

**NORTHERN LIGHT ECUADOR S. A. NORLIGEC**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

---

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

**Establecimiento y últimas reformas importantes a su estatuto social**

NORTHERN LIGHT ECUADOR S. A. NORLIGEC, se constituyó como Compañía Intermediaria de Reaseguros COMPINTER S. A. el 09 de enero de 1998, siendo su objeto social principal el gestionar, obtener, de manera segura exclusiva contratos de reaseguros y retrocesiones, para una o varias compañías reaseguradoras, aseguradoras o corredores internacionales de reaseguros, el 12 de mayo del 2005 mediante resolución No. SBS-INSP-2005-198 se aprueba el cambio de denominación de COMPINTER S. A. Intermediaria de Seguros, por el de AALIG ASISTENCIA MUNDIAL DEL ECUADOR S. A. y reformar el objeto social y la codificación íntegra del estatuto social de la referida compañía, de conformidad con los términos constantes en la escritura pública otorgada el 01 de abril del 2005, ante el Notario Vigésimo Primero del Cantón Quito, legalmente escrita en el Registro Mercantil el 22 de junio del 2005. El 27 de Agosto del 2013 mediante resolución No. SC.U.DJC.O.13.004312 se aprobó el cambio de denominación de AALIG ASISTENCIA MUNDIAL DEL ECUADOR S. A., por el de NORTHERN LIGHT ECUADOR S. A. NORLIGEC de conformidad con los términos constantes en la escritura pública otorgada el 27 de agosto del 2013, ante el notario Vigésimo Primero del Cantón Quito, legalmente inscrita en el Registro Mercantil el 06 de Noviembre del 2013.

La compañía inicia con un capital de \$f. 10'000.000,00 y en la actualidad posee un capital social de US \$ 214 872.00.

NORTHERN LIGHT ECUADOR S. A. NORLIGEC tiene como objeto social las actividades de administración, distribución, suscripción, y comercialización de toda clase de contratos de servicios de Asistencia y de Otros Contratos permitidos por la Ley.

Las siguientes son las políticas contables más significativas aplicadas por la empresa, las que están de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, y concuerdan en sus aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Domicilio principal NORTHERN LIGHT ECUADOR S. A. NORLIGEC**

La sede del domicilio legal de NORTHERN LIGHT ECUADOR S. A. NORLIGEC, está ubicada en la Av. 12 de Octubre N24-831 y Av. Colón.

**2. POLÍTICAS CONTABLES NORTHERN LIGHT ECUADOR S.A. NORLIGEC**

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF para Pymes).

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

**2.1. Base de Preparación**

Los Estados Financieros de NORTHERN LIGHT ECUADOR S.A. al 31 de diciembre del 2018, han sido preparados con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) y surgen de los registros contables de la Compañía que son presentados en la moneda funcional en el Ecuador (dólar estadounidense).

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los beneficios a empleados post empleo, que son valorados en base a métodos actuariales y a los inmuebles que son valorados por el método del revalúo y en determinados casos al valor razonable según las políticas contables aplicadas.

**2.2. Estimaciones Contables y suposiciones efectuadas por la Administración**

La preparación de estados financieros separados de acuerdo con las NIIF involucra la elaboración de estimaciones contables críticas que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y de pasivos contingentes.

También requiere que la Administración ejercite su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables. Las áreas que envuelven un mayor grado de juicio o complejidad, o donde las suposiciones y estimados son significativos se muestran más adelante.

Los estimados están basados en la experiencia histórica y otras suposiciones que se han considerado razonables bajo las circunstancias actuales. Los actuales valores pueden variar en ciertos casos desde el momento en que las suposiciones y estimados fueron efectuados. Los cambios son incorporados, con el correspondiente efecto en los resultados, una vez que el conocimiento mejorado ha sido obtenido o están presentes nuevas circunstancias.

### **2.3. Empresa en marcha**

Los presupuestos y proyecciones de la Empresa, tomando razonablemente en cuenta, los posibles cambios en el mercado, muestran que la Compañía será capaz de operar dentro del nivel de su financiamiento actual. Para hacer este juicio la Administración considera la posición financiera de la Compañía, las actuales intenciones, la rentabilidad de las operaciones, el acceso a recursos financieros y las variables económicas y políticas que afectan al entorno de las operaciones de la compañía.

La Compañía por lo tanto no visualiza motivos para evaluar el no continuar adoptando la base de empresa en marcha al preparar sus estados financieros.

### **2.4. Efectivo y equivalentes de efectivo**

Constituyen fondos de inmediata disponibilidad. El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos a la vista. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, por lo que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Una inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento en tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

### **2.5. Activos Financieros**

La empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías.

- Al valor razonable con cambios en resultados
- Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
- Al Costo Amortizado

La clasificación de un activo financiero depende del propósito para el cual se adquirió. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial y tomando en consideración el modelo de negocio utilizado para la administración de estos instrumentos, así como los términos contractuales de flujos de efectivo.

#### **2.5.1. Medición**

Al momento del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que de ser significativo, es reconocido como parte del activo; siempre que el activo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas, cuyos costos de la transacción se registran en resultados.

#### **2.5.2. Instrumentos de Deuda**

Los instrumentos de deuda son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de un pasivo financiero desde la perspectiva del emisor, tales como: depósitos a plazo, préstamos o bonos gubernamentales y corporativos.

La medición subsecuente de los instrumentos de deuda depende del modelo de negocios de la Sucursal a administrar el activo y las características de flujo de efectivo del activo. Hay tres categorías de medición de acuerdo a las cuales la Sucursal clasifica sus instrumentos de deuda:

- **Costo amortizado:** Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales cuando dichos flujos de efectivo representan únicamente pagos de principal e intereses se miden al costo amortizado. Los ingresos recibidos de estos activos financieros se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja del activo, se reconoce directamente en resultados y se presenta en otras ganancias/(pérdidas) junto con las ganancias y pérdidas cambiarias. Las pérdidas por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.

- **Valor razonable con cambios en otro resultado integral:** Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para la venta de los activos financieros, cuando los flujos de efectivo de los activos representan únicamente pagos de principal e intereses, se miden a valor razonable a través de otros resultados integrales (VR-ORI). Los movimientos en el valor en libros se reconocen a través de ORI, excepto por el reconocimiento de las ganancias o pérdidas por deterioro, los ingresos por intereses y las ganancias y pérdidas por tipo de cambio que se reconocen en resultados. Cuando se produce la baja del activo financiero, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en ORI se reclasifica del patrimonio a resultados y se reconocen en otras ganancias/(pérdidas). Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas cambiarias se presentan en otras ganancias/(pérdidas) y los gastos por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.

