

1. ACTIVIDAD DE LA COMPAÑÍA

HEREDIA SAENZ Y ASOCIADOS HERESAENZ S.A. Fue constituida en Guayaquil el 20 de diciembre del año 2017 la compañía tiene como objeto social; 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 aprobación de los estados financieros correspondientes al ejercicio económico 2019 ha sido autorizada por la administración de la Compañía el 23 de abril del 2020 y sometida a la aprobación de la Junta General de Accionista el mismo día.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

Activos financieros.- la entidad reconoce como activos financieros, aquellos activos corrientes y no corrientes tales como cuentas por cobrar clientes, cuentas por cobrar a compañías relacionadas, empleados y anticipos a proveedores. En definitiva, los principales activos financieros de la Compañía incluyen cuentas por cobrar comerciales, relacionadas y otras.

La compañía ha desarrollado un modelo de negocio que ha permitido tener un flujo de caja positivo. Esto se debe principalmente a:

- 1) Respaldo financiero del Grupo accionista con solvencia económica.
- 2) Manejo eficiente de uso de dinero.
- 3) Recurso de humano que maneja presupuesto de manera óptima y

Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se observa la presencia de una compra o venta de un activo financiero bajo un contrato cuyas condiciones requieran la entrega del activo durante de un período que generalmente están regulado por el mercado correspondiente, y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de transacción, excepto por aquellos activos financieros clasificados al valor razonable y cuyos costos de transacción se reconocen en resultado.

Todos los activos reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al razonable.

La compañía clasifica sus activos financieros dependiendo del propósito con el que adquieren tales Instrumentos y determina su clasificación en el momento del reconocimiento inicial. Su principal activo financiero es el siguiente:

HEREDIA SAENZ Y ASOCIADOS HERESAENZ S.A.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Cuentas por cobrar Comerciales.-están registradas principalmente por documentos que respaldan el valor de las facturas en ventas.

Pasivos financieros.- están registrados por el efectivo recibido, neto de abonos realizados y se clasifican en función de sus vencimientos al cierre del ejercicio. Se considera en función de su vencimiento al cierre del ejercicio. Se consideran deudas corrientes aquellas con vencimiento inferior o igual a doce meses y con deuda no corrientes las de vencimiento superior a dicho periodo. Los pasivos financieros de la compañía incluyen préstamos bancarios locales, sobregiros bancarios, cuentas por pagar comerciales, intereses financieros, anticipos de clientes y otros.

PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (continuación)

Préstamos y cuentas por pagar comerciales.- están registradas al costo de la transacción neto de abonos realizados.

Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivo financieros. A la fecha de los Estados Financieros.

La compañía da de baja un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la compañía.

Propiedad y equipo; medición en el momento del reconocimiento.-

Las partidas de propiedades y equipos se miden inicialmente por su costo. El costo de propiedades y equipos 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.

Los gastos de reparación y mantenimiento, no importantes se imputan a resultados en el periodo en que se producen, los importantes se capitalizan.

Métodos de depreciación y vida útiles.- el costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. Las vidas útiles estimadas, valores residuales y métodos de depreciación son revisadas al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registro sobre una base respectiva. A continuación se presenta las principales partidas de propiedades y equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

	porcentajes
Edificio	20%
Mobiliario, accesorios y equipos	10%
Equipos de computacion	33%

HEREDIA SAENZ Y ASOCIADOS HERESAENZ S.A.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Reconocimiento de ingresos y gastos.- los ingresos y gastos se imputan a las cuentas de resultado en función del criterio del devengado, es decir cuando se producen los mismos.

Impuestos.

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

Impuestos corrientes

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

Impuestos corrientes y diferidos

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingresos o gastos, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2019 el efectivo y equivalente de efectivo consistían en lo siguiente.

	2018	2019
	(US Dólares)	(US Dólares)
Bancos	1.317,56	1.831,08
Total Efectivo y equivalentes de efectivo	1.317,56	1.831,08

HEREDIA SAENZ Y ASOCIADOS HERESAENZ S.A.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y NO COMERCIALES.

