

Notas a los Estados Financieros

Año que terminó el 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

1. ENTIDAD QUE REPORTA

MUJICA & MUJICA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA., fue constituida mediante escritura pública del 8 de marzo de 2016 en la Notaria Tercera del cantón Esmeraldas, es una sociedad de Responsabilidad Limitada legalmente inscrita en el registro Mercantil de la ciudad de Esmeraldas, bajo el número de repertorio 396, registro 32 del 25 de abril de 2016.

El capital social está dividido, por 400 participaciones iguales, acumulativas, e indivisibles, con un valor nominal de un dólar de los Estados Unidos de América, que se soportan en certificados de aportación no negociables entregados a sus integrantes.

La compañía tiene una duración de 50 años contados a partir de la inscripción en Registro Mercantil.

El Compañía se dedica exclusivamente a la gestión, obtención y colocación de contratos de seguros 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.

Su domicilio principal, es la ciudad de Esmeraldas, provincia de Esmeraldas, calle Salinas entre Av. Sucre y Simón Bolívar.

2. BASE DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

b) Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

c) Moneda Funcional y de Presentación

Los estados financieros están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda funcional del Ecuador. Toda la información se presenta en tal moneda, excepto cuando se indica de otra manera.

d) Uso de Estimados y Juicios

La preparación de estados financieros de acuerdo con las NIIF para PYMES requiere que la Administración de la Compañía, efectúe ciertas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pudieran diferir

de tales estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

e) Políticas de Contabilidad Significativas

Las políticas de contabilidad mencionadas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros, a menos que otro criterio sea indicado.

I. Clasificación de Saldos Corrientes y no Corrientes

Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período.

II. Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

La Compañía reconoce inicialmente los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar en la fecha en la cual se originan.

Las ventas de servicios se realizan bajo términos normales de crédito y las cuentas por cobrar no devengan intereses. Las otras cuentas por cobrar se miden al monto del importe original, si el efecto del descuento es inmaterial.

III. Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar son obligaciones sobre la base de los términos normales de crédito o pagaderos a la demanda y, excepto por los préstamos por pagar, no devengan intereses.

IV. Propiedad, Planta y Equipo

Reconocimiento y Medición: Las partidas de Propiedad, Planta y Equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, cuando sea aplicable.

Cuando partes significativas de una partida de Propiedad, Planta y Equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas de forma separada como un componente integral del activo.

Cualquier ganancia o pérdida de la disposición de un elemento de Propiedad, Planta y Equipo, se reconoce en resultados.

Costos Posteriores: Mejoras y renovaciones mayores que incrementen la vida útil del activo son capitalizadas sólo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros para la Compañía y su costo puede ser estimado con fiabilidad.

Depreciación: La depreciación de Propiedad, Planta y Equipo se reconoce en resultados y se calcula por el método de línea recta, considerando la vida útil estimada para cada elemento de los Propiedad, Planta y Equipo, y en el caso de las mejoras a propiedades arrendadas, en el menor de la vida útil estimada y el plazo de arrendamiento.

El método de depreciación y las vidas útiles son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

Las vidas útiles estimadas para el período actual y comparativo son las siguientes:

DETALLE	VIDA UTIL
Equipos de Computación	3 años
Equipos de Oficina	10 años
Muebles y Enseres	10 años

V. Activos Arrendados

La clasificación del arrendamiento de activos depende si la Compañía asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Son clasificados como financieros cuando se asumen todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, en caso contrario se clasifican como operativos.

VI. Deterioro del Valor

Activos Financieros no Derivados: Los activos financieros son evaluados por la Compañía en cada fecha de presentación de los estados financieros, para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro.

La evidencia objetiva que un activo financiero está deteriorado puede incluir el incumplimiento de pago por parte de un deudor, la reestructuración de un valor adeudado a la Compañía en términos que la misma no consideraría en otras circunstancias, indicadores que el deudor o emisor entrará en bancarrota, cambios adversos en el estado de pago del prestatario de la Compañía, desaparición de un mercado activo para un instrumento y datos observables que indican que existe un descenso medible en los flujos de efectivo esperados de un grupo de activos financieros.

