

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Constitución y operaciones

SEGUROS123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., identificada con número de RUC 1792691060001, fue constituida en el Ecuador el 3 de diciembre del 2014 mediante Resolución No. SB-DTL-2014-1134 de la Superintendencia de Bancos, bajo el nombre de MASSIVEBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., fue inscrita en el Registro Mercantil el 20 de enero del 2015.

La Compañía tiene como objeto social único: el asesoramiento, gestión, obtención y colocación de contratos de seguros o de medicina prepagada para una o varias Compañías Aseguradoras (*actividades de agentes y corredores de seguros intermediarios de seguros que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros*).

Según Resolución No. SCVS-IRQ-DRASD-SAS-2018-00003083 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, la compañía al 30 de enero del año 2018 cambio su denominación a SEGUROS123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., el mismo que fue aprobado el 9 de abril del 2018 por la entidad reguladora, fue inscrita en el registro mercantil el 9 de mayo del 2018.

Posteriormente, el 12 de julio del 2019, la Junta General Extraordinaria Universal de Accionistas resolvió el aumento de capital 105.800 nuevas acciones de US\$ 1 cada una de ellas, las cuales fueron canceladas en numerario.

El 22 de mayo del año 2019 la compañía decide según Junta General de Accionistas el aumento del capital social de 130.000 nuevas acciones de US\$ 1 cada una de ellas, que han sido canceladas mediante Compensación de Créditos contabilizados en la cuenta patrimonial de Aportes a Futuras Capitalizaciones y en numerario; el capital social al año 2019 está compuesta de la siguiente manera:

(Espacio en Blanco)

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL Continuación.../

(Expresado en dólares)

Accionistas	Nacionalidad	CAPITAL 2018			AUMENTO CAPITAL 2019			TOTAL CAPITAL		
		N° de Acciones	\$ Capital	%	Aportes	Numerario	Aumento	\$ Capital	%	N° de Acciones
Berg Bibliowicz Jonathan Moises	Estados Unidos	3846	3.846	4%	4.732	2.170	6.902	10.748	5%	10748
Checa Paredes Jose Luis	Ecuador	11104	11.104	10%	7.780	5.870	13.650	24.754	10%	24754
Eco Global Services Ltd.	Inglaterra	33847	33.847	32%	43.277	10.118	53.395	87.242	37%	87242
Martinez Swanberg Mauricio	Ecuador	4977	4.977	5%	6.110	-	6.110	11.087	5%	11087
Mejia Rivadeneira Jorge Esteban	Ecuador	21121	21.121	20%	13.535	14.637	28.172	49.293	21%	49293
Nussbaum Vasconez Sascha Leopoldo	Ecuador	3846	3.846	4%	4.732	2.170	6.902	10.748	5%	10748
Schwarzkopf Joseph Manuel	Estados Unidos	5473	5.473	5%	6.734	3.050	9.784	15.257	6%	15257
Contag Alzuro Martin	Ecuador	6538	6.538	6%	-	1.548	1.548	8.086	3%	8086
Freile Ramadan Cristian Munir	Ecuador	1660	1.660	2%	-	382	382	2.042	1%	2042
Harris Gregory Richard	Inglaterra	1518	1.518	1%	-	361	361	1.879	1%	1879
Picahol S.A.	Ecuador	11870	11.870	11%	-	2.794	2.794	14.664	6%	14.664
TOTALES		105.800	105.800	100%	86.900	43.100	130.000	235.800	100%	235.800

Su oficina está ubicada en la Av. Isabel La Católica N24-430 y Luis Cordero en la ciudad de Quito, las actividades operacionales se desarrollan a nivel nacional.

