

**ADMINSEG INSURANCE & PREMIUM INSUPRE CIA.
LTDA.
NOTAS Y POLITICAS CONTABLES A LOS ESTADOS
FINANCIEROS**

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUM INSUPRE CIA. LTDA.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(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 ~~de fecha 02 de junio del 2017~~ en 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 2019 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 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 2019.

2.2. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en éstos 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 éstos 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 2019, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración.

3.1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Se consideran equivalentes al efectivo los instrumentos financieros que 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 2018 y 2019, 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.

Mediación 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 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.

Préstamos bancarios: Se registran inicialmente a su valor nominal que no difiere de su valor razonable. No existen costos de transacciones significativas incurridos al momento de su contratación. Posteriormente se miden al costo amortizado utilizando las tasas de interés pactadas con la institución bancaria.

Deterioro de activos financieros

Los saldos 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. Inventarios

En este grupo contable se registra los activos poseídos para ser vendidos producidos y/o consumidos en el curso normal de la operación.

Medición Inicial. - Los inventarios se miden por su costo; el cual incluye: precio de compra, aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

Medición posterior: Deterioro del valor de los inventarios, la compañía evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes, en estos casos la compañía mide el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y que reconozca una **Pérdida por deterioro del valor**.

Método de costo: La Compañía valora sus inventarios por el método del costo promedio ponderado

3.4. Activos por Impuestos Corrientes

Corresponden principalmente a crédito tributario: 14% 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.

3.5.

- **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:

Concepto	Vida útil	%
Instalaciones	10 años	10%
Muebles y Enseres	10 años	10%
Maquinarias y Equipos	10 años	10%
Equipo de Computación	3 años	33%
Vehículos	5 años	20%

3.6. 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.

En el caso de los inventarios, al momento de su valuación, 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.

3.7. 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.

3.8. Obligaciones con Instituciones Financieras

Los préstamos y pasivos financieros de naturaleza similar se reconocen inicialmente por su valor razonable, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante el periodo de vigencia de la deuda, de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

3.9. Provisiones

Se registrará el importe estimado, para cubrir obligaciones presentes como resultado de sucesos contingentes, 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)

3.10. 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 impositivos 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 2018, 22% y para el 2019, 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.

A partir del año 2020 se elimina el anticipo, sin embargo, el pago del impuesto podrá anticiparse de forma voluntaria y su pago constituirá crédito tributario para el pago del Impuesto Renta. Únicamente se pagará Impuesto a la Renta cuando se generen utilidades, esto permitirá a los contribuyentes tener mayor flujo y liquidez durante el ejercicio fiscal, estipulado en la Ley de Simplificación y Progresividad Tributaria.

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 imponibles. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea 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 2015, se permite el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos en los casos y condiciones que establezca el reglamento.

3.11. 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 bonificar 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.

3.1.

La Compañía debe apropiar 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 capitalizado en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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.

3.16. 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 la comprensión de 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.

3.17. 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.

3.18. 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 surge cuando una compañía o 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 liquidado 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 2019 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.

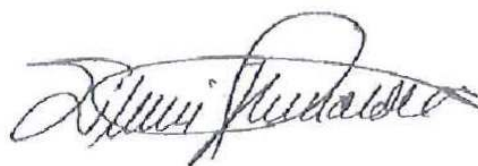
Los Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido emitidos con la aprobación del Gerente de la Compañía y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta de Accionistas para su aprobación definitiva.



Sr. Diego Sánchez

GERENTE

C.C.: 1705086237



Asesoría Legal Contable Cobranzas
& Nomina LEXCOB S.A
CONTADOR

RUC: 1792661072001

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
En dólares Americanos

	NOTAS	dic-19	dic-18
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	44,305.36	11,545.12
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes	6	112,319.56	-
Otras cuentas y documentos por cobrar corrientes	7	29,682.73	32,386.90
Otros activos financieros corrientes	8	-	-
Porción corriente de arrendamiento financiero	9	-	-
Aporte bruto adeudado contratos de construcción	10	-	-
Activos por impuestos corrientes	11	40,688.68	27,457.59
Inventarios (Neto)	12	-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta	13	-	-
Activos Biológicos	14	-	-
Gastos pagados por anticipado	15	15,120.24	15,120.24
Otros activos corrientes	16	-	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		242,116.57	86,509.85
ACTIVO NO CORRIENTES			
Propiedad planta y equipo - neto	17	110,384.36	64,860.61
Activos Intangibles-neto	18	-	-
Propiedad de inversión-neto	19	-	-
Activos Biológicos-neto	20	-	-
Cuentas y documentos por cobrar clientes no corrientes	21	-	-
Otras cuentas y documentos por cobrar no corrientes	22	-	-
Porción NO corriente de arrendamientos financieros por cobrar	23	-	-
Activos por impuestos diferidos	24	-	-
Otros activos no corrientes	25	-	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		110,384.36	64,860.61
TOTAL DEL ACTIVO		352,500.93	151,370.46
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas y documentos por pagar corrientes-proveedores	26	45,413.85	18,171.31
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes-otros	27	185,785.25	2,036.70
Obligaciones con Instituciones Financieras	28	4,556.93	-
Crédito a mutuo	29	-	-
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	30	11,215.79	3,809.62
Pasivos corrientes por beneficios a empleados	31	42,987.66	40,655.17
Provisiones corrientes	32	-	-
Pasivos por Ingresos Diferidos	33	-	12,745.47
Otros pasivos corrientes	34	-	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		289,959.48	77,418.27
Suman y pasan....		289,959.48	77,418.27

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

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
En dólares Americanos

	NOTAS	dic-19	dic-18
Suman y Vienen.....		289,959.48	77,418.27
PASIVO NO CORRIENTE			
Cuentas y documentos por pagar no corrientes	35	-	47,991.78
Obligaciones con Instituciones Financieras	36	-	-
Crédito a mutuo	37	-	-
Pasivos No corrientes por beneficios a empleados	38	13,058.00	7,229.00
Provisiones no corrientes	0	-	-
Pasivos por ingresos diferidos	39	-	-
Otros pasivos no corrientes	40	-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		13,058.00	55,220.78
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		13,058.00	55,220.78
TOTAL DEL PASIVO		303,017.48	132,639.05
PATRIMONIO NETO			
Capital Suscrito o asignado	41	400.00	400.00
Aportes para Futuras Capitalizaciones	42	-	-
RESERVAS	43		
Reserva Legal		200.00	200.00
Reservas Facultativa y Estatutaria		-	-
Otros Reservas		-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	44		
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		18,131.41	9,039.08
(-) Pérdida acumulada de ejercicios anteriores		-	-
Resultados acumulados por adopción por primera vez de NIIF		-	-
Utilidad del ejercicio		31,597.04	9,092.33
(-) Pérdida del ejercicio		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	45		
SUPERAVIT DE REVALUACIONES ACUMULADOS			
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		(845.00)	-
Otros-Resultados Integrales		-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO		49,483.45	18,731.41
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		352,500.93	151,370.46
PRUEBA----- DEBE QUEDAR CERO----->		-	-



