

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA.  
LTDA.**

**NOTAS Y POLITICAS CONTABLES A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS**

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**

**POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**(En dólares americanos)**

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

La Compañía **ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.** (En adelante "**La Compañía**") Está legalmente constituida en el Ecuador, mediante escritura pública otorgada ante el Notario Sexto del Cantón de Quito, el dos de junio del dos mil diecisiete, debidamente inscrita ante el Registrador Mercantil de Quito el nueve de junio del mismo año, bajo el número dos seis seis siete cero.

**OBJETO SOCIAL:** La Compañía tiene como objeto social: prestación de servicios administrativos, comerciales, financieros contables, logísticos, y de representación de todo tipo de personas, entre otras actividades que se encuentran dentro de los estatutos sociales de la Compañía.

**DOMICILIO PRINCIPAL DE LA COMPAÑÍA:** En la provincia de Pichincha, Parroquia Iñaquito, Av. República del Salvador 431 y Naciones Unidas.

**DOMICILIO FISCAL:** Quito- Ecuador

**2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES**

A continuación, se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros.

**2.1. Bases de Presentación**

**Declaración de cumplimiento**

Los Estados Financieros de la Compañía han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (**NIIF para la PYMES**), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (**IASB**), adoptadas en Ecuador, La Administración declara que las NIIF han sido aplicadas integralmente y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan, en la preparación de los presentes Estados Financieros que se han preparado bajo el criterio del costo histórico.

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables de la Compañía.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Compañía y formulados por la Administración para conocimiento y aprobación de los señores Accionistas en Junta General.

- De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2017 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la Compañía en el ejercicio terminado en esa fecha.
- En la Nota N° 3: "**Principios, políticas contables y criterios de valoración**", se revelan los principios contables y criterios de valoración de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros del ejercicio 2017.

## **2.2. Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en estos Estados Financieros y en sus Notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Compañía opera (moneda funcional). Los Estados Financieros se expresan en unidades monetarias (Dólares Americanos), que es la moneda funcional y de presentación.

## **2.3. Responsabilidad de la información**

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad de la Administración ratificadas posteriormente por la Junta de Accionistas.

En la preparación de los Estados Financieros se han utilizado determinadas estimaciones para cuantificar los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

1. Reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos
2. La vida útil de las propiedades, planta y equipo
3. La valoración de activos para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de determinados activo
4. Reconocimiento de Jubilación Patronal y Desahucio

## **2.4. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes**

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

### **3. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION**

En la elaboración de estos Estados Financieros de la Compañía correspondientes al ejercicio 2017, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración.

#### **3.1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

Se registran los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la Compañía para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalentes de efectivo: caja, depósitos a la vista, inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles, con un vencimiento original de 3 meses o menos, los sobregiros son clasificados en el pasivo, cuando aplique.

#### **3.2. Activos y Pasivos Financieros**

##### **Clasificación**

Los activos financieros dentro del alcance de las Secciones 11 y 12 "Instrumentos Financieros"- Presentación, Reconocimiento y Medición, son clasificados como activos financieros para préstamos y cuentas por cobrar. Los pasivos financieros se clasifican en la categoría de "Otros Pasivos Financieros". La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos la Compañía ha definido y valoriza sus activos financieros de la siguiente forma:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la Compañía mantuvo activos financieros en la categoría de "préstamos y cuentas por cobrar". De igual forma, la Compañía mantuvo pasivos financieros en la categoría de "Otros Pasivos Financieros", cuyas características se explican a continuación:

**Préstamos y cuantas por cobrar.** - representados en el estado de situación financiera por las cuentas por cobrar clientes y otras cuentas por cobrar, son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, porque sus vencimientos son menores a 12 meses.

**Otros pasivos financieros.** - representados en el estado de situación financiera por cuentas y documentos por pagar, otras cuentas por pagar y préstamos de Instituciones Financieras. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimientos mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

##### **Reconocimiento y medición inicial y posterior**

###### **Reconocimiento**

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

### **Medición Inicial**

Los activos y Pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que, de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias o pérdidas. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valoriza los mismos como se detalla a continuación:

### **Medición posterior**

Préstamos y cuentas por cobrar: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

**Clientes:** Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por sus clientes por la venta y servicios, en el curso normal de su operación. Si se espera cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentarán como activos no corrientes. Estas cuentas se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado, pues no generan intereses y se recuperan a corto plazo.

