

SERVIACTUARIAL S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
BAJO NIIF PYMES
31 DE DICIEMBRE DEL 2018

SERVIVACTUARIAL S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 BAJO NIIF PYMES
 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

INDICE

Estado de Situación Financiera
 Estado de Resultados Integrales
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 Estado de Flujos de Efectivo
 Notas a los Estados Financieros

ABREVIATURAS:

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF – PYMES	Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas
SRI	Servicio de Rentas Internas
USD	Dólares Americanos

SERVIACTUARIAL S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

ACTIVO	Notas	DICIEMBRE	DICIEMBRE	PASIVO Y PATRIMONIO	Notas	DICIEMBRE	DICIEMBRE
		31.	31.			31.	31.
		2018	2017			2018	2017
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	657	374	Proveedores Locales	9	1.200	0
Impuestos Corrientes	13	772	0	Impuestos por Pagar, retenciones, IVA	9	7	12
Total Activos Corrientes		1.429	374	Total Pasivos Corrientes		1.207	12
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Equipo de Computación	7	209	320	Total Pasivo		1.207	12
Intangible	8	5.222	0				
Impuestos Diferidos	13	519	519				
Total Activos no Corrientes		5.950	839	PATRIMONIO	10	6.173	1.201
TOTAL ACTIVO		7.379	1.213	TOTAL		7.379	1.213

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

CPA. MARCELO EGAS
Gerente General

CPA. VIOLETA MOLINA
Contadora

SERVIACQUIRIAL S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

Notas	2018	2017
Ingresos por Servicios	11	2.865
		0

GASTOS

De Publicidad	12	895	14
De Operación	12	672	2.047
Administrativos	12	1.001	
Financieros, neto	12	7	16

Total de Gastos

2.574	2.077
-------	-------

Utilidad (Pérdida) antes de impuestos a la Renta

291	-2.077
-----	--------

Menos gasto por impuesto a la Renta

Diferido	13	519
Corriente	13	(64)

UTILIDAD / (PÉRDIDA) DEL AÑO

227	-1.558
-----	--------

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

CPA. MARCELO EGAS
Gerente GeneralCPA. VIOLETA MOLINA
Contadora

SERVIACTUARIAL S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Nota 10	Capital Social	Aporte Futura Capitalización	Pérdidas Acumuladas	Ganancias Acumuladas	Total
Constitución compañía 3 de Marzo 2017	1.000				1.000
Aporte Futura Capitalización		1.758			1.758
Pérdida del Ejercicio 2017			(1.557)		(1.557)
Saldos al 31 de diciembre del 2017	1.000	1.758	-1.557		1.201
Aporte Futura Capitalización		4.745			4.745
Ganancia del Ejercicio 2018				227	227
Saldos al 31 de diciembre del 2018	1.000	6.503	(1.557)	227	6.173

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.



CPA. MARCELO EGAS
Gerente General



CPA. VIOLETA MOLINA
Comadora

	31 DICIEMBRE	2018	Notas
	31 DICIEMBRE	2017	

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
11	2.865	978	(2.051)
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios			
12	(1.887)	(1.887)	(2.051)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios			
7	-	(334)	(334)
Adquisición Equipo de Computación			
8	(5.440)	(5.440)	-
Adquisición Software			
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
6	283	374	-
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Principio del Periodo			
6	374	657	373
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo			
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA			
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO			
7	329	265	(505)
Ajuste por gasto de depreciación y amortización			
13	(64)	(64)	(519)
Ajuste por impuesto a la renta			
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS			
12	422	422	12
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar			
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales			
12	1.200	1.200	12
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar			
Flujos de Efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
	978	978	(2.051)

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

CPA. MARCELO EGAS
Gerente GeneralCPA. VIOLETA MOJINA
Contadora

NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

SERVIACUARIAL S.A., en adelante la Compañía, se constituyó en la ciudad de Quito, República del Ecuador, el 3 de marzo del 2017

Para efectos tributarios, el Registro Único de Contribuyentes es N.º 1792746078001

El domicilio principal de la Compañía es en Quito, Av. Diego de Almagro N29-54 y Pradera.

El objeto social de la Compañía es la prestación de servicios de toda clase de estudios, investigaciones, trabajos de consultoría y asesoramiento que involucre el uso de técnicas actuariales, matemáticas, estadísticas, financieras contables, tributarias, seguridad social y más actividades afines.