En la actualidad sus administradores son los que se detallan a continuación:

Nombre	Nacionalidad	Cargo	Fecha de Nombramiento	Periodo Años
Checa Paredes Jose Luis	Ecuador	Presidente	12/7/2018	2
Mateus Pareja Rafael Andres	Ecuador	Gerente General	8/3/2018	2

La Compañía está sujeta al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros; y, por lo tanto, a todas las disposiciones legales vigentes; especialmente a las establecidas en la Resolución No. SCVS-INS-2019-0024, que determinan las “Normas para el Ejercicio de las Actividades de Asesores Productores de Seguros, Intermediarios de Reaseguros, y Peritos de Seguros”. Un resumen de las principales normas es como sigue:

- Los intermediarios de seguros están obligados a obtener una credencial o autorización de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros para operar en los ramos en que se encuentre acreditado.
- Los asesores productores de seguros tienen derecho a pactar libremente sus comisiones y forma de pago con las compañías de seguros, los cuales deberán constar en los respectivos contratos de agenciamiento suscritos.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL Continuación.../

- Deben cumplir con los principios de ética profesional y evitar la competencia desleal en la asesoría, gestión y colocación de contratos de seguros.
- Deben asesorar al cliente en forma verás, suficiente y detallada acerca de las condiciones del contrato.
- Mantener bajo estricta reserva toda cotización que fuere entregada por las empresas de seguros, bajo las prevenciones de ley;
- Llevar contabilidad de acuerdo a las normas emitidas o adoptadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y conservar sus archivos actualizados con todos los registros de ingresos y egresos de sus operaciones sobre el giro de sus negocios a disposición de la Superintendencia, entre otras.
- Les queda prohibido (entre otros aspectos):
 - Ejercer actividades económicas ajenas a su objeto social.
 - Gestionar y colocar contratos de seguros sin contar con los respectivos certificados de autorización.
 - Egresar valores por concepto de comisiones a favor de otros asesores productores de seguros, salvo cuando exista entre ellos un convenio de asociación y participación, especificando los ramos en que cada uno de los asociados va a participar y la forma y porcentaje del pago de comisiones.
 - Egresar valores por pago de comisiones o reconocimientos económicos a favor de personas naturales o jurídicas ajenas al intermediario, incluso cuando hubieren facilitado, canalizado o permitido, de cualquier forma, la colocación de un contrato de reaseguro; entre otras.

El 19 de octubre del 2016, la Compañía recibió la credencial No. 01331 de la SCVS como Agencia Asesora Productora de Seguros en los siguientes ramos:

- **Multiriesgos:**
 - Multiriesgo Hogar
 - Multiriesgo Industrial
 - Multiriesgo Comercial
- **Fianzas**
 - Cumplimiento de Contrato
 - Buen uso de anticipo
 - Ejecución de obra y buena calidad de materiales
 - Garantías aduaneras
 - Seriedad de oferta

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL Continuación.../

- **Vida**
 - Individual
 - Colectiva

- **Riesgos Técnicos**
 - Todo riesgo para contratistas
 - Montaje de maquinaria
 - Rotura de maquinaria
 - Pérdidas de beneficio por rotura de maquinaria
 - Equipo y maquinaria de contratistas
 - Obras civiles terminadas
 - Todo riesgo petrolero
 - Equipo electrónico

- **Generales**
 - Asistencia médica
 - Accidentes personales
 - Incendio y líneas aliadas
 - Lucro cesante a consecuencia de incendio y líneas aliadas
 - Vehículos
 - Transporte
 - Robo
 - Dinero y valores
 - Fidelidad
 - Crédito
 - Riesgos especiales.

NOTA 2. BASES DE ELABORACIÓN

La presentación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF'S exigen la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 5.

En algunos casos, la Administración debió emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la Empresa. Los juicios que la gerencia efectuó en la aplicación de las políticas contables y que tienen la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen igualmente en la nota 5.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL

Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

NOTA 4. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF'S

A criterio de la Administración de la Compañía, los Estados Financieros cumplen con los requerimientos establecidos en la NIIF para PYMES y con las disposiciones establecidas en las políticas contables definidas por la Empresa.

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF para PYMES, estas políticas han sido diseñadas y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos estados financieros.

5.1 Negocio en Marcha

Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique todo lo contrario, **SEGUROS123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** es una sociedad con antecedentes de empresa en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución.

5.2 Presentación de los Estados Financieros

Las políticas adoptadas para la presentación de Estados Financieros son las siguientes:

- Estado de Situación Financiera. - La compañía clasificó las partidas del Estado de Situación Financiera, en Corrientes y No Corrientes.
- Estado del Resultado Integral. - Los costos y gastos se clasificaron en función de su “naturaleza”
- Estado de Flujos de Efectivo. - Se utilizó el método Directo, el cual informa de los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos durante el período por actividades de operación, de inversión y de financiación.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

- Estado de Cambios en el Patrimonio. - Revela conciliaciones entre importes en libros al inicio y al final del período, en resultados, partidas de resultado integral y transacciones con propietarios.