Las ventas se realizan en condiciones normales de cobro, y los importes de las cuentas por cobrar comerciales, no tienen intereses, se asume que no tienen componente de financiación cuando las ventas se hacen en un periodo corto de cobro, lo que está en línea con la práctica de mercado y las políticas de cobro de la Compañía, por lo tanto, las cuentas por cobrar se registran al precio de factura.

**Otras cuentas por cobrar:** Estas cuentas corresponden principalmente a los préstamos a empleados que se liquidan a corto plazo y no generan intereses por lo cual se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.

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

**Cuentas y documentos por pagar:** Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales o del exterior en el curso normal de los negocios. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son cancelados hasta 60 días.

### **Deterioro de activos financieros**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperable. Si se identifica dicha evidencia se reconocerá de

inmediato una pérdida por deterioro del valor, en los resultados con la provisión de cuentas incobrables.

#### **Provisión por cuentas incobrables**

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una provisión, para efectos de su presentación en los Estados Financieros, se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas, las pérdidas por deterioro relacionadas a las cuentas incobrables, se registrarán como gastos en el Estado de Resultados Integrales.

### **3.3. Activos por Impuestos Corrientes**

Corresponden principalmente a crédito tributario: 14% 12% de IVA en compras e IVA retenido, Retenciones de Impuesto a la Renta del año corriente y de ejercicios anteriores, Anticipo de Impuesto a la Renta, las cuales se encuentran valorizadas a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separados.

### **3.4. Propiedad, Planta y Equipo**

- **Medición en el momento de reconocimiento:**

Las partidas de activos fijos se miden inicialmente al costo, el costo de los activos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o rehabilitación de la ubicación del activo, en caso de ser necesario.

- **Medición posterior al reconocimiento: Modelo del costo**

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor si existiera.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultados en el periodo en el que se producen.

- **Método de Depreciación y vidas útiles**

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. 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 este activo de forma prospectiva. A continuación, se presentan las principales partidas de activos fijos y las tasas de depreciación anuales en el cálculo de la depreciación:

<b>Concepto</b>	<b>Vida útil</b>	<b>%</b>
Muebles y Enseres	10 años	10%
Maquinarias y Equipos	10 años	10%
Equipo de Computación	3 años	33%
Vehículos	5 años	20%

### **3.5. Pérdidas**

#### **por deterioro de valor de los activos no financieros y financieros**

En cada fecha sobre la que se informa, se revisaran las propiedades, planta y equipo, para determinar si existen indicios de que estos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro del valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y se compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconocerá una pérdida por deterioro del valor en resultados, si existiere.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evaluará si existe deterioro del valor de los inventarios, comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y ventas. Si una partida del inventario se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos y gastos de terminación y ventas, y se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados con la provisión de inventarios por el valor neto de realización si existiere.

En el caso de los activos que tienen origen comercial, cuentas por cobrar, la Compañía tiene definida una política para el registro de provisiones por deterioro en función de la antigüedad del saldo vencido, que se aplica con carácter general, excepto en aquellos casos en que exista alguna particularidad que hace aconsejable el análisis específico de cobrabilidad.

### **3.6. Cuentas comerciales a pagar y otras cuentas por pagar**

Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal del negocio). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas comerciales y otras cuentas a pagar corrientes se reconocen inicialmente a valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable.

Las otras cuentas por pagar corresponden principalmente a cuentas por pagar propias del giro del negocio, tales como; obligaciones patronales y tributarias son reconocidos inicial y posteriormente a su valor nominal.

### **3.7. Provisiones**

Se registrará el importe estimado, para cubrir obligaciones presentes como resultado de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la Compañía, a futuro, tenga que desprenderse de recursos. Las provisiones serán evaluadas periódicamente y se cuantificarán teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de cada cierre de los Estados Financieros. (En caso de aplicar)

### **3.8. Impuesto a la renta corriente y diferido**

El gasto por Impuesto a la Renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales

- **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 imponderables 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. (Para el 2016, 22% y para el 2017, 22%), la cual se reducen al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entro en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado 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.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

- **Impuestos diferidos**

El Impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los Estados Financieros y las bases fiscales correspondientes, utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponderables. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles, en los casos que aplique.

En las reformas a la ley y reglamento para el ejercicio 2017, se permite el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos en los casos y condiciones que establezca el reglamento.

### **3.9. Beneficios a los trabajadores**

**Beneficios de corto plazo.** - Corresponden principalmente a:

Participación a trabajadores en las utilidades que se calculan en función del 15% de la utilidad contable anual antes de impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación vigente y se registra con cargo a resultados.

Vacaciones: Que se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.

Décimo tercer y décimo cuarto sueldo, se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente.