Representante Legal

Diego Patricio Sanchez Silva
CI: 1705086237



Contador (a)
Asesoria Legal Contable
Cobranzas y Nomina Lexcob
RUC: 1792661072001

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

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL (Por Función)

Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018

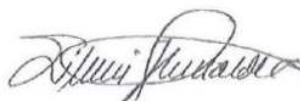
En dólares Americanos

	Notas	dic-19	dic-18
INGRESOS			
Ingresos de Actividades Ordinarias	46	806,700.00	979,285.72
Otros Ingresos	47	-	6,143.38
TOTAL INGRESOS		806,700.00	985,429.10
(-) COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION			
	48	-	-
	%	0%	0%
(+) GANANCIA BRUTA		806,700.00	985,429.10
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS			
Gastos de Administración y Ventas	49	759,375.41	968,970.57
UTILIDAD(PERDIDA)OPERACIONAL		47,324.59	16,458.53
	%	94%	99%
(-) Gastos no Operacionales-Financieros	50	895.83	1,279.76
(+)Otros Ingresos no Operacionales	51	3,939.28	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA			
	52	50,368.04	15,178.77
	%	6%	2%
15% Participación a Trabajadores	52	(7,555.21)	(2,276.82)
Utilidad Gravable (Pérdida Sujeta a Amortización)		42,812.83	12,901.95
Total Impuesto Causado	52	(11,215.79)	(3,809.62)
(=)UTILIDAD(PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO DIFERIDOS			
		31,597.04	9,092.33



Representante Legal

Diego Patricio Sanchez Silva
CI: 1705086237



Contador (a)

Contable Cobranzas y
Nomina Lexcob S.A
RUC: 1792661072001

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

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados financieros.

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO
 Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018
 En dólares Americanos

	dic-19	dic-18
Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de operación	134,106.66	(59,516.85)
Clases de Cobros por Actividades de Operación		
Cobros procedentes de la venta de bienes y prestación de servicios	694,380.44	979,285.72
Otros cobros por actividades de operación	31,799.47	23,664.09
Total Clases de Cobros por Actividades de Operación	726,179.91	1,002,949.81
Clases de Pagos por actividades de operación		
Pagos a proveedores por suministros de bienes y servicios	(577,982.34)	(1,061,700.18)
Pagos a y por cuenta de empleados	(2,276.82)	(2,230.38)
Otros pagos por actividades de operación	(10,526.92)	
Dividendos pagados	-	-
Dividendos recibidos	-	-
Intereses pagados	(895.83)	(1,279.76)
Intereses recibidos	-	
Impuesto a las ganancias pagado	(3,809.62)	(3,399.72)
Otras entradas (salidas) de efectivo	3,418.28	6,143.38
Total Clases de Pagos por actividades de operación	(592,073.25)	(1,062,466.66)
Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión		
Recibido de la venta de Propiedad, planta y equipo y Plantas	-	
Adquisiciones de Propiedad, Planta y Equipo	(53,354.64)	(3,416.83)
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	-	-
Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión	(53,354.64)	(3,416.83)
Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación		
Aporte en efectivo por aumentos de capital	-	-
Financiación por préstamos a largo plazo	-	-
Pago de Prestamos	-	
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	-	-
Dividendos pagados	(0.00)	
Intereses recibidos	-	-
Otras entradas (salidas de efectivo)	(47,991.78)	47,991.78
Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación	(47,991.78)	47,991.78
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	32,760.24	(14,941.90)
Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Principio del Periodo	11,545.12	26,487.02
Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Final del Periodo	44,305.36	11,545.12
		(0.00)

*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 2019 y 2018

En dólares Americanos

	dic-19	dic-18
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	50,368.04	15,178.77
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:		
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	12,814.89	17,320.08
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro)	-	-
Ajustes por gastos en provisiones-Incobrables y Otras	-	-
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-	-
TOTAL AJUSTES	<u>12,814.89</u>	<u>17,320.08</u>
	63,182.93	32,498.85
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:		
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(112,319.56)	23,664.09
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(10,526.92)	
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	-	
(Incremento) disminución en inventarios	-	
(Incremento) disminución en otros activos	-	(91,292.21)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	27,242.54	(24,387.58)
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	166,527.67	
Incremento (disminución) en beneficios empleados	-	-
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	-	-
Incremento (disminución) en otros pasivos	-	-
TOTAL INCREMENTOS (DISMINUCIÓN) EN ACTIVOS Y PASIVOS	<u>70,923.73</u>	<u>(92,015.70)</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	<u>134,106.66</u>	<u>(59,516.85)</u>
PRUEBA	<u>-</u>	<u>-</u>



Representante Legal
go Patricio Sanchez Silva
CI: 1705086237



Contador (a)
Asesoria Legal Contable Cobranzas y Nomina Lexcob S.A
RUC: 1792661072001

*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 2019 y 2018
En dólares Americanos

NOTAS

ACTIVOS CORRIENTES

- 5 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO dic-19 dic-18
Un resumen de estas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	Caja		
	Bancos	44,305.36	11,545.12
	Inversiones Temporales		
311	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	44,305.36	11,545.12

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES

- 6 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIAL dic-19 dic-18
Un resumen de estas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	RELACIONADAS		
312	Cuentas por Cobrar Comerciales Relacionados -Locales	73,370.00	
313	Cuentas por Cobrar Comerciales Relacionados -Del Exterior		
314	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables		
	NO RELACIONADAS		
315	Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados-Locales		
316	Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados -Del Exterior	38,949.56	
317	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables		
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COM	112,319.56	-