5.3 Clasificación de saldos Corriente y No Corriente

Los saldos incluidos en el estado de situación financiera se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese periodo.

5.4 Efectivo y Equivalente de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras liquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

5.5 Cuentas por Cobrar Comerciales

Las cuentas por cobrar comerciales son activos financieros no derivados con cobros definidos y no cotizan en un mercado activo; es decir, esperan recibir flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen pagos del principal, consecuentemente se miden al Costo Amortizado.

5.6 Activos y Pasivos Financieros

5.6.1 Clasificación

La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: “cuentas comerciales por cobrar a clientes, y otras cuentas por cobrar”. Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: cuentas comerciales por pagar, cuentas por pagar a compañías relacionadas y otras cuentas por pagar”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos. La administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial cuyas características se explican a continuación.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

5.6.2. Reconocimiento

Activos Financieros: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por clientes por las comisiones ganadas en los servicios de intermediación de seguros prestados en función al contrato celebrado con cada compañía aseguradora. Si se esperan cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes.

Pasivos Financieros: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos a proveedores locales o del exterior en el curso normal de los negocios. Se reconoce a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado, pues no generan intereses y son pagaderas en corto plazo. En caso de que sus plazos pactados de pago sean mayores a 12 meses, se presentan como pasivos no corrientes y generan intereses, que se reconocen en el estado de resultados integrales bajo el rubro de gastos financieros.

5.6.3 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 por cobrar.

La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor. La probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los gastos se consideran como indicadores de que la cuenta por cobrar se ha deteriorado.

5.6.4 Baja de Activos y Pasivos Financieros

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos 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.

5.7 Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

5.7.1 Impuesto Corriente

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo.

5.7.2 Impuesto Diferido

El impuesto diferido es presentado usando el método del pasivo sobre diferencias temporales a la fecha del estado de situación financiera entre la base tributaria de activos y pasivos y sus valores en libros para propósitos de reporte financiero.

Los activos por impuestos diferidos son reconocidos por todas las diferencias temporales deducibles, incluidas las pérdidas tributarias, en la medida que es probable que existan utilidades imponibles contra las cuales las diferencias temporales deducibles y el arrastre de créditos tributarios no utilizados y pérdidas tributarias no utilizadas pueden ser recuperadas.

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos es revisado a la fecha del estado de situación financiera y reducido en la medida que ya no es probable que habrá suficientes utilidades imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido.

5.7.3 Impuestos Corrientes y Diferidos

De acuerdo con disposiciones legales, la tarifa de impuesto a la renta causado se calcula en un 25% sobre las utilidades gravables; y, a partir del ejercicio fiscal 2019 la tarifa del impuesto a la renta puede ser del 28% sobre la parte proporcional que corresponda a la participación de socios ubicados en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición.

(Espacio en Blanco)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

5.8 Propiedad y equipo

5.8.1 Medición Inicial

Un elemento de propiedad y equipo, que cumpla las condiciones para ser reconocido, se medirá por su costo, entendiendo como tal, a todos aquellos rubros directamente relacionados con el o los activos hasta que se encuentren listos para ser utilizados en la forma prevista por la empresa.

5.8.2 Vidas Útiles

Las vidas útiles estimadas y los porcentajes de depreciación a utilizar para todos los activos, serán los siguientes:

<u>Detalle del Activo</u>	<u>Vida Útil</u>	<u>Porcentaje</u>
	<u>Años</u>	<u>Depreciación</u>
Muebles y Enseres	10	10%
Equipos de Computación	3	33,33%

Para efectos de la depreciación de los elementos de Propiedad y Equipo no se utiliza valores residuales para cada clase.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

5.9 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- La compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- Es probable que la compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y;
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
Continuación.../

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada periodo, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes a la fecha de cada cierre de los estados financieros.