Aprobación de los Estados Financieros:

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con lo previsto en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018, fueron autorizados para su emisión por el Representante Legal de la Compañía el 04 de abril del 2019 y según las exigencias estatutarias serán sometidos a la aprobación de la junta de accionistas.

NOTA 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables:

2.1 Bases de Preparación de los Estados Financieros

Los presentes estados financieros de SERVIACUARIAL S.A., han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF - PYMES) emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) vigentes al 31 de diciembre de 2018 que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las rectas normas internacionales y aplicables de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, que está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable a efectos de medición y o de revelación en los estados financieros, se determina sobre una base de este tipo, a excepción del valor neto de realización inventarios del párrafo 13, el valor en uso activos fijos del párrafo 27 y el uso de valoraciones actuariales jubilación del párrafo 28. (párrafos de la NIIF-PYMHS).

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF - PYMES requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza un juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía.

En la Nota 3 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

2.2 Transacciones en Moneda Funcional

• Moneda funcional y de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

• Transacciones y saldos en Moneda Extranjera

Las transacciones en moneda extranjera, principalmente deudas con proveedores del exterior, se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que resulten del pago de tales transacciones, se reconocen en el estado de resultados.

2.3 Efectivo y equivalente de efectivo

SERVIACUARIAL S.A., considera como efectivo y equivalentes de efectivo los saldos de efectivo mantenido en caja y en cuentas corrientes bancarias, los depósitos a plazo y otras inversiones financieras con vencimiento de hasta 91 días.

Las líneas de sobregiros bancarias utilizadas se excluyen para todos los efectos del efectivo y equivalente de efectivo y se incluyen en los préstamos que devengan intereses en el pasivo corriente del estado de situación financiera.

2.4 Instrumentos Financieros Básicos

2.4.1 Reconocimiento. -

SERVIACUARIAL S.A., reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera en la fecha que se originan y/o en la fecha de la negociación en la que la Compañía comienza a ser parte de las previsiones contractuales del documento.

2.4.2 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; siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valoriza los mismos como se describe a continuación:

2.4.3 Medición posterior

- a) **Préstamos y partidas por cobrar:** Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, SERVIACUTUARIAL S.A. presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

(i) **Cuentas por cobrar comerciales (a clientes):** Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por clientes directos por la venta de servicios en el curso normal de negocios. Si se esperan cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Estas cuentas se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado, en vista que se liquidan en un plazo de hasta 90 días.

(ii) **Otras cuentas por cobrar:** Representadas principalmente por cuentas por cobrar a empleados y anticipos a proveedores que se liquidan en el corto plazo. Se registran al valor del desembolso realizado, que es equivalente a su costo amortizado pues se liquidan en un plazo de hasta 90 días.

b) **Otros pasivos financieros:** Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, SERVIACUTUARIAL S.A., presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

(i) **Proveedores Locales y otras cuentas por pagar:** Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales en el curso normal del negocio. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son pagaderas hasta 90 días. 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 Integral bajo el rubro de Gasto por intereses.

2.4.4 Deterioro de activos financieros

SERVIACUTUARIAL S.A., 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. 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 pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado.

2.4.5 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 tener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han liquidado.

2.5 Propiedad, planta y equipo**2.5.1 Reconocimiento y Medición:**

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. La propiedad, planta y equipo se reconoce como activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera fiable.

Para estos efectos el costo de los elementos de propiedad, planta y equipo comprenderá:

El precio de adquisición incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.

Todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, cuando constituyan obligaciones en las que incurra la entidad como consecuencia de utilizar el elemento durante determinado período.

2.5.2 Gastos posteriores

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados, siguiendo el principio del devengado, como costo del ejercicio en que se incurren.

2.5.3 Contabilidad por Componentes

Cuando partes de propiedad, planta y equipo poseen distintas vidas útiles, y tienen un valor significativo son registradas como partidas separadas. Las sustituciones o renovaciones de partes completas que aumentan la vida útil del bien, o su capacidad económica, se contabilizan como mayor importe del bien, con el consiguiente retiro contable de los elementos sustituidos o renovados.

2.5.4 Depreciación

La depreciación comienza cuando los activos están listos para el uso que fueron concebidos, o en condiciones de funcionamiento normal. La depreciación se calcula aplicando métodos lineales sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual si lo hubiese; entendiéndose que los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones tienen una vida ilimitada y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

Las vidas útiles de los activos se determinan sobre la base de antecedentes técnicos, por tipo de activo. Cabe señalar que tanto las vidas útiles, los métodos de depreciación y los valores residuales si los hubiese son revisados periódicamente.