La Compañía considera la evidencia de deterioro de los activos financieros medidos a costo amortizado (deudores comerciales y otras cuentas por cobrar) a nivel específico. La evaluación se realiza sobre la base de una revisión objetiva de todas las cantidades pendientes de cobro al final de cada período y representa la mejor estimación de la Administración sobre las pérdidas en que podrían incurrirse por este concepto.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero que se valora al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de estimación para deterioro contra las partidas por cobrar.

Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reconoce en resultados.

Las pérdidas por deterioro pueden ser revertidas únicamente si la reversión está objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que la pérdida por deterioro fue reconocida.

Activos no Financieros: El importe en libros de los activos no financieros de la Compañía, diferentes a inventarios e impuesto a la renta diferido, es revisado en la fecha del estado de situación financiera para determinar si

existe algún indicio de deterioro.

Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser probados individualmente son agrupados en el grupo más pequeño de activos llamados "unidad generadora de efectivo" que generan flujos de entrada de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o unidades generadoras de efectivo.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los gastos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos que puede tener el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o unidad generadora de efectivo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

Las pérdidas por deterioro se revierten si existe un cambio en su importe recuperable. Cuando se revierte una pérdida por deterioro, el valor del activo no puede exceder al valor que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro.

VII. Beneficios a los Empleados

Beneficios por Terminación: Las indemnizaciones por terminación o cese laboral son reconocidas como gasto cuando es tomada la decisión de dar por terminada la relación contractual con los empleados.

Beneficios a Corto Plazo: Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los trabajadores son medidas sobre una base no descontada y son reconocidas como gastos en la medida en la cual el empleado provee el servicio o el beneficio es devengado por el mismo.

Se reconoce un pasivo si la Compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada de manera fiable.

Las principales acumulaciones reconocidas por este concepto corresponden a bonos por desempeño y las establecidas en el Código de Trabajo del Ecuador, tales como vacaciones, participación de los empleados en las utilidades de la Compañía, décimo tercera y décimo cuarta remuneración.

VIII. Provisiones y Contingencias

Las obligaciones o pérdidas asociadas con provisiones y contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el estado de situación financiera cuando existe una obligación legal o implícita resultante de eventos pasados, es probable que sea necesario un desembolso para pagar la obligación y el monto puede ser razonablemente estimado.

Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro, a la tasa antes de impuesto que refleja la evaluación actual

del mercado sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación. El saneamiento del descuento se reconoce como costo financiero. El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, tomando en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de éstas.

Cuando no es probable que un flujo de salida de beneficios económicos sea requerido, o el monto no puede ser estimado de manera fiable, la obligación es revelada como un pasivo contingente. Obligaciones razonablemente posibles, cuya existencia será confirmada por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos futuros, son también reveladas como pasivos contingentes, a menos que la probabilidad de un flujo de salida de beneficios económicos sea remota.

No se reconocen ingresos, ganancias o activos contingentes.

IX. Reconocimiento de Ingresos Ordinarios y Gastos

Servicios: El ingreso por la prestación de servicios (comisiones) es reconocido en resultados cuando el servicio es proporcionado y es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de costos e ingresos puedan ser medidos confiablemente. No existe posibilidad de una devolución por los servicios prestados excepto por situaciones particulares, que, cuando ocurren, se revisan para determinar si hay razón para una devolución.

Gastos: Los gastos son reconocidos con base en lo causado o cuando son incurridos. Se reconoce inmediatamente un gasto cuando el desembolso efectuado no produce beneficios económicos futuros.

X. Costos Financieros

Los costos financieros están compuestos principalmente de gastos por intereses sobre préstamos.

