

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

NOTA No.1.- ACTIVIDAD ECONOMICA Y CONSTITUCION

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., es una empresa privada que se dedica a prestar servicios de Corredor de Seguros, además actividades de Asesoría, consultoría, relacionadas con la actividad principal que es seguros.

Se encuentra registrada en el Servicio de Rentas Internas con el número de Registro Único de Contribuyente 1791279670001 Su domicilio legal se ubica en la parroquia de Benalcazar Sector la Carolina Irlanda E10-16 y Republica del Salvador Cantón Quito, provincia de Pichincha.

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 fueron aprobados por la Asamblea General de Accionistas el 29 de marzo del 2019.

NOTA No. 2.- POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

Los estados financieros de la **COMPAÑIA SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.**, han sido preparados en U.S. dólares. A partir del año de implementación se presentarán según Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas para su utilización en Ecuador, y representará la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales, las que serán aplicadas de manera uniforme.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

Declaración de cumplimiento - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera- NIIF.

Bases de preparación – Los estados de situación financiera han sido preparados conforme a la NIIFS para PYMES, aplicando los criterios de materialidad, costo beneficio, devenga miento, costo histórico, valor razonable como costo atribuido, reconocimiento del riesgo del crédito y riesgo de liquidez. Las partidas que componen el Balance fueron analizadas individualmente y las políticas contables que se aplican se encuentran bajo la norma NIIFS para PYMES siendo resueltas por la Administración de la Empresa. A continuación se detallan las notas a los Estados de Situación Financiera de las partidas que por la aplicación de NIIFS.

Efectivo y equivalentes de efectivo.- Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

Activos Financieros - La **COMPAÑIA SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, clasifica sus activos financieros en documentos y cuentas por cobrar y deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

2.1. Bases de presentación

Los estados financieros de la **COMPAÑIA SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, a partir del año de implementación se presentarán según Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) adoptadas para su utilización en Ecuador, y representará la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales, las que serán aplicadas de manera uniforme.

La preparación de los estados financieros bajo NIIF's exige el uso de estimaciones y criterios contables, también exige que la administración ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía.

2.2. Moneda

La **COMPAÑIA SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**., utiliza el dólar de los estados unidos de norte américa como su moneda funcional y moneda de presentación de sus estados financieros. La moneda funcional se ha determinado considerando el entorno económico principal en que la Compañía opera y la moneda en que se generan los principales flujos de efectivo.

2.3. Efectivos y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluye el efectivo en caja, los saldos en bancos locales y extranjeros, los depósitos a plazo en entidades financieras locales y extranjeras, las inversiones y los instrumentos financieros adquiridos con compromiso de compra-venta, y todas aquellas inversiones a corto plazo de alta liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

2.4. Activos financieros

Clasifica sus activos financieros en documentos y cuentas por cobrar y deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

a. Documentos y cuentas por cobrar

Los documentos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables hasta 15 días plazo, que no cotizan en un mercado activo; vencido este plazo las cuentas generarán un interés implícito por los días de mora, exceptuando las transacciones realizadas con empresas del Estado. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde de la fecha del balance, que se clasifican como

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

activos no corrientes. Los documentos y cuentas por cobrar incluyen a los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

b. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen por su valor razonable (valor nominal que incluye un interés implícito). Se registran a valor nominal, debido a que los plazos de recuperación de las cuentas por cobrar son bajos y la diferencia entre el valor nominal y el valor justo no es significativa.

Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la entidad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar.

El importe de la provisión es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos futuros de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

2.5. Propiedad, planta y equipo

Propiedad, planta y equipo serán valorados por el Modelo del Costo, dónde los elementos de propiedad, planta y equipo están expuestos, tanto en su reconocimiento inicial como en su medición subsecuente, a su costo histórico menos la correspondiente depreciación y deterioro; se considera un bien adquirido por la entidad como propiedad planta y equipo siempre y cuando su costo sea superior a los \$100 (cien dólares con 00/100), y en conjunto \$500 (quinientos dólares con 00/100) cuya vida útil sea mayor a un año y su costo se justifique dentro del estado financiero.

El Costo incluye tanto los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo, como también los intereses por financiamiento directa o indirectamente relacionado con ciertos activos calificados.

Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición (reemplazo de componentes, mejoras, ampliaciones, crecimientos, etc.) se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión, fluyan hacia la Compañía y los costos puedan ser medidos razonablemente. Los desembolsos posteriores que correspondan a reparaciones o mantenimiento se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurren.

