SEGUMAS S. A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre del 2016.

1) Información General

SEGUMAS S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros, es una compañía anónima, radicada en el país con fecha de constitución el día 16 de Agosto del 1.993, con domicilio en la ciudad de Guayaquil, parroquia Tarqui, ciudadela Kennedy Nueva, calle "D" Numero 101, intersección calle Primera y calle Segunda. , con RUC 0991266445001, Expediente 600130, Código 1581, Credencial 10109, Tipo de intermediación: agencias asesoras productoras de seguros

2) Moneda Funcional

Toda la información financiera expresada en este informe se encuentra presentada en USD (Dólares Estadounidenses)

3) Bases de preparación

Estos estados financieros consolidados se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en dólares americanos $USD, que es la moneda funcional de la compañía.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos reales.

4) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados han sido preparado de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

5) Resumen de las principales políticas contables

Las políticas de contabilidad significativas se detallan a continuación:

- **Bancos nacionales**

  Es una cuenta de activos donde se registra los movimientos de dinero en los Bancos Nacionales, está cuenta se acredita con depósitos bancarios, transferencias o ingreso de dinero en la cuenta por préstamos y se debita por

retiros, giros de cheques o transferencias bancarias.

- **Cuentas por cobrar**

  Cuentas por cobrar que tienen pagos determinables o fijos que no figuran en un mercado activo son clasificadas como clientes Además, se debe reconocer un menor valor de las mismas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado.

  Crédito tributario a favor de la empresa (IVA I Retenciones Renta)

  En esta cuenta se registran los valores pendientes de recuperación correspondientes a Crédito Tributario, que cumplan con todos los parámetros de exigibilidad respectivos. En el caso de que los valores registrados por cualquier motivo pierda dichas condiciones de exigibilidad o se cumpla un periodo de tres años hasta su recuperación, se deberán dar de baja.

- **Propiedad, planta y equipos**

  La propiedad, planta y equipos se contabilizan al costo de adquisición. Los valores razonables contabilizados se revisan de forma periódica, para asegurar que los importes capitalizados no difieran significativamente de los valores de mercado.

  Cualquier incremento de la revalorización que pueda surgir será reconocido directamente con cargo a patrimonio.

  La depreciación se calcula de acuerdo al método de línea recta, tomando como la base la vida útil estimada de los activos relacionados.

- **Cuentas por pagar**

  Comprenden los compromisos de pago que han sido adquiridos como resultado de una compra-venta de mercadería al crédito a un periodo relativamente corto en que la obligación de pago debe cancelarse.

- **Beneficios Sociales**

  EL gasto por recurso humano se genera principalmente de nóminas y beneficios sociales. Entre ellos se encuentran los originados por concepto de salario, bonificaciones, horas extras, etc. Los beneficios a corto plazo se reconocen cuando el trabajador ha prestado el servicio que le da derecho a dichos beneficios, y se miden a los montos sin descontar, a la fecha de cada balance.

SEGUMAS S. A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre del 2016.

- **Provisiones**

  Las provisiones se reconocen en el estado de situación cuando se tiene obligaciones legales como resultado de hechos pasados y que es probable que se requieran la salida de beneficios económicos futuros para el pago de las mismas.

- **Reconocimiento de los ingresos**

  Los ingresos por ventas de servicios, corresponden a comisiones que se generan por la intermediación de asegurados con las compañías aseguradoras, son reconocidos al momento de su finalización, y que puedan medirse con fiabilidad.

- **Costos y gastos**

  Los gastos se reconocen en el periodo contable en el que se ejecuta, basados en aquellos gastos que han sido utilizados o consumidos en la ejecución de la administración al cierre de cada mes y que son enfrentados con los ingresos reconocidos mensualmente

6) Notas a los estados financieros

Los datos que se demuestran en estas notas, reflejan los saldos que las cuentas a nivel de grupos o mayores aparecen en el Estado Financiero, al 31 de Diciembre del 2016.

Bancos		
Cuentas Corrientes	USD$	844.27

- **Cuentas por cobrar**

a) Prestamos provisionales no relacionados	USD$	2.239.66
b) Prestamos corrientes de relacionados,	USD$	27.602.92
c) Depósitos en garantia	USD$	1.060.76

- **Créditos tributarios**

a) Conformada principalmente por retenciones del IVA, por	USD$	3.985.68
b) Conformada por retenciones de impuesto a la renta, por	USD$	24.298.41

- **Activos Fijos**

Conformado por:

SEGUMAS S. A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre del 2016.

Equipos de computación y software	US$	20.676.20
Muebles y Enseres	US$	11.125.82
Vehículos	US$	26.776.79
Depreciaciones:		
Las depreciaciones suman al cierre del 2016	US$	-42.478.65

- **Cuentas por pagar**

Conformado por:		
Cuentas por pagar no relacionados	US$	433.59
Impuesto a la renta del ejercicio	US$	4.378.48
Participación de empleados	US$	3.512.15
Obligaciones con el IESS	US$	1.378.13
Provisiones sociales por pagar	US$	2.779.38

Patrimonio

Está conformado por las cuentas de capital, reservas y resultados

- **Capital**

Capital social de la compañía	US$	4.000.00

- **Reservas**

Reservas Legales	US$	15.092.10

- **Cuentas de Resultado**

Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	US$	29.034.33
Utilidades del presente ejercicio	US$	15.523.70

- **Estado de Resultados**

Los Ingresos por ventas fueron de	US$	150.947.18
Los gastos fueron	US$	127.532.85
Utilidad antes de la participación de empleados	US$	23.414.33

Estos estados financieros fueron aprobados en junta general de accionistas con fecha 18 de Marzo del año 2017

Milton S. Alvarado Salas
Gerente General

Francisco Arévalo Coronel
Contador