

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS S.A ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A ACOSTASA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

1. INFORMACIÓN GENERAL

ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A ACOSTASA., fue constituida mediante escritura pública en la ciudad de Machala, provincia de El Oro, Ecuador el 17 de marzo del 2015. La actividad principal de la compañía, es las actividades de planes de seguros y reaseguros.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas de manera uniforme en la preparación de los Estados financieros, se detallan a continuación:

Declaración de cumplimiento – bases de presentación

Los estados financieros han sido preparados y presentados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las PYMES.

Normas utilizadas para la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2018:

NIC	Nombre de la Norma Internacional de Contabilidad
1	Presentación de Estados Financieros
7	Estado de Flujos de Efectivo
8	Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores
10	Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se informa
16	Propiedades, Planta y Equipo
19	Beneficios a los empleados
32	Instrumentos Financieros: Presentación
37	Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

NIIF Nombre de la Norma Internacional de Información Financiera

9	Instrumentos financieros
13	Medición de valor Razonable
15	Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Responsabilidad de la Información

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF para las PYMES.

1.1. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía y de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000.

1.2. Activos y pasivos financieros

1.2.1 Activo Financiero

Una entidad reconocerá un activo financiero en su Estado de Situación Financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene el derecho legal a recibir efectivo.

Los activos a ser adquiridos como resultado de un compromiso en firme de vender bienes o servicios, no se reconocen generalmente hasta que al menos alguna de las partes haya ejecutado sus obligaciones según el contrato.

Un detalle de activos financieros es el siguiente:

Cuentas por cobrar clientes no relacionados y relacionados u otras cuentas por cobrar que no generan intereses. -

Corresponden principalmente a aquellos deudores pendientes de pago por los bienes o servicios vendidos. Se contabilizan inicialmente a su valor razonable (costo de la transacción), menos la provisión de pérdidas por deterioro de su valor, en caso de que exista evidencia objetiva de la incobrabilidad de los importes que se mantienen por cobrar, según los términos originales de estas cuentas por cobrar.

La política de la Compañía para la recuperación de la cartera es de 30 días, y si al cierre del período presenta cartera por recuperar mediante análisis crediticio se determinará el riesgo o incertidumbre que pudiere tener la recuperación de dichas partidas, y en el caso que lo hubiere se reconocerá en libros el deterioro en cumplimiento a la NIIF 9 párrafo 35.

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

1.2.2 Pasivos Financieros

Son obligaciones de pagos por bienes o servicios adquiridos en el curso normal del negocio y se clasifican como pasivos corrientes a menos que la compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos doce meses después de la fecha del Estado de Situación Financiera.

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo, las obligaciones son derivadas por bienes y servicios u otros necesarios para el giro del negocio, estas son pagaderas conforme lo pactado con los acreedores establecido en las políticas contables de la compañía.

Un detalle de pasivos financieros es el siguiente:

Documentos - Cuentas por pagar locales y otras cuentas por pagar. -

Constituye las obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal del negocio. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se lo realiza dentro de un año o menos en el ciclo operativo normal del negocio, si es mayor se registran y presentan como pasivos no corrientes.

Reconocimiento, medición inicial y posterior

Reconocimiento. -

La compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconocen cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial. -

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que, de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo financiero; siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas.

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Medición posterior. -

Activos financieros: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método interés efectivo, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

- Cuentas por cobrar a clientes: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por las ventas realizadas en el curso normal de operaciones. Se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y se recuperan hasta en 30 días, no realiza provisión para cuentas incobrables debido a que sus cuentas son de rápida recuperación y no están expuestas al riesgo del mercado.
- Cuentas por cobrar a compañías relacionadas: Corresponden principalmente a préstamos, que se registran a su valor nominal, no generan intereses y se liquidan en el corto plazo.

Pasivos financieros: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo y corresponde a cuentas por pagar a proveedores locales por bienes o servicios adquiridos en el curso normal de los negocios. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son pagaderas hasta en 90 días.

Deterioro de activos financieros

La Compañía establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Compañía no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar

Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la Compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han liquidado.

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Impuestos por recuperar o compensar

Representan los impuestos que la Compañía ha pagado al Servicio de Rentas Internas por impuesto al valor agregado en adquisiciones de bienes y servicios, y retenciones de impuesto a la renta e impuesto al valor agregado efectuados por los clientes. Estos impuestos serán compensados con declaraciones futuras de impuestos o recuperados como pago en exceso, que se deberán compensar o reclamar antes de que extinga el plazo estipulado por la administración tributaria.