- **Valor razonable con cambios en resultados:** Los activos que no cumplen con los criterios de costo amortizado o VR-ORI se miden a valor razonable a través de resultados. Una ganancia o pérdida en un instrumento de deuda que subsiguientemente se mide a su valor razonable a través de resultados se reconoce en resultados y se presenta en términos netos en otras ganancias/(pérdidas) en el período en el que surgen.

### **2.5.3. Instrumentos de Capital / Patrimonio**

Los instrumentos de capital/patrimonio son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de patrimonio desde la perspectiva del emisor, es decir, instrumentos que no poseen una obligación contractual para pagar y evidencian un interés residual en los activos netos del emisor.

La Empresa mide subsiguientemente todos los instrumentos de capital a valor razonable. Cuando la Administración de la Empresa ha optado por presentar las ganancias y pérdidas por valor razonable surgidas por los instrumentos de capital en otros resultados integrales, no hay reclasificación subsiguiente de las ganancias y pérdidas por valor razonable a resultados después de la baja de la inversión. Los dividendos de tales instrumentos continúan reconociéndose en resultados como otros ingresos cuando se establece el derecho de la Empresa para recibir los pagos.

Los cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable a través de resultados se reconocen en otras ganancias/(pérdidas) en el estado de resultados como corresponde. Las pérdidas por deterioro (y la reversión de las pérdidas por deterioro) surgidas de los instrumentos de capital medidos a VR-ORI no se reportan por separado del resto de cambios en el valor razonable.

### **2.5.4. Clasificación de la empresa**

Al 31 de diciembre del 2018, la Empresa mantiene activos financieros clasificados en la categoría de activos financieros medidos al costo amortizado. Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo, estos activos financieros se mantienen con la finalidad de cobrar sus flujos contractuales. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

- **Cuentas por cobrar comerciales:** Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por clientes, por la prestación de servicios. Si se esperan cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Estas cuentas se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado, pues no generan intereses y se liquidan en un promedio de hasta 30 días.

### **2.5.5. Reconocimiento y baja de Activos Financieros**

Las transacciones de compra o venta de Activos Financieros se reconocen en el momento que dichas transacciones ocurren, es decir, la fecha en que la empresa se compromete a comprar/vender el activo.

### **2.5.6. Deterioro de Activos Financieros**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, La empresa evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro el valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención de la Empresa respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

- (a) No se han cobrados por dos años o más;
- (b) Haber presente la acción para el cobro del crédito; y
- (a) Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor

## 2.6. Deudores Comerciales y Cuentas por Cobrar

Se clasifican en Activos corrientes, corresponde a la facturación realizada y pendiente de cobro. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no valgan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

### Provisión Cuentas Incobrables

Corresponde a un nivel de provisión que sustenta cartera vencida, en base a los saldos de créditos no relacionados otorgados en el periodo y que para efecto de cálculo se ajusta a disposiciones de orden legal.

## 2.7. Propiedades planta y equipo

La propiedad planta y equipo son registradas al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse, excepto por los edificios que contabilizan por su valor revaluado, que es su valor razonable en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se hacen cada cinco años, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

El costo incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición o construcción de los activos. Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones menores o mantenimientos y son registrados en resultados cuando son incurridos.

El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. 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.

La vida útil estimada de propiedades y equipos es como sigue:

Bienes	Número de años
Edificios, infraestructura e instalaciones	20
Muebles y Enseres	15
Equipos de cómputo	3
Vehículos	5

El gasto por depreciación de las propiedades y equipos se lo registra de manera sistemática durante la vida útil del activo en los resultados de cada periodo.

El valor residual de estos activos, la vida útil y el método de depreciación seleccionado son revisados al cierre de cada ejercicio económico para asegurar que sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades y equipos. Si procede, se ajustan de forma prospectiva.

El valor residual también es revisado anualmente y es la cantidad que se recibiría actualmente si el activo ya estuviera en la edad y condición que se espera al final de su vida útil.

#### **2.8. Activos no corrientes disponibles para la venta**

Los activos disponibles para la venta se registran al menor valor entre el costo o valor razonable de los mismos menos los costos de ventas asociados y corresponden a aquellos activos cuyo valor en libros es recuperable a través de una operación de venta.

#### **2.9. Propiedades de Inversión**

Las propiedades de inversión se tienen para obtener rentas, apreciación del capital o ambas. Por lo tanto, una propiedad de inversión genera flujos de efectivo que son en gran medida independientes de otros activos poseídos por la entidad. Esto distinguirá a las propiedades de inversión de las ocupadas por el dueño. La producción de bienes o la prestación de servicios (o el uso de propiedades para fines administrativos) generan flujos de efectivo que no son atribuibles solamente a las propiedades, sino a otros activos utilizados en la producción o en el proceso de prestación de servicios. La NIC 16 se aplica a propiedades ocupadas por el propietario y la NIIF 16 a las propiedades ocupadas por el propietario mantenidas por un arrendatario como un activo por derecho de uso.

Según este criterio de reconocimiento, la entidad evaluará todos los costos de sus propiedades de inversión, en el momento en que incurra en ellos. Estos costos comprenden tanto aquellos en que se ha incurrido inicialmente para adquirir o construir una partida de propiedades, como los costos incurridos posteriormente para añadir, sustituir partes o mantener el elemento correspondiente a excepción de los costos derivados del mantenimiento diario del elemento. Tales costos se reconocen en el resultado cuando se incurra en ellos.

#### **2.10. Activos Intangibles**

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 amortización de los activos intangibles se carga a resultados sobre sus vidas útiles utilizando el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de amortización son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

La vida útil de un activo intangible es finita o indefinida. La vida útil de un activo intangible que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el período de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del período a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo. Los activos intangibles de vida útil indefinida no se amortizan, pero se evalúan por deterioro anualmente y cuando exista evidencia de que el activo intangible puede estar deteriorado.

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, 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.

Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos tangibles e intangibles a fin de determinar si existe un indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo o unidad generadora de efectivo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna).

Los activos intangibles con una vida útil indefinida o todavía no disponibles para su uso son sometidos a una comprobación de deterioro anualmente, o cuando exista cualquier indicación de que podría haberse deteriorado su valor.

#### **2.11. Inversión Largo Plazo**

Cuando una controladora, una inversora en una asociada, o un participante con una participación en una entidad controlada de forma conjunta prepare estados financieros separados y los describe como de conformidad con la NIIF para las PYMES, esos estados cumplirán con todos los requerimientos de esta NIIF. La entidad adoptará una política de contabilizar sus inversiones en subsidiarias, asociadas y entidades controladas de forma conjunta:

- (a) al costo menos el deterioro del valor, o
- (b) al valor razonable con los cambios en el valor razonable reconocidos en resultados. La entidad aplicará la misma política contable a todas las inversiones de una categoría (subsidiarias, asociadas o entidades controladas de forma conjunta), pero puede elegir políticas diferentes para las distintas categorías.

