

**AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS
UNIBROKERS S.A.**

*Informe de los Auditores Independientes
a los Estados Financieros por el año
terminado al 31 de diciembre de 2019*

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS UNIBROKERS S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO
EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Informe de los auditores independientes:	1 - 3
Estado de situación financiera:	4 - 5
Estado de resultado integral:	6
Estado de cambios en el patrimonio:	7
Estado de flujos de efectivo:	8
Notas a los estados financieros:	9 - 29

Abreviaturas

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF PYMES	Normas Internacionales de Información Financiera Para PYMES
SRI	Servicio de Rentas Internas
IASB	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad
NIA	Normas Internacionales de Auditoría
LORTI	Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
RLORTI	Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
IVA	Impuesto al Valor Agregado
FV	Valor razonable (Fair value)
S.A.	Sociedad Anónima
US\$	U.S. dólares

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Accionistas de:

Agencia Asesora Productora de Seguros Unibrokers S.A.

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de Agencia Asesora Productora de Seguros Unibrokers S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por el posible efecto del asunto descrito en el primer párrafo de la sección “Fundamentos de la Opinión Calificada”, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de la Compañía al 31 de diciembre del 2019, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Fundamentos de la Opinión Calificada

1. La Compañía no registra pasivos por beneficios definidos con empleados por los conceptos de Jubilación Patronal y Desahucio, tal como lo requieren las NIIF PYMES. Debido a esta situación, el pasivo y los resultados integrales se encuentran subestimados en un monto que no puede ser determinado por ausencia de cálculos actuariales independientes.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en este informe en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”. Somos independientes de Agencia Asesora Productora de Seguros Unibrokers S.A. de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para calificar nuestra opinión.

Incertidumbre material relacionada con la Empresa en funcionamiento

Llamamos la atención sobre la Nota 1 de los estados financieros adjuntos, donde se resume las principales consecuencias o efectos para la Compañía, derivados del estado de excepción por calamidad pública en todo el territorio nacional, declarado por el Estado ecuatoriano, a partir del 16 de marzo de 2020. Como se menciona en dicha Nota, esta situación, junto con otros efectos expuestos en la misma, indican la existencia de una incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Información presentada en adición a los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, pero no incluye el juego completo de estados financieros y nuestro informe de auditoría. Se espera que el Informe anual de los Administradores esté disponible después de la fecha de nuestro informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta. Si basados en el trabajo que hemos efectuado, concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar dicho asunto. A la fecha no hemos recibido el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La Gerencia es responsable de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía al Directorio.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista. Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude

es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión calificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Informes sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019, se emite por separado.


Quito, 8 de abril del 2020
Ecovis-Ecuador Cía. Ltda.
RNAE No. 1023


Jhonatan Espinosa
Socio

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS UNIBROKERS S.A.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<u>ACTIVOS</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
		(en U.S. dólares)	
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y bancos	4	9,146	13,327
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	5	211,461	99,573
Activos por impuestos corrientes	10	13,239	13,107
Total activos corrientes		233,846	126,007
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Muebles y equipos	6	27,976	37,358
Activo Intangible		6,332	6,900
Total activos no corrientes		34,308	44,258
TOTAL ACTIVOS		268,154	170,265

Ver notas a los estados financieros



Iván Escobar
Gerente General



Inés Rodríguez
Contador General

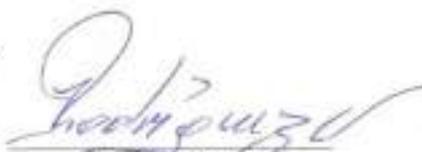
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS UNIBROKERS S.A.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
		(en U.S. dólares)	
PASIVOS CORRIENTES:			
Préstamos	7	97,761	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	8	92,945	67,801
Obligaciones acumuladas	9	63,835	38,070
Pasivos por impuestos corrientes	10	6,376	36,824
TOTAL PASIVOS CORRIENTES Y TOTAL PASIVOS		260,917	142,695
PATRIMONIO:	12		
Capital social		800	800
Reserva legal		400	-
Utilidades retenidas		6,037	26,770
TOTAL PATRIMONIO		7,237	27,570
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		268,154	170,265

Ver notas a los estados financieros


Iván Escobar
Gerente General


Inés Rodríguez
Contador General

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS UNIBROKERS S.A.

