

**CARRION Y SEMPTEGUI CARSEM AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA .LTDA.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Años terminados en Diciembre 31, 2018 y 2017

1. Identificación de la compañía:

Carrión Sempertegui CARSEM Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda. fue constituida mediante escritura pública el 10 de diciembre de 1998, e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Loja el 27 de enero de 1999, su domicilio principal es la ciudad de Loja, el objeto social de la compañía es la intermediación de contratos de seguros y de medicina propagada para una o varias empresas de seguros y compañía de medicina propagada legalmente establecida en el país, a su vez la comprenderá la promoción y asesoramiento preparatoria de la formalización de los contratos indicados y la posterior asistencia técnica al beneficiario del seguro. La compañía tiene un plazo de duración de treinta años.

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros:

Los Estados Financieros de CARRION Y SEMPTEGUI CARSEM AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA .LTDA. han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, de conformidad con la Resolución No. SC.DS.G.09.006 emitida por la Superintendencia de Compañías publicada en el Registro Oficial. 94 del 23 de Diciembre de 2009.

3. Bases de medición:

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros adjuntos están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), que es la moneda funcional de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda (USD).

Estimaciones y juicios contables

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requieren que la Administración de la Compañía efectúe estimaciones y juicios contables que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Las estimaciones están basadas en la experiencia y otros supuestos que son considerados razonables bajo las circunstancias actuales. Los cambios son incorporados, con el correspondiente efecto en los resultados, una vez que el conocimiento mejorado ha sido obtenido o están presentes nuevas circunstancias.

En relación a juicios realizados en la aplicación de las políticas contables, la Administración informa que ninguno de ellos tiene un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

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 vencimientos, en decir, como corrientes aquellos con vencimientos igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y como no corrientes, los vencimientos superior a dicho periodo.

Nuevas normas

Las siguientes NIIF y NIC revisadas han sido emitidas con fecha de aplicación para periodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2017:

| <u>Norma</u> | <u>Título</u> | <u>Fecha efectiva</u> |
|-------------------------|--|-----------------------|
| NIC 7 (modificaciones) | Introduce requisitos de desglose adicionales con el fin de mejorar la información proporcionada a los usuarios. | 1 de enero de 2017 |
| NIC 12 (modificaciones) | Calificación de los principios establecidos respecto al reconocimiento de activos por impuestos diferidos por pérdidas no realizadas | 1 de enero de 2017 |

Las siguientes NIIF y NIC, modificaciones y nuevas entraran en vigor para periodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2018; la Administración ha concluido que la aplicación anticipada de tales normas no tendrían ningún efecto significativo en la preparación de los estados financieros del periodo actual:

| <u>Norma</u> | <u>Título</u> | <u>Fecha efectiva</u> |
|---------------------------------|---|-----------------------|
| NIC 9 (nueva) | Instrumentos financieros, reemplaza a la NIC 39 | 1 de enero de 2018 |
| NIC 15 (nueva) | Ingresos procedentes de contratos con clientes | 1 de enero de 2018 |
| NIC 16 (nueva) | Arrendamientos | 1 de enero de 2019 |
| NIC 2 (modificación) | Aclaran sobre los efectos de la condiciones de devengo en pagos basados en acciones a liquidar en efectivo, la clasificación de pagos | 1 de enero de 2018 |
| NIC 28 y NIIF 10 (modificación) | Clarificación en relación al resultado de estas operaciones si se trata de negocios o de activos. | Sin fecha definida |

4. Resumen de principales políticas contables

Efectivo y equivalentes

Comprende el efectivo en caja, cuentas bancarias, depósitos a la vista y otras inversiones de gran liquidez y con vencimientos inferiores a tres meses. Estas partidas se registran a su costo histórico y no difieren de su valor neto de realización.

Impuestos

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

Impuesto 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 serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales vigentes al final de cada periodo.

Propiedad, planta y equipo

Se registran al costo, menos la depreciación acumulada correspondiente. La depreciación es calculada por el método de línea recta durante la vida útil del activo, a tasas que se consideran adecuadas.

La depreciación de los elementos de propiedad, maquinaria, muebles y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo del activo, u otro monto que se sustituye por el costo. La depreciación de los elementos de propiedad, maquinaria, muebles y equipos se reconoce en resultados y se calcula por el método de línea recta con base a la vida útil estimada para cada componente de la propiedad; los terrenos no se deprecian.

Las vidas útiles estimadas para el período actual y comparativo son las siguientes:

| | Vida útil en años (hasta) |
|--|------------------------------|
| Maquinarias muebles y equipos de oficina | 10 |
| Vehículos | 5 |
| Equipos de computación | 3 |

Pasivos financieros

Estas deudas se registran al valor razonable de la obligación contraída y los costos/gastos generados por esta se contabilizan en el estado de resultados integral. Las deudas financieras se presentan como pasivos no corrientes cuando su plazo de vencimiento excede los doce meses.