**Beneficios de largo plazo.** - jubilación patronal y desahucio, la Compañía tiene un plan de beneficio definido para jubilación patronal, normado y requerido por las leyes laborales ecuatorianas. Adicionalmente de acuerdo a las Leyes vigentes, en los casos de determinación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificara al trabajador con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual y por cada uno de los años de servicio prestado a la misma Compañía o empleador, este beneficio se denomina desahucio.

La Compañía determina anualmente las provisiones para jubilación patronal y desahucio con base en un estudio actuarial practicado por un profesional independiente y se reconocen con cargo a los costos y gastos (Resultados) del año aplicando el método de Costeo de Crédito Unitario Proyectado representan el valor presente de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera, el cual es obtenido descontando los flujos de salida de efectivo a una tasa anual equivalente a la tasa promedio de los bonos de gobierno.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surjan de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan a otros resultados integrales.

Al cierre del año las provisiones cubren a todos los empleados que se encontraban trabajando para la Compañía.

### **3.10. Reserva Legal**

---

La Compañía debe apropiarse por lo menos el 5% de la utilidad líquida, hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 20% del capital pagado. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

### **3.11. Ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos por actividades ordinarias se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la Compañía durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso por actividades ordinarias se presenta neto de impuesto, descuentos, devoluciones o rebajas.

### **3.12. Reconocimiento de costos**

Los costos de venta son registrados basándose en el principio del devengado, incluyen todos aquellos rubros relacionados con la venta de los productos vendidos, neto de devoluciones efectuadas en cada periodo.

### **3.13. Reconocimiento de gastos de administración y ventas**

Los gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio, corresponden principalmente a las erogaciones relacionadas con: pago de bienes y servicios, y demás gastos asociados a la actividad administrativa y ventas.

### **3.14. Estimaciones y Criterios contables críticos**

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 requieran un alto grado de juicio por parte de la Administración,

La administración es quien determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación para sus propiedades, planta y equipo, esta estimación se basa en los ciclos de vida de los activos en función del uso esperado por la Compañía, considerando como base depreciable el valor resultante entre el costo de adquisición del bien menos su valor de recuperación estimada de ser relevante.

### **3.15. Principio de Negocio en Marcha**

Los Estados Financieros se preparan normalmente sobre la base de que la Compañía está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Por lo tanto, la Compañía no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

### **3.16. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS**

#### **Factores de Riesgo**

La Administración es responsable de monitorear constantemente los factores de riesgos más relevantes para la Compañía, en base a una metodología de evaluación continua, se administran procedimientos y políticas desarrolladas para disminuir su exposición al riesgo frente a las variaciones de inflación y variación de mercado.

#### **Riesgos propios y específicos:**

##### **a. Riesgos de tipo de cambios**

La Compañía no se ve expuesta a este tipo de riesgo, debido a que tanto sus compras, como sus ventas son en dólares de los Estados Unidos de América (moneda funcional).

#### **Riesgos sistemáticos o de mercado:**

##### **a. Riesgo de inflación**

El riesgo de inflación proviene del proceso de la elevación continuada de los precios con un descenso discontinuado del valor del dinero. El dinero pierde valor cuando con él no se puede comprar la misma cantidad de inventarios que anteriormente se compraba.

##### **b. Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de una contraparte a un instrumento financiero incumpla en una obligación o compromiso que ha suscrito la Compañía que presenta como resultado una pérdida financiera para esta. Este riesgo surge principalmente en el efectivo y en las cuentas por cobrar a clientes. El efectivo es mantenido solo en instituciones financieras de prestigio.

##### **c. Riesgo de mercado**

Es la posibilidad de que la fluctuación de variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, entre otras, produzca pérdidas económicas debido a la desvalorización de activo o pasivos, debido a la nominación de estos a dichas variables.

**d. Riesgo de Liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidados entregando efectivo u otros activos financieros, o que estas obligaciones deban liquidarse de manera desfavorable para la Compañía, la Compañía monitorea mensualmente sus flujos de caja para evitar endeudamiento con instituciones financiera y mantienen una cobertura adecuada para cubrir sus operaciones.

**4. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE BALANCE**

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros, no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos Estados Financieros que no se hayan revelado en los mismos o en sus Notas.

Los Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2017 han sido emitidos con la aprobación del Gerente de la Compañía y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta de Accionistas para su aprobación definitiva.



