

**SERVIACTUARIAL S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
NIIF PYMES**

**31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

**SERVIACTUARIAL S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**BAJO NIIF PYMES**

**31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

**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 2019, CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

	Notas	Diciembre 31. 2019	Diciembre 31. 2018		Notas	Diciembre 31. 2019	Diciembre 31. 2018
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	1.419	657	Proveedores Locales	10	2.807	1.200
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras	7	3.012	772	Cuentas por Pagar Accionistas	11	126	-
				Impuestos por Pagar retenciones IVA	10	-	6
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>4.431</b>	<b>1.429</b>	<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>2.933</b>	<b>1.206</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							
Propiedad, Planta y Equipo	8	97	209				
Intangibles	9	4.678	5.222				
Impuestos Diferidos	15	519	519				
<b>Total Activos no Corrientes</b>		<b>5.295</b>	<b>5.950</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>2.933</b>	<b>1.206</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>9.726</b>	<b>7.379</b>	<b>PATRIMONIO</b>	12	<b>6.793</b>	<b>6.173</b>
				<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>9.726</b>	<b>7.379</b>

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



MARCELO EGAS  
Gerente General



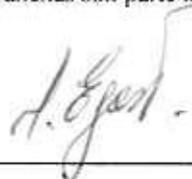
VIOLETA MOLINA  
Contador

SERVIACTUARIAL S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
31 DE DICIEMBRE DEL 2019, CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
(Expresado en dólares estadounidenses)

	Notas	Diciembre 31. 2019	Diciembre 31. 2018
Ingresos por Servicios	13	10.825	2.865
<b>Total de Ingresos</b>		<b>10.825</b>	<b>2.865</b>
<b>GASTOS</b>			
De Publicidad	14	-	(895)
De Operación	14	(5.305)	(672)
De Administración	14	(4.702)	(1.001)
Financieros	14	(23)	(7)
<b>Total de Gastos</b>		<b>(10.030)</b>	<b>(2.575)</b>
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Renta		795	291
Impuesto a la Renta			
Corriente - Gasto	15	(175)	(64)
Diferido - Ingreso		-	-
<b>Total Impuesto a la Renta</b>		<b>(175)</b>	<b>(64)</b>
<b>UTILIDAD (+) / PÉRDIDA (-) INTEGRAL DEL AÑO</b>		<b>620</b>	<b>227</b>

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



MARCELO EGAS  
Gerente General



VIOLETA MOLINA  
Contador

SERVIACTUARIAL S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
31 DE DICIEMBRE DEL 2019, CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
(Expresado en dólares estadounidenses)

Nota 12	Capital Social	Aporte Futura Capitalización	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre del 2017	1.000	1.758	(1.557)	1.201
Aporte Futura Capitalización	-	4.745	-	4.745
Utilidad del Ejercicio 2018	-	-	227	227
Saldos al 31 de diciembre del 2018	1.000	6.503	(1.330)	6.173
Utilidad del Ejercicio 2019	-	-	620	620
Saldos al 31 de diciembre del 2019	1.000	6.503	(710)	6.793

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



MARCELO EGAS  
Gerente General



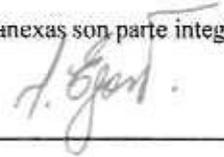
VIOLETA MOLINA  
Contador

SERVIACTUARIAL S.A.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2019, CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	Diciembre 31. 2019	Diciembre 31. 2018
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>636</b>	<b>978</b>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	10.326	2.865
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(9.690)	(1.887)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-</b>	<b>(5.440)</b>
Adquisición Software	-	(5.440)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>126</b>	<b>4.745</b>
Aporte en efectivo futura capitalización	-	4.745
Financiación por préstamos a largo plazo	126	-
Incremento (Disminución) neto de efectivo y Equivalentes de Efectivo	762	283
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Principio del Período	657	374
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	<u>1.419</u>	<u>657</u>
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>795</b>	<b>291</b>
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO</b>	<b>480</b>	<b>265</b>
Ajuste por gasto de depreciación y amortización	655	329
Ajuste por impuesto a la renta	(175)	(64)
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS</b>	<b>(639)</b>	<b>422</b>
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(2.240)	(772)
(Incremento) disminución en cuentas por pagar comerciales	2.807	1.200
(Incremento) disminución en otras cuentas por pagar	(1.206)	(6)
<b>Flujos de Efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>636</b>	<b>978</b>

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

  
 MARCELO EGAS  
 Gerente General

  
 VIOLETA MOLINA  
 Contador

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018  
(Expresado en dólares estadounidenses)**

---

**NOTA 1: ENTIDAD QUE REPORTA**

SERVIACTUARIAL SA, 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° 179274607800. A partir de enero 2020 la Compañía ha sido considerada Microempresa por el Servicio de Rentas Internas. Ver nota 15 e).