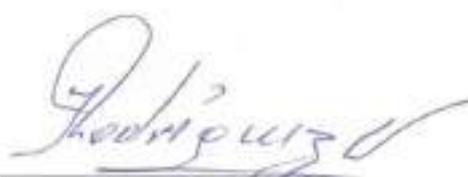
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

	<u>Notas</u>	<u>Año terminado</u>	
		<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
<u>(en U.S. dólares)</u>			
INGRESOS POR COMISIONES	13	1,168,122	681,651
Gastos de administración	14	(399,999)	(254,816)
Gastos de operación	14	(745,807)	(382,224)
Gastos financieros	14	(1,277)	-
Otros (gastos), ingresos, neto	15	<u>(17,385)</u>	<u>(3,532)</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		<u>3,654</u>	<u>41,079</u>
Menos gasto por Impuesto a la renta: Corriente	10	<u>(23,987)</u>	<u>(14,309)</u>
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		<u>(20,333)</u>	<u>26,770</u>

Ver notas a los estados financieros



Iván Escobar
Gerente General



Inés Rodríguez
Contador General

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS UNIBROKERS S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

	<u>Capital asignado</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>... Utilidades retenidas... Distribuibles</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	800	-	-	800
Resultado integral del año	-	-	26,770	26,770
Saldos al 31 de diciembre de 2018	800	-	26,770	27,570
Apropiación reserva	-	400	(400)	-
Resultado integral del año	-	-	(20,333)	(20,333)
Saldos al 31 de Diciembre de 2019	<u>800</u>	<u>400</u>	<u>6,037</u>	<u>7,237</u>

Ver notas a los estados financieros



Iván Escobar
Gerente General



Inés Rodríguez
Contador General

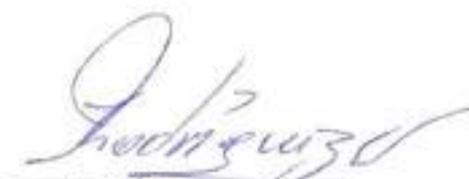
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS UNIBROKERS S.A.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
		(en U.S. dólares)	
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Recibido de clientes		969,497	621,530
Pagado a proveedores y empleados		(980,720)	(556,872)
Impuestos pagados y retenidos, neto		(54,567)	(5,728)
Otros ingresos / (gastos), netos		(18,662)	-
		<u> </u>	<u> </u>
Efectivo neto (utilizado en) /proveniente de actividades de operación		(84,452)	58,930
		<u> </u>	<u> </u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Incremento de muebles y equipo		-	(39,503)
Activos intangibles		(870)	(6,900)
		<u> </u>	<u> </u>
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión		(870)	(46,403)
		<u> </u>	<u> </u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Préstamos recibidos de terceros		60,000	-
Pagos préstamos		(4,726)	-
Otras cuentas por pagar		25,867	-
		<u> </u>	<u> </u>
Flujo neto de efectivo proveniente de actividades de financiamiento		81,141	-
		<u> </u>	<u> </u>
EFFECTIVO Y BANCOS:			
(Disminución) Incremento neto durante el año		(4,181)	12,527
Saldos al inicio del año		13,327	800
		<u> </u>	<u> </u>
SALDOS AL FIN DEL AÑO	4	<u> 9,146 </u>	<u> 13,327 </u>

Ver notas a los estados financieros


Iván Escobar
Gerente General


Inés Rodríguez
Contador General

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS UNIBROKERS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Agencia Asesora Productora de Seguros Unibrokers S.A., es una sociedad domiciliada en Ecuador, constituida el 13 de diciembre de 2017.

La actividad principal de la Compañía son las actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

La Compañía mantiene un capital de US\$800, distribuido entre los accionistas de la siguiente manera:

	<u>VALOR</u>	<u>%</u>
Carrera Montufar Rafael Fernando	333	42%
Escobar Moncayo Iván Xavier	333	42%
Rosales Kuri Francisco Xavier	134	17%
	<hr/>	<hr/>
Total	800	100%
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el personal total de la Compañía es de 25 y 20 empleados respectivamente.