Las vidas útiles estimadas por clase de bienes son las siguientes:

Descripción	Método de Depreciación	Vida Útil (años)	Valor Residual % del Costo Adquisición
Equipo de Oficina	Lineal	10	0
Muebles y Enseres	Lineal	10	0
Equipos de computación	Lineal	3	0
Vehículos	Lineal	5	15

2.6 Activos Intangibles**2.6.1 Reconocimiento y medición**

Se registran como activos intangibles aquellos sin apariencia física, que se espera utilizar por más de un periodo contable en operación normal de la Compañía. Dichos activos se amortizarán de acuerdo a la vigencia de los mismos, cuya vida útil debe ser suministrada por:

- a) El proveedor al que se le compran las licencias o se contratan sistemas a la medida
- b) Informática de ser un producto desarrollado internamente

2.6.2 Amortización

Son sujetos a amortización los activos intangibles, bajo el método lineal en dicho periodo, presentándose netos de amortización y de pérdidas por deterioro. La amortización de estos activos, comienza cuando los mismos cumplen con las condiciones necesarias para su operación y han sido ingresados al sistema de bienes.

2.7 Deterioro de Activos no Financieros**a) Otros Activos – Incluye Activos Fijos**

Los activos sujetos a depreciación se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indiquen que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden a la diferencia entre el valor en libros y su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso. Para determinar el valor en uso los flujos de efectivo futuros estimados se descuentan usando una tasa antes de impuestos que refleje las valoraciones actuales del mercado sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos que puede tener el activo o la unidad generadora de efectivo. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generan flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo).

En el caso que el monto del valor libros del activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

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.

Al 31 de diciembre del 2018 no se han reconocido pérdidas por deterioro de activos no financieros.

2.8 Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto a la renta del periodo comprende el impuesto a la renta corriente y el impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso, el impuesto también se reconoce en el patrimonio en el Otro Resultado Integral (ORI).

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando las tasas fiscales vigentes sobre las utilidades gravables sobre la base de las leyes tributarias ecuatorianas.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

Con ocasión de cada cierre contable, se revisan los impuestos diferidos registrados (tanto activos como pasivos) con objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos de acuerdo con los resultados de los análisis realizados.

2.9 Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias

Los ingresos provenientes de la venta de servicios en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, neto de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales. Los ingresos son reconocidos cuando el servicio se ha prestado, es probable que se reciban los beneficios económicos asociados con la transacción, los costos incurridos y las posibles devoluciones de bienes pueden ser medidos con fiabilidad. Si es probable que se otorguen descuentos y el monto de estos puede estimarse de manera fiable, el descuento se reconoce como reducción del ingreso cuando se reconocen las ventas.

2.10 Costos y Gastos

Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período que se conocen.

NOTA 3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF – 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. A juicio de la Administración estas estimaciones no tienen un efecto significativo sobre las cifras presentadas en los estados financieros.

El detalle sobre los juicios críticos utilizados en la aplicación de políticas contables que tienen un efecto más importante sobre el monto reconocido en los estados financieros, es el siguiente:

- a) La valoración de activos para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de los mismos.
- b) Las vidas útiles y valores residuales de equipo de computación.
- c) Las vidas útiles y valores residuales de los activos intangibles.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, es posible que exista nueva información o nuevos acontecimientos que tengan lugar en el futuro que obliguen a modificarlas en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros, como lo señala la Sección 10: Políticas contables, estimaciones y errores.

	Composición:	
	2018	2017
	(en USD)	(en USD)
Banco Produbanco	657	374
Total efectivo y equivalentes de efectivo	657	374

Los saldos que se muestran en el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, se componen de lo siguiente:

NOTA 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	Composición:	
	2018	2017
	(en USD)	(en USD)
Efectivo y equivalentes de efectivo	657	374
Total Activos Financieros	657	374
Proveedores Locales	1.200	0
Administración Tributaria	7	12
Total Pasivos Financieros	1.207	12

A continuación, se presentan los valores en libros de cada categoría de instrumentos financieros al cierre de cada ejercicio:

NOTA 5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Por la naturaleza de sus actividades SERVIACTUARIAL S.A., está expuesta a riesgos de mercado, de crédito y de liquidez.