XI. Impuesto a la Renta

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por el impuesto a la renta corriente y el impuesto a la renta diferido. Es reconocido en resultados, excepto que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en fondos de capital, (patrimonio) en cuyo caso el monto de impuesto relacionado es reconocido en otros resultados integrales o en Patrimonio, respectivamente.

Impuesto a la Renta Corriente: Es el impuesto que se espera pagar sobre la utilidad gravable del año utilizando la tasa impositiva aprobada o a punto de ser aprobada a la fecha del estado de situación financiera y cualquier ajuste al impuesto por pagar de años anteriores.

Impuesto a la Renta Diferido: El impuesto a la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporarias existentes entre el importe en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. No se reconoce impuesto a la renta diferido por las diferencias temporarias que surgen en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios, y que no afecta la utilidad o pérdida financiera ni gravable.

La medición del activo y pasivo por impuesto diferido refleja las consecuencias fiscales que se derivan de la forma en la cual la Compañía espera, al final del período sobre el cual se informa, recuperar o liquidar el importe registrado de sus activos y pasivos.

El impuesto a la renta diferido es medido a la tasa de impuesto que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son revertidas, basándose en las leyes tributarias que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del estado de situación financiera.

Los activos y pasivos por impuesto a la renta diferido son compensados si se cumplen ciertos criterios.

Un activo por impuesto a la renta diferido es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en la cual sea probable que estén disponibles ganancias gravables futuras contra las cuales pueden ser utilizadas. Los activos por impuesto a la renta diferido son revisados en cada fecha del estado de situación financiera y son reducidos en la medida en la cual no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados serán realizados.

Exposición Tributaria: Al determinar el importe del impuesto a la renta corriente e impuesto a la renta diferido, la Compañía considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que la Compañía cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en el cual se determinen.

3. EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES: El resumen de esta cuenta es la siguiente:

Diciembre 31		2019	2018
Efectivo y sus equivalentes	(1)	15,598.25	7,697.11
		15,598.25	7,697.11

(1) Corresponden a valores mantenidos en caja y depósitos en cuentas corriente que son de libre disponibilidad.

4. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR: Al 31 de diciembre, otras cuentas por cobrar se componen de lo siguiente:

Diciembre 31		2019	2018
Cuentas por Cobrar	(2)	693.28	2,538.69
.SUBTOTAL		693.28	2,538.69

(2) Se consideran valores correspondientes a Créditos tributarios por IVA e IR por retenciones en la fuente

5. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR: Un detalle de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar es el siguiente:

<u>Diciembre</u>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
IESS por pagar		2,698.68	250.14
Otras Cuentas por Pagar	(3)	1,302.29	0.00
SUBTOTAL		4,000.97	250.14

(3) Corresponde a valor de IR 2018, no cancelado al cierre del periodo 2019

6. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS ACUMULADOS EMPLEADOS: El detalle de esta cuenta el siguiente:

<u>Diciembre</u>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Beneficios a Empleados		1,085.66	788.08
Participación a Trabajadores		1,878.54	1,319.56
SUBTOTAL		2,964.20	2,107.64

Participación a trabajadores: De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la empresa en un 15% de las utilidades líquidas o contables.

7. IMPUESTO A LA RENTA

Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>(En U.S. dólares)</u>	
Activos por Impuestos Corrientes		
Crédito Tributario a favor de la Empresa (IVA)	46.89	188.56
Crédito Tributario a favor de la Empresa (IR)	<u>646.39</u>	<u>567.09</u>
TOTAL	693.28	755.65
Pasivos por Impuestos Corrientes		
Impuesto a la Renta del Ejercicio	791.88	1,645.06
Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta	<u>0.54</u>	<u>0.49</u>
Impuesto por Pagar y Total	792.42	1,645.55

Impuesto a la renta reconocido en los resultados: La conciliación entre la utilidad según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente al 31 de diciembre, es como sigue:

	2019	2018
	(En U.S. dólares)	
Utilidad Estados Financieros antes de Imp. Renta	3,726.51	7,477.53
Gastos no Deducibles	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
UTILIDAD GRAVABLE	3,726.51	7,477.53
Impuesto a la Renta Causado	791.88	1.645.06
Anticipo Calculado de Impuesto a la Renta	0.00	0.00
Imp. Renta del Ejercicio registrado en Resultados	791.88	1,645.06

Las declaraciones de impuestos conforme lo mencionado en las disposiciones legales para el efecto, son susceptibles de ser revisadas por parte de la Administración Tributaria.

Los movimientos de la provisión para impuesto a la renta al 31 de diciembre fueron como sigue:

	2019	2018
	(En U.S. dólares)	
Provisión del año	791.88	1,645.06
(-) Retenciones en la Fuente del Ejercicio Fiscal	-646.69	-567.09
(-) Crédito Tributario de Años Anteriores	0.00	0.00
Saldo a pagar por Impuesto a la Renta	145.19	1,077.97

Situación Fiscal: Las declaraciones de impuesto a la renta, impuesto al valor agregado y retenciones en la fuente por los años 2018 al 2017 están abiertas a revisión de las autoridades tributarias.

La Compañía cree que sus obligaciones acumuladas por impuestos son adecuadas para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo interpretaciones de las leyes tributarias y la experiencia previa.

8. PATRIMONIO

Capital Asignado

La Compañía tiene un capital suscrito y pagado de USD \$400,00 dólares de los Estados Unidos de América, sus participaciones son de valor nominal de 1,00 un dólar cada participación, que están representados por 400 participaciones entre los socios actuantes.

Reserva Legal

La ley de Compañías establece que por lo menos el 5% de la utilidad neta del ejercicio sea apropiado como reserva legal hasta que ésta alcance como mínimo el 20% del capital social en las compañías limitadas. Esta reserva puede ser parcial o totalmente capitalizada o cubrir pérdidas operacionales, pero no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, excepto en caso de liquidación de la Compañía.

Diciembre 31	2019	2018
Reserva Legal	80.00	80.00
SUBTOTAL	80.00	80.00

Resultados Acumulados

Esta cuenta comprende los Resultados Acumulados ordinarios de cada ejercicio que no han sido capitalizados, apropiados en otras reservas o que no han sido distribuidos a los accionistas. Los resultados (utilidades o pérdidas) de cada ejercicio incluidos en este rubro, mantienen registros que permiten identificar su ejercicio de origen.

Un resumen de los resultados acumulados es como sigue:

Diciembre	2019	2018
Resultados Acumulados	5,752.47	0.00
Resultados del Ejercicio	2,375.65	5,752.47
SUBTOTAL		

9. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

En el curso normal de sus operaciones, la Compañía está expuesta a diversos riesgos relacionados con los instrumentos financieros: riesgo de crédito, de liquidez, de capital, entre otros.

Las políticas de administración de riesgos de la Compañía permiten identificar y analizar los riesgos, determinan su magnitud, proponen controles y medidas adecuadas, y su aplicación de manera efectiva.

Riesgo de crédito: Se encuentra presente en el efectivo, en otras cuentas por cobrar, La naturaleza del efectivo y las cuentas por cobrar es de corto plazo, por lo que su importe en libros se aproxima a su valor razonable.

En las cuentas por cobrar, se presenta cuando existe una alta probabilidad de que los clientes no cumplan con sus obligaciones contractuales. Para la compañía no existe riesgo, por cuanto no da crédito directo, tan solo el tiempo que transcurre el trámite hipotecario por los compradores.

La Compañía ha evaluado como baja la concentración del riesgo de crédito con respecto a los deudores comerciales, considerando que al menos el 95% de las ventas son efectuadas

a contado, por lo general realiza convenios de pago que van de 30 a 90 días, asegurando que la transferencia de servicios se realice bajo riesgos mínimos de recuperación de capital y de esa manera asegurar el retorno de su inversión.