5.10 Reconocimientos de Ingresos

En función de las disposiciones establecidas en la Sección 23, los ingresos son reconocidos considerando el principio de prudencia y en función del devengamiento de la transacción, independientemente de su cobro.

Los ingresos ordinarios son medidos utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos.

De ser necesario, cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se lo reconocerá como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido.

Según la Sección 23 de la NIIF para PYMES, una entidad contabiliza un ingreso cuando (o en la medida que) se satisfaga una obligación de ejecución, es decir, cuando el “control” de los bienes y servicios relacionados con una obligación de ejecución particular es transferido al cliente.

5.11 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 periodo más cercano en el que se conocen.

Corresponden a remuneraciones del personal, pago de servicios básicos, publicidad, depreciación de muebles y equipo, trabajos ocasionales, movilización, pasajes y combustibles, arrendamiento, fletes y envíos, materiales y envases y otros gastos relacionados a las actividades administrativas y de venta de la compañía.

(Espacio en Blanco)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 6. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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 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.

NOTA 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El resumen de Efectivo y sus Equivalentes, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2019	2018
Caja chica		40	40
Bancos	(i)	1.949	1.081
Total		1.989	1.121

- (i) Al 31 de diciembre del 2019 el saldo disponible que mantiene la Compañía es como sigue:

		Diciembre,	
		2019	2018
Banco Internacional 0700629339		730	1.081
Banco Internacional 0700631570		239	-
Helm Bank USA		980	-
Total		1.949	1.081

(Espacio en Blanco)

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Corresponden a valores pendientes de cobro por comisiones facturadas a aseguradoras en el último trimestre del año 2019.

Al cierre del ejercicio la Compañía mantiene contratos firmados con varias Compañías de Seguros las principales: Aig Metropolitana de Seguros y Reaseguros, BMI Iguales Medicas del Ecuador, Generali Ecuador Compañía de Seguros S.A., Liberty Seguros S.A., Mafre Atlas Compañía de Seguros S.A., Seguros Equinoccial, Seguros Sucre, Seguros Unidos, Zurich Seguros S.A..

A continuación, se detalla una composición de la cuenta:

	Diciembre,	
	2019	2018
Mafre	-	347
Seguros Sucre	-	159
Seguros Unidos	90	1.160
Equinoccial	2.729	2.840
Total	2.819	4.507

NOTA 9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El resumen de Activos por Impuestos Corrientes, es como sigue:

		Diciembre,	
		2019	2018
Crédito Tributario de IVA		24.150	11.962
Crédito Tributario de Impuesto a la Renta	(i)	15.524	7.009
Total		39.674	18.971

- (i) Corresponde a las retenciones de impuesto a la renta efectuadas por los clientes en los años 2018 y 2019 como se detalla a continuación:

	Diciembre,	
	2019	2018
Crédito Tributario/Renta Ejercicio Actual	8.515	-
Crédito Tributario/Renta año anterior	7.009	7.009
Total	15.524	7.009

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El resumen de Otras Cuentas por Cobrar, es como sigue:

		Diciembre,	
		2019	2018
Atlántica Web	(i)	45.870	45.870
Garantía Arriendo Oficina		2.075	2.075
Anticipo Proveedores		3.350	2.148
Otras Cuentas por Cobrar	(ii)	44.269	-
Total		95.564	50.093

(i) Corresponde a una cuenta por cobrar por el Uso de Red digital originada en el año 2018 y hasta el cierre del año 2019 no ha sido recuperada.

(ii) El detalle de las otras cuentas por cobrar se presenta a continuación:

		Diciembre,
		2019
Proyectos Internacionales	(a)	36.948
Opción Auto		209
Seguros Equinoccial		6.096
Sweaden		1.016
Total		44.269

(a) Corresponden a cuentas por cobrar por anticipos y fondeos realizados a Atómica Web para su constitución en la ciudad de México, dicho valor será recuperado en el año 2020

(Espacio en Blanco)

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 11. PROPIEDAD Y EQUIPO

El resumen de Propiedad y Equipo, es el siguiente:

