

## **J. SUAREZ C.LTDA.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

#### **POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

---

##### **1.- OBJETIVOS DE LA COMPAÑIA**

La compañía J. SUAREZ C. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, es una compañía de responsabilidad limitada, constituida en la ciudad de Guayaquil – Ecuador el 01 de Diciembre de 1988, e inscrita en el Registro Mercantil el 17 de Mayo de 1989.

**ACTIVIDAD PRINCIPAL.-** De la compañía es Asesoría Venta de Planes de Seguros en General. El plazo de vigencia es de cincuenta años contados a partir de la Inscripción en el Registro Mercantil.

**DOMICILIO.-** En la Ciudad de Guayaquil Ciudadela Vernaza Norte Mz 5 Villa 5.

##### **2.- BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**2.1 Declaración de Cumplimiento.** – Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") para PYMES

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 describen las principales políticas contables adaptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere NIIF I, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF para PYMES vigentes al 31 de diciembre del 2018, aplicadas de manera uniforme a todos los periodos que se presentan.

**2.2 Bases de Presentación.** – Los estados financieros de J. SUAREZ C. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2018, estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") para PYMES.

### **3.- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

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

**3.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo.** – El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, en poder de la compañía o depositados en instituciones financieras, incluye los sobregiros Bancarios, e inversiones financieras líquidas, sin mayores riesgos, que se pueden transformar rápidamente en efectivo y tienen desde el origen un plazo inferior a tres meses desde la fecha de origen.

**3.2 Cuentas por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar.** – Las 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.

Las Cuentas por Cobrar incluyen una estimación para reducir su valor al de probable realización. Esta estimación se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas.

**Valuación;** Las cuentas por cobrar y las otras cuentas por cobrar se miden al costo amortizado bajo el método de interés efectivo. La provisión de cuentas incobrables será del 1% según lo indica la LORTI, en cada caso de que se declare una cuenta incobrable que supere este valor se adjuntaran los documentos que soporten dicho valor.

**3.3 Inversión en Acciones de Compañías.-** Son aquellas inversiones a largo plazo en títulos de acciones de otras compañías mantenidas para producir ingresos, las referidas inversiones se miden al costo. Los dividendos que declaran y pagan las referidas compañías a favor de sus inversores, constituyen ganancias o ingresos.

**3.4 Deterioro del valor de los Activos.-** Al final de cada periodo la Compañía evalúa los valores en libros de sus Activos Tangibles 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 a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna). El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos el costo de venta y de valor en uso.

Si el importe recuperable de un activo calculado es menor que su valor en libros, el valor en libros del activo se reduce a su importe recuperable. Las Pérdidas por Deterioro se reconocen inmediatamente en resultados.

**3.5 Impuestos.-** El gasto por impuesto a la renta representa la suma del Impuesto a la Renta por Pagar Corriente.

**Impuesto corriente** – El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos impositivos o deducibles y partidas que 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 periodo.

**3.6 Provisiones.-** Las 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 comporten beneficios económicos para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

**3.7 Pasivos Financieros.-** Los instrumentos de deuda y patrimonio 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.

**3.8 Prestamos.-** Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

**3.9 Cuentas por Pagar comerciales, cuentas por pagar a partes relacionadas, Accionistas y Otras Cuentas por Pagar.-** Las cuentas por pagar comerciales, cuentas por pagar a partes relacionadas y otras cuentas por pagar son pasivos 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. La compañía tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios oportunamente acordados.

**3.10 Costos y Gastos.-** Los costos y gastos se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos o en la medida que se devengan, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo en el que se conocen.

## **ACTIVOS CORRIENTES**

### **4.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.-**

Al 31 de Diciembre del 2018, el efectivo y equivalentes de efectivo lo conformaban el saldo en banco por \$ 44.946,12 de acuerdo a la siguiente información:

|                                         | <u>2018</u>      | <u>2017</u>      |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Banco del Pacifico Cta. Cte. # 646468-8 | 44.946,12        | 42.746,62        |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>44.946,12</b> | <b>42.746,62</b> |

### **5.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.-**

La compañía registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha.