Propiedades y Equipos

Medición Inicial

La entidad medirá un elemento de propiedades y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades y equipo comprende el costo de adquisición y todos aquellos costos susceptibles a capitalizar.

Medición Posterior

La Compañía con posterioridad a su reconocimiento inicial, medirá sus elementos de propiedades y equipo por su valor revaluado, que es su valor razonable en el momento de la revaluación menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.

Los pagos por mantenimientos son cargados al gasto, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas.

Los gastos por depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas fielmente al patrón de consumo o la vida útil, como sigue:

La Propiedad, Planta y Equipos se valoran a su costo histórico, neto de su correspondiente depreciación acumulada y cualquier deterioro determinado. Las tasas de depreciación anual de los activos fijos son las siguientes:

<u>Grupo de activos</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Maquinaria y Equipos	10
Vehículos	5

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

La depreciación de propiedades, maquinarias y equipos se efectúa en base a tiempo de vida útil estimada indicado anteriormente, mediante el método de línea recta.

Beneficios a empleados

Corrientes: Corresponden principalmente a:

Participación de los trabajadores en las utilidades: La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de la utilidad contable de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

Estado de Flujos de Efectivo

En el estado de flujos de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

- **Actividades Operativas:** actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- **Actividades de inversión:** las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo en el caso que aplique.
- **Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.
- **Flujos de efectivo:** entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiendo por estos; Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen para representar la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con los clientes por un importe que refleje la contraprestación a que la entidad espera tener derecho, a cambio de dichos bienes o servicios.

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente, sin incluir impuestos.

ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A ACOSTASA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Los ingresos de ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A ACOSTASA, , proviene principalmente de la venta de seguros de vida, médico y viaje .

Reconocimiento de Costos y gastos

El reconocimiento de los costos y gastos ocurre simultáneamente con el reconocimiento del incremento en las obligaciones o decremento de los activos. Los gastos se reconocen en el Estado de Resultado Integral sobre las bases de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de ingreso. Los costos y gastos se reconocen en función al método del devengado.

Compensación de saldos y transacciones

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.

2. Uso de estimaciones y supuestos significativos

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- y equipos: La determinación de las vidas útiles se evalúan al cierre de cada año.

Gestión de riesgo

La gestión del riesgo está controlada por el Departamento de Auditoría y la Gerencia General, quienes son los responsables de monitorear constantemente los factores de riesgos más relevantes para la compañía, en base a una metodología de evaluación continua se administran una serie de procedimientos y políticas desarrolladas para disminuir su exposición al riesgo frente a variaciones de inflación y variaciones de mercado.

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Uso de estimaciones y supuestos significativos

Las actividades de la Compañía se exponen a diversos riesgos financieros: Riesgos de crédito y Riesgo de liquidez.

Riesgos de crédito

El riesgo de crédito se origina por las cuentas a cobrar clientes.

La compañía analiza el riesgo de crédito de sus clientes nuevos antes de proceder a ofrecerles los plazos y condiciones de pago habituales.

Los límites individuales de riesgo se establecen en base a clasificaciones internas de acuerdo con los límites establecidos por la Administración.

La utilización de límites de crédito se vigila de manera regular si no llegara cancelar el crédito en los plazos antes mencionados se le cierra el crédito automáticamente.

No se han excedido los límites de crédito durante el ejercicio, y la dirección no espera ninguna pérdida por el incumplimiento de estas contrapartes.

Riesgo de liquidez

La compañía hace un seguimiento de las previsiones de las necesidades de liquidez con el fin de asegurar que cuenta con suficiente efectivo para cumplir las necesidades operativas al tiempo que mantiene suficiente disponibilidad en todo momento para que la compañía cumpla con el pago de sus pasivos.

No existe riesgo porque los clientes pagan oportunamente.

Cambios en el poder adquisitivo de la moneda.- El poder adquisitivo de la moneda US dólares según lo mide el Índice General de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, fue como sigue:

<u>Años</u>	<u>Inflación</u>
2014	3,67%
2015	3,38%
2016	1,12%
2017	-0,20%
2018	0,27%

3 ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de los presentes estados financieros de conformidad con NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diluir de sus efectos finales.

A continuación se presentan estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

3.1 Deterioro de los activos

A la fecha de cierre de cada periodo, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

3.2 Estimación de vidas útiles de propiedades, planta y equipo

La estimación de las vidas útiles se efectúa de acuerdo a lo determinado en las leyes tributarias.

