EMPRESEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO ECONÓMICO 2018

1. Información corporativa y Descripción del Negocio

EMPRESEGUROS S.A. La compañía se constituyó el 25 de abril de 1986 y fue registrada en el Registro mercantil del cantón Quito el 9 de mayo de 1986, su objeto es dedicarse a la intermediación de seguros. Su domicilio principal está en la ciudad de Quito.

2. Criterio de empresa en marcha.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2018 han sido preparados sobre la base de principios de contabilidad aplicables a un negocio en marcha. En consecuencia, los estados financieros no reflejan los efectos de los ajustes y reclasificaciones, si los hubiere, que podrían ser necesarios en caso que la Compañía no estuviera en condiciones de continuar operando como una empresa en marcha y, por esta razón, se vería obligada a realizar sus activos y liquidar sus pasivos, obligaciones y compromisos contingentes en otra forma que no sea a través del curso normal de sus operaciones y por montos que difieran de los expuestos en los estados financieros.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

A continuación se describen las políticas y prácticas contables más importantes seguidas por la Compañía:

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) NIIF para PYMES, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

BASE DE MEDICIÓN

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Los estados financieros están presentados en dólares (US$) de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

La República del Ecuador no emite papel moneda propio, y en su lugar, el dólar de los Estados Unidos de América se utiliza como moneda de curso legal del país.

USO DE ESTIMACIONES Y SUPUESTOS

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Los resultados de las revisiones de las estimaciones contables son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.
La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero.

3.- Políticas contables

Bases de Preparación y Presentación

3.1.- Clasificación de los Activos y Pasivos entre Corrientes y No Corrientes

En el Balance de situación, los activos y pasivos se clasifican en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

3.2.- Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los Estados financieros no se compensan ni los activos y pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea un reflejo del fondo de la transacción.

3.3.- Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros de EMPRESEGUROS S.A. son presentados en dólares de los Estados Unidos de Norte América, que es la moneda oficial del Ecuador.

3.4.- Instrumentos financieros

Los Activos financieros abarcan principalmente a inversiones en fondos mutuos, depósitos a plazo y cuentas por cobrar, los que se reconocerán a su costo, valor que incluye costos de transacción e impuestos. Estos son clasificados como inversiones mantenidos hasta el vencimiento.
Los pasivos financieros corresponden principalmente a préstamos bancarios, préstamos de empresas relacionadas y obligaciones con terceros, son medidos a

los costos amortizados y reconocidos cuando la compañía sea parte de los acuerdos contractuales de los mismos.

3.5.- Propiedad Planta y Equipo

Los ítems de propiedad, planta y equipo son medidos inicialmente a su costo de adquisición o costo de Producción. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo. El costo de activos autoconstruidos incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso intencionado. El software comprado que es integrado a la funcionalidad del equipo relacionado, es registrado separadamente de los equipos donde se instala. Los costos de los préstamos relacionados a la adquisición o construcción de activos calificados son capitalizados de acuerdo a la NIIF. Las ganancias y pérdidas de la venta de un ítem de propiedad, planta y equipo son determinados comparando los procedimientos de las ventas con los valores en libros de propiedad, planta y equipo y son reconocidas netas dentro de "Utilidad o Pérdida por venta de Activos" en el resultado. Cuando activos reevaluados son vendidos, los montos incluidos en la reserva de excedentes de reevaluación son transferidos al resultado acumulado.

Costos posteriores
El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a la compañía y su costo pueda ser medido de forma confiable. Los costos del mantenimiento diario de propiedad, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

Depreciación
La depreciación es reconocida en el resultado en base a depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem de propiedad, planta y equipo de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Equipos de Computación 25% depreciación anual, Valor Residual 0% del costo
Vehículos Nuevos 20% depreciación anual, Valor Residual 30% del costo
Muebles y Enseres 10% depreciación anual, Valor Residual 0% del costo
Maquinaria y Equipo 10% depreciación anual, Valor Residual 0% del costo

Los activos arrendados son depreciados en el periodo más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que la compañía obtendrá la propiedad al final del periodo de arriendo.

Los terrenos se registran de forma independiente de los edificios o instalaciones que puedan estar asentadas sobre los mismos y se entiende que tienen una vida útil infinita y, por tanto, no son objeto de amortización.

Deterioro de activos

El valor de los activos fijos es revisado periódicamente para determinar si hay indicios de deterioro, cuando existen acontecimientos o circunstancias que indiquen que el valor del activo pudiera no ser recuperable. Cuando el valor del activo en libros excede el valor recuperable, se reconoce una pérdida en el estado de resultados. El valor recuperable, es el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener de la venta del bien en un mercado libre e informado, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo, o si no es posible, para la unidad generadora de efectivo.

