (5) SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$. Al 31-12-18</u>	<u>Saldo US\$. Al 31-12-18</u>
ANTICIPO PROVEEDORES		
Anticipos proveedores varios	1.590,82	424,00
TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1.590,82	424,00

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (6) ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)		
IVA Retenido	0,00	20.718,57
Suman:	0,00	20.718,57
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)		
Retención en la Fuente	34.114,63	22.636,53
Suman:	34.114,63	22.636,53
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	34.114,63	43.355,10

NOTA (7) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
DEPRECIABLE		
Muebles y enseres	16.502,49	14.125,85
Equipo de computación	35.059,05	29.878,64
Suman:	51.561,54	44.004,49
Menos: Depreciación acumulada	30.355,90	18.607,26
Valor neto activo depreciable	21.205,64	25.397,23
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	21.205,64	25.397,23

NOTA (8) GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
Gastos preoperacionales empresa	35.898,39	71.796,75
Garantías oficinas	10.500,00	10.500,00
Suman:	46.398,39	82.296,75

NOTA (9) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
Cuentas por pagar no relacionados	17.729,40	5.191,32
Otras cuentas por pagar	2.324,12	14.732,23
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20.053,52	19.923,55

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (10) OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		
Impuestos a pagar	9.540,42	2.402,38
Suman:	9.540,42	2.402,38
CON EL IESS		
Aporte IESS	6.471,66	4.813,39
Préstamo quirografario	561,44	531,98
Préstamo hipotecario	1.100,06	509,05
Fondos de Reserva	341,89	397,21
Suman:	8.475,05	6.251,63
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		
Sueldo por pagar	161,04	1.719,71
Décimo Tercer Sueldo	2.622,60	1.719,71
Décimo Cuarto Sueldo	3.884,11	3.666,43
Vacaciones	12.789,98	11.180,27
Liquidaciones por pagar	570,73	0,00
Suman:	20.028,46	16.566,41
PARTICIPACION TRABAJADORES		
15% Participación trabajadores	83,59	83,68
Suman:	83,59	83,68
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	38.127,52	25.304,10

NOTA (11) ANTICIPOS DE CLIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
Cientes del Exterior	155.190,28	155.151,08
TOTAL ANTICIPOS DE CLIENTES	155.190,28	155.151,08

NOTA (12) CAPITAL

<u>Accionistas</u>	<u>No.</u> <u>Acciones</u>	<u>Valor</u> <u>US\$</u>
Núñez Montero Conrado	6250	6.250,00
Núñez Montero Juan Pablo	6250	6.250,00
TOTAL CAPITAL (h)	12.500	12.500,00

(h) Conformado por 12500 participaciones iguales acumulativas e indivisibles de US. \$. 1,00 cada una; que los socios han suscrito y pagado.

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (13) RESULTADOS ACUMULADOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
UTILIDADES ACUMULADAS		
Utilidades acumuladas	479,54	479,54
TOTAL UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	479,54	479,54

NOTA (14) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO CORRIENTE

Las operaciones de la compañía en el ejercicio económico 2019, arrojan un resultado de US. \$ 0 para accionistas, ya que el impuesto a la renta calculado, es superior a la utilidad, considerando los gastos no deducibles.

NOTA (15) SERVICIOS PRESTADOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
VENTAS		
Comisiones	428.460,70	312.749,33
Asesoramiento seguros local	347.117,25	272.727,36
Asesoramiento seguros exterior	0,00	67.800,00
TOTAL VENTA DE BIENES	775.577,95	653.276,69

NOTA (16) OTROS INGRESOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
NO OPERACIONALES		
Venta de activos fijos	0,00	300,00
Interes ganados	123,48	0,00
Otros ingresos	3.037,32	431,28
Reembolso Indemnización	491,96	0,00
Reembolso Equinoccial	3.428,20	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	7.080,96	731,28

NOTA (17) GASTOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-19</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-18</u>
GASTOS OPERACIONALES		
Gastos administrativos	50.669,98	450.200,62
Gastos de ventas	731.678,16	203.539,15
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	782.348,14	653.739,77
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		
Gastos no deducibles	310,75	211,18
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	310,75	211,18
TOTAL GASTOS	782.658,89	653.950,95

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2019 y 2018
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (18) CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

CALCULO 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES

Utilidad contable	0,02
15% Participacion trabajadores	0,00

CALCULO BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA

Utilidad contable	0,02
Más: Gastos no deducibles	458,09
Menos: 15% Participación trabajadores	0,00
Utilidad gravable	458,11
25% Impuesto a la renta	114,53

COMPUTO DEL IMPUESTO A LA RENTA

Impuesto a la Renta Causado	114,53
Menos: Anticipo determinado correspondiente al ejercicio corriente	0,00
Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo	114,53
Menos: Retenciones en la fuente ejercicio fiscal 2019	11.478,10
Menos: Saldo a favor años anteriores	22.636,53
CRÉDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA	34.114,63

NOTA (19) EVENTOS SUBSECUENTES

a) Declaración de la Administración

Entre diciembre 31 de diciembre del 2019 y el 16 de mayo del 2020 (fecha de emisión del presente informe), no se produjeron eventos o acontecimientos que, en opinión de la Administración de la compañía, pudieran tener efectos significativos en la presentación de los estados financieros con corte al cierre del período, en diciembre 31 de diciembre del 2019

Ing. Alexandra Morales
CONTADORA

Quito, 16 de mayo del 2020.