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

El objeto social 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 por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, corresponden a estados financieros bajo NIIF - PYMES de la compañía, han sido emitidos con la autorización de fecha 22 de abril del 2020 del Gerente General y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

**NOTA 2: RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

A continuación, se describen las principales políticas contables:

**2.1 Bases de Preparación de los Estados Financieros**

Los presentes estados financieros de SERVIACTUARIAL S.A., han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera PYMES (NIIF - PYMES) emitidas por el IASB (Internacional Accounting Standard Board) vigentes al 31 de diciembre de 2019 que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas 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 costo amortizado de los Instrumentos Financieros párrafo 11, valor neto de realización del párrafo 13 (Inventarios) o el valor en uso del párrafo 27 (Activos Fijos).

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.

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

**(Expresado en dólares estadounidenses)**

---

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**

SERVIACTUARIAL 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. -**

SERVIACTUARIAL 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 provisiones 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, SERVIACTUARIAL 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 bienes 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, SERVIACTUARIAL 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

SERVIACTUARIAL 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 incluida 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 incurre 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 compren las licencias o se contraten 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 las mismas cumplen 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 indican que podrían no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden a diferencia entre el valor en libros y su valor recuperable. El valor recuperable de los activos correspondientes 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 a una tasa antes de impuesto 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 del efectivo. Para efectos de la evaluación por deterioro los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generen 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.

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

## 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 el otro Resultado Integral (ORI).

El cargo por impuestos 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 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 bienes 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 bien se ha transferido, 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:

- La valoración de activos para determinar la existencia de pérdida por deterioro de los mismos.
- Las vidas útiles y valoraciones residuales de equipo de computación.
- 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.

## NOTA 4. ADMINISTRACION DE RIESGOS

Por la naturaleza de sus actividades SERVIACTUARIAL S.A. está expuesta a riesgos de mercado, de crédito y de liquidez; los cuales son manejados por la Gerencia General a través de un proceso continuo de análisis de Ventas, nivel de inventario, flujo de caja y competidores.

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

**NOTA 5: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

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

Composición:

	2019 (en USD) Corriente	2018 (en USD) Corriente
Activos Financieros medidos al Costo	1.419	657
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1.419	657
Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	3.012	772
Cuentas por cobrar Comerciales	102	-
Otras Cuentas por Cobrar	2.910	772
<b>Total Activos Financieros</b>	<b>4.431</b>	<b>1.429</b>
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas	2.807	1.200
Cuentas por Pagar Accionista	126	0
Administración Tributaria	-	6
<b>Total Pasivos Financieros</b>	<b>2.933</b>	<b>1.206</b>

**Valor Razonable de Instrumentos Financieros**

El valor nominal de los Instrumentos Financieros se aproxima al costo amortizado debido a la naturaleza de exigibilidad en el corto plazo.

**NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Los saldos que se muestran en el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre 2018, se componen de lo siguiente:

Composición:

	2019 (en USD)	2018 (en USD)
Banco Produbanco	1.419	657
<b>TOTAL EFECTIVO</b>	<b>1.419</b>	<b>657</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

**NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS:**

Un resumen de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre 2018:

Composición:

	2019 (en USD)	2018 (en USD)
Cientes Locales	102	-
<b>Cuentas por Cobrar comerciales</b>	<u>102</u>	<u>-</u>
Anticipo Proveedores	2.000	-
Impuesto y Retenciones	910	772
<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<u>2.910</u>	<u>772</u>
<b>Total deudores comerciales y otras</b>	<u><u>3.012</u></u>	<u><u>772</u></u>

**NOTA 8: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

A continuación, se presenta el detalle de propiedad, planta y equipo durante los años terminados al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre 2018:

Composición

	2019 (en USD)	2018 (en USD)
<b>Saldo</b>		
Equipos de Computación	97	209
<b>Total Saldo</b>	<u>97</u>	<u>209</u>
<b>Costo de Adquisición</b>		
Equipos de Computación	334	334
<b>Total Costo de Adquisición</b>	<u>334</u>	<u>334</u>
<b>Depreciación Acumulada</b>		
Equipos de Computación	237	125
<b>Total Depreciación Acumulada</b>	<u>237</u>	<u>125</u>

**SERVIACTUARIAL S.A.****NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018****(Expresado en dólares estadounidenses)**

<b>Movimiento 2019</b>	<b>Equipo de Computación</b>	<b>Total</b>
al 31 de diciembre 2018		
Costo Histórico	334	334
Depreciación Acumulada	(125)	(125)
<b>Valor en Libros al 31 de diciembre 2018</b>	<b>209</b>	<b>209</b>
Depreciaciones Acumuladas		
	237	237
<b>Valor en libros al 31 de Diciembre del 2019</b>	<b>97</b>	<b>97</b>

**NOTA 9: ACTIVOS INTANGIBLES**

Composición:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>(en USD)</b>	<b>(en USD)</b>
<b>Costo de Adquisición</b>		
Software	5.440	5.440
<b>Total Costo de Adquisición</b>	<b>5.440</b>	<b>5.440</b>
<b>Amortización Acumulada</b>		
Software	762	218
<b>Total Amortización Acumulada</b>	<b>762</b>	<b>218</b>
al 31 de diciembre 2019		
Software	4.678	5.222
<b>Valor en libros al 31 de diciembre 2019</b>	<b>4.678</b>	<b>5.222</b>

**NOTA 10: CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS**

El siguiente es un resumen de cuentas por pagar comerciales y otras por pagar al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre 2018:

Composición:

**SERVIACTUARIAL S.A.****NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018  
(Expresado en dólares estadounidenses)**

	2019 (en USD)	2018 (en USD)
Proveedores Locales	2.807	1.200
Administración Tributaria	-	6
<b>Total Cuentas por Pagar Comerciales y Otras</b>	<b>2.807</b>	<b>1.206</b>

**NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTA**

Las Cuentas por Pagar Accionistas corresponden a entrega en dinero, como parte del inicio de las operaciones de la compañía.

Composición:

	2019 (en USD)	2018 (en USD)
Cuenta por Pagar Accionistas	126	-
<b>Total Cuentas por Pagar Accionistas</b>	<b>126</b>	<b>0</b>

**NOTA 12: CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de diciembre de 2019, 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 13: INGRESO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS**

De acuerdo a la política contable indicada en Nota 2.9 los ingresos ordinarios reconocidos en los períodos terminados al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre 2018 se detallan a continuación:

Composición:

	2019 (en USD)	2018 (en USD)
<b>Clases de Ingresos Ordinarios</b>		
Ingresos Por Servicios Actuariales	10.825	2.865
<b>Total Ingresos Ordinarios</b>	<b>10.825</b>	<b>2.865</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

**NOTA 14: COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA**

Los costos y gastos operacionales agrupados de acuerdo a su naturaleza al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre 2018 son los siguientes:

<b>GASTO DE OPERACIÓN</b>	<b>2019</b> <b>(en USD)</b>	<b>2018</b> <b>(en USD)</b>
Promoción y Publicidad	-	895
Servicios de Terceros	4.322	-
Depreciaciones	111	111
Contribuciones	33	13
Amortización	544	218
Servicios Administrativos	4.702	1.001
Otros Gastos de Operación	318	337
<b>TOTAL</b>	<b>10.030</b>	<b>2.575</b>

**NOTA 15: IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO****a) Situación Fiscal**

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros 2017, 2018 y 2019 está sujetos 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:

<b>Activos(+) y Pasivos (-) por Impuestos Diferidos</b>	<b>2019</b> <b>(en USD)</b>	<b>2018</b> <b>(en USD)</b>
Gastos Pre operacionales	519	519
<b>Total Impuestos Diferidos</b>	<b>519</b>	<b>519</b>

**c) Conciliación Tributaria de Impuesto a la Renta**

De acuerdo con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno, la Compañía preparó la respectiva conciliación tributaria; un detalle de la misma es el siguiente:

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**  
**(Expresado en dólares estadounidenses)**

Composición:

	2019 (en USD)	2018 (en USD)
Ganancia/(Pérdida) antes de Impuesto a la Renta	795	291
(+) Gastos no Deducibles	-	-
<b>Base Imponible para Impuesto a la Renta</b>	<b>795</b>	<b>291</b>
<b>Impuesto a la Renta calculado (22% tarifa)</b>	<b>175</b>	<b>64</b>
<b>Anticipo Calculado de Impuesto a la Renta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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. En caso de no presentar al Servicio de Rentas Internas información de accionistas la tarifa se incrementa al 25%.