Esta cuenta está compuesta al 31 de diciembre del 2018 por:

|                                    |       | <u>2018</u>     | <u>2017</u>     |
|------------------------------------|-------|-----------------|-----------------|
| Crédito Tributario Imp. A la Renta | US \$ | 1.894,01        | 1.894,01        |
| <b>TOTAL</b>                       |       | <b>1.894,01</b> | <b>1.894,01</b> |

## ACTIVO NO CORRIENTES

### 6.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.-

La compañía registrará dentro de ese rubro los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos.

La depreciación se calcula usando el método de línea recta para distribuir el costo de cada activo durante su vida útil estimada, de la siguiente manera:

- Edificios 20-40 años
- Planta y maquinaria 10-15 años
- Equipos y vehículos 3-8 años
- El terreno no se deprecia

| CONCEPTOS                  | <u>31-dic-17</u> | <u>ADICIONES</u> | <u>BAJA</u> | <u>31-dic-18</u> |
|----------------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|
| <b>DEPRECIABLES</b>        |                  |                  |             |                  |
| Equipo de Oficina          | 2.364,45         | 0,00             | 0,00        | 2.364,45         |
| Muebles y Enseres          | 3.152,33         | 107,14           | 0,00        | 3.259,47         |
| Equipo de Computación      | 3.774,67         | 0,00             | 0,00        | 3.774,67         |
| <b>PPE AL COSTO</b>        | <b>9.291,45</b>  | <b>107,14</b>    | <b>0,00</b> | <b>9.398,59</b>  |
| (-) Depreciación Acumulada | -6.261,13        |                  |             | -6.831,18        |
| <b>TOTAL</b>               | <b>3.030,32</b>  | <b>107,14</b>    | <b>0,00</b> | <b>2.567,41</b>  |

En este periodo las adquisiciones de PPE descendieron a \$ 2.567,41; en las Adiciones tenemos las PPE de 107,14, y una Depreciación Acumulada de -6.831,18.

Los costos de financiamiento incurridos para la construcción de cualquier activo se capitalizan durante el periodo de tiempo requerido para finalizar y preparar el activo para el uso que se tiene previsto. Otros costos financieros se registran como gastos al momento de incurrirse.

Así mismo esta política determinará los lineamientos que permitan el adecuado registro y control de transacciones relacionadas con propiedad, planta y equipo; y contar con claras definiciones sobre las adquisiciones, ventas, traspasos y normativa sobre el reconocimiento y medición de los activos fijos de la empresa.

Toda adquisición de activos fijos debe ser aprobada por el Gerente General o por un funcionario delegado por éste.

Las adquisiciones de activos fijos mayores a US \$ 1.000,00 requerirán obligatoriamente de 3 cotizaciones de proveedores, a fin de seleccionar las mejores alternativas de calidad, costos y condiciones de compra.

Los activos fijos deben estar debidamente codificados y se llevará un control detallado sobre el tipo de activo, ubicación y nombre del custodio a cargo del activo.

Al menos con frecuencia anual, el departamento de contabilidad deberá efectuar un inventario físico de los activos fijos a fin de conciliar con los registros contables.

El departamento de contabilidad deberá disponer de un listado completo de los activos fijos, que sirva de soporte del balance general; así mismo llevará un detalle de los activos totalmente depreciados, los cuales se darán de baja de las cuentas del balance y se controlarán en cuentas de orden.

#### **(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA.-**

Es el saldo acumulado a la fecha, de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, considerando para el efecto el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad, para lo cual se aplicara el método de la línea recta.

##### **Medición inicial**

Reconocerá el cargo por depreciación de la propiedad, planta y equipo que posee, en el resultado del período contable.