Presencia del coronavirus en el país y decreto de estado de excepción

Como es de conocimiento público, el país está atravesando una calamidad pública ante la presencia del coronavirus, ante esta situación el Estado ecuatoriano a fin de asegurar un cumplimiento de las restricciones necesarias para evitar un contagio masivo del COVID-19, decretó, a partir del 16 de marzo de 2020, declarar el estado de excepción por calamidad pública en todo el territorio nacional por un tiempo de 60 días. Esta situación implica entre lo principal:

- a) Suspender el libre ejercicio del derecho a la libertad de tránsito, de asociación y de reunión;
- b) Declaración de toque de queda restringiendo la libertad de tránsito y de movilidad, con sus excepciones;

- c) Suspensión de la jornada presencial de trabajo, adoptando la modalidad de teletrabajo, con sus excepciones;
- d) Suspensión de términos y plazos a los que haya lugar, en todo tipo de procesos judiciales, administrativos y de otra índole;
- e) Disponer las requisiciones en casos de externa necesidad en el país, etc.

Adicionalmente, todas estas acciones han sido emprendidas en mayor o menor medida por los países en todo el mundo, lo que ha provocado una crisis generalizada con un impacto sin precedentes en la economía mundial.

Ante esta situación, la Compañía se ha visto afectada de la siguiente manera:

- Dificultad de realizar nuevas ventas y por lo tanto de incrementar los ingresos.
- Reducción significativa en el valor de comisiones recibidas cada mes ya que los clientes no pagan con la misma frecuencia por la situación generalizada.
- Imposibilidad de utilizar las oficinas por las cuales se continuaba pagando un arriendo fijo mensual.

A pesar de que al momento no podemos evaluar con certeza los posibles efectos futuros de esta situación, la Compañía ha realizado las siguientes acciones que permitirán disminuir el impacto financiero y que en algún momento puedan afectar el normal funcionamiento de nuestras operaciones.

- Todos los funcionarios de las áreas de Servicio al Cliente, Comercial y Administrativo Financiero están realizando teletrabajo desde ese día hasta la fecha. Quedaron fuera de esta figura mensajeros y persona de limpieza y mantenimiento.
- Nos acogimos a la posibilidad otorgada por el organismo de control y aplicamos reducción de jornada de trabajo a 6 horas diarias lo cual redujo el 25% del sueldo, condición que se aplicó al 100% de los colaboradores que prestan sus servicios a tiempo completo.
- En el mes de mayo se instalaron estaciones de trabajo en cada uno de los hogares para precautelar la salud de los funcionarios y en los casos que correspondía, se les entregó una computadora. Se asignaron los mismos muebles y computadores que utilizábamos en la oficina sin generar costo adicional.
- Bajo estas condiciones, la oficina quedaba con demasiados espacios sin ocuparse por lo que optamos por terminar el contrato con el arrendatario y tomar una oficina de Coworking que nos implica una reducción muy importante de costos
- Hemos negociado con varios de nuestros proveedores para que el valor que nos facturan por sus servicios vaya acorde a nuestros ingresos reales y sean figuras que nos permitan ganar de lado y lado.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en dólares de Estados Unidos de América.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF para PYMES vigentes al 31 de diciembre del 2019, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

2.1 Moneda funcional - La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.

2.1 Bases de preparación - Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico, tal como se explica en las políticas contables incluidas más abajo. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración.

Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

El valor razonable a efectos de medición y/o de revelación en los estados financieros, se determina sobre una base de este tipo, a excepción de las transacciones relacionadas a pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF PYMES sección 26, las operaciones de arrendamiento que están dentro del alcance de la sección 20, y las mediciones que tienen algunas similitudes con el valor razonable, pero no son su valor razonable, tales como el valor neto de realización de la sección 13 o el valor en uso de la sección 27.