NOTA 4. ADMINISTRACION DE RIESGOS

NOTA 7. EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Composición:

Saldos Equipo de Computación

2018	(en USD)
2017	(en USD)

Saldo	
Equipos de Computación	209
Total Saldo	209

Costo de Adquisición	334
Equipos de Computación	334
Total Costo Adquisición	334

Depreciación Acumulada	
Equipos de Computación	125
Total Depreciación Acumulada	125

Movimientos en Equipo de Computación

Composición:

Movimiento 2018

Equipo de
Computación

Total

al 31 diciembre 2017

Costo Histórico

Depreciación Acumulada

Valor en Libros al 31 de diciembre 2017

320

320

Adiciones

Depreciación Acumulada

Valor en Libros al 31 de diciembre del
2018

209

209

NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES

Composición:

2018
(en USD)Costo de Adquisición
Software 5.440

Total Costo Adquisición 5.440

Amortización Acumulada
Software 218

Total Amortización Acumulada 218

al 31 diciembre 2018
Software 5.222

Valor en libros al 31 de diciembre 2018 5.222

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS

Composición:

2018	2017	(en USD)	(en USD)
Proveedores Locales	1200	7	12
Administración Tributaria			

Total Cuentas por Pagar Comerciales y Otras 1.207 12

NOTA 10. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2018, el capital suscrito y pagado es 1.000 participaciones nominativas de un dólar cada una. Todas las acciones están íntegramente suscritas y pagadas, teniendo los mismos derechos y obligaciones.

NOTA 11. INGRESOS

De acuerdo a la política contable indicada en Nota 2.9 los ingresos ordinarios reconocidos en el periodo terminados 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detalla a continuación:

Clases de Ingresos Ordinarios	2018	2017
Ingresos por Servicios Actuariales	2.865	0
Total Ingresos Ordinarios	<u>2.865</u>	<u>0</u>

NOTA 12. COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA

Composición:

Gastos de	2018	2017
Operación (en USD)	(en USD)	(en USD)
Honorarios	-	1.072
Promoción y publicidad	895	-
Depreciaciones	111	14
Contribuciones	13	-
Amortización	218	-
Suministros de Oficina	-	306
Gastos Legales	-	669
Otros gastos de operación	330	-
Servicios administrativos	1.001	-
Otros gastos	7	16
TOTAL	<u>2.574</u>	<u>2.077</u>

NOTA 13. IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

a) Situación Fiscal:

A la fecha de emisión de estos estados financieros 2017 y 2018 está sujeta a una posible fiscalización. El Servicio de Rentas Internas no ha iniciado procesos de revisión o fiscalización a la compañía.

b) Impuesto a la Renta Diferido

El análisis de Impuestos Diferidos es el siguiente:

Activos (+) y Pasivos (-) por Impuestos Diferidos	(en USD)	
	2018	2017
Gastos Preoperacionales	519	519
Total Impuestos Diferidos	519	519

c) Conciliación Tributaria de Impuesto a la Renta

Composición:

Ganancia/(- Pérdida) antes de Impuesto a la Renta (+) Gastos no Deducibles	(en USD)	
	2018	2017
	291	-2.077
	0	2.077
Base Imponible para Impuesto a la Renta	291	0
Impuesto a la Renta calculado (22% tarifa)	64	0
Anticipo calculado de impuesto a la renta	0	0

d) Impuesto a la renta corriente

De conformidad con disposiciones legales, el impuesto a la renta se determina con la tarifa del 22% sobre las utilidades sujetas a distribución, y del 12% sobre las utilidades sujetas a capitalización. En caso de no presentar al Servicio de Rentas Internas información de accionistas la tarifa se incrementa al 25%.

La norma del Anticipo no aplica a compañías constituidas a partir del año 2009 por los primeros cinco años de operación.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo.

Al 31 de diciembre de 2018 la Compañía registró como impuesto corriente causado el valor determinado sobre la base del 22% de utilidades gravables por USD 64.

SERVIACTUARIAL S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

(Expresado en dólares estadounidenses)

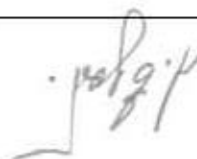
NOTA 14. CONTINGENCIAS

No existen Contingencias que se conozcan y puedan influir en las cifras reveladas en los presentes Estados Financieros.

NOTA 15. EVENTOS SUBSECUENTES

No se tiene conocimiento de hechos ocurridos con posterioridad al 31 de diciembre de 2018 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros que pudiesen afectar significativamente la interpretación de los mismos.

CPA. MARCELO EGAS
Gerente General



CPA. VIOLETA MOLINA
Contadora