La Administración valorará las inversiones en subsidiarias en sus estados financieros separados. Utilizando el método al Costo menos el deterioro, los cambios en el valor se reconocen en los resultados del periodo; sin embargo, si se evidencia que tales cambios provienen de años anteriores, se debe evaluar el impacto y corregir retrospectivamente en la medida que tales cambios sean de importancia relativa.

## 2.12. Beneficios de Empleados

### Beneficios sociales corrientes

Las vacaciones del personal se registran sobre la base devengada. Los décimo tercer y décimo cuarto, fondos de reserva y sueldos se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación laboral vigente.

### Beneficios de empleados no corrientes

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo y considerando el Oficio SCVS-INMV-201-000680421-OC emitido por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros en lo relacionado a la tasa de descuento.

El Código del Trabajo de la República del Ecuador establece la obligación por parte de los empleadores de conceder el beneficio de jubilación patronal a todos aquellos empleados que lo soliciten y que hayan cumplido 25 años en una misma empresa. La Compañía establece provisiones para este beneficio con base a estudios actuariales realizados por un especialista independiente, debidamente calificado. No se mantiene ningún fondo separado para financiar el plan o activos segregados, para cumplir la obligación. La propia Compañía asume el riesgo de asegurar la cancelación del beneficio con la rentabilidad de sus recursos propios.

Adicionalmente, el Código del Trabajo establece que en aquellos casos en que la relación laboral termine por desahucio ante el Ministerio de Relaciones Laborales, por parte del trabajador o del empleador, éste deberá reconocer al trabajador una indemnización equivalente al 25% de su último salario multiplicado por el número de años de servicio. El costo de este beneficio a cargo de la Compañía para los empleados actuales es contabilizado mediante la constitución de una provisión con cargo a los resultados del ejercicio. El monto es determinado en base a un estudio actuarial practicado por un profesional independiente debidamente calificado.

Los pasivos para la Jubilación Patronal y el Desahucio son reconocidos en el estado de situación financiera con los valores actuales de las obligaciones por beneficios definidos a la fecha de reporte, usando el método de unidad de crédito proyectada. Este método toma en cuenta no solo los beneficios conocidos a la fecha de reporte sino los incrementos esperados en los beneficios con la estimación de los factores relevantes que los influyen. La tasa de descuento está basada en las tasas de mercado de bonos de alta calidad, con bajo riesgo, cuyo plazo es consistente con los términos de la obligación.

Los gastos por estos beneficios son registrados en los resultados del año dentro de la categoría funcional correspondiente. Las pérdidas y ganancias actuariales son reconocidas inmediatamente en el ejercicio.

La totalidad de los pagos efectuados por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales, conforme lo dispuesto en el Código del Trabajo. A efectos de realizar los pagos por concepto de desahucio y jubilación patronal, 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.

### Participación de los trabajadores en las utilidades de la compañía

Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la normativa tributaria vigente.

### 2.13. Provisiones y Contingencias

Los gastos relativos a provisiones de diverso tipo se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación asumida, legal o contractual como resultado de eventos pasados, con lo que es probable que un flujo de recursos deba ser usado para cancelar la obligación y el monto de la misma pueda ser estimado confiablemente, así como por contratos onerosos donde el flujo de fondos para cancelar las obligaciones puede ser estimado. Las provisiones no se reconocen para futuras pérdidas operacionales.

Las provisiones son medidas al valor presente de los desembolsos que se esperan sean requeridos para cancelar la obligación usando una tasa que refleje el valor de mercado del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación. El incremento en la provisión debida al paso del tiempo es reconocida como un gasto financiero. En los casos en que se considera la salida posible de los recursos económicos como consecuencia de las obligaciones presentes es improbable o remota, no se reconoce una provisión.

Los pasivos contingentes representan obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia será confirmada sólo por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la entidad y no son reconocidos porque no es probable que una salida de recursos que se requieren para liquidar la obligación. Además, el monto de la obligación no puede ser medido con suficiente fiabilidad.

### 2.14. Impuestos

#### Impuesto a la Renta

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

El impuesto a la renta es reconocido en las pérdidas y ganancias, como gasto o ingreso, excepto cuando se relaciona con partidas reconocidas en otro ingreso integral o directamente en el patrimonio. Comprende la suma del impuesto a la renta corriente y el impuesto a la renta diferido.

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto mbrta. de acuerdo a la composición societaria de cada Compañía y su domiciliación específicamente, se define una tasa de impuesto del 25% (2017: 22%) de las utilidades gravables, la cual se reduce al 15% (2017: 12%) si las utilidades son reinvertidas por los siguientes contribuyentes: (i) sociedades exportadoras habituales, (ii) los que se dedican a la producción de bienes, incluidas las del sector manufacturero, que posean 50% o más de componente nacional y (iii) los de turismo receptivo. A partir del año 2015, en caso de que los accionistas de una entidad se encuentren en paraísos fiscales o cuando no se informe la participación accionaria de la misma, se establece una tasa de impuesto de hasta el 26% (2017: 25%).

Se encuentra vigente la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

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

El servicio de Rentas Internas devolverá total o parcialmente el anticipo el excedente entre el anticipo de impuesto a la renta pagado y el impuesto a la renta causado, siempre que se verifique que se ha mantenido o incrementado el empleo neto. Así como también para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta se excluirá los pasivos relacionados con sueldos por pagar, decimotercer y decimoquarta remuneración y aportes patronales al seguro social obligatorio.

Al 31 de diciembre de 2016, la Empresa aplicó una tasa impositiva de impuesto a la renta del 22%.

#### **2.15. Impuesto diferido**

Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulta probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecte la utilidad gravable (tributaria) ni la contable. Además, los pasivos por impuesto diferido no se reconocen si la diferencia temporal surge del reconocimiento inicial de la plusvalía.

El importe de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada período sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente utilidad gravable (tributaria), en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

#### **2.16. Otros impuestos**

Los valores por impuesto al valor agregado por pagar así como retenciones de impuestos a cuenta de terceros, entre otros, se reconocen dentro de otras cuentas por pagar. El crédito tributario (activo) de impuesto al Valor agregado, se muestra al valor recuperable.

#### **2.17. 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.

#### **2.18. Patrimonio, Reservas, Utilidades y Dividendos**

##### **Capital Social**

El capital representa el valor nominal de las acciones ordinarias que han sido emitidas. Una prima en la emisión incluye cualquier premio recibido en la emisión del capital. En Ecuador las acciones preferentes no están vigentes.