La depreciación de los activos fijos se calcula usando el método de línea recta para asignar los costos al valor residual sobre la vida útil técnica estimada.

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan, y ajustan si es necesario, en cada cierre de balance, para estos porcentajes se considerarán aquellos que no excedan los establecidos por el régimen tributario.

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

2.6. Proveedores

Los proveedores se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo.

2.7. Obligaciones con bancos e instituciones financieras

Las obligaciones con bancos e instituciones financieras se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

Posteriormente, los recursos de terceros se valorizan por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. El método de interés efectivo consistente en aplicar la tasa de mercado de referencia para deudas de similares características a la fecha de inicio de la operación sobre el importe de la deuda (neto de los costos necesarios para su obtención).

Los recursos de terceros se clasifican como pasivos corrientes a menos que la compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

2.8. Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo con el método del pasivo, sobre las diferencias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros en las cuentas anuales consolidadas. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza. El impuesto diferido se determina usando tasas impositivas aprobados o a punto de aprobarse en la fecha del estado de situación financiera y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que se pueda compensar dichas diferencias.

2.9. Beneficios a los empleado

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

Jubilación patronal y desahucio

El Código de trabajo establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan prestado sus servicios por 25 años o más, continuado e ininterrumpidamente. Se registra de acuerdo a un estudio actuarial realizado por un perito independiente.

De igual manera, acorde a lo que establece el código de trabajo, cuando la relación laboral termine por desahucio el empleador deberá pagar una indemnización calculada en base al número de años de servicio. La compañía en este año no ha realizado el cálculo actuarial.

2.10. Capital social

El capital social está representado por acciones ordinarias.

Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentarán en el patrimonio neto como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

Los dividendos sobre acciones ordinarias se reconocen como menor valor del patrimonio cuando son aprobados o se configura la obligación de su pago en los términos de NIC 37.

2.11. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a la entidad y puedan ser confiablemente medidos. Los ingresos son medidos al valor razonable del pago recibido, excluyendo descuentos, rebajas y otros impuestos a la venta.

2.12. Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocen en el período por la base de acumulación (método del devengado) es decir cuando se incurren.

2.13. Distribución de dividendos

La distribución de dividendos a los accionistas de la empresa se reconoce como un pasivo en las cuentas anuales de la **COMPAÑIA SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, en el ejercicio en que los dividendos son aprobados por los accionistas de la entidad o cuando se configura la obligación correspondiente en función de las disposiciones legales o las políticas establecidas por la Junta de Accionistas.

NOTA 4.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Este rubro está conformado por los siguientes valores:

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

DETALLE	Valor Diciembre 31 de	
	2018	2017
Caja Chica	150.00	150.00
Bancos	493.14	16,300.45
TOTAL	643.14	16,450.45

NOTA 5. - CUENTAS POR COBRAR

Registra el saldo de las cuentas pendientes de cobro que mantiene La **COMPAÑIA SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** al 31 de diciembre de 2018, cuyos saldos se desglosan así:

DETALLE	Valor Diciembre 31 de	
	2018	2017
Garantías	2,500.00	2,810.00
Cuentas por Cobrar Clientes	50,625.61	22,238.02
Otras Ctas x Cobrar	6,177.85	16,292.29
Antipos a proveedores	151.15	819.31
TOTAL	59,454.61	42,159.62

NOTA 6.- GASTOS E IMPUESTOS ANTICIPADOS

Un detalle de las cuentas de otros activos corrientes es como sigue:

DETALLE	Valor Diciembre 31 de	
	2018	2017
Credito Tributario a favor Renta	9,547.31	18,147.44
Credito Tributario a Favor IVA	10,753.31	14,846.45
TOTAL	20,300.62	32,993.89

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

NOTA 7.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Este valor comprende:

Detalle	<u>31 de Diciembre 2018</u>			<u>31 de Diciembre 2017</u>		
	<u>Costo</u>	<u>Depreciacion</u>	<u>Valor Neto</u>	<u>Depreciacion</u>	<u>Valor Neto</u>	
	<u>revalorizado</u>	<u>Aculada</u>		<u>Aculada</u>		
Muebles y enseres	7,040.76	3,716.13	3,324.63	7,040.76	3,380.83	3,659.93
Equipo de Oficina	650.59	832.62	-182.03	650.59	832.62	-182.03
Equipo de Computaci	19,445.24	15,392.26	4,052.98	18,995.24	15,128.99	3,866.25
Vehiculos	93,743.74	21,189.86	72,553.88	116,823.94	32,110.19	84,713.75
TOTAL	120,880.33	41,130.87	79,749.46	143,510.53	51,452.63	92,057.90

Con respecto a la metodología y cálculo de la depreciación está en línea recta. Se aplica consistentemente los porcentajes permitidos por ley para la depreciación. Los activos fijos se encuentran libres de gravámenes y contingencias.