- 7 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORR dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
318	Accionistas, Socios, Partícipes y Otros Titulares por Cobrar Locales		
319	Accionistas, Socios, Partícipes y Otros Titulares por Cobrar de	-	-
	TOTAL POR COBRAR ACCIONISTAS, SOCIOS Y OTROS	-	-

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
320	Dividendos Por Cobrar en Efectivo		
321	Dividendos Por Cobrar en activos diferentes al efectivo		
	TOTAL DIVIDENDOS POR COBRAR	-	-

OTRAS RELACIONADAS

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
322	Otras cuentas por cobrar Relacionadas -Locales		
323	Otras cuentas por cobrar Relacionadas- Del Exterior		
324	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables	-	-
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADA	-	-

OTRAS NO RELACIONADAS

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
325	Otras Cuentas por Cobrar No Relacionadas Locales(Empleado	29,682.73	32,386.90
326	Otras Cuentas por Cobrar No Relacionadas Del Exterior	-	-
327	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables	-	-
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONA	29,682.73	32,386.90

TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	29,682.73	32,386.90
--	------------------	------------------

8 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
328	A Costo Amortizado		
329	(-)Deterioro acumulado del valor de otros activos financieros		
330	A valor Razonable		
	TOTAL OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	-	-

9 PORCION CORRIENTE DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	Porción Corriente de Arrendamiento Financieros por cobrar		
331	Relacionados		
332	No Relacionados	-	-
	TOTAL PORCION CORRIENTE DE ARRENDAMIENTO FI	-	-

10 IMPORTE BRUTO ADEUDADO CONTRATOS DE CONSTRUCCION dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
333	Relacionados		
334	No Relacionados		
	TOTAL IMPORTE BRUTO ADEUDADO CLIENTES		
	CONTRATOS CONSTRUCCION	-	-

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

11 **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES** **dic-19** **dic-18**
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)-12%	39,354.68	27,457.59
337	Crédito Tributario a favor del Sujeto Pasivo (RENTA)	1,334.00	
338	Otros		
	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	40,688.68	27,457.59

12 **INVENTARIOS** **dic-19** **dic-18**
Un resumen de los inventarios es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
339	Mercadería en Tránsito		
340	Inventario de Materia Prima no para la construcción		
341	Inventario de Productos en Proceso		
342	Inv. De productos terminados y mercadería en almacén		
343	Inventario de Suministros y Materiales		
344	Inventario de Materia Prima, suministros, materiales para la construcción		-
345	Inventarios de obras inmuebles en la construcción para la venta		-
346	Inventarios de obras inmuebles terminados para la venta		-
	TOTAL INVENTARIOS	-	-

INVENTARIO AJUSTE VNR		dic-19	dic-18
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
347	(-) Deterioro acumulado del valor de inventarios por ajuste al valor neto de realización		
	TOTAL DETERIORO DEL VALOR AJUSTE AL VALOR NE	-	-
	NETO INVENTARIOS	0.00	0.00

13 **ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VEN** **dic-19** **dic-18**
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
348	Costo		
349	(-) Deterioro acumulado del valor de activos mantenidos para	-	-
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS P	-	-

14 **ACTIVOS BIOLOGICOS** **dic-19** **dic-18**
PLANTAS VIVAS FRUTOS EN CRECIMIENTO
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
350	A costo		
351	(-) Deterioro acumulado de activos biológico	-	-
352	A valor Razonable menos los costos de venta	-	-
	TOTAL PLANTAS VIVAS FRUTOS EN CRECIMIENTO	-	-

ANIMALES VIVOS

dic-19

dic-18

Un resumen de estas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
353	A costo		
354	(-) Deterioro acumulado de activos biológico	-	-
355	A valor Razonable menos los costos de venta	-	-
	TOTAL PLANTAS VIVAS FRUTOS EN CRECIMIENTO	-	-

	TOTAL ACTIVOS BIOLOGICOS	-	-
--	---------------------------------	---	---

15 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

dic-19

dic-18

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	15,120.24	15,120.24
	TOTAL ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	15,120.24	15,120.24

16 OTROS ACTIVOS CORRIENTES

dic-19

dic-18

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
360	Otros Activos Corrientes		
	TOTAL OTROS ACTIVOS CORRIENTES	-	-

ACTIVOS NO CORRIENTES

17 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

dic-19

dic-18

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETIROS(neto)	VALOR USD
373	Muebles y Enseres	25,459.04	-	25,459.04
374	Equipo de Computación	3,885.00	685.00	3,200.00
375	Vehículos, Equipos de Transportes y Caminero	101,776.78	52,669.64	49,107.14

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA
Notas a los Estados Financieros
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

	Propiedades planta y equipo por contratos de arrendami			
SRI	Total Costo Propiedad, Planta y Equipo	131,120.82	53,354.64	77,766.18
384	(-) Depreciación acumulada Propiedades, P Y E- Del Costo	(20,736.46)	(7,830.89)	(12,905.57)
	Total Depreciación Acumulada Y Deterioro	(20,736.46)	(7,830.89)	(12,905.57)
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (neto)	110,384.36	61,185.53	64,860.61

18 **ACTIVOS INTANGIBLES** dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETIROS(neto)	VALOR USD
387	Plusvalía	-	-	-
388	Marcas, Patentes, Licencias y otros similares	-	-	-
389	Adecuaciones Mejoras en bienes arrendados mediante arrenda	-	-	-
390	Derechos en acuerdos de concesión	-	-	-
391	Otros	-	-	-
	TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	-	0.00
392	(-)Amortización acumulada de activos Intangibles	-	-	-
393	(-)Deterioro acumulada de activos intangibl	-	-	-
	TOTAL AMORTIZACION Y DETERIO	0.00	0.00	0.00
	TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES NET	0.00	0.00	0.00

19 **PROPIEDAD DE INVERSION** dic-19 dic-18

Un resumen de propiedad de inversión es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETIROS(neto)	VALOR USD
	Terrenos			
394	A costo	-	-	-
395	A valor razonable	-	-	-
	Edificios			
396	A costo	-	-	-
397	A valor razonable	-	-	-
	Total Costo Propiedad de Inversión	-	-	-
398	(-) Depreciación Acumulada Propiedad de I	-	-	-
399	(-) Deterioro Acumulado Propiedad de Inve	-	-	-
	Total Depreciación Acumulada	-	-	-
	PROPIEDAD DE INVERSIÓN (NETO)	-	-	-