3.6.- Existencias

Las existencias, comprenden sustancialmente el Inventario de Materiales. El costo de las existencias excluye los gastos de financiamiento y las diferencias de cambio. El costo de existencias se afecta a resultados conforme se consumen.

3.7- Beneficios a los empleados

3.7.1.- Indemnizaciones por cese de servicios.- Las indemnizaciones por cese son reconocidas como gasto cuando la compañía se ha comprometido, sin posibilidad realista de dar marcha atrás, a un plan formal detallado ya sea para, dar término al contrato del empleado antes de la edad normal de jubilación, o para proveer beneficios por cese como resultado de una oferta realizada para incentivar la renuncia voluntaria.

3.7.2.- De acuerdo al código de Trabajo se realiza una provisión por Desahucio para todos los empleados que trabajan más de un año correspondiente al 25% del último sueldo ganado.

3.7.3.- Beneficios a los empleados a corto plazo
La obligación con los empleados a corto plazo corresponde a Bonificaciones de Ley que corresponden a Décimo Tercer Sueldo calculado en función a todo lo ganado por el empleado en el período del 1 de Diciembre al 30 de Noviembre de cada año. Décimo Cuarto Sueldo, que corresponde a un sueldo básico unificado vigente, período de cálculo del 1 de agosto al 31 de julio de cada año, Fondos de Reserva para los empleados que trabajan para la compañía más de un año.

3.7.4.- Jubilación Patronal.- la compañía realiza provisión para jubilación patronal para empleados que trabajan de 10 años en adelante.

3.8.- Préstamos y Cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas a cobrar son activos financieros distintos de los instrumentos derivados, con pagos fijos o determinados que no están cotizados en un mercado activo. Surgen cuando EMPRESEGUROS S.A. provee dinero, bienes

o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta a cobrar. Están incluidos dentro de activos corrientes, a excepción de aquéllos cuyo vencimiento es superior a los doce meses posteriores a la fecha de balance, en cuyo caso figuran clasificados como activos no corrientes.

3.9.- Provisiones

EMPRESEGUROS S.A. distingue entre:

3.9.1.- Provisiones: obligaciones presentes, legales o asumidas por la empresa, surgidas como consecuencia de un suceso pasado para cuya cancelación se espera una salida de recursos (beneficios económicos) cuyo importe y momento pueden ser inciertos; y

3.9.2.- Pasivos contingentes: obligaciones posibles surgidas de sucesos pasados cuya confirmación está sujeta a la ocurrencia o no de eventos fuera del control de la empresa, u obligaciones presentes surgidas de un suceso pasado cuyo importe no puede ser estimado de forma fiable o para cuya liquidación no es probable que tenga lugar una salida de recursos.

Las Cuentas anuales consolidadas recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que de lo contrario. Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sino que se informa sobre los mismos, conforme a los requerimientos de la NIC 37

3.10.- Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

Los acreedores comerciales y otras cuentas a pagar son pasivos financieros que no devengan explícitamente intereses y se registran por su valor nominal.

3.11.- Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan los importes a cobrar por los servicios prestados en el marco ordinario de la actividad, menos descuentos, IVA y otros impuestos relacionados con las ventas.

Los ingresos procedentes de las ventas de bienes se registran en el momento en que los riesgos y beneficios inherentes de la propiedad han sido transferidos.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocen considerando el grado de realización de la prestación a la fecha de balance, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad.

Los ingresos por intereses se devengan siguiendo un criterio financiero temporal, en función del principal pendiente de pago y el tipo de interés efectivo aplicable.

Los gastos se reconocen en la Cuenta de resultados cuando tiene lugar una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de forma fiable. Esto implica que el registro de un gasto tiene lugar de forma simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo. Asimismo se reconoce un gasto cuando se incurre en un pasivo y no se registra activo alguno, como puede ser un pasivo por una garantía.

Los ingresos y gastos procedentes de una misma transacción se registran de forma simultánea en la Cuenta de resultados.

Las transacciones entre empresas relacionadas se realizan de acuerdo con las condiciones de mercado. Estas transacciones generan ingresos, gastos y resultados que son eliminados en el proceso de consolidación.

3.12.- Cuentas incobrables

Anualmente se realiza una provisión del 10% del total de la cartera vencida por más de 90 días.

3.13.- Impuesto a la renta

Los activos y pasivos tributarios serán reconocidos y presentados por los montos que se espera pagar al fisco. Las tasas de los impuestos y las leyes tributarias usadas para computar el monto serán las vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros.

3.14.- Utilidad por participación

La utilidad básica por participación será calculada dividiendo la utilidad del ejercicio, por el número de participaciones.

3.15.- Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y equivalente de efectivo comprenderá los saldos mantenidos en caja, cuentas corrientes bancarias sin restricciones, depósitos a plazo y valores negociables, cuyo vencimiento no supere a los 90 días, fácilmente convertibles en

cantidades conocidas de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios a su valor.