**GERENTE**

**Diego Sánchez Silva**

**C.C.:1705086237**



**CONTADOR**

**Silvia Iturralde**

**RUC:1713498507001**

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**  
**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**

En dólares Americanos

<b>ACTIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>dic-17</b>	<b>dic-16</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	26.487,02	-
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes	6	-	-
Otras cuentas y documentos por cobrar corrientes	7	84.811,66	-
Activos por impuestos corrientes	11	544,64	-
Gastos pagados por anticipado	15	13.272,52	-
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>125.115,84</b>	<b>-</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
Propiedad planta y equipo - neto	17	74.349,35	-
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>74.349,35</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>199.465,19</b>	<b>-</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Cuentas y documentos por pagar corrientes-proveedores	26	109.463,52	-
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes-otros	27	17.442,36	-
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	30	3.399,72	-
Pasivos corrientes por beneficios a empleados	31	56.706,02	-
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>187.011,62</b>	<b>-</b>
Suman y pasan....		187.011,62	-



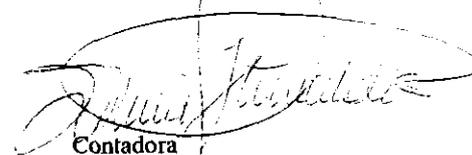
**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**  
**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**

*En dólares Americanos*

	NOTAS	dic-17	dic-16
<b>Suman y Vienen.....</b>		<b>187,011,62</b>	-
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
Pasivos No corrientes por beneficios a empleados	38	2,814,49	-
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2,814,49</b>	-
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2,814,49</b>	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>189,826,11</b>	-
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Suscrito o asignado	42	400,00	-
Aportes para Futuras Capitalizaciones	43	-	-
<b>RESERVAS</b>	44		
Reserva Legal		-	-
Reservas Facultativa y Estatutaria		-	-
Otras Reservas		-	-
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	45		
Reservas de capital		-	-
Reservas por donaciones		-	-
Reserva por valuación procedente de NEC		-	-
Superávit por revaluación de inversiones procedentes de NEC		-	-
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		-	-
(-) Pérdida acumulada de ejercicios anteriores		-	-
Resultados acumulados por adopción por primera vez de NIIF		-	-
Utilidad del ejercicio		9,239,08	-
(-) Pérdida acumulada del ejercicio		-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	46		
<b>SUPERAVIT DE REVALUACIONES ACUMULADOS</b>			
Propiedad planta y equipo		-	-
Activos Intangibles		-	-
Otros		-	-
Ganancias y pérdidas acumuladas por inversiones		-	-
Ganancias y pérdidas por conversión		-	-
Ganancias y pérdidas actuariales		-	-
La parte efectiva de instrumentos de cobertura		-	-
Otros		-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>9,639,08</b>	-
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>199,465,19</b>	-
		<b>0,00</b>	-



Representante Legal  
 Diego Sánchez Silva  
 Ruc o CI: 1705086237



Contadora  
 Silvia Iturralde  
 Ruc:1713498507001

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.

ESTADOS DEL RESULTADO INTEGRAL (Por Función)

Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2017 y 2016

En dólares Americanos

	Notas	dic-17	dic-16
<b>INGRESOS</b>			
Ingresos de Actividades Ordinarias	47	312.743,55	-
Otros Ingresos	48	7.657,02	-
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>320.400,57</b>	-
<b>(-) COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION</b>	49	-	-
<b>(+) GANANCIA BRUTA</b>		<b>320.400,57</b>	-
<b>(-) GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>			
Gastos de Administración y Ventas	50	305.182,39	-
<b>UTILIDAD(PERDIDA)OPERACIONAL</b>		<b>15.218,18</b>	-
(-) Gastos no Operacionales-Financieros	51	349,00	-
(+)Otros Ingresos no Operacionales	52	-	-
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	53	<b>14.869,18</b>	-
15% Participación a Trabajadores	53	(2.230,38)	-
<b>Utilidad Gravable (Pérdida Sujeta a Amortización)</b>		<b>12.638,80</b>	-
<b>Total Impuesto Causado</b>	53	<b>(3.399,72)</b>	-
<b>(=)UTILIDAD(PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO DIFERIDOS</b>		<b>9.239,08</b>	-
<b>(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-
<b>(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO</b>	24	-	-
<b>(=) GANANCIA (PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>		<b>9.239,08</b>	<b>0,</b>



Representante Legal  
Diego Sánchez Silva  
Ruc o CI: 1705086237



Contadora  
Silvia Iturralde  
Ruc:1713498507001

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO**  
**Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2017 y 2016**