Hasta el año 2018 el "anticipo mínimo de impuesto a la renta", se calculaba en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos. Correspondía la suma de estos valores un impuesto a la renta mínimo si la base imponible por la tasa de impuesto a la renta generaba un valor inferior.

A partir de 2019, a la suma de los porcentajes de cifras de los estados financieros se restó la retenciones de clientes del año anterior, y dicho valor llamado "anticipo" se convirtió en un valor a pagar al Servicio de Renta Internas pero ya no un Impuesto a la Renta mínimo.

A partir de 2020 se elimina el anticipo obligatorio de impuesto a la Renta, este podrá anticiparse de forma voluntaria, y serán equivalente al 50% del impuesto a la Renta causado del ejercicio fiscal anterior, menos las retenciones en la fuente efectuadas en dicho ejercicio fiscal.

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

Al 31 de diciembre del 2019 la Compañía registró como Gasto Impuesto a la Renta el valor determinado sobre la base del 22% de utilidades gravables.

**e) Calificación como Microempresa a partir de 2020**

En la Resolución No. NAC-DGERCGC20-00000011, emitido por el Servicio de Rentas Internas el del 21 de febrero del 2020 se determinó que las Microempresas pagarán un impuesto a la renta único del 2% de los ingresos gravables. Adicionalmente, ya no será agente de retención de impuesto ni renta ni IVA, excepto en ciertos casos detallados en la normativa.

Los contribuyentes incluidos en el Régimen Impositivo para Microempresas deberán cumplir, entre otros, con los siguientes deberes formales:

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018  
(Expresado en dólares estadounidenses)**

---

1. Emitir comprobantes de venta de conformidad con lo dispuesto en la normativa vigente;
2. Llevar contabilidad o un registro de ingresos y gastos según corresponda;
3. Presentar las declaraciones previstas en la normativa tributaria vigente;
4. Presentar los anexos de información cuando corresponda; y
5. Cumplir los demás deberes formales señalados en el Código Tributario.

La falta de cumplimiento de los deberes formales será sancionada de conformidad con la ley.

**NOTA 16: CONTINGENCIAS**

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

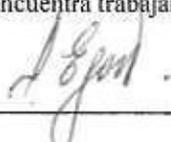
**NOTA 17: EVENTOS SUBSECUENTES**

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2019 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros se encuentra en curso un evento importante que pudiese afectar significativamente la lectura e interpretación de los mismos.

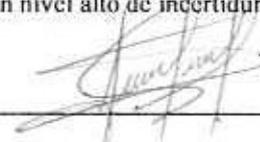
Con fecha 11 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud (OMS) determinó que el brote de la enfermedad del coronavirus 2019 (COVID - 19) es una pandemia mundial con un impacto significativo a nivel global. La Administración de la compañía se encuentra efectuando un análisis permanente de cada una de las acciones tomadas por el gobierno ecuatoriano bajo un marco de Estado de Excepción y Emergencia Sanitaria. Los impactos resultantes de esta emergencia sanitaria, entre otros, se refieren a:

- Interrupciones en la actividad operacional, limitaciones en la capacidad de distribuir y en la cadena de suministros.
- Falta de disponibilidad de personal;
- Reducciones en ventas, utilidades o productividad;
- Afectación a la capacidad de compra de clientes;
- Retrasos o suspensiones en planes de las expansiones de negocios planificadas; e,
- Incapacidad o limitaciones para aumentar o disponer de líneas de financiamiento y de generación de disponible.

La Gerencia se encuentra trabajando en la estrategia a seguir, con un nivel alto de incertidumbre.



MARCELO EGAS  
Gerente General



VIOLETA MOLINA  
Contador