	Diciembre,	
	2019	2018
<u>Depreciables</u>		
Muebles y Enseres Costo Histórico	2.169	1.060
Equipo de Computación	4.404	1.497
Total	6.573	2.557
<u>Depreciación Acumulada</u>		
Dep. Acumulada Muebles y Enseres	(188)	(58)
Dep. Acumulada Equipo de Computación	(1.376)	(213)
Total	(1.564)	(271)
Total Propiedad y Equipo	5.009	2.286

El movimiento de Propiedad y Equipo, es el siguiente:

<u>ACTIVO FIJO</u>	Muebles y Enseres	Equipo de Computación	Total
<u>COSTO:</u>			
Saldo inicial	1.060	1.497	2.557
(+) Adiciones	1.109	2.907	4.016
Saldo Final	2.169	4.404	6.573
<u>DEPRECIACIÓN ACUMULADA:</u>	10%	33%	
Saldo inicial	(58)	(213)	(271)
(-) Movimiento de año	(130)	(1.163)	(1.292)
Saldo Final	(188)	(1.376)	(1.564)
Valor Neto	1.981	3.028	5.009

(Espacio en Blanco)

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 12. INTANGIBLES

El resumen de Intangibles, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2019	2018
Plataforma Web	(i)	308.158	78.441
Avances Software	(ii)	6.817	-
Total		314.974	78.441
Amortización Software	(iii)	(3.852)	(4.406)
Total		(3.852)	(4.406)
Total Intangibles		311.122	74.035

- (i) El detalle de la Plataforma Web se resume a continuación:

		Diciembre,	
		2019	2018
Programas de Computación		7.892	4.483
Plataforma WEB		143.618	29.583
Licencias Software		121.635	43.335
Marcas, Patentes, Derechos		1.502	1.040
Honorarios Profesionales /Servicios		33.512	-
(a)		308.158	78.441

- (a) Corresponde a una revaluación de la Plataforma Web realizado por un profesional independiente.
- (ii) Corresponde a mejoras realizadas a la plataforma Web, mismas que no se encuentran en total funcionamiento por lo que no se ha empezado a amortizar
- (iii) La Plataforma Web se amortiza a 20 años de acuerdo al informe emitido por un profesional independiente contratado por la compañía durante el año 2019.

(Espacio en Blanco)

NOTA 13. ACTIVOS DIFERIDOS

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

El resumen de Activos Diferidos, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2019	2018
Publicidad Anticipada	(i)	8.500	10.900
Total		8.500	10.900

- (i) Corresponde a pagos anticipados por publicidad en la plataforma OLX, esta publicidad es amortizada en 5 años desde el año 2018.

NOTA 14. PROVEEDORES

El resumen de las Cuentas por Pagar a proveedores locales se presenta a continuación:

		Diciembre,	
		2019	2018
Proveedores	(i)	63.338	46.349
Total		63.338	46.349

- (i) La composición de la cuenta es como sigue:

		Diciembre,	
		2019	2018
Oland Seguros		25.161	3.397
Sercicios Michaelis SA		9.900	-
Altoccidente Promotion Cia Ltda		6.474	-
AtlanticaWeb SA		5.432	5.724
Pcnub SA		2.508	6.423
Servicios de Rentas Internas SRI		1.817	1.890
Villafuerte Troya Susana Alexandra		900	1.350
OLX Clasificados Ecuador Cia Ltda		817	8.800
María José Lucio Orellana		813	1.122
Ferrere Abogados Ecuador Ferec S.A		85	4.798
Innovative Business Solutions Coral Cia Ltda		-	2.874
Estudio Jurídico Vivanco & Vivanco Cia Ltda		-	1.540
Opción Auto		-	1.040
Otros		9.431	7.392
Total		63.338	46.349

NOTA 15. CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

El resumen de las Cuentas por Pagar Empleados, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2019	2018
Obligaciones Patronales	(i)	8.184	1.727
Cuentas por Pagar Empleados	(ii)	11.026	7.030
Provisiones Sociales	(iii)	3.070	1.832
Total		22.279	10.589

(i) El detalle de las obligaciones patronales se presenta como sigue:

		Diciembre,	
		2019	2018
Aportes Patronales por Pagar		2.632	764
Aportes IESS 9.35% por Pagar		3.330	604
Préstamos IESS Quirografarios e Hipotecario		1.684	359
Fondos de Reserva por Pagar IESS		538	-
Total		8.184	1.727