Adicionalmente, dentro del alcance de los párrafos 11.27 al 11.32 a efectos de información financiera, las mediciones efectuadas a valor razonable se realizan tomando en cuenta la siguiente jerarquía:

- Es un precio cotizado para un activo (o un activo similar) en un mercado activo.
- El precio en un acuerdo de venta vinculante o en una transacción reciente para un activo idéntico (o activo similar) en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas proporciona evidencia del valor razonable.
- Se estimará el valor razonable utilizando otra técnica de valoración.

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

2.2 Efectivo y bancos - Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios.

2.3 Muebles y Equipos

2.3.1 Medición en el momento del reconocimiento - La partida de muebles y equipos se miden inicialmente por su costo.

El costo de muebles y equipos comprende su precio de adquisición.

2.3.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo - Después del reconocimiento inicial, las partidas de muebles y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

2.3.3 Método de depreciación y vidas útiles - La depreciación de los elementos de muebles y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil para cada componente de muebles y equipos.

A continuación, se presentan la vida útil usada en el cálculo de la depreciación:

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles y enseres	10
Equipo de oficina	10
Equipo de computación	3

2.4 Activos Intangibles

2.4.1 Activos intangibles adquiridos de forma separada - Son registrados al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada. La amortización se reconoce con base en el método de línea recta sobre su vida útil estimada.

La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

2.4.2 Baja de activos intangibles - Un activo intangible se da de baja al momento de su disposición, o cuando no se esperan beneficios económicos futuros de su uso o disposición.

Las ganancias o pérdidas que surgen de la baja en libros de un activo intangible son medidas como la diferencia entre los ingresos netos provenientes de la venta y el importe en libros del activo se reconocen en el resultado del período al momento en que el activo es dado de baja.

2.4.3 Método de amortización y vidas útiles - A continuación, se presentan los principales activos intangibles y las vidas útiles usadas en el cálculo de la amortización:

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Licencias software	5

2.5 Impuestos - El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y de impuesto diferido.

2.5.1 Impuesto 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 imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

2.6 Provisiones - Se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

2.6.1 Participación a trabajadores: La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

2.7 Reconocimiento de ingresos - Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

2.7.1 Ingresos por comisiones - Se reconocen cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones: a) El importe de los ingresos ordinarios puede medirse con fiabilidad, b) Es probable que la compañía reciba beneficios económicos asociados con la transacción; c) El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad, y, d) Los costos ya incurridos en la prestación, así como los costos que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

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

2.9 Compensación de saldos y transacciones - Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

2.10 Activos financieros - Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción.

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado y se presentan en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se presentan como activos corrientes.

La Compañía clasifica sus activos financieros en cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

2.10.1 Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

2.10.2 Deterioro de activos financieros al costo amortizado - Los activos financieros que se miden al costo amortizado son probados por deterioro al final de cada período.

El valor en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente, excepto para las cuentas por cobrar comerciales, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de provisión.

Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

2.10.3 Baja de un activo financiero - La Compañía da de baja un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Si la Compañía no

transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, la Compañía reconoce su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendría que pagar.

2.11 Pasivos financieros - Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivos financieros de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

2.11.1 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar - Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

2.11.2 Baja de un pasivo financiero - La Compañía da de baja un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en el resultado del período.

ESPACIO EN BLANCO

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF para PYMES requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación, se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

3.1 Deterioro de activos - A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en períodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

3.2 Estimación de vida útil de muebles y equipos - La estimación de las vidas útiles y el valor residual se efectúan de acuerdo a lo mencionado en la Nota 2.3.3

ESPACIO EN BLANCO

4. EFECTIVO Y BANCOS

Un resumen del efectivo y bancos es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Caja	800	800
Banco Pichincha C.A.	<u>8,346</u>	<u>12,527</u>
Total	<u><u>9,146</u></u>	<u><u>13,327</u></u>