En dólares Americanos

	dic-17	dic-16
<b>Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de operación</b>	<b>101.539,02</b>	-
<b>Clases de Cobros por Actividades de Operación</b>		
Cobros procedentes de la venta de bienes y prestación de servicios	312.743,55	-
Otros cobros por actividades de operación	109.463,52	-
<b>Total Clases de Cobros por Actividades de Operación</b>	<b>422.207,07</b>	-
<b>Clases de Pagos por actividades de operación</b>		
Pagos a proveedores por suministros de bienes y servicios	(229.347,25)	-
Pagos a y por cuenta de empleados	-	-
Otros pagos por actividades de operación	(98.628,82)	-
Dividendos pagados	-	-
Dividendos recibidos	-	-
Intereses pagados	(349,00)	-
Intereses recibidos	-	-
Impuesto a las ganancias pagado	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	7.657,02	-
<b>Total Clases de Pagos por actividades de operación</b>	<b>(320.668,05)</b>	-
<b>Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión</b>		
Recibido de la venta de Propiedad, planta y equipo y Plantas	-	-
Adquisiciones de Propiedad, Planta y Equipo	(74.349,35)	-
Recibido de la venta de Intangibles	-	-
Adquisiciones de Intangibles	-	-
Adquisiciones de Propiedad de Inversión	-	-
Recibido de Activos Biológicos	-	-
Adquisiciones de Activos biológicos	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
<b>Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de</b>	<b>(74.349,35)</b>	-
<b>Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación</b>		
Aporte en efectivo por aumentos de capital	-	-
Financiación por préstamos a largo plazo	-	-
Pago de Prestamos	-	-
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	-	-
Dividendos pagados	-	-
Intereses recibidos	-	-
Otras entradas (salidas de efectivo)	(702,65)	-
<b>Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación</b>	<b>(702,65)</b>	-
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>26.487,02</b>	-
<b>Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Principio del Periodo</b>	-	-
<b>Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Final del Periodo</b>	<b>26.487,02</b>	-

\*Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**  
**CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN**  
**Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2017 y 2016**

En dólares Americanos

	<u>dic-17</u>	<u>dic-16</u>
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	14.869,18	-
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>		
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	3.917,14	-
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro)	-	-
Ajustes por gastos en provisiones-Incobrables y Otras	-	-
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-	-
<b>TOTAL AJUSTES</b>	<u>3.917,14</u>	<u>-</u>
	18.786,32	-
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>		
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	-	-
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(98.628,82)	-
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	-	-
(Incremento) disminución en inventarios	-	-
(Incremento) disminución en otros activos	-	-
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	109.463,52	-
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	71.918,00	-
Incremento (disminución) en beneficios empleados	-	-
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	-	-
Incremento (disminución) en otros pasivos	-	-
<b>TOTAL INCREMENTOS (DISMINUCIÓN) EN ACTIVOS Y PASIVOS</b>	<u>82.752,70</u>	<u>-</u>
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<u>101.539,02</u>	<u>-</u>
<b>PRUEBA</b>	<u>-</u>	<u>-</u>



Representante Legal  
 Diego Sánchez Silva  
 Ruc o CE: 1705086237



Contadora  
 Silvia Jurralde  
 Ruc: 1713498507001

ADMINSEG INSURANCE & PREMUN INSUPRE CIA. LTDA.  
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016  
 En dólares Americanos

DETALLE	CÓDIGO	CAPITAL SOCIAL	RESULTADOS ACUMULADOS		TOTAL PATRIMONIO
			RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ NUF	UTILIDAD DEL EJERCICIO	

SALDO AL 1 ENERO DEL 2016 99

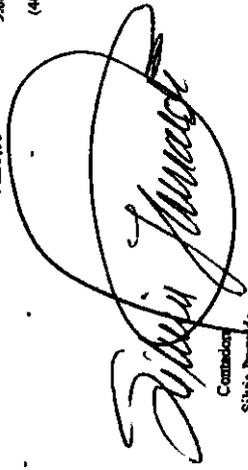
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Aumento (disminución) de capital social	-	-	-	-	-
Aportes para futuras capitalizaciones	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de activos Financieros D.V	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedad P.E	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	-	-	-	-	-
Otros cambios (Detallar)	-	-	-	-	-
Resultado integral total del año (Ganancia o pérdidas)	-	-	-	-	-
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>	990101	-	-	-	-

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Aumento (disminución) de capital social	-	400.00	-	-	-
Aportes para futuras capitalizaciones	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de activos Financieros D.V	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedad P.E	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	-	-	-	-	-
Otros cambios (Detallar)	-	-	-	-	-
Resultado integral total del año (Ganancia o pérdidas)	-	400.00	9.239.08	-	9.239.08
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b>	9902	400.00	9.239.08	-	9.239.08
Pruebas	-	400.00	9.239.08	-	9.639.08
	-	-	-	-	(400.00)