Los costos directamente atribuibles, de haberlos, a la emisión de nuevas acciones ordinarias u opciones sobre las mismas, son mostrados en el patrimonio como una deducción, neta de impuestos.

##### **Aportes de Accionistas para futura Capitalización**

Comprende los aportes efectuados por los accionistas para futuras capitalizaciones que tienen un acuerdo formal de capitalización a corto plazo, y que por lo tanto califican como patrimonio.

**Reserva Legal.-** La Ley de Compañías de la República del Ecuador exige que las compañías anónimas transfieran a reserva legal un porcentaje no menor al 10% de las utilidades netas anuales, hasta igualar por lo menos el 50% del capital social de la compañía. Dicha reserva no puede distribuirse a los socios, excepto en caso de liquidación de la compañía; sin embargo, puede ser utilizada para aumentos de capital o para cubrir pérdidas futuras.

#### **Resultados acumulados**

Existen saldos de resultados acumulados cuya disposición está limitada por disposiciones estatutarias, decisión de la Junta de socios, o por disposiciones legales y reglamentarias.

#### **Otros Resultados Integrales**

Reflejan el efecto neto por revaluaciones a valor de mercado de Activos Financieros disponibles para la venta; propiedades, planta y equipo; activos intangibles y otros.

**Resultados acumulados por la Aplicación de las NIIF por primera vez.-** Surge de la aplicación de la norma Internacional de Información financiera 1 (NIIF 1). Constituye el efecto de los ajustes a los saldos la fecha de transición a las NIIF y al período de transición comparativo. El saldo acreedor no se puede repartir como dividendo, se puede usar para absorber pérdidas y también capitalizar en el exceso de las pérdidas acumuladas o ser devuelto en caso de liquidación de la Compañía.

#### **Distribución de dividendos**

Los dividendos distribuidos a los socios de la Compañía son reconocidos como un pasivo en los estados financieros en el período en que son aprobados por la Junta de socios.

### **2.19. Ingresos de Actividades Ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de las ventas de servicios se reconocerán cuando se cumplan las siguientes condiciones:

La compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativa, derivados de la propiedad de servicios;

Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad

### **2.20. Costo de Ventas de Servicios**

El costo de ventas incluye todos aquellos rubros relacionados con la comercialización de sus servicios que son directamente atribuibles.

### **2.21. Gastos de Administración y Ventas**

Los gastos de administración y ventas se reconocen en el período por la base de acumulación (método del devengo) es decir cuando se conocen en función a los acuerdos con sus proveedores y relacionadas.

Corresponden a las remuneraciones del personal, pagos de servicios básicos, publicidad, impuestos, tasas, contribuciones, depreciación y otros gastos generales asociados a la actividad administrativa y de ventas de la Compañía.

---

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Caja efectivo	-	45.122,83
Caja chica	130,36	130,36
Banco Pichincha (3.1.1)	48.470,21	60.235,69
Banco de Guayaquil (3.1.1)	432,22	384,82
Produbanco (3.1.1)	10.894,22	4.455,37
Banco Pacifico (3.1.1)	639,72	489,62
Banco Bolivariano (3.1.1)	1.287,67	1.232,87
Banco Internacional (3.1.1)	25.889,55	29.580,57
<b>Total Efectivo y Equivalentes del Efectivo</b>	<b>87.743,95</b>	<b>141.631,92</b>

3.1.1 El saldo de las cuentas corrientes se encuentra conciliado con los estados de cuenta emitidos por las instituciones bancarias al 31 de Diciembre del 2018

---

**CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
*Clientes Producción	58.317,42	70.167,44
Cuentas incobrables Producción	(585,20)	

		(507,08)
<b>Total Documentos y cuentas por cobrar</b>	<b>67.732,22</b>	<b>69.500,38</b>

Durante el año 2018 se ha incrementado las cuentas incobrables en US \$ 545,25 a razón de que en este año se volvió a calcular el 1% del total de la cartera en base a la normativa tributaria la cual cubre las contingencias reales de cartera. Y Se procedió a dar de baja las cuentas incobrables año 2019 por el valor de \$ 607,31 de la provisión cuentas incobrables.

\* El detalle de clientes producción se compone de la siguiente manera:

	<b>Al 31 de Diciembre de</b>
	<b>2018</b>
ADVANCED SECURITY CIA. LTDA. ADSECURITY	148,98
ALVISEPRO CIA. LTDA.	115,50
ANDESEG ANDES SEGURIDAD CIA. LTDA.	319,32
ARMSEPRI CIA. LTDA.	1.758,71
AWS SEGURIDAD CIA. LTDA.	125,98
BEENGURION SECURITY CIA. LTDA.	2,58
BLACKHAWKEC SECURITY CIA. LTDA.	0,24
CALLVIG SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA.	229,50
CAMP1 SEGURIDAD VEHICULAR CAMSEVEH CIA. LTDA.	96,80
CABECON CIA. LTDA.	528,42
CENSPRI CIA. LTDA.	

	377,92
CENTINELA DEL NORTE JAEN PLATINIUM CIA. LTDA.	154,76
CIASEGURIDAD PRIVADA ALEXWILSST CIA. LTDA.	270,48
CIVIL PROTECCIÓN SERVICIO INTEGRAL DE PROTECCIÓN Y VIGILANCIA C. LTDA.	104,50
COBEINS CIA. LTDA.	207,20
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA AMERICANA DE SEGURIDAD AMESEGUR CIA. LTDA.	223,72
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA A SOSEGURIDAD CIA. LTDA.	109,72
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA JIMENEZ ARCOB CIA. LTDA.	252,64
COMPANIA DE SEGURIDAD INTEGRAL SUPERTAURUS CIA. LTDA.	237,41
COMPANIA DE SEGURIDAD LEGAR D SEG LEGARDA BURNEO CIA. LTDA.	212,80
COMPANIA DE SEGURIDAD MORANTE, SANCHEZ Y CORAL FUERZAS E IN CIA. LTDA.	144,93
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA ESPARZAS EG CIA. LTDA.	205,20
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA FISICA Y ELECTRONICA A PROSEG SECURITY LJ CIA. LTDA.	188,00
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA SECURITYZEUS CIA. LTDA.	317,62
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA SEGUP C. LTDA.	0,50
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA SEGURISARZ CIA. LTDA.	568,40
COMPANIA DE SEGURIDAD PRIVADA VAGUER CIA. LTDA.	311,82
COMPANIA DE SEGURIDAD SABU VIS EGURIDAD CIA. LTDA.	201,60
COMPANIA DE SEGURIDAD Y CONTROL SEGURCON CIA. LTDA.	1.489,95