Al 31 de diciembre las cuentas por cobrar que presenta la empresa están compuesto por Clientes, otras cuentas por cobrar, y cuentas por cobrar a empleados; se detallan a continuación:

	2018	2019
	(USD dólares)	(USD dólares)
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	17.786,17	17.226,21
Otras cuentas por cobrar	57.869,78	98.917,93
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	75.655,95	116.144,14

5. CREDITO TRIBUTARIO

Al 31 de diciembre el crédito tributario relacionado a la empresa corresponde al impuesto al valor agregado y retenciones en la fuente propio por las ventas del ejercicio económico:

	2018	2019
	(USD Dólares)	(USD Dólares)
Crédito Tributario relacionado al Iva	6.925,80	7.213,84
Crédito tributario por retenciones en la fuente	-	3.968,43
Total de crédito tributario	<u>6.925,80</u>	<u>11.182,27</u>

6. PROPIEDAD PLANTAS Y EQUIPOS.

Al 31 de diciembre la empresa presenta las siguientes propiedades y equipos:

	2018	2019
	(USD dólares)	(USD dólares)
Muebles y enseres	3.250,20	3.250,20
ACTIVOS FIJOS	3.250,20	3.250,20
(-) DEPRECIACION ACUMULADA	(161,15)	(474,23)
ACTIVOS FIJOS NETOS	3.089,05	2.775,97

7. OBLIGACIONES COMERCIALES E IMPUESTO

Al 31 de diciembre se presentan las siguientes obligaciones comerciales, no comerciales y las retenciones efectuadas en la fuente, por las compras efectuadas en el ejercicio económico, el impuesto al valor agregado propio de las ventas:

	2018	2019
	(USD dólares)	(USD dólares)
PROVEEDORES LOCALES	51.095,85	95.739,89
IMPUESTOS POR PAGAR	1.580,11	23.263,69
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13.954,36	-
TOTAL OBLIGACIONES	66630,32	119.003,58

8. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Las obligaciones que la compañía posee a beneficio de empleados corresponden a deudas con el Instituto de Seguridad Social es de \$5.121,20 al término del año 2019.

9. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2019, están constituidas por los siguientes rubros:

	2018	2019
	(USD Dólares)	(USD Dólares)
Capital Social	800,00	800,00
Aporte socios u accionistas	3.010,40	3.010,40
Reserva Legal	525,87	525,87
Utilidades años anteriores	-	9.991,46
Utilidad del ejercicio	9.991,46	-
Pérdida del ejercicio	-	(6.519,05)
	14.327,73	7.808,68

10. INGRESOS ORDINARIOS

La fuente de ingreso de la compañía Heredia Saenz y Asociados los cuales graban con tarifa 12% del impuesto al valor agregado además de ingresos otros ingresos relacionados a las actividades operacionales normales de la compañía:

	2018	2019
	(USD Dólares)	(USD Dólares)
Ventas Netas	139.066,74	145.007,55
Otros ingresos	4.489,94	4.610,88
Total de ingresos	143.556,68	149.618,43

11. GASTOS POR SU NATURALEZA

Detalle de los gastos de beneficios sociales hacia los empleados y honorarios incurridos en el año.

	2018	2019
	(US Dólares)	(US Dólares)
Sueldos Unificados	10.100,00	20.400,00
Aportes al IESS	1.227,15	2.478,60
Beneficios Sociales	1.511,62	3.338,00
Otros	1.227,09	-
Total de gastos beneficios al trabajador	14.065,86	26.216,60

Dentro de los gastos por depreciación se encuentra la depreciación de muebles y enseres durante el año 2019 por \$ 313,08.

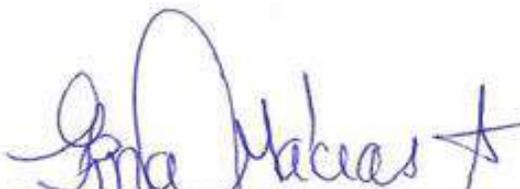
HEREDIA SAENZ Y ASOCIADOS HERESAENZ S.A.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Detalle de los gastos administrativos por las actividades del negocio.

	2018 (US Dólares)	2019 (US Dólares)
Suministros y Materiales	16.466,69	656,81
Combustible	1.026,27	1.968,96
Movilizacion	-	150,00
Gastos de viaje	71,43	181,15
Gastos de Gestion	-	606,00
Arrendamientos	4.155,12	5.452,65
Mantenimiento de vehiculo	16.330,93	866,08
Honorarios Profesionales	62.575,34	91.888,43
Impuesto, contribuciones u otros	440,07	679,77
Servicios públicos	461,91	2.435,97
Otros gastos	<u>10.911,77</u>	<u>24.105,34</u>
Total de gastos administrativos	112.439,53	128.991,16

Detalle de los gastos financieros por las actividades del negocio:

	2018 (US Dólares)	2019 (US Dólares)
Comisiones bancarias	207,63	616,64
Total de gastos financieros	207,63	616,64


C.P.A. GINA MACIAS AGUAYO
CONTADOR GENERAL