5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
<i><u>Cuentas por cobrar comerciales:</u></i>		
Clientes locales	1,311	7,556
Compañías relacionadas (nota 16)	<u>257,435</u>	<u>52,750</u>
Subtotal	258,746	60,306
(-) Provisión para cuentas incobrables	(73,326)	-
<i><u>Otras cuentas por cobrar:</u></i>		
Accionistas (nota 16)	14,649	23,409
Anticipo a proveedores	7,228	7,238
Otras	<u>4,164</u>	<u>8,620</u>
Subtotal	26,041	39,267
Total	<u><u>211,461</u></u>	<u><u>99,573</u></u>

El movimiento de la provisión de cuentas incobrables fue como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Saldo inicial	-	-
Provisión del año	<u>(73,326)</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>(73,326)</u></u>	<u><u>-</u></u>

La siguiente tabla detalla el perfil de riesgo de las cuentas por cobrar de clientes basada en el estado de cartera vencida de la Compañía.

<u>Diciembre 31,</u> <u>2019</u>	Crédito por ventas – días de mora					Total
	< 30	31 – 60	61- 90	91 – 360	> 360	
Importe en libros bruto estimado de incumplimiento	-	-	733	578	-	<u>1,311</u>

<u>Diciembre 31,</u> <u>2018</u>	Crédito por ventas – días de mora					Total
	< 30	31 – 60	61- 90	91 – 360	> 360	
Importe en libros bruto estimado de incumplimiento	7,556	-	-	-	-	<u>7,556</u>

6. MUEBLES Y EQUIPOS

Un resumen de muebles y equipos son como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Costo	39,503	39,503
Depreciación acumulada	<u>(11,527)</u>	<u>(2,145)</u>
Total	<u><u>27,976</u></u>	<u><u>37,358</u></u>
<u>Clasificación:</u>		
Equipos de computación	13,092	20,564
Equipos de oficina	10,842	12,296
Muebles y enseres	<u>4,042</u>	<u>4,498</u>
Total	<u><u>27,976</u></u>	<u><u>37,358</u></u>

Los movimientos del costo y depreciación acumulada de los muebles y equipos fueron como sigue:

	<u>Equipos de computación</u>	<u>Equipos de Oficina</u>	<u>Muebles y Enseres</u>	<u>Total</u>
<i><u>Costo</u></i>				
Saldos al 31 de diciembre del 2017	-	-	-	-
Adquisiciones	<u>22,642</u>	<u>12,296</u>	<u>4,565</u>	<u>39,503</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2018 y 2019	<u><u>22,642</u></u>	<u><u>12,296</u></u>	<u><u>4,565</u></u>	<u><u>39,503</u></u>
<i><u>Depreciación acumulada</u></i>				
Saldos al 31 de diciembre del 2017	-	-	-	-
Depreciación	<u>(2,078)</u>	<u>-</u>	<u>(67)</u>	<u>(2,145)</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2018	<u>(2,078)</u>	<u>-</u>	<u>(67)</u>	<u>(2,145)</u>
Depreciación	<u>(7,472)</u>	<u>(1,454)</u>	<u>(456)</u>	<u>(9,382)</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2019	<u><u>(9,550)</u></u>	<u><u>(1,454)</u></u>	<u><u>(523)</u></u>	<u><u>(11,527)</u></u>
Saldos netos al 31 de diciembre del 2018	<u><u>20,564</u></u>	<u><u>12,296</u></u>	<u><u>4,498</u></u>	<u><u>37,358</u></u>
Saldos netos al 31 de diciembre del 2019	<u><u>13,092</u></u>	<u><u>10,842</u></u>	<u><u>4,042</u></u>	<u><u>27,976</u></u>

7. PRÉSTAMOS

Un resumen de préstamos es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
<i><u>Préstamos otorgados por:</u></i>		
María Moncayo	55,274	-
María del Hierro	<u>42,487</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>97,761</u></u>	<u><u>-</u></u>

Un detalle de los préstamos vigentes según pagarés firmados es como sigue:

Nombre	Monto	Plazo	Tasa	Flujo recibido	Flujo pagado
María Moncayo	60,000	12 meses	12.22%	60,000	(4,726)
María del Hierro (1)	<u>42,487</u>	12 meses	13.26%	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>102,487</u></u>			<u><u>60,000</u></u>	<u><u>(4,726)</u></u>

(1) Corresponde a un traspaso de deuda a Unibrokers S.A. por parte de su relacionada Atlántico S.A. según pagaré. La Compañía no recibió efectivo por este motivo.