4 CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

Al 31 de diciembre del 2018, están constituidos principalmente por facturación por cobrar a clientes por servicios de planes de seguros y reaseguros los cuales se cobrarán en el mes de enero y febrero del siguiente año .

5 IMPUESTOS

**5.1 ACTIVOS Y PASIVOS DEL AÑO CORRIENTE
IMPUESTOS CORRIENTES**

Los activos y pasivos por impuestos corrientes.- Los activos y pasivos por impuestos Corrientes se resumen seguidamente:

	(US dólares)
IMPUESTOS CORRIENTES:	
Activos por impuestos corrientes:	
Saldo de crédito tributario a favor del contribuyente	1,093
Total	<u>1,093</u>
Pasivos por impuestos corrientes:	
Retenciones en la fuente y Retenciones de IVA	<u>8,598</u>
Total	<u>8,598</u>

5.2 Impuesto a la renta reconocido en pasivo: La reconciliación entre la Utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

5 IMPUESTOS : Continuación

		<u>(US dólares)</u>
Utilidad del ejercicio antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	(A)	48.989
(-) 15% participación a trabajadores	(B)	(7.348)
Utilidad Gravable:		41.641
Impuesto a la renta causado 22% (1)		(9.161)
Anticipo de impuesto a la renta determinado año 2018 y 2017		0
Impuesto a la renta mínimo (2)	(C)	(9.161)
Utilidad después de participación e impuesto a la renta corriente (A-B-C)		<u>32.480</u>

El movimiento de la provisión para impuesto a la renta al 31 de diciembre del 2018 fue como sigue:

		<u>(US dólares)</u>
Provisión para impuesto a la renta año		9.161
Menos:		
Retenciones en la fuente del año		(7.793)
Crédito tributario año anterior (retenciones fuente)		<u>(2.461)</u>
Saldo crédito tributario a favor		<u>1.093</u>

La compañía está exenta del pago del anticipo de impuesto a la renta debido a que fue constituida el 13 de julio del 2012 después de la vigencia del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión (COPCI) creada según Registro Oficial Suplemento 351 de 29-dic.-2010, por tanto estarán sujetas al pago de este anticipo después del quinto año de operación efectiva.

Reformas Tributarias

Con fecha 29 de diciembre de 2017 (Segundo Suplemento al Registro Oficial No. 150) se publicó la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera. Los principales aspectos introducidos por esta Ley se señalan a continuación:

- La tasa corporativa de impuesto a la renta se incrementa del 22% al 25%. En el caso de sociedades cuyos accionistas sean residentes en paraísos fiscales con una participación directa o indirecta igual o superior al 50%, la tarifa de impuesto a la renta se incrementa del 25% al 28%. Así también la tarifa de impuesto a la renta se reduce en 10 puntos porcentuales si las utilidades son reinvertidas en la Compañía a través de aumentos del capital acciones, beneficio que es aplicable únicamente a los exportadores habituales y a las sociedades mencionadas en la Ley.

**ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
ACOSTASA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

5 IMPUESTOS : Continuación

- Se establecen que son deducibles los pagos por desahucio y pensiones jubilares, que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios fiscales anteriores, como deducibles o no.
- Se excluye para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta los sueldos y salarios, beneficios sociales (décimo tercera y cuarta remuneración; y, los aportes patronales al IESS). Este beneficio es aplicable a partir del anticipo del año 2018.

5.3 Informe de cumplimiento de obligaciones tributaria:

De acuerdo con Resolución NAC-DGERCGC15-003218 publicada en Sup. R.O. 660 de diciembre 31 del 2016, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias de ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A ACOSTASA del ejercicio fiscal 2018 será presentado directamente por la Compañía hasta el 31 de julio del 2019, conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas a los contribuyentes. Con la elaboración de los Anexos, otras obligaciones tributarias, podrían modificarse como resultado de las conciliaciones a realizar entre registros contables y declaraciones tributarias mensual y anual. Por lo expuesto, todas las sociedades obligadas a tener auditoría externa, deberán presentar oportunamente a los auditores externos para su revisión, los anexos y cuadros referentes a información tributaria conforme a instructivo y formatos proporcionados por el SRI.

6 PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO

Al 31 de diciembre del 2018, el movimiento de los activos fijos fue como sigue:

Activos	Saldos Dic 31, 2017	Adiciones	Ventas y/o bajas	Saldos Dic 31, 2018
Vehículo		52.143	0	52.143
Equipo de Computo		<u>1.998</u>	<u>0</u>	1.998
Subtotal		54.141	0	54.141
(-) Depreciación acumulada		(1.606)	<u>1.606</u>	<u>0</u>
Total		<u>52.535</u>	<u>1.606</u>	54.141

Durante el año 2018 no fue necesario el reconocimiento de pérdida por deterioro de las propiedades, maquinarias y equipos, ya que de acuerdo con revisión efectuada el valor en libros no excede el valor recuperable.

ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
ACOSTASA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

7 CUENTAS, DOCUMENTOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018, están compuestos principalmente facturas por compras bienes y servicios cuyos valores serán cancelados en los primeros meses del siguiente año.

8 BENEFICIOS A EMPLEADOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2018, están constituidos como sigue:

	(US dólares)
Participación a trabajadores	7.348
Total	<u>7.348</u>

9. PATRIMONIO

9.1. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2018 el capital social de la Compañía es de US\$ 800,00 compuesto por 800 acciones de US\$ 1,00 cada una y se presentan como sigue:

	<u>Número de</u> <u>Acciones</u>	<u>Participación</u> <u>%</u>	<u>(US dólares)</u>
David Acosta Columbus	400	50,00	400
William Acosta Columbus	<u>400</u>	<u>50,00</u>	<u>400</u>
Total	<u>800</u>	<u>100,00</u>	<u>800</u>

9.2 RESERVA LEGAL

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas, en el año 2017 la compañía efectuó la apropiación del 10% de la utilidad después de participación e impuesto a la corriente US \$ 847 que equivale el 106% del capital social .

9.3 UTILIDADES ACUMULADAS

9.3.1 Resultados acumulados ejercicios anteriores.- Los resultados (utilidades o pérdidas) de cada ejercicio son incluidos en este rubro, manteniendo registros que permiten identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la Junta General de Accionistas y cumpliendo las normativas aplicables, las utilidades son distribuidas o destinadas a reservas, mientras que las pérdidas se mantienen en Resultados Acumulados o se compensan con la Reserva Legal, Reserva de Capital u otras reservas y cuentas patrimoniales de libre disposición de los accionistas

ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
ACOSTASA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

9. PATRIMONIO : Continuación

9.3.2 Utilidad neta del ejercicio

El resultado del ejercicio del año 2018 se descomponen de la siguiente manera:

	(US dólares)
Utilidad del ejercicio antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta	48.989
(-) 15% Participación a trabajadores	(7.348)
(-) Impuesto a la renta causado corriente	(9.161)
<i>Utilidad después de participación y impuestos</i>	<u>32.480</u>

10. VENTAS NETAS

Las ventas durante el año 2018, fueron originadas como sigue:

	(US dólares)
Seguros de vida	102.999
Seguros médicos	286.257
Seguros de viaje	<u>1.889</u>
Ventas totales	<u>391.145</u>

11. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos de administración durante el año 2018, fueron originados como sigue:

	(US dólares)
Sueldos	65.947
Beneficios Sociales	7.991
Aporte Patronal	5.104
Viáticos	672
Alimentación De Oficina	637
Impuestos Y Contribuciones	1
Servicios Básicos	945
Transporte Flctes Y Acarreos	264
Propaganda y Publicidad	350
Internet	1.207
Gastos Legales	624
Mantenimiento De Oficina	402
Mantenimiento De Vehículo	1.144
Repuesto Y Reparaciones	31
PASAN:	85.319

ACOSTA & ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
ACOSTASA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

11. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN: VIENEN

	(US dólares)
VIENEN:	85.319
Depreciaciones	1.607
Arriendo	5.760
Alícuotas	2.791
Elementos De Aseo y Cafetería	124
Suministros, Materiales y Diversos	760
Combustible y Lubricantes	60
Suministros De Computación	118
Seminario De Capacitación	958
Retenciones Asumidas	38
Seguros Vehículo	283
Seguro Médico Corporativo	157
Iva Cargado al Gasto	23.206
Otros Gastos	98.835
TOTAL	<u>220.016</u>

12. GASTOS DE VENTAS

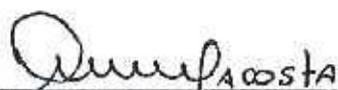
Al 31 de diciembre del 2018 los gastos de ventas están constituidos por las comisiones pagadas a los agentes vendedores.

13 CONTINGENCIAS TRIBUTARIAS Y LABORALES

No existen contingencias significativas que reportar al 31 de diciembre del 2018.

14 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de cierre de los estados financieros hasta la fecha de aprobación de los mismos no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.



Sr. David Acosta Columbus
 Representante Legal



Cpa. Patricia Acosta Parodi
 Contadora