COMPAÑIA DE SEGURIDAD Y GUARDIANA COMSEG CIA. LTDA.	0,01
COMPAÑIA DE VIGILANCIA Y SEGURIDAD ANDINO AVISEP CIA. LTDA.	695,12
COMPAÑIA DE SEGURIDAD PRIVADA CONGUASEP CIA. LTDA.	0,76
COMPAÑIA DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA PRIVADA VIGPRISEG G. LTDA.	366,76
COSMOSEG SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA.	0,01
CRAT SEGURIDAD AGUIRRE SEGAGUICRAT CIA. LTDA.	207,20
CUSTODIA Y VIGILANCIA CUSVIG CIA. LTDA.	546,00
CUSTODY OF VALUABLE GOODS AND FOREIGN TRADE COVGOFORT CIA. LTDA.	605,64
DABST SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA.	664,67
DE LA TORRE SEGURIDAD CIA. LTDA.	196,35
DEFENDER78 CIA. LTDA.	366,40
DELFOR SECURITY CIA. LTDA.	676,19
EQUAPROT ECUATORIANA DE PROTECCION CIA. LTDA.	1.367,22
ECUASEGURIDAD CIA. LTDA.	335,16
EMPRESA DE PROTECCION Y SEGURIDAD PROTELBRASIL CIA. LTDA.	142,60
EMPRESA DE SEGURIDAD LOS RIOS RIOSEG CIA. LTDA.	198,50
EMPRISEG CIA. LTDA. EMPRESA PRIVADA DE SEGURIDAD	167,47
EQUIPO DE OPERACIONES TACTICAS EN SEGURIDAD EOTSWAG CIA. LTDA.	282,32
ESPECIALISTAS DE SEGURIDAD Y PROTECCION PRIVADA E.D.E.S.E.G CIA. LTDA.	145,04

EVOLUCIÓN EN SEGURIDAD Y FORMACION INTEGRAL ESFOGUAR CIA LTDA	593,88
FALKFORT SERVICIOS DE VIGILANCIA Y SEGURIDAD PRIVADA COMPAÑIA LIMITADA	89,96
FUESEG SECURITY C LTDA	319,20
GEOSEGURIDAD CIA. LTDA	104,50
GLOBAL SYSTEM SERVICIO INTEGRAL DE PROTECCION VIGILANCIA Y SEGURIDAD GLOBSEG CIA	479,32
GLOBALSECURITY CIA LTDA	0,80
GLOBALSEG CIA. LTDA	123,66
GRUNSEG CIA. LTDA	1.416,52
GRUPO CORPORATIVO DE PROTECCION Y SEGURIDAD PRIVADA AYALOCK CIA. LTDA	134,40
INTEGRAL SECURITY CONSULTING FORHEMSEG CIA.LTDA	7,55
INTELLIGENT SECURITY SEGURIDAD INTEGRAL CIA. LTDA	711,12
INVESTIGACION & PROTECCION ARMADA INPROARSECURITY CIA.LTDA	201,60
INVESTIGACION ASESORIA TECNICA INVATEC CIA. LTDA	634,72
JACOME GUANANGA SEG. CIA. LTDA	649,82
JBAJASECURITY CIA. LTDA	207,20
JOMACH SEGURIDAD Y CUSTODIA EMPRESARIAL CIA LTDA	390,32
JRVIPROSEG SEGURIDAD PRIVADA CIA.LTDA	317,52
KANUSEG SERVICIO DE SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA	134,50
KOBBRA SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA	319,20

LAERSEC SEGURIDAD PRIVADA CIA LTDA.	248,67
LEMA GAYBOR SEGURIDAD LEGAYSEG CIA LTDA.	219,41
LOGISTICA SEGURIDAD Y CONTROL LOGSECON CIA LTDA.	201,60
LOSS PREVENTION COMPAÑIA DE SEGURIDAD CIA LTDA.	190,56
LUJAMSEG CIA LTDA.	165,64
MAG SECURITY C. LTDA. MAXIMA ATENCION Y CONTROL	608,12
MAGNUM SEGURIDAD Y MONITOREO CIA LTDA.	201,60
MARIPROBI CIA LTDA	761,60
MAXIECUASEGURIDAD CIA LTDA	94,09
MERSEGURIDAD EL MERCADO DE LA SEGURIDAD CIA LTDA.	658,01
METROPOLI SEGURIDAD ECUATORIANA METROSEGU CIA LTDA	614,27
MOLARDEL CIA LTDA.	189,20
MUNDIALESEG CIA LTDA.	0,01
NEWSEGI CIA LTDA	151,20
NORBER SEGURIDAD CIA LTDA.	631,12
ODSEI ORGANIZACION DE SEGURIDAD E INVESTIGACION C. LTDA.	60,30
PATRUTH-SECURITY PATRUTH C.LTDA.	201,60
PAZVI SEGURIDAD PAZYVSEG CIA LTDA	346,61
PREVENCION Y CONTROL DE RIESGOS DE SEGURIDAD PRECORIS CIA LTDA.	153,00

PROFESIONALES EN SEGURIDAD PRIVADA PROSEGPRIM CIA. LTDA.	67,20
PROSERVI PROYECTOS Y SERVICIOS DE SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA.	176,40
PROTECCION EN VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIKEMAH CIA. LTDA.	1.024,80
PROTECCION Y SEGURIDAD PRIVADA FUSELOCK CIA. LTDA.	173,04
PROTECTOITY CIA. LTDA.	147,00
PROTESEG SEGURIDAD Y PROTECCION CIA. LTDA.	620,20
PROVILOCK CIA. LTDA.	176,68
PUESTO DE VIGILANCIA Y SEGURIDAD AMBATO PUVISEA CIA. LTDA.	267,89
RIVIRUSVIGP RIERA VICUÑA SEGURIDAD Y VIGILANCIA PRIVADA CIA. LTDA.	266,66
ROJAS & PAREDES SECURITY CIA. LTDA.	576,24
ROBERO & ARTEAGA SEGURIDAD PRIVADA ROARSEGPRIV CIA. LTDA.	5,56
SANGURUMA, ALMEIDA, JUNCO SEGURIDAD PRIVADA SAJBPRI CIA. LTDA.	106,40
SAPEJ SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA.	123,20
SECUMAG CIA. LTDA.	290,67
SECURITY Y PROTECTION ARGOSWORLD CIA. LTDA.	481,40
SEGARM CIA. LTDA.	201,60
SEGEQUADOR CIA. LTDA.	24,02
BEGUGIC SEGURIDAD INTELIGENCIA CIVIL CIA. LTDA.	66,60
SEGUFCAS CIA. LTDA.	256,88