8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
<i><u>Cuentas por pagar comerciales:</u></i>		
Proveedores locales	33,133	43,335
Compañías relacionadas (nota 16)	<u>25,655</u>	<u>15,991</u>
Subtotal	58,788	59,326
<i><u>Otras cuentas por cobrar:</u></i>		
Accionistas (nota 16)	33,904	8,290
Anticipos Recibidos	-	185
Otras	<u>253</u>	<u>-</u>
Subtotal	34,157	8,475
Total	<u><u>92,945</u></u>	<u><u>67,801</u></u>

9. OBLIGACIONES ACUMULADAS

Un resumen de las obligaciones acumuladas es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Beneficios sociales	41,396	20,001
IESS por pagar	21,795	10,819
Participación trabajadores	<u>644</u>	<u>7,250</u>
Total	<u><u>63,835</u></u>	<u><u>38,070</u></u>

10. IMPUESTOS CORRIENTES

10.1 Activos y pasivos del año corriente:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
<i><u>Activos por impuesto corriente:</u></i>		
Crédito tributario IVA	<u>13,239</u>	<u>13,107</u>
Total	<u><u>13,239</u></u>	<u><u>13,107</u></u>
<i><u>Pasivos por impuestos corrientes:</u></i>		
Impuesto al Valor Agregado - IVA por pagar y Retenciones	2,142	16,947
Retenciones del impuesto a la renta por pagar	3,836	11,296
SRI por pagar	253	-
Impuesto a la renta por pagar	<u>145</u>	<u>8,581</u>
Total	<u><u>6,376</u></u>	<u><u>36,824</u></u>

10.2 Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta corriente - Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta	3,654	41,079
Deducciones adicionales	-	(4,118)
Gastos no deducibles	<u>92,294</u>	<u>28,081</u>
Base gravable	<u>95,948</u>	<u>65,042</u>
Impuesto a la renta causado y cargado a resultados 25% y 22% (1)	<u><u>23,987</u></u>	<u><u>14,309</u></u>

(1) De conformidad con disposiciones legales, el impuesto a la renta se determina con la tarifa del 25% (2018: 22%) sobre las utilidades sujetas a distribución, no obstante, la tarifa impositiva se incrementa al 28% (2018: 25%) sobre la proporción de la base imponible que corresponda a la participación directa o indirecta de socios, accionistas, beneficiarios o similares, que sean residentes en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición. Si dicha participación excede del 50%, la tarifa aplicable para la compañía será del 28%. Se puede reducir la tarifa en 10 puntos porcentuales sobre las utilidades sujetas a capitalización.

10.3 Movimiento de la provisión para impuesto a la renta - Los movimientos de la provisión para impuesto a la renta fueron como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Saldos al comienzo del año	8,581	-
Provisión del año	23,987	14,309
Pagos efectuados	(8,581)	-
Retenciones en la fuente del año	<u>(23,842)</u>	<u>(5,728)</u>
Impuesto a la renta por pagar	<u><u>145</u></u>	<u><u>8,581</u></u>

10.4 Aspectos Tributarios

El 29 de diciembre del 2017, se emitió la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:

Reglamento a la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera

Los aspectos más importantes de dicho reglamento se incluyen a continuación:

Será deducible la totalidad de los pagos efectuados por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales que obligatoriamente se deberán afectar a las provisiones ya constituidas en años anteriores; en el caso de provisiones realizadas en años anteriores que hayan sido consideradas deducibles o no, y que no fueren utilizadas, deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no.

Adicionalmente, se establece el reconocimiento de un impuesto diferido relacionado con las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir del 1 de enero del 2019, el cual podrá ser utilizado en el momento en que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación hasta por el monto efectivamente pagado

Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal

El 21 de agosto del 2019, se emitió la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:

- Reformas a varios cuerpos legales

Tarifa

- La tarifa del impuesto a la renta para sociedades se incrementará al 28% cuando la sociedad dentro de la cadena de propiedad de los respectivos derechos representativos de capital exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal, jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente y el beneficiario efectivo sea residente fiscal del Ecuador.