(ii) El detalle de las cuentas por pagar empleados se presenta como sigue:

		Diciembre,	
		2019	2018
Sueldos por pagar		10.371	6.476
Multas al personal		655	-
15% Participación Trabajadores		-	554
Total		11.026	7.030

(iii) El detalle de las provisiones sociales es como sigue:

		Diciembre,	
		2019	2018
Décimo Tercer Sueldo		814	528
Décimo Cuarto Sueldo		2.256	1.304
Total		3.070	1.832

NOTA 16. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

El resumen de Otras cuentas por pagar, es el siguiente:

	Diciembre,	
	2019	2018
Tarjeta de Crédito Banco Internacional	10.817	2.052
Total	10.817	2.052

NOTA 17. PASIVOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre del 2019 los pasivos diferidos de la Compañía corresponden a un anticipo recibido por parte de la compañía Sweaden Compañía de Seguros S.A., por un monto que asciende a USD \$ 3.843

NOTA 18. BENEFICIOS SOCIALES POST EMPLEO

El resumen de la Provisión Beneficios Empleados, es el siguiente:

	Diciembre,	
	2019	2018
Provisión Desahucio	946	486
Provisión Jubilación Patronal	1.938	588
Total	2.883	1.074

El movimiento de los beneficios post empleo, es el siguiente:

	Provisión Jubilación Patronal	Provisión Desahucio	Total
Saldo Inicial	486	588	1.073
Pagos	-	(338)	(338)
Provisión del Año	460	1.688	2.147
Total	946	1.938	2.883

La provisión para Jubilación Patronal y el Desahucio se realizó para todos los empleados de la institución de acuerdo con el cálculo actuarial elaborado por la Compañía Palán Tamayo Consultores Patco Cía. Ltda. al 31 de diciembre del 2019, en el que se consideró una tasa de descuento del 8,11%.

NOTA 19. PATRIMONIO

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

19.1 Capital

El Capital Social Suscrito y Pagado de **SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**, es de US \$235.800 dividido en 235.800 Acciones ordinarias y nominativas de un dólar como valor nominal cada una.

19.2 Reserva Legal

La Ley de Compañías en el Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

19.3 Aportes Futuras Capitalizaciones

Comprende los aportes efectuados por los accionistas principales para futuras capitalizaciones que tienen acuerdo formal de capitalización a corto plazo, y que por lo tanto lo califican como Patrimonio.

19.4 Resultados Acumulados

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 disposiciones 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 u otras reservas y cuentas patrimoniales de libre disposición de los accionistas.

19.5 Superávit por Revaluación de Activos

Corresponde a la revalorización de la Plataforma Virtual (Software) realizada por un profesional independiente con el fin de determinar el valor razonable al cierre del ejercicio 2019.

(Espacio en Blanco)

NOTA 20. INGRESOS

SEGUROS 123 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

Al 31 de diciembre del 2019, los ingresos ordinarios de la Compañía constituyen los ingresos por comisiones y asesoramiento en venta de seguros:

	Diciembre,	
	2019	2018
<u>Ingresos Operacionales</u>		
Comisiones Venta de Seguros	394.378	303.592
Asesoramiento en Seguros y Bonos	11.440	41.700
Total Ingresos Operacionales	405.818	345.292
<u>Ingresos No Operacionales</u>		
Otras Rentas	21.000	-
Total Ingresos No Operacionales	21.000	-
Total Ingresos	426.818	345.292

NOTA 21. COSTO DE VENTA

El resumen del Costo de Ventas es el siguiente:

		Diciembre,	
		2019	2018
Costos Uso de Canal	(i)	201.447	112.368
Costos de Marketing		7.064	47.892
Total		208.511	160.260

- (i) Corresponden principalmente a valores cancelados a AvisoraWeb S.A y Servicios de publicidad a OLX Clasificados Ecuador Cía. Ltda. por servicios de tecnología y publicidad, así como también la comisión de vendedores.