SEGURIDAD & CUSTODIA ECUACUSTODY CIA. LTDA.	83,92
SEGURIDAD BANCARIA PROFESIONAL SEGURBANC CIA. LTDA.	212,80
SEGURIDAD CONTINENTAL HN C. LTDA.	201,80
SEGURIDAD E INVESTIGACION PRIVADA SANDOVALIN CIA LTDA	88,20
SEGURIDAD GONZALO ARMIJOS SEGURARMI CIA.LTDA	136,80
SEGURIDAD INTEGRAL C. LTDA. SEGINTER	792,00
SEGURIDAD INTEGRAL GSI CIA LTDA.	173,04
SEGURIDAD LIGUERSEG CIA. LTDA.	598,78
SEGURIDAD MACETOVI MALDONADO CEDILLO TORRES Y VIZCAINO CIA. LTDA.	613,51
SEGURIDAD PRIVADA ACTIVE SECURITY COMPANY A.S.C. CIA. LTDA.	2.000,13
SEGURIDAD PRIVADA AGUILAS DEL NORTE CIA. LTDA. AGUIDEN	1.186,79
SEGURIDAD PRIVADA EP4 CIA LTDA	2.636,70
SEGURIDAD PROTECCION TOTAL CIA. LTDA. SEGPROTOTAL	197,80
SEGURIDAD PROTECCION, MONITOREO, SEFROM CIA. LTDA.	175,33
SEGURIDAD-QUALITY SECURITY SYSTEMS QUALITYSYSTEMS CIA.LTDA.	382,95
SEGURIDAD RESPONSABLE SEGRES CIA. LTDA.	238,00
SEGURIDAD Y PROTECCION DE BIENES PUBLICOS Y PRIVADOS SEPRODEBPP CIA LTDA	387,37
SEGURIDAD Y RECUPERACIONES SEQUIRESA COMPAÑIA LIMITADA	617,40
SEGURIDAD Y SERVICIOS SEGSER CIA. LTDA.	661,64

SEGURIDAD Y VIGILANCIA PRIVADA CH Y CH CHALASEG CIA LTDA.	128,22
SEGURIDAD Y VIGILANCIA PRIVADA SVAP CIA. LTDA.	262,45
SECURITYKLE SEGURIDAD PRIVADA CIA LTDA	133,28
SÉGVIG CIA. LTDA	284,60
SEGYBALL SEGURIDAD YCAZA GALLEGOS CIA LTDA.	304,90
SEPRINS SEGURIDAD PRIVADA SERVICIOS Y CAPACITACION C. LTDA.	185,90
SEPROVIP SERVICIO DE PROTECCION Y VIGILANCIA PRIVADA CIA. LTDA.	255,92
SETECPRIV CIA. LTDA	739,20
SERVI SEG ELITESECURITY CIA.LTDA.	217,56
SERVICIO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA PRIVADA SEQUICOM CIA. LTDA.	201,60
SERVICIO INTEGRAL PROFESIONAL PUMASECURITY CIA.LTDA.	325,53
SERVICIOS DE SEGURIDAD PREVENTIVA SEGUPREV CIA.LTDA.	201,80
SERVISIDCHGROUP CIA. LTDA.	108,40
SEVIPBLACK CIA. LTDA.	168,21
SIMBORAM SECURITY INTERNATIONAL CIA. LTDA	638,84
SISD CIA. LTDA. SEGURIDAD INTERNACIONAL & SISTEMAS DE DEFENSA	191,20
SKYGUARD SEGURIDAD INTEGRAL CIA. LTDA.	384,00
SOBCOTOPAXI CIA. LTDA.	233,20
SPECIALFORCE CIA LTDA	218,03

SPECIALSSEG SPECIALS SEGURIDAD COMPAÑIA LIMITADA	137,78
SPEED EAGLE AGUILAS RAPIDAS CIA LTDA	599,76
TELEMISPANA DE SERVICIOS CIA. LTDA.	201,60
UNICEPRI UNICOS ESPECIALIZADOS EN GUARDIANIA PRIVADA CIA. LTDA.	0,04
V.C.E. SECURITY CIA. LTDA.	0,01
VIGAR VIGILANCIA PRIVADA CIA. LTDA.	337,90
VIGILANCIA ARMADA MONITOREADA VIARMON CIA.LTDA.	131,88
VIGILANCIA CUSTODIA Y SEGURIDAD PRIVADA ERASISMAX CIA LTDA	60,65
VIGILANCIA EN SEGURIDAD INTEGRAL M&D SOLDIERSEG CIA.LTDA	120,83
VIGILANCIA PRIVADA DE SEGURIDAD VISPRIN CIA. LTDA.	3.837,20
VIGILANCIA Y SEGURIDAD LATACUNGA VISEGLA CIA. LTDA.	251,38
VIGILANCIA Y SEGURIDAD PRIVADA RODRIGO&ERMILO&GERMAN VISEGREG CIA LTDA.	230,02
VIGILANCIA, INVESTIGACION Y TRANSPORTE DE VALORES VINCUVAL CIA. LTDA	116,50
VIGILANCIA, SEGURIDAD Y PROTECCION VISEGPRO CIA. LTDA	140,00
VIGPROU CIA LTDA	0,27
VILLEGAS Y ARTEAGA ASOCIADOS CIA. LTDA.	224,30
VIP FORCE CIA. LTDA	211,38
VIPROBERI SEGURIDAD & PROTECCIÓN BECERRA RIOS CIA.LTDA.	336,32
VISCOP VIGILANCIA Y SERVICIO DE COMPAÑIA PRIVADA CIA. LTDA.	458,64

VIZURDUR CIA. LTDA.	0,01
WSO WORLDWIDE SECURITY OPTIONS SEGURIDAD INTEGRAL CIA. LTDA	0,01
<b>Total clientes producción</b>	<b>68.317,42</b>

---

**INVERSIONES CORRIENTES**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Inversiones Corrientes	30.000,00	-
<b>Total</b>	<b>30.000,00</b>	<b>-</b>

---

**DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Global Health	3.878,32	3.878,32
BIBack S.A.	2.715,21	8.843,36
Cuentas por Cobrar Empleados	7,89	1.000,00
<b>Total Documentos y cuentas por cobrar relacionadas</b>	<b>6.601,42</b>	<b>13.721,68</b>

Global Health: Es una empresa relacionada con NORTHERN LIGHT Ecuador, la empresa se encuentra en liquidación

BitBack S.A. la empresa mantiene deudas por pagar con Northern por el pago de las obligaciones que la empresa genero hasta septiembre 2018