20 **ACTIVOS BIOLOGICOS** dic-19 dic-18
PLANTAS VIVAS FRUTOS EN CRECIMIENTO

SRI	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETIROS(neto)	VALOR USD
400	A costo	-	-	-
401	(-) Depreciación acumulada de activos Biológicos	-	-	-
402	(-) Deterioro acumulado de activos Biológic	-	-	-

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

403	A Valor razonable	-	-	-
	TOTAL COSTO ACTIVOS BIOLOGIC	-	-	-

ANIMALES VIVOS

		dic-19	dic-18	
SRI	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETIROS(neto)	VALOR USD
404	A costo			
405	(-) Depreciación acumulada de activos Biol	0.00		
406	(-) Deterioro acumulado de activos Biológico	0.00		
407	A Valor razonable	-	-	-
	TOTAL COSTO ACTIVOS BIOLOGIC	-	-	-

	NETO ACTIVOS BIOLOGICOS	-	-	-
--	--------------------------------	---	---	---

0 ACTIVOS DE EXPLORACION Y EVALUACION

		dic-19	dic-18	
SRI	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETIROS(neto)	VALOR USD
408	Tangibles	-		
409	Intangibles	-		
410	(-)Depreciaciones- Amortización Acumula	-		
411	(-) Deterioro Acumulado de Activos de Exp	-	-	-
	ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPL	-	-	-

0 INVERSIONES NO CORRIENTES

		dic-19	dic-18	
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
	En subsidiarias			
412	Costo	-		
413	Ajuste acumulado por aplicación del método de la participaci	-		
	En asociadas			
414	Costo	-		
415	Ajuste acumulado por aplicación del método de la participaci	-		
	En negocios conjuntos			
416	Costo	-		
417	Ajuste acumulado por aplicación del método de la participaci	-		
418	Otros Derechos Representativos de Capital	-		
419	(-)Deterioro acumulado del valor de inversiones corrientes	-	-	-
	TOTAL INVERSIONES NO CORRIENTES	-	-	-

21 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

dic-19

dic-18

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
420	Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes Relacionados Locales		
421	Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes Relacionados Del Exterior		
422	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables		
423	Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes No Relacionados Locales		
424	Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes No Relacionados Del Exterior		
425	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables	-	
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COME	-	-

22 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CO dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
426	Accionistas, socios, beneficiarios u otros titulares de derecho representativa Locales		
427	Accionistas, socios, beneficiarios u otros titulares de derecho representativa Del Exterior		
428	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables		
429	Otras relacionadas por cobrar no Corrientes Locales		
430	Otras relacionadas por cobrar no Corrientes Del Exterior		
431	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables		
432	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar No Relacionados Locales		
433	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar No Relacionados Del Exterior		
434	(-)Deterioro Acumulado Provisiones Créditos Incobrables	-	
	TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR CO	-	-

0 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
435	A costo amortizado	-	-
436	(-)Menos deterioro acumulado del valor de otros activos	-	-
437	A valor razonable	-	-
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	-	-

23 PORCION NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTO FINA dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
438	Relacionados	-	
439	No Relacionados		
	TOTAL PORCION NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENT	-	-

24 ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS dic-19 dic-18

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
440	Por diferencias temporarios-ver detalle		
441	Por perdidas tributarias sujetas a amortización en periodos sig	-	-
442	Por créditos a favor del sujeto pasivo(ISD)	-	-
443	Crédito tributario a favor del sujeto pasivo del impuesto a la R	-	-
444	Otros	-	-
	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	-	-

Diferencias Temporarias: Son las divergencias que a travez del tiempo existen en la aplicacioon y reconocimiento del valor a nivel contable de un activo o pasivo, y el valor que a nivel fiscal según la Ley Y Reglamento de RTI, le dan a dichos pasivos o activos. en este caso las diferencias temporales puen ser de dos tipos: 1) Diferencias temporarias deducibles y son los "Activos por Impuestos diferidos " 2) Diferencias temporarias imponible y son los "Pasivos por Impuestos diferidos" (Ref Art innumerado despues del Art 28 del Reglamento)

INFORMATIVO

Detalle de Diferencias Temporarias- Deducibles-		
Valor Neto de Realizacion -Inventarios		
Provisiones diferentes a Cuentas Incobrables		-
Provision Jubilacion Patronal		-
Provision Desahucio		-
Total	-	-

Detalle de Acitivos por Impuestos Diferidos	25%	22%
Valor Neto de Realizacion -Inventarios	-	-
Provisiones diferentes a Cuentas Incobrables	-	-
Provision Jubilacion Patronal e	-	-
Provision Desahucio	-	-
Total	-	-

25 OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
445	Otros activos no corrientes		
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	-	-

PASIVOS CORRIENTES

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES

26 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES dic-19 dic-18

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

Un resumen estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
511	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes relacionados locales		
512	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes relacionados del exterior		
513	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes NO relac	45,413.85	18,171.31
514	Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes NO relacionados del exterior		-
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMER	45,413.85	18,171.31

27

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIE

dic-19

dic-18

ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIO U

OTROS TITULARES DE DERECHO

Un resumen de ésta cuenta es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
515	Accionistas, Socios, Participes, Beneficiario u Otros Titulares de Derecho por pagar locale		-
516	Accionistas, Socios, Participes, Beneficiario u Otros Titulares de Derecho por Pagar del Ex		-
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PR	-	-

DIVIDENDOS POR PAGAR

dic-19

dic-18

Un resumen de ésta cuenta es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
517	Dividendos por pagar en efectivo		
518	Dividendos por pagar en activos diferentes del efectivo	-	
	TOTAL DIVIDENDOS POR PAGAR	-	-

OTRAS RELACIONADAS

dic-19

dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
519	Otras cuentas y documentos por pagar relacionadas locales	160,888.11	
520	Otras cuentas y documentos por pagar relacionadas del exterior		
	TOTAL OTRAS RELACIONADAS	160,888.11	-

	TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	160,888.11	0.00
--	---	-------------------	-------------

OTRAS NO RELACIONADAS

dic-19

dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
521	Otras cuentas y documentos por pagar No relacionadas locale	24,897.14	2,036.70
522	Otras cuentas y documentos por pagar No relacionadas del ex	-	-

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

	TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	24,897.14	2,036.70
--	---	------------------	-----------------

	TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PA	185,785.25	2,036.70
--	--	-------------------	-----------------