3.16.- Utilidades

La junta de socios es la que decide el destino de las utilidades de la compañía EMPRESEGUROS S.A.

4. Efectivo y equivalentes de Efectivo

Este rubro está conformado por los siguientes valores:

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
CAJA CHICA FINANZAS	200	0
BANCO PICHINCHA	496,51	9.097,03
BANCO INTERNACIONAL	996,53	996,53
INTERFONDOS	1.269,82	0,00
TOTAL	**2.962,86**	**10.093,56**

5. Documentos y Cuentas por Cobrar

Un detalle de las cuentas del activo exigible es como sigue:

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1.350,30	2.884,93
CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	0,00	0,00
ANTICIPOS VARIOS	402,70	0,00
CUENTAS POR COBRAR EJECUTIVOS SEG. BMI	2.327,47	1.500,06
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-149,23	-149,23
TOTAL	**3.931,24**	**4.235,76**

Clientes - El valor de esta cuenta representa los créditos concedidos a clientes, es Reconocida y registrada al monto original de la factura, menos una provisión de cuentas de dudoso cobro, la misma que es realizada cuando la recuperación del monto total no es probable.

Otras cuentas por cobrar.- se refieren a anticipos entregados para gastos de viaje o adquisición de materiales.

6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Esta cuenta registra el pago del impuesto al valor agregado en la compra de bienes y servicios, incluye también el valor de las retenciones en la fuente del impuesto a la renta. Un detalle de esta cuenta es el siguiente:

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	3.626,40	426,27
PRESENTE EJERCICIO	2202,4	1728,37
EJERCICIOS ANTERIORES	4278,98	6481,38
TOTAL	**10.107,78**	**8.636,02**

8.- Propiedad Planta y Equipo

La composición del saldo de los activos fijos en el ejercicio es como sigue:

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
MUEBLES Y ENSERES	5.977,20	5.977,20
MAQUINARIA Y EQUIPO	2.091,90	2.091,90
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	11.871,11	11.871,11
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y E	-127.430,67	-127.893,04
VEHICULOS	69.810,35	69.810,35
REVALUACION VEHICULOS	50.395,83	50.395,83
TOTAL	**12.715,72**	**12.253,35**

9. CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

Registra el valor de las obligaciones contraídas por FIBA MEDICAL CIA. LTDA. y que deberán ser cancelados en el ejercicio económico 2018, el saldo de esta cuenta es como sigue:

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
PROVEEDORES VARIOS	6.333,18	-7.121,08
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0,00	0,00
TOTAL	**6.333,18**	**-7.121,08**

10. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Esta cuenta mantiene el valor de las obligaciones contraídas con el IESS y con la Administración Tributaria refleja el saldo de las cuentas al finalizar el año 2018 y se compone por los siguientes rubros:

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	6.242,82	6.346,59
CON EL IESS	701,52	639,50
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	1.213,13	13.349,84
TOTAL	**8.157,47**	**20.335,93**

11. CUENTAS POR PAGAR RELACIONADOS

Esta cuenta mantiene obligaciones contraídas con los socios para poder suscribir con contrato de de provisión de equipos principalmente con las instituciones del Estado.

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
PRESTAMO CLASECUADOR	15.000,00	15.000,00
PRESTAMO ECUAPRIMAS	27.108,75	0,00
TOTAL	**42.108,75**	**15.000,00**

12. CAPITAL SOCIAL

El detalle de la cuenta del capital social es como sigue:

	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018	Participación
CLASECUADOR S.A.	29.324,00	29.324,00	55.00%
ESTEBAN ACOSTA	11.996,00	11.996,00	22.50%
DIEGO QUIÑONES	11.996,00	11.996,00	22.50%
TOTAL	**53.316,00**	**53.316,00**	**100%**

13. INGRESOS

Las principales cuentas de ventas y costos de ventas operacionales de la compañía se detallan a continuación:

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
COMISIONES	110.118,94	84.343,96
TOTAL	**110.118,94**	**84.343,96**

14. CONCILIACION TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre las provisiones para pago de participación de los trabajadores en las utilidades, impuesto a la renta y reserva legal se calcularon de la siguiente manera:

CUENTA	SALDO 31/12/2017	SALDO 31/12/2018
UTILIDAD ANTES 15% TRABAJADORES	-614,21	-99.349,32
15% TRABAJADORES	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE PARA IMPUESTOS	**-614,21**	**-99.349,32**
(-) AMORTIZACION DE PERDIDAS	0,00	0,00
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE PARA IMPUESTOS	**-614,21**	**-99.349,32**
22% IMPUESTO A LA RENTA	0,00	0,00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**-614,21**	**-99.349,32**

15. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que, en la opinión de la administración de la compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan reportado.

DIEGO QUIÑONES
GERENTE GENERAL

SEGUNDO JIBAJA
CONTADOR