---

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Fondos por liquidar	2,25	41,95
Cuentas por Cobrar Varfos	645,20	645,20
Cheques en Garantía	1.368,65	-
Anticipo de Dividendos	32.622,83	-
Anticipo Bono	400,00	-
<b>Total Otras cuentas por cobrar</b>	<b>35.038,94</b>	<b>687,15</b>

Se realizó un anticipo de dividendos por el valor de \$32.622,83 al Accionista Ralf Kaiser que se liquidaran con los resultados de ejercicio 2018

---

**SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Anticipo Proveedoras	9.892,84	35.823,81
<b>Total Servicios y Otros Pagos Anticipados</b>	<b>9.892,84</b>	<b>35.823,81</b>

---

**CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA IMPUESTO A LA RENTA - IVA**

---

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Crédito tributario Impuesto a la Renta	2,753,95	-
Crédito tributario IVA	2,255,91	1,277,17
IVA Retenido	104,38	1,850,25
<b>Total Crédito Tributario Impuesto a la Renta</b>	<b>5,114,24</b>	<b>2,837,42</b>

---

**PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO**

---

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo Inicial	107,718,50	128,300,42
Incremento	120,047,45	-
Disminución	(29,010,74)	-
Depreciación del Periodo	(21,364,49)	(20,581,92)
<b>Total Propiedades, Planta y Equipo</b>	<b>177,390,72</b>	<b>107,718,50</b>

Los movimientos de propiedad, planta y equipos, fueron como sigue:

## Movimientos del costo

Activo	Saldo al 31-12-17	Compra - Ingreso	Ajustes	Saldo al 31-12-18
Muebles de Oficina	26.645,70	1.200,00	(15.467,82)	12.377,88
Equipos de Oficina	5.777,67	1.399,00	(4.774,64)	2.402,33
Equipos de Computación	45.943,18	2.932,23	(31.454,07)	17.418,34
Edificios	125.424,65	-	(37.824,65)	87.600,00
Edificios Reavaluado	-	85.953,72	-	85.953,72
Vehículos	62.899,37	28.562,50	-	91.461,87
<b>Total</b>	<b>258.487,77</b>	<b>120.047,45</b>	<b>(89.521,06)</b>	<b>287.014,14</b>

## Movimiento de la depreciación acumulada:

Depreciación	Saldo al 31-12-17	Depreciación 2018	Ajustes	Saldo al 31-12-18
Muebles de Oficina	19.201,58	612,24	-15.468,00	4.345,82
Equipo de Oficina	5.338,46	80,28	-4.774,61	642,13
Equipo de Computación	39.689,17	4.045,07	-30.059,07	13.659,17
Edificios	52.313,95	3.842,00	-10.212,66	48.043,27
Vehículos	32.248,13	12.884,90	-	45.133,03
<b>Total</b>	<b>148.789,27</b>	<b>21.364,49</b>	<b>(60.510,34)</b>	<b>109.623,42</b>

---

**INVERSIONES NO CORRIENTES**

---

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Inversiones Largo Plazo	60.000,00	60.000,00
(-) Deterioro Inversiones a Largo Plazo	(41.729,50)	-
<b>Total</b>	<b>18.270,50</b>	<b>60.000,00</b>

Se realizó un ajuste por Deterioro a la inversión considerando cambios y efecto significativo para el año 2017 y registrado contablemente en el año 2018.

---

**DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS NO CORRIENTES**

---

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes	11.488,00	11.488,00
Provisión Cuentas Incobrables y Deterioro	(11.488,00)	(11.488,00)
Otros Anticipo a Largo Plazo CB	7.866,07	-
Otros Anticipo Adicional	38.529,10	-
<b>Total Otras Activos no Corrientes</b>	<b>46.795,17</b>	<b>-</b>

---

**ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS**

---

Un resumen de cuentas por pagar, es como sigue:

Composición de los saldos

Al 31 de Diciembre de

	2018	2017
Activos Por Impuestos diferidos	752,78	-
Total	752,78	-

---

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES**

---

Un resumen de cuentas por pagar, es como sigue:

Composición de los saldos

Al 31 de Diciembre de

	2018	2017
Cuentas por pagar proveedoras	39.182,84	39.829,30
Total Cuentas por Pagar Proveedores	39.182,84	39.829,30

---

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

---

Un resumen de cuentas por pagar, es como sigue:

	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Cuentas por pagar empleados	-0,01	-
Cuentas por pagar descuentos multas	1.800,22	894,82
Cuentas por pagar vanas	-	80,00
Depositos por Confirmar	731,09	731,09
<b>Total otras cuentas por pagar</b>	<b>2.531,31</b>	<b>1.715,71</b>

---

**PROVISIONES**

---

Un resumen de cuentas por pagar, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Comisiones Bróker	7.035,83	5.986,37
Gastos Generales	7.058,48	13.258,84
Proveedores Asistencia Médica	12.089,51	8.561,58
Liquidación Reembolsos Reclamos	80.000,00	51.105,50

<b>Total Provisiones</b>	<b>92.181,82</b>	<b>78.889,29</b>
--------------------------	------------------	------------------

**Comisión Brokers:** En esta cuenta se registra los pagos a realizar a los brokers, los cuales cobran una comisión entre el 15 y 20% del total de la prima. Aquí se registre lo total cobrado hasta diciembre y lo no facturado.

**Gastos Generales:** Son los gastos que fueron generados en diciembre (luz, agua, teléfono, internet etc.) del mes de diciembre

**Proveedores Asistencia Médica:** Provisiones por los pagos que la empresa realiza a ABF por tarjetas de descuentos y seguros y convenios de Asistencia Guardias.

**Liquidación Reembolsos Médicos:** Comprende los reclamos presentados en el 2018 y por liquidar en el 2019 después de que presenten las facturas y comprobantes.