Anticipo de Impuesto a la Renta

- Se elimina el anticipo de impuesto a la renta para sociedades como impuesto mínimo y se establece su devolución, en el caso en que éste supere o no exista impuesto a la renta causado.

Impuesto al Valor Agregado

- El uso del crédito tributario por el IVA pagado en adquisiciones locales e importaciones de bienes y servicios, podrá ser utilizado hasta dentro de 5 años contados desde la fecha de pago
- Se podrá solicitar al SRI la devolución o compensación del crédito tributario por retenciones de IVA hasta dentro de 5 años.

Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria

El 31 de diciembre del 2019, se emitió la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:

Contribución única y temporal

- Sociedades con ingresos iguales o superiores a 1M pagan 2019, 2020 y 2021:

<u>Ingresos brutos gravados desde (USD)</u>	<u>Ingresos brutos gravados hasta (USD)</u>	<u>Taifa</u>
1.000.000	5.000.000	0.10%
5.000.000	10.000.000	0.15%
10.000.000	En adelante	0.20%

Contribución única y temporal ley orgánica

Valor de la multa: USD. 1.500,00 por mes.

Valor máximo que pagar: 25% del IR causado en 2018.

La Compañía no supero en 2018 la base de cálculo para el pago de la contribución.

Impuesto a la renta

- a) Anticipo:

Elimina anticipo obligatorio, se crea voluntario (50% IR causado - retenciones).

10.5 Precios de transferencia

De conformidad con disposiciones legales vigentes, los contribuyentes sujetos al impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas, dentro de un mismo período fiscal por un importe acumulado superior a US\$15 millones, están obligados a presentar el estudio de Precios de Transferencia que determine si tales operaciones han sido efectuadas a valores de plena competencia. El importe acumulado de las operaciones de la Compañía con partes relacionadas durante el año 2018, no supera el importe acumulado mencionado.

11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Gestión de riesgos financieros - En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados.

A continuación, se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Compañía, una caracterización y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso, si es el caso.

Riesgo de crédito - El riesgo de crédito se refiere al riesgo de que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía. La Compañía mantiene acuerdos claramente establecidos con clientes y posee un control permanente sobre las cobranzas de comisiones y reconoce una provisión para las cuentas incobrables como forma de mitigar el riesgo de la pérdida financiera ocasionada por los incumplimientos

Riesgo de liquidez - La responsabilidad final por la gestión de liquidez, es del Gerente General. La Gerencia General ha establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez de manera que la Administración pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo así como la gestión de liquidez de la Compañía. La Compañía maneja el riesgo de liquidez monitoreando continuamente los flujos de efectivo y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

Riesgo de capital - La Compañía gestiona su capital para asegurar que estará en capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que maximizan el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los saldos de deuda y patrimonio.

Categorías de instrumentos financieros - El detalle de los activos y pasivos financieros mantenidos por la Compañía es como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
<u>Activos financieros:</u>		
Costo amortizado:		
Efectivo y bancos (nota 4)	9,146	13,327
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar (nota 5)	211,461	99,573
Total	<u>220,607</u>	<u>112,900</u>
<u>Pasivos financieros:</u>		
Costo amortizado:		
Préstamos (nota 7)	97,761	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar y total (nota 8)	92,945	67,801
Total	<u>190,706</u>	<u>67,801</u>

12. PATRIMONIO

Capital asignado - El capital autorizado es de US\$800 de acciones de US\$ 1 valor nominal unitario.

Reserva Legal - La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.

13. INGRESOS POR COMISIONES

La Compañía realiza la actividad de servicios tal como se describe en la Nota 1:

	Año terminado	
	31/12/2019	31/12/2018
<i><u>Desagregación de ingresos:</u></i>		
Seguros Personas	582,760	50,114
Seguros Generales	278,693	31,388
Medicina Prepagada	233,876	22,462
Asesoría técnica	50,000	-
Seguros Fianzas	12,505	1,337
Seguros Técnicos	5,423	244
Condonación de deuda (1)	-	385,426
Otros	4,865	190,680
Total	<u>1,168,122</u>	<u>681,651</u>

(1) Corresponde a la condonación de deudas con relacionadas que están en proceso de liquidación, esta condonación fue reconocida como ingreso gravado de impuesto a la renta.

