

SEGUROS SERVIMAX
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS C.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Nota 1 - Información general

"Seguros Servimax" Agencia Asesora Productora de Seguros C.A. es una compañía anónima constituida mediante escritura pública celebrada en la ciudad de Quito el 11 de octubre de 2016, e inscrita en el Registro Mercantil el 17 de octubre del 2016. Su objeto social está relacionado con las actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros relacionados con la comercialización de seguros, así como también podrá comprender las etapas o fases de promoción, capacitación, asesoramiento e inversión de la actividad mencionada.

Sus oficinas administrativas se encuentran ubicadas en el Edificio Site Center, oficina 209, ubicado en Cumbayá, ciudad de Quito. Durante el ejercicio fiscal 2017 la continuó su etapa pre-operacional organizando todos los procesos y procedimientos administrativos a seguir, y empezó sus operaciones básicamente con la contratación de personal en el último trimestre del respectivo período.

Nota 2 - Políticas contables significativas

- 2.1 *Declaración de cumplimiento* - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES).

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF 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 describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de las NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES) vigentes al 31 de diciembre del 2017.

- 2.2 *Bases de preparación*

Los estados financieros de "SEGUROS SERVIMAX" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS C.A., comprenden, el estado de situación financiera, el estado de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo terminados el 31 de diciembre del 2017. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES).

2.3 *Clasificación de saldos corrientes y no corrientes*

Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía y, como no corrientes los de vencimiento superior a dicho periodo.

2.4 *Bancos*

Bancos incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos en cuentas bancarias. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.5 *Activos Fijos*

2.5.1 *Medición en el momento del reconocimiento inicial*

Las partidas de activos fijos se miden inicialmente por su costo. El costo de activos fijos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia.

Adicionalmente, se considerará como costo de las partidas de activos fijos, los costos por préstamos de la financiación directamente atribuibles a la adquisición de activos que requieren de un período de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso o venta.

2.5.2 *Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo*

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

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

2.5.3 *Método de depreciación y vidas útiles*

El costo o valor revalorado de los activos fijos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valores residuales 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.

A continuación, se presentan las principales partidas de activos fijos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles y Enseres de Oficina	10

2.5.4 Retiro o venta de los activos fijos

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de activos fijos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

2.6 Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. El periodo de crédito promedio para la compra de ciertos bienes y servicios es de 15 días.

2.7 Impuestos

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable debido a las partidas de ingresos o gastos impositivos o deducibles y partidas que nunca serán gravables o deducibles. El pasivo por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo.

2.8 Ingresos

Los 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. Se reconocen con la prestación de los servicios a los clientes, los cuales realizan sus pagos de contado o con tarjetas de crédito.

2.9 Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

Nota 3 – Bancos

Un resumen de bancos es como sigue:

	... Diciembre 31 ...	
	2017	2016
	(en U. S. dólares)	
Bancos (cuenta corriente)	<u>23,639</u>	<u>49,853</u>
Total	<u>23,639</u>	<u>49,853</u>

Nota 4 - Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

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

	... Diciembre 31...	
	2017	2016
	(en U.S. dólares)	
Proveedores Locales	1,296	:
Otras cuentas por Pagar Relacionadas	36	1,155
Total	1,332	1,155
<i> Obligaciones Acumuladas:</i>		
Sueldos y Beneficios por Pagar	2,018	-
less por Pagar	3,810	:
Total	5,828	:

Nota 5 - Impuestos

5.1 Activos y pasivos del año corrientes es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	2017	2016
	(en U.S. dólares)	
Activos por impuestos corrientes:		
Credito Tributario de Retenciones de Impuesto Renta	671	:
Credito Tributario de IVA	2,929	:
Credito Tributario Total	3,600	:
Pasivos por impuestos corrientes:		
Retenciones de IVA e impuesto a la renta por pagar y total	221	:

5.2 Detalle de impuesto a la renta corriente y diferido

	... Diciembre 31...	
	2017	2016
	(en U.S. dólares)	
Perdida Contable y Tributaria según estados financieros antes de impuesto a la renta (1)	<u>(28,568)</u>	<u>(1,302)</u>
Anticipo calculado (2)	=	=
Impuesto a la renta corriente cargado a Resultados (gasto)	=	=
Impuesto a la renta diferido cargado a Resultados (ingreso) (3)	<u>6,285</u>	=

(1) De acuerdo con disposiciones legales, las pérdidas tributarias pueden ser compensadas con las utilidades gravables que se obtengan dentro de los cinco (5) períodos impositivos siguientes sin que exceda, en cada período, del 25% de las utilidades gravables.

(2) A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles. Dichos rubros deben incrementarse o disminuirse por conceptos establecidos en disposiciones tributarias.

Para el año 2017, la Compañía no determinó anticipo de impuesto a la renta ya que es una empresa nueva.

(3) El activo de impuesto diferido correspondiente al ejercicio fiscal 2017 corresponde al efecto del 22% sobre la pérdida tributaria de dicho período.

Las declaraciones de impuestos no han sido revisadas por las autoridades tributarias hasta la presente fecha.

Nota 6 – Patrimonio

6.1 Capital social - Al 31 de diciembre de 2017, el capital social de la Compañía es de US\$50,000 y está constituido por 500 acciones ordinarias nominativas de US\$100 cada una.

6.2 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 20% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad. Al 31 de diciembre del 2017, la Compañía no se apropiará de la Reserva Legal mencionada debido a que sus estados financieros reflejan una pérdida contable.

Nota 7 - Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

Nota 8 - Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y serán presentados a los accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración, los estados financieros serán aprobados por la Junta General de Accionistas sin modificaciones.



Michel Burbano V.
Representante Legal



Erica Tamayo O.
Contadora