- 28 **OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-C** dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	RELACIONADAS		
523	Obligaciones Con Instituciones Financieras Corrientes Relacio	-	-
524	Obligaciones Con Instituciones Financieras Corrientes Relacio	-	-
	NO RELACIONADS	-	-
525	Obligaciones Con Instituciones Financieras Corrientes NO	4,556.93	
526	Obligaciones Con Instituciones Financieras Corrientes NO Re	-	-
	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTES	4,556.93	0.00

- 29 **CREDITO A MUTUO** dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
527	Crédito a mutuo		
	TOTAL CREDITO MUTUO	-	-

- 528 Porcion Corriente de Obligaciones Emitidas dic-19 dic-18
0 **OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
529	A costo amortizado	-	
530	A valor razonable	-	
	TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	-	-

- 0 **PORCION CORRIENTE DE ARRIENDO FINANCIERO** dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
531	Porción corriente de arrendamiento por pagar	-	-
	TOTAL PORCION CORRIENTE DE ARRIENDO FINA	-	-

- 30 **IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO** dic-19 dic-18
Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
532	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	11,215.79	3,809.62
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	11,215.79	3,809.62

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

31 PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADO **dic-19** **dic-18**

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
533	Participación a Trabajadores por pagar del Ejercicio	7,555.21	2,276.82
534	Obligaciones con el IESS	14,704.73	12,498.60
535	Jubilación Patronal		
536	Otros Pasivos por Beneficios a Empleados (Décimos, Vacacio	20,727.72	25,879.75
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIO A EMPL	42,987.66	40,655.17

32 PROVISIONES CORRIENTES **dic-19** **dic-18**

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
537	Por garantías	0.00	0.00
538	Por desmantelamiento	-	-
539	Por contratos onerosos	-	-
540	por reestructuraciones de negocios	-	-
541	Por reembolsos a clientes	-	-
542	Por litigios	-	-
543	Por pasivos contingentes asumidos en una combinación de neg	-	-
544	Otras	-	-
	TOTAL PROVISIONES CORRIENTES	0.00	0.00

33 PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS **dic-19** **dic-18**

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
545	Anticipo de clientes		12,745.47
546	Subvenciones del gobierno	0.00	0.00
547	Otros	0.00	0.00
	TOTAL PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	0.00	12,745.47

34 OTROS PASIVOS CORRIENTES **dic-19** **dic-18**

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
548	Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	0.00	0.00
549	Otros (Incluye la Administración Tributaria: 104-103) del ultimo mes de Presentacion		
	TOTAL OTROS PASIVOS CORRIENTES	0.00	0.00

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

PASIVOS NO CORRIENTES

35

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENT

COMERCIALES NO CORRIENTES

dic-19

dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
RELACIONADAS			
553	Cuentas y documentos por pagar comerciales no corrientes relacionadas - Locales		
554	Cuentas y documentos por pagar comerciales no corrientes relacionadas del - Exterior		
NO RELACIONADAS			
555	Cuentas y documentos por pagar comerciales no corrientes no relacionadas Locales		
556	Cuentas y documentos por pagar comerciales no corrientes no relacionadas Del Exterior		
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMER	-	-

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES

ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES

Un resumen de estas cuentas es como sigue

dic-19

dic-18

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
557	Accionistas, socios, partícipes por pagar locales		
558	Accionistas, socios, partícipes por pagar del exterior	-	-
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR ACCIO	-	-

OTRAS RELACIONADAS

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

dic-19

dic-18

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
559	Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes relacionadas locales		28,402.10
560	Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes relacionadas del exterior		-
	TOTAL OTRAS RELACIONADAS POR PAGAR	-	28,402.10

OTRAS NO RELACIONADAS

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

dic-19

dic-18

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
561	Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes no relacionadas locales		19,589.68
562	Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes no relacionadas	-	-
	TOTAL OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-	19,589.68
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO	-	47,991.78

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA
Notas a los Estados Financieros
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
En dólares Americanos

36 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-N dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
563	Obligaciones Con Instituciones Financieras-No Corrientes relaciona	-	-
564	Obligaciones Con Instituciones Financieras-No Corrientes relaciona	-	-
565	Obligaciones Con Instituciones Financieras-No Corrientes no relacionadas Locales		
566	Obligaciones Con Instituciones Financieras-No Corrientes no relacionadas del Exterior		
	TOTAL OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCI	-	-

37 CREDITO A MUTUO dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
567	Crédito a mutuo		
	TOTAL CREDITO A MUTUO	-	-

0 PORCION CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	dic-19 VALOR USD	dic-18 VALOR USD
568	Porción corriente de emitidas	-	
	TOTAL PORCION CORRIENTE DE OBLIGACIONES	-	-

0 OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
569	A costo amortizado	-	
570	A valor razonable	-	
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO	-	-

0 PORCION NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTO F dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
571	Pasivos Por Contratos de Arrendamiento Financiero	0.00	0.00
	TOTAL PORCION NO CORRIENTE DE ARRENDAMI	0.00	0.00

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

0 PASIVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
572	Pasivos por impuesto a la renta diferido	0.00	0.00
	TOTAL PASIVOS POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERID	0.00	0.00

38 PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS EMPLEAD dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
573	Jubilación patronal, Según informe del Actuario	5,054.00	3,996.00
574	Desahucio, Según Informe del Actuario	8,004.00	3,233.00
575	Otros Pasivos corrientes por beneficios a empleados	-	-
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS EM	13,058.00	7,229.00

0 PROVISIONES NO CORRIENTES

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

		dic-19	dic-18
SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
576	Por garantías	0.00	0.00
577	Por desmantelamiento	0.00	0.00
578	Por contratos onerosos	0.00	0.00
579	por reestructuraciones de negocios	0.00	0.00
580	Por reembolsos clientes	0.00	0.00
581	Por litigios	0.00	0.00
582	Por pasivos contingentes asumidos en una combinación de neg	0.00	0.00
583	Otras	0.00	0.00
	TOTAL PROVISIONES NO CORRIENTES	0.00	0.00

39 PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
584	Anticipos clientes		
585	Subvenciones del Gobierno		
586	Otros-" Gasto por Impuesto Diferido"		
	TOTAL PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	-	-

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

40 OTROS PASIVOS NO CORRIENTES dic-19 dic-18

Un resumen de éstas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
587	Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	-	-
588	Otros,		
	TOTAL OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	-	-