14. GASTOS POR SU NATURALEZA

Un resumen de los gastos operacionales reportados en los estados financieros los presentamos en una forma más detallada como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Sueldos y salarios	286,609	171,683
Honorarios y servicios	260,485	264,427
Asesoría técnica	137,972	-
Beneficios sociales	108,128	83,133
Arrendamientos	74,024	26,247
Incobrables	73,326	-
Impuestos, contribuciones y otros	54,904	10,124
Comisiones	52,150	6,710
Aportes IESS asumidos	21,024	23,108
Mantenimiento	11,417	14,187
Depreciaciones	9,382	2,145
Amortización	1,438	-
Suministros y materiales	9,291	7,350
Publicidad y promociones	8,628	9,503
Gastos de viaje	7,405	3,656
Telefonía	5,938	1,013
Atención médica	4,801	-
Sistema Zoho	3,382	-
Envíos	2,037	-
Encuestas	2,013	-
Servicios básicos	1,634	806
ISD	1,332	-
Intereses	1,277	-
Call center	1,198	-
Gastos bancarios	1,048	281
Participación trabajadores	644	7,249
Beneficios definidos	415	-
Otros	5,181	5,418
	<u>1,147,083</u>	<u>637,040</u>
Total	<u>1,147,083</u>	<u>637,040</u>

15. OTROS (GASTOS), INGRESOS, NETO

Un resumen de otros (gastos), ingresos, neto es el siguiente:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Multas e intereses por mora	(9,777)	(2,908)
Otros gastos	(9,231)	(624)
Otros ingresos	<u>1,623</u>	<u>-</u>
Total	<u>(17,385)</u>	<u>(3,532)</u>

16. TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

Un resumen de los saldos con partes relacionadas es el siguiente:

	Cuentas por cobrar		Cuentas por pagar	
	... Año terminado ...			
	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
	(en U.S. dólares)		(en U.S. dólares)	
<i><u>Compañías relacionadas:</u></i>				
Atlántico S.A.	157,240	33,000	-	(10,291)
Privanza Cía.Ltda.	96,802	14,050	-	-
Ecaremed	-	5,700	(25,655)	(5,700)
Grecoholdco	2,283	-	-	-
Maximización de Beneficios y Operaciones (MBO)	<u>1,110</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>257,435</u>	<u>52,750</u>	<u>(25,655)</u>	<u>(15,991)</u>
<i><u>Accionistas:</u></i>				
Carrera Fernando Rafael	441	71	(15,597)	-
Escobar Moncayo Iván Xavier	<u>14,208</u>	<u>23,338</u>	<u>(18,307)</u>	<u>(8,290)</u>
Subtotal	<u>14,649</u>	<u>23,409</u>	<u>(33,904)</u>	<u>(8,290)</u>
Total	<u><u>272,084</u></u>	<u><u>76,159</u></u>	<u><u>(59,559)</u></u>	<u><u>(48,562)</u></u>

17. COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Compañía mantiene contratos de agenciamiento con las siguientes empresas aseguradoras:

Aseguradoras

AIG Metropolitana de seguros S.A.
AMA América S.A.
Asistecviajes
Best Doctor S.A.
BMI del Ecuador S.A.
Bmi Iguales Medicas
BMI Iguales Médicas del Ecuador S.A.
Chubb Seguros
Confiamed
Cruz Blanca S.A.
Generali Compañía de Seguros S.A.
Humana S.A.
Mapfre Atlas S.A.
Pan American Life S.A.
QBE Seguros Colonial
Saludsa S.A.
Seguros Constitución C.A.
Seguros del Pichincha
Seguros Equinoccial S.A.

18. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros (Abril 8, del 2020) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

19. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía en abril 8, del 2020 y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados sin modificaciones.