

SEGUMAS S. A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2018.

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, esta 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 2018.

- 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 2017.

Bancos

Cuentas Corrientes

US\$ 152.89

- Cuentas por cobrar

a) Cuentas por cobrar no relacionados
b) Facturas por cobrar
c) Cuentas por cobrar empleados
d) Depósitos en garantía

USD\$ 49.314,19
USD\$ 63,07
USD\$ 620,00
USD\$ 1.060,76

- Créditos tributarios

a) Conformada principalmente por retenciones del IVA, por
USD\$ 0.00
b) Conformada por retenciones de impuesto a la renta, por
USD\$ 25.923,17

- Activos Fijos

Conformado por:

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2018.

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 2017	US\$	-37.107.35

- Cuentas por pagar

Conformado por:
Cuentas por pagar no relacionados
Impuesto a la renta del ejercicio
Participación de empleados
Obligaciones con el IESS
Obligaciones tributarias SRI

US\$	6.488.11
US\$	2.787.35
US\$	2.235.84
US\$	977.28
US\$	160.34

Patrimonio

- Capital
Esta conformado por las cuentas de capital, reservas y resultados

- Reservas
Capital social de la compañía al 31 de diciembre del 2018 US\$ 4.000.00

Reservas Legales al 31 de Diciembre 2018 US\$ 15.092.10

- Cuentas de Resultado

Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores
Utilidades del presente ejercicio

US\$	56.882.11
US\$	9.882.41

- Estado de Resultados

Los Ingresos por ventas fueron de
Los gastos sumaron

US\$	158.782.31
US\$	143.876.80
US\$	14.905.51

Utilidad antes de la participación de empleados

Estos estados financieros fueron aprobados en junta general
de accionistas con fecha 18 de Marzo del año 2019

Milton S. Alvarado Salas
Gerente General

Francisco Arévalo Coronel
Contador

Guayaquil, 17 de Marzo del 2019.

SEÑORES ACCIONISTAS DE LA COMPAÑIA
SEGUMAS S. A.

Agencia Asesora Productora de Seguros.

En mi calidad de REPRESENTANTE LEGAL de la compañía **SEGUMAS S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros**, Presento a ustedes mi informe correspondiente al ejercicio económico comprendido del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2018, el cual, de conformidad con la resolución 92.143-0013 y 0014 del 13 de Octubre de 1992, dictada por el Superintendente de Compañías de Guayaquil, lo resumo en los siguientes términos.

1.- La administración de la empresa, ha dado estricto cumplimiento a las normas legales, estatutarias, y reglamentarias, así como de las resoluciones de la Junta General.

2.- La correspondencia, Libro de Actas de Junta General, Libros talonarios, Libro de socios, Comprobantes y Libros de contabilidad, se llevan y se conservan de conformidad con la ley, y la custodia de los bienes de la compañía, son los más adecuados.

3.- Los Estados Financieros presentados por la administración son plenamente confiables, ya que los mismos guardan correlación con las cifras registradas en los Libros de Contabilidad, y además, han sido elaborados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

4.- Con respecto a los procedimientos de Control Interno de la empresa, no se han registrado novedades que deban ser consideradas por ustedes.

Sin otro particular, me suscribo,

Atentamente,



Ing. Milton Alvarado Salas
Gerente General