  
 Representante Legal  
 Diego Sánchez Silva  
 Ruc o CI: 1705086237

  
 Comisionada  
 Silvia Inzunza  
 Ruc: 1713498507001

\*Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.  
 Notas a los Estados Financieros  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016  
 En dólares Americanos

NOTAS

ACTIVOS CORRIENTES-Con nuevos codigos 101

5	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	Diciembre	
		dic-17	dic-16
Un resumen de estas cuentas, es como sigue:			
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	Caja	400,00	-
	Bancos	26.087,02	-
	Inversiones Temporales		
311	<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>26.487,02</b>	<b>-</b>

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES

OTRAS NO RELACIONADAS

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
325	Otras Cuentas por Cobrar No Relacionadas Locales	84.811,66	
326	Otras Cuentas por Cobrar No Relacionadas Del Exterior		
327	(-)Deterioro Acumulado Cuentas Incobrables		
	<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS</b>	<b>84.811,66</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES</b>		<b>84.811,66</b>	<b>-</b>

11	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	dic-17	dic-16
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:			
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
335	Crédito Tributario a favor del Sujeto Pasivo (ISD)		
336	Crédito Tributario a favor del Sujeto Pasivo (IVA)-14%	-	-
337	Crédito Tributario a favor del Sujeto Pasivo (RENTA)	544,64	-
338	Otros	-	-
	<b>TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>544,64</b>	<b>-</b>

15	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	dic-17	dic-16
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:			
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
356	Propaganda y publicidad prepagada		
357	Arrendamiento operativo pagado por anticipado		
358	Primas de seguro pagados por anticipado		
359	Otros-pagos por anticipado	13.272,52	
	<b>TOTAL ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADOS</b>	<b>13.272,52</b>	<b>-</b>

ACTIVOS NO CORRIENTES

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**

En dólares Americanos

**17 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS** dic-17 dic-16  
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETROSOS(neto)	VALOR USD
373	Muebles y Enseres	22.842,21	22.842,21	-
374	Equipo de Computación	2.400,00	2.400,00	-
375	Vehículos, Equipos de Transportes y Caminero	49.107,14	49.107,14	-
	<b>Propiedades planta y equipo por contratos de arrendamiento financiero</b>			
SRI	<b>Total Costo Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>74.349,35</b>	<b>74.349,35</b>	-
384	(-) Depreciación acumulada Propiedades, P Y E- Del Costo	-	-	-
385	(-) Depreciación acumulada Propiedades, P Y E-Revaluaciones	-	-	-
386	(-) Deterioro acumulado de Propiedades, P y E	-	-	-
	<b>Total Depreciación Acumulada Y Deterioro</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (neto)</b>	<b>74.349,35</b>	<b>74.349,35</b>	<b>-</b>

**PASIVOS CORRIENTES**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES**

**26 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CLIENTES CORRIENTES** dic-17 dic-16  
Un resumen estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
511	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes relacionados locales	15.056,72	
512	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes relacionados del exterior		
513	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes no relacionados locales	94.406,80	-
514	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes no relacionados del exterior		-
	<b>TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES</b>	<b>109.463,52</b>	<b>-</b>

**OTRAS NO RELACIONADAS**

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
521	Otras cuentas y documentos por pagar No relacionadas locales	17.442,36	-
522	Otras cuentas y documentos por pagar No relacionadas del exterior		-
	<b>TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS</b>	<b>17.442,36</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES</b>	<b>17.442,36</b>	<b>0,00</b>

**30 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO** dic-17 dic-16  
Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
532	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	3.399,72	-
	<b>TOTAL IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR</b>	<b>3.399,72</b>	<b>-</b>

**31 PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADO** dic-17 dic-16

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**

En dólares Americanos

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
533	Participación a Trabajadores por pagar del Ejercicio	2.230,38	0,00
534	Obligaciones con el IESS	12.312,94	0,00
535	Jubilación Patronal		
536	Otros Pasivos por Beneficios a Empleados (Décimos, Vacaciones, suéldos por pagar)	42.162,70	0,00
	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>56.706,02</b>	<b>0,00</b>

32 **PROVISIONES CORRIENTES** dic-17 dic-16

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

38 **PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS EMPLEADOS** dic-17 dic-16

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
573	Jubilación patronal	969,12	
574	Desahucio	1.845,37	
575	Otros Pasivos corrientes por beneficios a empleados	-	-
	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS EMPLEADOS</b>	<b>2.814,49</b>	<b>-</b>