PATRIMONIO

41 CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO dic-19 dic-18

Un resumen del capital suscrito es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
601	Capital Suscrito o asignado		
	Accionista A	400.00	400.00
	Accionista B		
	Accionista C		
601	TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	400.00	400.00

42 APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES dic-19 dic-18

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	-	-
603	TOTAL APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	-	-

43 RESERVAS dic-19 dic-18

Un resumen de reservas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
604	Reserva Legal	200.00	200.00
605	Reserva Facultativa	-	-
606	Otras	-	-
	TOTAL RESERVAS	200.00	200.00

44 RESULTADOS ACUMULADOS dic-19 dic-18

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

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	18,131.41	9,039.08
612	(-) Pérdidas de ejercicios anteriores		
613	Resultados acumulados por adopción primera vez NIIF		
614	Utilidad del ejercicio	31,597.04	9,092.33
615	(-) Pérdidas del ejercicio		
	TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	49,728.45	18,131.41

45 OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS dic-19 dic-18

Un resumen de otros resultados integrales es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	SUPERAVIT DE REVALUACION ACUMULADO		
616	Propiedades, planta y equipo		-
617	Activos intangibles	-	-
618	Otros	-	-
619	Ganancias y Perdidas acumuladas por inversiones en instrumentos d	-	-
620	Ganancias y Perdidas acumuladas por la conversión de estados financieros de un nego	-	-
621	Ganancias y Perdidas actuariales acumuladas	-	-
622	La parte efectiva de las ganancias y pérdidas de los instrumentos de cobertura del fluj	-	-
623	Otros	(845.00)	-
624	La parte efectiva de las ganancias y pérdidas de los instrumentos de cobertura en una cobertura de flujos de efectivo		
625	Varios		
	TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(845.00)	-

CUENTAS DE RESULTADOS

46 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS dic-19 dic-18

Un resumen de estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES		
6001	Gravadas con tarifa de IVA-NETO		
6003	Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA-neto		
	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS		
6005	Gravadas con tarifa 12% IVA	66,700.00	89,285.72
6007	Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA		130,000.00

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

	EXPORTACIONES NETAS		
6009	De bienes	-	-
6011	De servicios	740,000.00	760,000.00
	OTROS		
6013	Por prestación de servicios de construcción	-	-
6015	Obtenidos bajo la modalidad de comisiones	-	-
6017	<u>Obtenidos por arrendamiento operativo</u>	-	-
	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	806,700.00	979,285.72

47

OTROS INGRESOS

dic-19

dic-18

Un resumen de otros ingresos es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	POR REGALIAS Y OTRAS CESIONES DE DERECHO		-
6019	A residentes o establecidos en Ecuador	-	-
6021	A NO residentes establecidos en Ecuador	-	-
6023	Por Dividendos Procedentes de sociedades residentes o establecidos en Ecuador		-
6025	Por Dividendos Procedentes de sociedades NO residentes o establecidos en Ecuador		-
6027	Ganancias netas por mediciones de activos biológicos a valor razonable menos cost		-
6029	Ganancias netas por mediciones de propiedades de inversión		-
6031	Ganancias netas por mediciones de instrumentos financieros a valor razonable		-
6033	Ganancias netas por diferencias de cambio		-
6035	<i>Utilidad en venta de propiedad planta y equipo</i>		-
6037	Utilidad en la enajenación de derechos representativos de capi	-	-
6039	Ingresos devengados por subvenciones del Gobierno	-	-
	GANACIAS NETAS POR REVERSION DEL DETERIO		
6041	De activos financieros reversión de provisiones para créditos i	-	-
6043	De inventarios	-	-
6045	De activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
6047	De activos Biológicos	-	-
6049	De propiedad planta y equipo	-	-
6051	De activos intangibles	-	-
6053	De propiedad de inversión	-	-
6055	De activos de exploración y evaluación de recursos minerales	-	-
6057	De inversiones no corrientes	-	-
6059	Otras	-	-
	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PROVI		
6061	Por garantías	-	-
6063	Por desmantelamiento	-	-
6065	Por contratos onerosos	-	-
6067	Por reestructuración de negocios	-	-
6069	Por reembolsos de clientes	-	-
6071	Por litigios	-	-
6073	Por activos contingentes asumidos en la combinación de nego	-	-
6075	Otras	-	-

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

	GANACIAS NETAS POR REVERSIONES POR PASIVOS PO		-
6077	Jubilación patronal y desahucio	-	-
6079	Otros	-	-
	RENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES		-
6081	De recursos públicos	-	-
6083	De otros locales	-	-
6085	Del exterior	-	-
	POR REEMBOLSOS DEL SEGURO		-
6087	Por lucro cesante	-	-
6089	Otros	-	-
6091	Provenientes del Ecuador	-	-
6093	Otros		6,143.38
	TOTAL OTROS INGRESOS	-	6,143.38

51

INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIO
INGRESOS FINANCIEROS

dic-19

dic-18

Un resumen de ingresos no operacionales es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	ARRENDAMIENTO MERCANTIL		
	RELACIONADAS		
6095	Locales	-	-
6097	Del Exterior	-	-
	NO RELACIONADAS		
6099	Locales	-	-
6101	Del Exterior	-	-
	COSTO DE TRANSACCIONES COMISIONES BANCA		
	RELACIONADAS		
6103	Locales	-	-
6105	Del Exterior	-	-
	NO RELACIONADAS		
6107	Locales	-	-
6109	Del Exterior	-	-
	INTERES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		
	RELACIONADAS		
6111	Locales	-	-
6113	Del Exterior	-	-
	NO RELACIONADAS		
6115	Intereses con Instituciones Financieras- Locales	-	-
6117	Intereses con Instituciones Financieras- Del Exterior	-	-
	INTERESES DEVENGADOS CON TERCEROS		
	RELACIONADAS		
6119	Intereses devengados con terceros No Relacionados-Locales		-
6121	Intereses devengados con terceros No Relacionados-Exterior	-	-
	NO RELACIONADAS		

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

6123	Intereses Devengados con terceros No relacionados -Locales	-	
6125	Intereses Devengados con terceros No relacionados -Exterior	-	-
6127	<i>Intereses implícitos de devengados por acuerdos que constituyen efectivamente un transacción de cobro diferido</i>	-	-
6129	Otros	-	-
6131	Ganancia por medición de inversiones en asociadas y negocios	-	-
6133	Otros	3,939.28	-
6135	Ganancia neta procedentes de actividades discontinuadas	-	-
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	3,939.28	-
6999	TOTAL INGRESOS	810,639.28	985,429.10