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 económicos para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Beneficios a empleados

La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

Capital social

Las participaciones ordinarias (única clase de participaciones emitidas por la compañía) son clasificadas como patrimonio; los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de participaciones ordinarias, de haberlos, son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

Reconocimiento de ingresos ordinarios

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.

Gastos

Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectúe el pago, y se registran en el período de la esencia de la transacción.

Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tienen la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

5. Efectivo y equivalentes de efectivo:

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, esta compuesto por:

| | | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|-------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| Banco del Austro | | 61.49 | 297.20 |
| Banco Bolivariano | | 84.94 | 196.29 |
| Total | US\$ | <u>146.43</u> | <u>493.49</u> |

6. Propiedad, planta y equipo, neto:

A Diciembre 31 de 2018 y 2017, los componentes de este rubro fueron los siguientes:

| | | <u>Costo</u> | | <u>Vida útil</u> |
|------------------------|-------------|------------------------|------------------------|------------------|
| | | <u>2018</u> | <u>2017</u> | <u>años</u> |
| Muebles y enseres | | 3,050.04 | 3,050.04 | 10 |
| Equipo de computación | | 874.00 | 874.00 | 3 |
| | | <u>3,924.04</u> | <u>3,924.04</u> | |
| Depreciación acumulada | | (2,613.22) | (2,613.22) | |
| Total | US\$ | <u>1,310.82</u> | <u>1,310.82</u> | |

Los movimientos de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre del 2018 y 2017 son los siguientes:

| Costo | Muebles y enseres | Equipos de computación | TOTAL |
|------------------------------|-------------------|------------------------|----------|
| Saldo a Enero 1 de 2017 | 3,050.04 | 874.00 | 3,924.04 |
| Adquisiciones | - | - | - |
| Saldo a Diciembre 31 de 2017 | 3,050.04 | 874.00 | 3,924.04 |
| Adquisiciones | - | - | - |
| Saldo a Diciembre 31 de 2018 | 3,050.04 | 874.00 | 3,924.04 |

| Depreciación acumulada y deterioro | Muebles y enseres | Equipos de computación | TOTAL |
|------------------------------------|-------------------|------------------------|------------|
| Saldo a Enero 1 de 2017 | (2,613.22) | - | (2,613.22) |
| Depreciación del año | - | - | - |
| Saldo a Diciembre 31 de 2017 | (2,613.22) | - | (2,613.22) |
| Depreciación del año | - | - | - |
| Saldo a Diciembre 31 de 2018 | (2,613.22) | - | (2,613.22) |

7. Cuentas por pagar comerciales y otras:

A Diciembre 31 de 2018 y 2017, este rubro lo integran:

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|------------------------------|--------------------|-----------------|
| Proveedores nacionales | - | 948.48 |
| Sri por pagar | - | 7.33 |
| less por pagar | - | 159.09 |
| Impuesto a la renta | 151.53 | - |
| Participación a trabajadores | 124.45 | - |
| Total | US\$ 275.98 | 1,114.90 |

8. Capital social:

El capital social de la compañía a Diciembre 31 de 2018 está representado por 400 de acciones ordinarias y nominalivas de un dólar de los Estados Unidos de América cada una. El capital social tiene la siguiente distribución:

| Accionistas | Porcentaje de | Domicilio |
|----------------------------------|----------------|-----------|
| CARRION DELGADO ENRIQUE BOLIVAR | 90% | Ecuador |
| CARRION SEMPETEGUI DIEGO | 5% | Ecuador |
| CARRION SEMPETEGUI MARIA IVANOVA | 5% | Ecuador |
| TOTAL | 100.00% | |

9. Ingresos de actividades ordinarias:

Este rubro al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se conforma por los ingresos obtenidos de la comisión por primas de seguro, la empresa se encuentra en proceso de cece de actividades y de disolución.

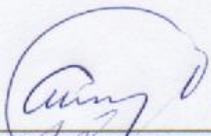
10. Gastos administrativos y generales:

El acumulado por el ejercicio 2018 y 2017 corresponde a los siguientes rubros:

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|--|----------------------|-----------------|
| Sueldos, salarios y demás remuneraciones | - | 2,448.14 |
| Honorarios profesionales | 438.30 | 533.31 |
| Aportes IESS | 351.47 | 984.27 |
| Teléfono, comunicaciones y transmisiones | 45.48 | - |
| Suministros, materiales y otros | 43.50 | 438.87 |
| Internet | 238.80 | 238.83 |
| Total | US\$ 1,117.55 | 4,643.42 |

11. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la fecha de emisión del presente informe no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudiera tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.


Ab. Diego Xavier Carrion Sempertegui
Gerente General


CPA Maritza Torres
Contadora