**PATRIMONIO**

42 **CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO** dic-17 dic-16

Un resumen del capital suscrito es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
601	Capital Suscrito o asignado		
	Accionista A	400,00	-
	Accionista B		
	Accionista C		
601	<b>TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO</b>	<b>400,00</b>	<b>-</b>

43 **APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES** dic-17 dic-16

Un resumen de aportes futuras capitalizaciones es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
603	Aportes futuras capitalizaciones		
	Accionista A		
	Accionista B		
	Accionista C		
	Socio C	-	-
603	<b>TOTAL APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

44 **RESERVAS** dic-17 dic-16

Un resumen de reservas es como sigue:

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**En dólares Americanos**

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
604	Reserva Legal		
605	Reserva Facultativa	-	-
606	Otras	-	-
	<b>TOTAL RESERVAS</b>	-	-

**45 RESULTADOS ACUMULADOS** dic-17      dic-16  
 Un resumen de resultados acumulados es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
607	Reserva de capital		
608	Reserva por Donaciones		
609	Reserva por valuación (procedentes de la aplicación de NEC)		
610	Superávit por revaluación de Inversiones procedentes de NEC		
611	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	-	-
612	(-) Pérdidas de ejercicios anteriores	-	-
613	Resultados acumulados por adopción primera vez NIIF		
614	Utilidad del ejercicio	9.239,08	-
615	(-) Pérdidas del ejercicio	-	-
	<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>9.239,08</b>	-

**CUENTAS DE RESULTADOS**

**47 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS** dic-17      dic-16  
 Un resumen de estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	<b>VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES</b>		
6001	Gravadas con tarifa de IVA-NETO		
6003	Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA-neto		
	<b>PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS</b>		
6005	Gravadas con tarifa 12% IVA	312.743,55	-
	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>312.743,55</b>	-

**48 OTROS INGRESOS** dic-17      dic-16  
 Un resumen de otros ingresos es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	<b>POR REGALIAS Y OTRAS CESIONES DE DERECHO</b>		
6093	Otros	7.657,02	-
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>7.657,02</b>	-

**52 INGRESOS NO OPERACIONALES** dic-17      dic-16  
 Un resumen de ingresos no operacionales es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	-	-
	<b>ARRENDAMIENTO MERCANTIL</b>	-	-
	<b>RELACIONADAS</b>	-	-
	<b>NO RELACIONADAS</b>	-	-

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**

En dólares Americanos

<b>COSTO DE TRANSACCION</b>	-	-
<b>RELACIONADAS</b>	-	-
<b>NO RELACIONADAS</b>	-	-
<b>INTERES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	-	-
<b>RELACIONADAS</b>	-	-
<b>NO RELACIONADAS</b>	-	-
<b>INTERESES DEVENGADOS CON TERCEROS</b>	-	-
<b>RELACIONADAS</b>	-	-
<b>NO RELACIONADAS</b>	-	-
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	-	-

6999	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>320.400,57</b>	-
------	-----------------------	-------------------	---

**49 COSTOS Y GASTOS** dic-17      dic-16  
Un resumen de costos y gastos es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	<b>COSTOS DE VENTAS</b>		
7991	<b>TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>	-	-

**50 GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION**

**GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION** dic-17      dic-16  
Un resumen de estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
7038	(+/-) Ajustes	-	-
	<b>GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>		
7041	Sueldos, salarios y demás remuneraciones	157.202,34	-
7044	Beneficios sociales e indemnizaciones y otras que no gravan al IESS	28.576,89	-
7047	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	23.448,35	-
7050	Honorarios, profesionales y dietas	4.500,00	-
7053	Honorarios y otros pagos a extranjeros por servicios ocasionales	-	-
7056	Jubilación patronal	969,12	-
7059	Desahucio	1.845,37	-
7062	Otros	-	-
	<b>TOTAL POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	-	-
	<b>GASTOS POR DEPRECIACIONES</b>	-	-
	<b>TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIONES</b>	-	-
	<b>GASTOS POR AMORTIZACIONES</b>	-	-
	<b>TOTAL GASTOS DE AMORTIZACIONES</b>	-	-
	<b>PERDIDAS NETAS POR DETERIORO DEL VALOR</b>	-	-
7113	Gasto para Provisión incobrables	-	-
7116	Gasto valor neto de realización- inventarios	-	-
	<b>TOTAL POR DETERIORO DEL VALOR</b>	-	-
	<b>GASTOS DE PROVISIONES</b>	-	-
	<b>TOTAL GASTOS DE PROVISIONES</b>	-	-
	<b>PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS</b>	-	-
7167	Pérdida en venta de Activos Relacionadas	-	-
7170	Pérdida en venta de Activos No relacionadas	1.102,65	-
		<b>781,23</b>	-