48

COSTOS Y GASTOS

dic-19

dic-18

Un resumen de costos y gastos es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	COSTOS DE VENTAS		
7001	Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pa	-	
7004	Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo		
7007	Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo		
7010	(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo		
7013	Inventario inicial de materia prima	-	-
7016	Compras netas locales de materia prima	-	-
7019	Importaciones de materia prima	-	-
7022	(-) Inventario final de materia prima	-	-
7025	Inventario inicial de productos en proceso	-	-
7028	(-) Inventario final de productos en proceso	-	-
7031	Inventario inicial productos terminados	-	-
7034	(-) Inventario final de productos terminados	-	-
7037	(+/-) Ajustes	-	-
	COSTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
7040	Sueldos, salarios y demás remuneraciones, gravadas al IESS		-
7043	Beneficios sociales e indemnizaciones y otras que no gravan al IESS		-
7046	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)		-
7049	Honorarios, profesionales y dietas	-	-
7052	Honorarios y otros pagos a extranjeros por servicios ocasional	-	-
7055	Jubilación patronal		-
7058	Desahucio		-
7061	otros		-
	COSTOS POR DEPRECIACIONES		
7064	Del costo histórico- Propiedad planta y equipo Acelerada		-
7067	Del costo histórico- Propiedad planta y equipo NO Acelerada		-
7070	Del costo histórico de propiedades de inversión		-
7073	Del costo histórico para exploración y evaluación de R. minerales		-
7076	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Propiedad planta y equipo		-

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

7079	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Propiedad de inversión	-
7082	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos para exploración de R. Naturales	-
7085	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Otros-	-
7088	Del costo - De activos biológicos	-
7091	Del Costo Otras depreciaciones	-
	COSTOS POR AMORTIZACIONES	-
7094	Del costo históricos de activos intangibles	-
7097	Del costo históricos de activos para exploración y evaluación de recurso R Mineral	-
7100	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos intangibles	-
7103	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos para exploración	-
7106	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Otros	-
7109	Otras amortizaciones	-
	PERDIDAS NETAS POR DETERIORO DEL VALOR	-
7115	Costo Valor neto de inventarios-costo	-
7124	De propiedad planta y equipo	-
7127	De activos intangibles	-
7139	Otras,	-
	COSTOS DE PROVISIONES	-
7142	Por garantías	-
7145	por desmantelamiento	-
7160	Por pasivos contingentes asumidos en una combinación de neg	-
7163	Provisiones Otros	-
	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	-
7166	Relacionadas	-
7169	No relacionadas	-
	OTROS COSTOS	-
7178	Consumo de combustible	-
7190	Suministros herramientas materiales y repuestos	-
7196	Mantenimiento y reparaciones	-
7199	Mermas	-
7202	Seguros y reaseguros primas y cesiones	-
7205	Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacio	-
7208	Impuestos contribuciones y otros	-
7211	Comisiones diferentes de las financieras- Relacionadas Local	-
7214	Comisiones diferentes de las financieras- Relacionadas del ex	-
7217	Comisiones diferentes de las financieras- No relacionadas Loc	-
7220	Comisiones diferentes de las financieras- No relacionadas Loc	-
7223	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- Re	-
7226	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- Re	-
7229	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- NC	-
7232	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- NC	-
7235	Instalación organización y similares	-
7238	IVA que se carga al costo	-
7241	Servicios públicos	-
7247	Otros	-
7991	TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	-

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

49

GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION

dic-19

dic-18

Un resumen de estas cuentas es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
7038	(+/-) Ajustes	-	-
	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
7041	Sueldos, salarios y demás remuneraciones	382,184.66	434,924.95
7044	Beneficios sociales e indemnizaciones y otras que no gravan a	82,992.04	62,031.17
7047	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	73,177.89	72,483.30
7050	Honorarios, profesionales y dietas	3,100.00	79,869.69
7053	Honorarios y otros pagos a extranjeros por servicios ocasionales		
7056	Jubilación patronal	3,116.00	2,150.63
7059	Desahucio	2,389.00	2,263.88
7062	Otros		33,282.50
	GASTOS POR DEPRECIACIONES		
7065	Del Gasto histórico- Propiedad planta y equipo Acelerada		
7068	Del Gasto histórico- Propiedad planta y equipo NO Acelerada	7,830.89	12,905.57
7071	Del Gasto histórico de propiedades de inversión		
7074	Del Gasto histórico para exploración y evaluación de recurso	-	
7077	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Propiedad planta	-	
7080	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Propiedad de inv	-	
7083	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos para exploración d	-	
7086	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Otr	-	
7089	Del Gasto- De activos biológicos		
7092	Del Gasto - Otras depreciaciones		
	GASTOS POR AMORTIZACIONES		
7095	Gasto Amortizacion históricos de activos intangibles		
7098	Gasto históricos de activos para exploración y evaluación de Minerales		
7101	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos intangibles		
7104	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos para exploración de R. Minerales		
7107	Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Otros		
7110	Otras amortizaciones		
	PERDIDAS NETAS POR DETERIORO DEL VALOR		
7113	Gasto para Provisión incobrables		
7116	Gasto valor neto de realización- inventarios		
7119	De activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
7122	De activos biológicos	-	-
7125	De propiedad planta y equipo	-	-
7128	De activos intangibles	-	-
7131	De propiedad de inversión	-	-
7134	De activos de exploración y evaluación de recursos minerales	-	-
7137	De inversiones no corrientes	-	-
7140	Otras	-	
	GASTOS DE PROVISIONES		