La entidad reconocerá la depreciación de un activo de propiedad, planta y equipo, cuando dicho activo esté disponible para su uso, es decir, se encuentre en el lugar y en un contexto necesario para operar de la manera revista por la gerencia.

##### **Medición posterior**

La entidad deberá distribuir el valor de la depreciación de una propiedad, planta y equipo a lo largo de su vida útil, de una forma sistemática con relación al método de depreciación que se haya elegido para dicha propiedad.

La compañía determinará la vida útil de una propiedad, planta y equipo a partir de los factores como lo son la utilización prevista, el desgaste físico esperado, la obsolescencia, los límites o restricciones al uso del activo, entre otros.

Cuando una propiedad, planta y equipo posea componentes principales se deberá registrar la depreciación de cada elemento por separado, a partir de la vida útil que la gerencia asignó, de acuerdo a los beneficios económicos que se esperan de ellos.

#### **PATRIMONIO**

##### **7.- CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO.-**

El Capital suscrito y pagado de la compañía es de \$ 400.00 en acciones (ordinarias y nominativas) por el valor de \$ 1.00 cada una. Un detalle de los accionistas se presenta como sigue:

|                        | <u>2018</u>   | <u>2017</u>   |
|------------------------|---------------|---------------|
| Suarez Lavayen Javier  | 398,00        | 398,00        |
| Suarez Lavayen Carlos  | 1,00          | 1,00          |
| Salazar Romero Roberto | 1,00          | 1,00          |
| <b>TOTAL</b>           | <b>400,00</b> | <b>400,00</b> |

#### **8.- RESERVA LEGAL.-**

De conformidad con los artículos 109 y 297 de la Ley de Compañías, reservará un 5% de las utilidades líquidas anuales que reporte la entidad.

**Art. 109.-** La compañía formará un fondo de reserva hasta que éste alcance por lo menos al veinte por ciento del capital social.

En cada anualidad la compañía segregará, de las utilidades líquidas y realizadas, un cinco por ciento para este objeto.

**Art. 297.-** Salvo disposición estatutaria en contrario de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio se tomará un porcentaje no menor de un diez por ciento, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el cincuenta por ciento del capital social.

Esta cuenta está compuesta al 31 de diciembre del 2018 por:

|               | <u>2018</u>     | <u>2017</u>     |
|---------------|-----------------|-----------------|
| Reserva Legal | 4.850,54        | 4.213,85        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>4.850,54</b> | <b>4.213,85</b> |

### **RESULTADOS ACUMULADOS**

#### **9.- GANANCIAS ACUMULADAS.-**

Las utilidades de cada ejercicio son registrados en este rubro, manteniendo registros que permiten identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la Junta General de Accionistas y cumpliendo las disposiciones normativas aplicables, las referidas utilidades son distribuidas o destinadas a reservas, o se compensan con la Reserva Legal u otras reservas y cuentas patrimoniales.

Esta cuenta está compuesta al 31 de diciembre del 2018 por:

|                       | <u>2018</u>      | <u>2017</u>      |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Utilidades Acumuladas | 35.457,12        | 31.304,58        |
| <b>TOTAL</b>          | <b>35.457,12</b> | <b>26.246,66</b> |

## RESULTADOS DEL EJERCICIO

### 10.- GANANCIA NETA DEL PERIODO.-

La compañía registrará el saldo de las utilidades del ejercicio en curso después de las provisiones para participación a trabajadores e impuesto a la renta.

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2018 por:

|                          | <u>2018</u>     | <u>2017</u>     |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| Resultados del Ejercicio | 5.730,26        | 4.152,54        |
| <b>TOTAL</b>             | <b>5.730,26</b> | <b>4.152,54</b> |

### 11.- HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2017 y 2018, la administración de la compañía, manifiesta que no produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

### 12.- APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados financieros han sido aprobados por la junta de socios y su emisión ha sido autorizada para el 6 de Marzo del 2019.



CPA. ANTONIO QUIMI B.  
CONTADOR