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**

En dólares Americanos

	<b>OTROS GASTOS</b>	2.912,80	
7173	Promoción y publicidad	-	
7176	Transporte	-	
7179	Consumo de combustible y lubricantes	-	-
7182	Gastos de viaje	-	
7185	Gastos de gestión	-	
7188	Arrendamiento operativo	3.157,04	
7191	Suministros herramientas materiales y repuestos	10.370,32	-
7194	Pérdida en la enajenación de derechos representativos de capital	-	
7197	Mantenimiento y reparaciones	891,93	
7200	Mermas	-	
7203	Seguros y reaseguros primas y cesiones	10.208,40	
7242	Servicios públicos	3.013,21	-
7245	Pérdidas por siniestros	-	
7248	Otros	56.202,74	-
	<b>TOTAL GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION</b>	<b>305.182,39</b>	-

51

**GASTOS NO OPERACIONALES**

dic-17

dic-16

Un resumen de gastos no operacionales es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
7269	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- NO relacionadas locales	349,00	
	<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>349,00</b>	-
7992	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>305.531,39</b>	-

53

**CONCILIACION TRIBUTARIA**

dic-17

dic-16

Casillero SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
801/802	<b>Ganancia (Pérdida) antes del 15% a Trabajadores e Impuesto a la Renta</b>	<b>14.869,18</b>	-
.095	(-) Menos ingresos por medición de activos Biológicos al valor razonable menos costos de ve	-	-
.097	(+) Mas pérdidas costos y gastos por mediciones de activos biológicos al valor razonable meno	-	-
.098	(=) Base de Calculo de Participación a Trabajadores	14.869,18	-
	<b>DIFERENCIAS PERMANENTES</b>		
803	(-) Participación a trabajadores	(2.230,38)	-
804	(-) Dividendos Exentos y efectos por método de participación -valor patrimonial-campos- 602-	-	-
805	(-) Otras Rentas Exentas e ingresos no objeto de impuesto a la renta	-	-
806	(+) Gastos no Deducibles Locales	2.814,49	-
807	(+) Gastos no Deducibles del Exterior	-	-
808	(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos y gastos atribuidos a ingresos no objeto de	-	-
809	(+) Participación a Trabajadores atribuibles a ingresos exentos	-	-
810	(-) Deduciones adicionales	-	-
811	(-) Ajuste por Precio de Transferencia	-	-
812	(-) Ingresos sujetos a impuesto a la renta único	-	-
813	(+) Costos y Gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a I.R único	-	-
	<b>GENERACION/REVERSION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS - IMPUESTOS DIFERIDOS</b>		
814-815	Por valor neto realizable de inventarios	-	-
816-817	Por pérdidas esperadas en contratos de construcción	-	-
818-819	Por costos estimados de desmantelamiento	-	-

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**

En dólares Americanos

820-821	Por deterioro del valor de propiedad planta y equipo	-	-
822-823	Por provisiones de cuentas incobrables, desmantelamiento y jubilación patronal	-	-
824-825	Por mediciones de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
826-827	Por medición de activos biológicos- Ingresos	-	-
828-829	Por medición de activos biológicos- Pérdidas costos y gastos	-	-
831	Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	-	-
832-833	Por otras diferencias temporarias	-	-
835-839	Utilidad Gravable (Pérdida Sujeta a Amortización)	15.453,29	-
849	Impuesto a la Renta Causado (22%) O IMPUESTO MINIMO DEL AÑO ANTERIOR	(3.399,72)	-
	<b>(=) UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	<b>9.239,08</b>	<b>-</b>
	<b>(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>(=) UTILIDAD / PERDIDA NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>9.239,08</b>	<b>-</b>

**IMPUESTO CORRIENTE POR PAGAR**

dic-17

dic-16

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	Impuesto a la Renta Causado (22%) O IMPUESTO MINIMO DEL AÑO ANTERIOR	3.399,72	-
841-845	(-) Anticipo del Impuesto a la Renta: pagado en el año corriente	-	-
846	(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio Fiscal	-	-
850	(-) Crédito tributario de años anteriores	-	-
855	<b>Impuesto a pagar</b>	<b>3.399,72</b>	<b>-</b>
856	<b>Saldo a Favor</b>		