---

**OBLIGACIONES FISCALES**

---

Un detalle de obligaciones fiscales, es como sigue:

Al 31 de Diciembre de

Composición de los saldos

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
IVA en Ventas por Pagar	5.806,88	8.403,18
Retención IVA por Pagar	806,47	486,83
Retención Fuente del Impuesto Renta por Pagar	9.788,73	934,67
Impuesto a la Renta por Pagar	-	8.112,56
<b>Total Obligaciones Fiscales</b>	<b>16.502,06</b>	<b>14.937,24</b>

---

**BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR**

---

Un detalle de beneficios sociales, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Décimo tercer sueldo	612,61	579,18
Décimo cuarto sueldo	1.734,50	1.930,00
Fondos de reserva	337,37	237,41
Vacaciones	-	149,34
Participación trabajadores 15%	10.043,83	10.311,35
Aporte personal	770,18	893,03
Aporte patronal	990,22	1.148,17
Préstamos Quirografarios	874,30	672,29
Préstamos Hipotecarios	-	237,82
<b>Total Beneficios Sociales por Pagar</b>	<b>18.342,91</b>	<b>16.156,59</b>

---

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS**

---

Un resumen de cuentas y documentos por pagar no relacionados, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Otras Cuentas por Pagar	10.648,07	10.648,07
<b>Total cuentas y documentos por pagar no relacionados</b>	<b>10.648,07</b>	<b>10.648,07</b>

---

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADOS**

---

Un resumen de cuentas y documentos por pagar relacionados, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Ralf Kaiser	1.717,81	14.680,75
<b>Total cuentas y documentos por pagar relacionados</b>	<b>1.717,81</b>	<b>14.680,75</b>

---

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADOS LARGO PLAZO**

---

Un resumen de cuentas y documentos por pagar relacionados, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Cuentas por pagar Accionistas	10.888,16	

		12.887,16
<b>Total Cuentas por Pagar Relacionadas Largo Plazo</b>		12.887,16

---

**PROVISIÓN JUBILACIÓN Y DESAHUCIO**

---

Un resumen de las provisiones de jubilación y desahucio, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Jubilación Patronal	11.221,39	18.703,94
Desahucio	4.167,26	8.911,02
<b>Total Provisión Jubilación y Desahucio</b>	<b>15.388,65</b>	<b>27.614,96</b>

Jubilación Patronal.- De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los empleados que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continua o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores, sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre del 2018, la compañía tiene registrada provisiones por dicho concepto, sustentadas en estudios actuariales, preparados por profesionales independientes, basado en el Método Actuarial de Costeo de Crédito Unitario Proyectado.

Bonificación por desahucio.- De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitada por el empleador o por el empleado, el empleador bonificará al empleado con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador. Al 31 de diciembre del 2018, la compañía tiene registrada provisiones por dicho concepto, sustentada en estudios actuariales, preparados por profesionales independientes.

"La totalidad de los pagos efectuados por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales, conforme lo dispuesto en el Código del Trabajo. A efectos de realizar los pagos por concepto de desahucio y jubilación patronal, 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 fueran utilizadas, deberán revertirse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieran sido deducibles o no".

---

**PASIVOS POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO**

---

Un resumen de cuentas y documentos por pagar reigionados, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Pasivo por Impuesto a la Renta Diferido	18.909,82	-
<b>Total</b>	<b>18.909,82</b>	<b>-</b>

---

**CAPITAL**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Capital Suscrito	214.872,00	214.872,00
<b>Total Capital</b>	<b>214.872,00</b>	<b>214.872,00</b>

---

**RESERVAS**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Reserva Legal	8.520,27	4.417,04
<b>Total Reservas</b>	<b>8.520,27</b>	<b>4.417,04</b>

---

**OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Superávit por Revaluación Propiedad Planta y Equipo	67.043,90	41.562,67
<b>Total Otros Resultados Integrales</b>	<b>67.043,90</b>	<b>41.562,67</b>

Se procedió a revertir el Asiento de registro de Reavaluo Oficina por el valor de \$41562,67 en la que \$37.624,65 se registró afectando a la cuenta Edificios y \$ 3.738,02 se registro en la cuenta Resultados Acumulados Adopción NIF Primera vez.

---

**RESULTADOS ACUMULADOS**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
*Resultados Acumulados	14.741,97	9.326,74
Resultados Acumulados Adopción NIF Primera Vez	(92.796,14)	

		(88.534,16)
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<b>[78.034,17]</b>	<b>(87.204,42)</b>

\*El detalle de la cuenta se compone de la siguiente manera

---

**RESULTADOS ACUMULADOS**

---

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Resultados del Ejercicio	38.635,84	41.032,30
<b>Total Resultado del Ejercicio</b>	<b>38.635,84</b>	<b>41.032,30</b>

---

**INGRESOS**

---

Un resumen de los ingresos de actividades ordinarias, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Planes	697.054,12	565.427,16
Otros Ingresos Operacionales	190,47	1.335,94
Otros Ingresos No Operacionales	27.456,38	50.000,00
<b>Total Ingresos</b>	<b>724.700,98</b>	<b>616.763,10</b>

---

**COSTO DE VENTA**

---

Un resumen de los principales costos de venta, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Comisiones	82.166,29	74.889,84
Reembolso Sinistros	27.092,81	33.452,05
Seguros y Reaseguros	186.614,24	112.405,94
<b>Total Ingresos</b>	<b>305.875,34</b>	<b>220.757,83</b>

---

**NOTA 30. GASTOS ADMINISTRATIVOS**

---

El detalle de gastos administrativos, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	116.612,90	116.051,67
Décimo Cuarto Sueldo	4.403,27	4.709,66
Décimo Tercer Sueldo	6.746,81	7.170,98
Beneficios Empleados	10.892,20	54.200,63
Aporte Patronal	20.235,15	14.100,25
Servicios Básicos	2.646,83	5.659,07

Courier	1.517,88	1.028,14
Mantenimiento y suministros	14.825,67	5.688,92
Alcuotas	3.404,51	2.160,00
Arrendos	1.753,50	6.285,00
Combustibles	427,42	751,50
Depreciaciones	21.364,49	20.581,82
Iva cargado al gasto	0,39	1.215,17
Honorarios profesionales	84.253,33	44.449,68
Impuestos	6.558,24	3.431,29
Gasto Cuentas Incobrables	7.176,14	5.515,59
Gastos Participación Laboral	10.043,83	10.311,35
Gasto Impuesto a la Renta Causado Corriente	18.031,68	17.398,70
Ingreso Impuesto a la Renta Diferido	(752,78)	-
Desahucio	1.559,00	1.098,56
Jubilación patronal	2.658,58	2.027,04
Gastos de viaje	13.542,15	14.537,28
Gastos varios	18.124,82	10.358,78
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>346.426,51</b>	<b>351.708,37</b>

---

**NOTA 31. GASTOS DE VENTAS**

---

El detalle de gastos de ventas, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos de Gestión	15.423,85	7.548,84
Publicidad	12.474,65	1.930,24
<b>Total Gastos de Ventas</b>	<b>27.898,20</b>	<b>9.479,08</b>

---

**NOTA 32. GASTOS FINANCIEROS**

---

El detalle de gastos financieros, es como sigue:

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos y Comisiones Bancarias	1.433,84	927,14
Intereses Financieros	3.431,22	108,71
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>4.865,06</b>	<b>1.035,85</b>



Ec. Ralf Kaiser

Gerente General



Ing. Gabriela Logacho

Contadora