(Espacio en Blanco)

NOTA 22. GASTOS ADMINISTRATIVOS

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

El resumen de los Gastos Administrativos, es el siguiente:

		Diciembre,	
		2019	2018
Gastos Administrativos	(i)	268.048	220.458
Gastos Financieros		5.654	1.521
Total		273.701	221.979

(i) La composición de los gastos administrativos es como sigue:

		Diciembre,	
		2019	2018
<i>Gastos administrativos</i>			
Gastos nómina		121.054	85.887
Gastos operativos		122.872	118.030
Gastos Marketing		5.019	8.095
Tasas y contribuciones		3.125	1.279
Depreciaciones y amortizaciones		14.681	5.778
Otros		1.296	1.390
Total		268.048	220.458

NOTA 23. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO FINANCIERO

En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados.

Marco de Administración de Riesgos

La Administración es responsable por establecer y supervisar el marco de administración de riesgos, así como el desarrollo y seguimiento de las políticas de administración de riesgos de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgo de la Compañía son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la misma, fijar límites y controles de riesgo adecuados, así como para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgos de la Compañía a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades.

NOTA 23. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO FINANCIERO Continuación.../

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

La Compañía, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La Administración hace seguimiento al cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgos y revisa si su marco de administración de riesgos es apropiado respecto a los riesgos a los que se enfrenta la empresa.

A continuación, se detallan los principales riesgos a los cuales está expuesta la Compañía:

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados principalmente con la entrega de efectivo.

El enfoque de la Administración para administrar la liquidez es contar con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar su reputación.

La Compañía realiza estimaciones de flujo de caja mensuales a fin de asegurar el nivel de liquidez que le permita atender sus obligaciones con terceros; en el año 2019, el índice de liquidez fue de 1,40; lo cual indica que la Compañía actualmente cuenta con la capacidad para responder a sus obligaciones de corto plazo mediante el uso de sus recursos corrientes.

Los resultados son los siguientes:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Índice de Liquidez	1,40	1,27

Los vencimientos de sus activos y pasivos financieros fueron detallados en cada nota a los estados financieros adjuntos.

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se originan principalmente de las cuentas por cobrar comerciales y activos por impuestos corriente.

NOTA 23. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO FINANCIERO Continuación.../

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

La expresión máxima de la Compañía el riesgo de crédito al 31 de diciembre fecha del estado de situación financiera es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Efectivo y sus equivalentes	1.989	1.121
Cuentas por cobrar	2.819	4.507
Total	4.808	5.628

Riesgo de capital - La Compañía gestiona su capital para asegurar su capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que maximizan el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los saldos de deuda y patrimonio.

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Pasivos Totales / Patrimonio	0,29	0,59
Pasivos Totales / Activos Totales	0,22	0,37

Las relaciones de pasivos con el patrimonio y con activos, indican que la Compañía mantiene un nivel de pasivos bajo, puesto que, al 31 de diciembre de 2019 el 22% de los activos se encuentran financiados con fondos de terceros (proveedores).

NOTA 24. EVENTOS SUBSECUENTES

A fin de controlar la pandemia mundial del Coronavirus, a partir del 10 de marzo del 2020, el Gobierno Nacional emitió algunos Decretos Ejecutivos a fin de controlar y disminuir la movilidad humana en el territorio ecuatoriano y evitar el contagio masivo del virus; dichas medidas incluyeron la declaratoria del estado de excepción por calamidad pública, toques de queda, suspensión de clases en todos los niveles, la limitación del derecho a la libertad de tránsito en el Ecuador, suspensión del trabajo presencial, restricción de vuelos nacionales e internacionales y de circulación del transporte interprovincial y de automóviles privados, cierre de restaurantes, cadenas rápidas de alimentos, cancelación de eventos públicos y privados masivos, etc..

NOTA 24. EVENTOS SUBSECUENTES Continuación.../

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

Factores que han generado una contracción importante en el desarrollo normal de las actividades comerciales, productivas, económicas del país y de la Compañía, generando que sus actividades sean cerradas, limitadas, generando disminución en sus actividades normales; cuyos efectos no han sido posible ser medibles (o colocar la medición que ha realizado la compañía hasta el momento previa conversación) y que tendrán su repercusión en los estados financieros futuros de la compañía.

NOTA 25. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2019 han sido aprobados por la Administración, y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por los Accionistas sin modificaciones.

Rafael Andrés Mateus Pareja
Gerente General

Susana Villafuerte
Contadora General