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos			
7143	Por garantías	-	-
7146	por desmantelamiento	-	-
7149	Por contratos onerosos	-	-
7152	Por restauraciones de negocios	-	-
7155	Por reembolsos a clientes	-	-
7158	Por litigios	-	-
7161	Por pasivos contingentes asumidos en una combinación de neg	-	-
7164	Provisiones-Otros	-	-
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS			
7167	Pérdida en venta de Activos Relacionadas	-	-
7170	Pérdida en venta de Activos No relacionadas	-	-
OTROS GASTOS			
7173	Promoción y publicidad	94.21	5,012.35
7176	Transporte	4,689.36	-
7179	Consumo de combustible y lubricantes	27.82	-
7182	Gastos de viaje	23,592.38	29,180.46
7185	Gastos de gestión	14,076.94	19,143.39
7188	Arrendamiento operativo	27,341.60	46,010.09
7191	Suministros herramientas materiales y repuestos	9,460.89	39,676.30
7194	Pérdida en la enajenación de derechos representativos de capi	-	-
7197	Mantenimiento y reparaciones	8,847.66	9,059.39
7200	Mermas	-	-
7203	Seguros y reaseguros primas y cesiones	45,476.03	24,417.14
7206	Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacionadas	-	-
7209	Impuestos contribuciones y otros	2,363.65	-
7212	Comisiones diferentes de las financieras- Relacionadas Locales	-	-
7215	Comisiones diferentes de las financieras- Relacionadas del exterior	-	-
7218	Comisiones diferentes de las financieras- No relacionadas Locales	-	-
7221	Comisiones diferentes de las financieras- No relacionadas Exterior	-	-
7224	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- Rel	-	-
7227	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- Rel	-	-
7230	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- NO	-	-
7233	Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- NO	-	-
7236	Instalación organización y similares	-	-
7239	IVA que se carga al costo o gasto	-	-
7242	Servicios públicos	479.97	800.96
7245	Pérdidas por siniestros	-	-
7248	Otros	68,134.42	95,758.80
TOTAL GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION		759,375.41	968,970.57

50

**GASTO FINANCIEROS Y OTROS GASTOS NO OPER
GASTOS FINANCIEROS**

dic-19

dic-18

Un resumen de gastos no operacionales es como sigue:

SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
-----	---------	-----------	-----------

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos

7251	Arrendamiento mercantil Relacionadas - Locales	-	-
7254	Arrendamiento mercantil Relacionadas- Del exterior	-	-
7257	Arrendamiento mercantil NO Relacionadas Locales	-	-
7260	Arrendamiento mercantil NO Relacionadas- Del exterior	-	-
7263	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- Relacionadas	-	-
7266	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- Relacionadas	-	-
7269	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- NO relacionadas	341.83	1,279.76
7272	Costos bancarios, comisiones, honorarios, Tasas entre otros- NO relacionadas	-	-
7275	Intereses con instituciones financieras-Relacionadas Locales	-	-
7278	Intereses con instituciones financieras-Relacionadas Del exterior	-	-
7281	Intereses con instituciones financieras - NO-Relacionadas	-	-
7284	Intereses con instituciones financieras- NO- Relacionadas Del exterior	-	-
7287	Intereses pagados a terceros-Relacionados Locales	-	-
7290	Intereses pagados a terceros-Relacionados Del exterior	-	-
7293	Intereses pagados a terceros-NO-Relacionados Locales	-	-
7296	Intereses pagados a terceros-NO-Relacionados Del exterior	-	-
7299	Reversión del descuento de provisiones que fueron reconocidas	-	-
7302	<i>Intereses implícitos devengados por acuerdos que constituyen una transacción</i>	-	-
7305	Otros	-	-
7308	Pérdidas por medición de inversiones en asociadas y negocios	-	-
7311	Otros	554.00	-
7314	Pérdidas netas procedentes de actividades discontinuadas	-	-
	TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	895.83	1,279.76
7992	TOTAL GASTOS	760,271.24	970,250.33

52

CONCILIACION TRIBUTARIA

		dic-19	dic-18
Casiller o SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
801/802	Ganancia (Pérdida) antes del 15% a Trabajadores e Impuesto a la Renta	50,368.04	15,178.77
.096	(-) Menos ingresos por medición de activos Biológicos al valor razonable menos costos	-	-
.097	(+) Mas pérdidas costos y gastos por mediciones de activos biológicos al valor razonable	-	-
.098	(=) Base de Cálculo de Participación a Trabajadores	50,368.04	15,178.77
	DIFERENCIAS PERMANENTES		
803	(-) Participación a trabajadores	(7,555.21)	(2,276.82)
804	(-) Dividendos Exentos y efectos por método de participación -valor patrimonial-compartido	-	-
805	(-) Otras Rentas Exentas e ingresos no objeto de impuesto a la renta	-	-
806	(+) Gastos no Deducibles Locales	8,168.05	4,414.51
807	(+) Gastos no Deducibles del Exterior	-	-
808	(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos y gastos atribuidos a ingresos no exentos	-	-
809	(+) Participación a Trabajadores atribuibles a ingresos exentos	-	-
810	(-) Deducciones adicionales(Incluye Incentivos a la Ley de Solidaridad)	-	-
811	(-) Ajuste por Precio de Transferencia	-	-

ADMINSEG INSURANCE & PREMIUN INSUPRE CIA LTDA

Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

En dólares Americanos			
812	(-) Ingresos sujetos a impuesto a la renta único	-	-
813	(+) Costos y Gastos deducibles incurridos para generar ingresos suj	-	-
GENERACION/REVERSION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS -			
814	<i>Por valor neto realizable de inventarios</i>	-	-
815	<i>Reversion Valor neto de realizacion Inventarios</i>	-	-
816-817	Por Provisiones por Jubilacion Patronal y Desahucio	-	-
818-819	Por costos estimados de desmantelamiento	-	-
820-821	Por deterioro del valor de propiedad planta y equipo	-	-
822-823	<i>Por provisiones (diferentes de cuentas incobrables, desmantelamiento y j</i>	-	-
824-825	Por Contratos de Construcción	-	-
826-827	Por mediciones de activos no corrientes mantenidos para la ve	-	-
828-829	Por medición de activos biológicos- Ingresos	-	-
830-831	Por medición de activos biológicos- Pérdidas costos y gastos	-	-
833	Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	-	-
834-835	<i>Por otras diferencias temporarias</i>	-	-
NETO REVERSION (Casilleros 815-831)		-	
836-837	Utilidad Gravable (Pérdida Sujeta a Amortización)	50,980.88	17,316.46
850	Impuesto a la Renta Causado (25%)	(11,215.79)	(3,809.62)
(=) UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DEL IMPUESTOS		31,597.04	9,092.33
(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO		-	-
(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO			-
(=) UTILIDAD / PERDIDA NETA DEL EJERCICIO		31,597.04	9,092.33
Validador		0.00	-



Sr. Diego Sánchez

GERENTE
C.C.: 1705086237



Asesoría Legal Contable Cobranzas
& Nomina LEXCOB S.A
CONTADOR
RUC:1792661072001