NOTA 8.- CUENTAS POR PAGAR

Este valor corresponde:

DETALLE	<u>Valor Diciembre 31 de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Sobregiros Bancarios	-	-
Proveedores Locales	17,729.64	22,627.27
Préstamos Bancarios	30,330.19	41,790.48
Varios Acreedores		
TOTAL	48,059.83	64,417.75

A los proveedores pendientes de pago que se cancelaran en el siguiente año de acuerdo a su vencimiento.

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

NOTA 9.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Este valor comprende:

DETALLE	Valor Diciembre 31 del	
	2018	2017
Impuestos por Pagar	2,188.21	3,268.22
Sueldos por Pagar	5,311.09	10,821.09
Obligaciones por Pagar	-	-
Decimo Tercero	2,739.63	900.00
Decimo Cuarto	1,790.22	1,386.39
Participacion Trabajadores	1,646.70	1,599.45
IESS por pagar	3,842.76	4,215.75
Anticipo Clientes	680.37	2,200.00
Otros Pasivos	2,735.20	9,793.27
OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR	20,934.18	34,184.17

Dentro de las obligaciones tributarias se encuentran las Retenciones de Fuente de IVA, retención Fuente Impuesto a la Renta, que quedaron pendientes para ser canceladas en el siguiente año.

NOTA 10.- PASIVO NO CORRIENTE

Este valor corresponde:

DETALLE	Valor Diciembre 31 de	
	2018	2017
Préstamos Banco Guayaquil	15,717.88	-
Provisión Jubilacion Patronal	39,366.78	31,625.54
Provisión Desahucio	12,094.70	8,729.72
Provisión Despido Int.	17,917.45	13,188.91
TOTAL	69,378.93	53,544.17

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

NOTA 11.- CAPITAL SOCIAL Y PATRIMONIO

Un detalle del saldo de la cuenta capital es como sigue:

Detalle	Valor Diciembre 31 del	
	2018	2017
Capital Social	10,000.00	10,000.00
Reserva legal	5,000.00	5,000.00
Reserva Capital	11,180.40	11,180.40
Utilidad Acumuladas	74,692.01	68,300.25
Otros Resultados Integrales ORI	52,825.17	- 44,448.56
Utilidad del Ejercicio	7,176.10	5,401.13
TOTAL PATRIMONIO	160,873.68	55,433.22

El capital social de la compañía está constituido de 10000 acciones a un valor nominal de U\$D 1 cada una, el detalle de composición del capital social de la compañía está integrada de la siguiente manera.

Las cifras que hacen mención al presente, están referidas a valores históricos debido a que se mantiene vigente la legislación aplicable a las mismas.

NOTA 12.- INGRESOS

Este valor corresponde:

	Valor Diciembre 31 del	
	2018	2017
Ingresos operacionales	388,270.00	433,777.69
Otros Ingresos no Operativos	17,369.21	17,815.75
TOTAL PATRIMONIO	405,639.21	451,593.44

SEMERCA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A
Notas a los Estados Financieros por el año Terminado al 31 de Diciembre del 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

NOTA 13.- COSTOS Y GASTOS

Este valor corresponde:

DETALLE	Valor Diciembre 31 del	Valor Diciembre 31 del
	2018	2017
Sueldos y salarios	100,781.78	159,378.57
Beneficios Sociales	72,389.92	80,564.93
Materiales y Suministros	2,728.23	3,159.58
Mantenimiento y Reparacion	8,512.07	18,506.29
Depreciaciones	15,561.05	9,329.21
Servicios Basicos Publicos	2,755.52	2,912.07
Seguros	2,142.19	5,850.92
Comsiones	59,210.28	86,916.88
Arrendamiento	19,810.00	19,500.00
Gastos Bancarios y Financieros	7,459.37	9,234.11
Otros Costos y Gastos	103,310.81	36,343.74
TOTAL GASTOS	394,661.22	431,696.30

Estos valores provienen del movimiento del ejercicio de operaciones 2018

NOTA 13.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y hasta la fecha de emisión de este informe 15 de Abril del 2019 no se produjeron eventos, que de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros que se adjuntan.



Sr. Mauricio Ponce
REPRESENTANTE LEGAL



Rosa De La Torre
CONTADOR
Licencia profesional No. 27616