Riesgo de tasa de interés: La exposición de la Compañía al riesgo de cambios en las tasas de interés del mercado está principalmente relacionada con las obligaciones de la Compañía de deuda de largo plazo con tasas fijas de interés.

Riesgo de liquidez: La Administración de la Compañía es la responsable por la gestión de liquidez. La principal fuente de liquidez de la Compañía son sus flujos de efectivo provenientes de sus actividades de la construcción. La Compañía monitorea su riesgo de liquidez usando una herramienta de planificación de liquidez recurrente. Esta herramienta considera el vencimiento de los activos financieros (Ej. Cuentas por cobrar, otros activos financieros) y los flujos de efectivo proyectados operacionales para un período de doce meses.

El objetivo de la Compañía es monitorear continuamente los flujos efectivos proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

Riesgo de tipo de cambio: El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o flujos de caja futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en los tipos de cambio. La Compañía no está expuesta a este tipo de riesgo por cuanto realiza sus operaciones en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

Riesgo de gestión de capital: La Compañía administra de manera activa una base de capital para cubrir los riesgos inherentes en sus actividades. La adecuación del capital de la Compañía es monitoreada usando las ratios establecidos por la gerencia, entre otras medidas.

Los objetivos de la Compañía cuando maneja capital son: Salvaguardar la capacidad de la Compañía para continuar operando de manera que continúe brindando retornos a los accionistas y beneficios a los otros participantes; y, mantener una fuerte base de capital para apoyar el desarrollo de sus actividades.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no han existido cambios en las actividades y políticas de manejo de capital en la Compañía.

A continuación, se presentan las categorías instrumentos financieros mantenidos por la Compañía:

		2019	2018
		(En U.S. dólares)	
Activos Financieros al Costo			
Efectivos y Bancos	Nota 3	15,598.25	7.697.11
Activos financieros medidos al costo amortizado			
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	Nota 4	<u>0.00</u>	<u>1,783.04</u>
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS		15,598.25	9,480.15
Pasivo Financiero al Costo Amortizado			
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras cuentas por Pagar	Nota 5	<u>4,000.97</u>	<u>250.14</u>
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS		<u>4,000.97</u>	<u>250.14</u>

Valor razonable de los instrumentos financieros. - La Administración de la Compañía considera que los valores en libros de los activos y pasivos financieros reconocidos al costo amortizado en los estados financieros se aproximan a su valor razonable.

10. INGRESOS ORDINARIOS

Los ingresos ordinarios están compuestos de la siguiente manera:

	2019	2018
	(En U.S. dólares)	
Ingresos provenientes de la venta de servicios	<u>31,825.63</u>	<u>27,825.39</u>
TOTAL DE INGRESOS	<u>31,825.63</u>	<u>27,825.39</u>

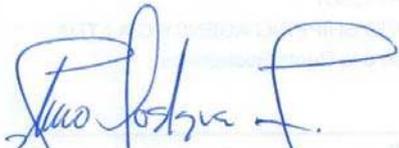
11. GASTOS

Los gastos por su naturaleza se resumen

	2019	2018
	(En U.S. dólares)	
Gastos de Administración	<u>28,099.12</u>	<u>19,028.30</u>
TOTAL DE GASTOS	<u>28,099.12</u>	<u>19,028.30</u>

12. EVENTOS SUBSECUENTES

La Compañía ha evaluado los eventos subsecuentes hasta el 15 de abril de 2020 fecha en que los estados financieros adjuntos estuvieron disponibles para ser emitidos. Ningún evento significativo ocurrió con posterioridad al 31 de diciembre de 2019, fecha del estado de situación financiera pero antes del 15 de abril de 2020, que requieran revelación o ajuste a los estados financieros de los cuales estas notas son parte integral.



Fabio Posligua Flores
CONTADOR Reg. 33523