

**SEGUMUNDO S.A.
AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS**

Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO:

Informe de los Auditores Independientes.
Estado de Situación Financiera.
Estado de Resultados Integrales.
Estado de Cambios en el Patrimonio.
Estado de Flujos de Efectivo.
Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros.

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas de

SEGUMUNDO S.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Opinión

He auditado los estados de financieros adjuntos de SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS al 31 de diciembre de 2018, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

Bases para la opinión

La auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Mi responsabilidad de acuerdo con estas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor para la Auditoría de los estados financieros. Soy independiente de la Compañía de acuerdo con el Código de Ética emitido por el Comité de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés), conjuntamente con los requerimientos de ética que son relevantes para la auditoría de los estados financieros en Ecuador y he cumplido con las otras responsabilidades de ética de acuerdo con dichos requerimientos y el Código de Ética emitido por el IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido me proporciona una base suficiente y adecuada para la opinión de auditoría.

Otra información

La Administración es responsable por la preparación de otra información. Otra información comprende el Informe de la Administración (que corresponde al informe del Representante Legal y que no incluye los estados financieros ni el informe de auditoría sobre los mismos), la cual fue obtenida antes de la fecha del informe de auditoría.

Mi opinión sobre los estados financieros de la Compañía, no incluye dicha información y no expreso ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer el Informe de la Administración y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con mi conocimiento obtenido durante la auditoría, o si por el contrario se encuentra distorsionada en forma material.

Si, basada en el trabajo que he efectuado sobre esta información obtenida antes del informe de auditoría, concluyo que existen inconsistencias materiales de esta información, tengo la obligación de reportar este hecho. No tengo nada que reportar al respecto.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración de SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) y del control interno necesario para permitir la preparación de estos estados financieros que estén libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelar según corresponda, los asuntos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la sociedad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista para evitar el cierre de sus operaciones.

Los encargados de la Administración de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de elaboración de la información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros

El objetivo de la auditoría es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores materiales pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto podrían razonablemente influir en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Norma Internacionales de Auditoría, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También como parte de la auditoría:

- Identifico y evalúo el riesgo de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a un fraude es más elevado en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar elusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la vulneración de control interno.
- Obtengo conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función a las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la Compañía.
- Evalúo si las políticas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables sean razonables así como las respectivas divulgaciones efectuadas por la Administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como una empresa en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en el informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden llevar a que la Compañía no continúe como empresa en funcionamiento.
- Evalúo la presentación global, la estructura y contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos correspondientes de modo que logran su presentación razonable.

Comunico a los responsables de la Administración de la Compañía en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorías planificadas y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

Otros asuntos

Los estados financieros de SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2017 no fueron auditados debido a que no se encontraban obligados a realizar auditoría de acuerdo a las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

CPA. Mónica Medina Espín
Auditor Independiente
SC-RNAE-959

Informe sobre otros requisitos legales y reglamentarios

El informe adicional de cumplimiento tributario como agente de retención y percepción de SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, se emite por separado.



CPA. Mónica Medina Espín
No. de Registro en
la Superintendencia de Compañías,
Valores y Seguros SC-RNAE-959

Abril 29 del 2019
Guayaquil, Ecuador

Luis Urdaneta 1700 y Esmeraldas
auditoriaexterna.m@gmail.com
Celular 0989-058-212

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Expresado en U.S. dólares)

	Notas	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
(No auditado)			
Activos:			
Activos corrientes			
Efectivo y bancos	6	2.493	510
Cuentas por cobrar	7	23.187	15.804
Activos por impuestos corrientes	11	11.021	8.901
Total activos corrientes		36.701	25.215
Activos no corrientes			
Propiedades, planta y equipos	8	13.223	16.458
Otros activos		1.360	1.380
Total activos no corrientes		14.583	17.838
Total activos		51.284	43.053
Pasivos:			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar	9	3.356	2.700
Beneficios a empleados	10	24.298	12.468
Pasivos por impuestos corrientes	11	6.358	4.438
Total pasivos		34.012	19.606
Patrimonio:	12		
Capital social		900	900
Reservas		1.269	1.269
Resultados acumulados		15.103	21.278
Total patrimonio neto		17.272	23.447
Total pasivos y patrimonio neto		51.284	43.053


Luis Cortéz Camacho
Gerente General


Wendy Valencia Jiménez
Contador

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
(Expresado en U.S. dólares)

Años terminados en,	Notas	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
			(No auditado)
Ventas	13	265.520	218.465
		265.520	218.465
Gastos:			
Ventas	14	(163.526)	(100.826)
Administración	15	(99.647)	(105.978)
		(263.173)	(206.804)
Utilidad antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		2.347	11.661
Participación a trabajadores		(352)	(1.749)
Utilidad antes de impuesto a la renta		1.995	9.912
Impuesto a la renta corriente		(439)	(2.181)
Resultado integral total del año		1.556	7.731


Luis Cortez Camacho
Gerente General


Wendy Valencia Jiménez
Contador

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Expresado en U.S. dólares)

Resultados acumulados

	Capital social	Reserva legal	Utilidades retenidas	Utilidad neta del ejercicio	Subtotal	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2016	900	1.269	13.547	-	13.547	15.716
Resultado integral total del año	-	-	-	7.731	7.731	7.731
Saldo al 31 de diciembre de 2017	900	1.269	13.547	7.731	21.278	23.447
Transferencia a utilidades retenidas	-	-	7.731	(7.731)	-	-
Dividendos declarados	-	-	(7.731)	-	(7.731)	(7.731)
Resultado integral total del año	-	-	-	1.556	1.556	1.556
Saldo al 31 de diciembre de 2018	900	1.269	13.547	1.556	15.103	17.272


Luis Cortez Camacho
Gerente General


Wendy Valencia Jimenez
Contador

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Expresado en U.S. dólares)

Año terminado en,	Diciembre 31, 2018
Flujos de efectivo por las actividades de operación:	
Efectivo recibido de clientes	258.137
Efectivo pagado a proveedores y empleados	<u>(248.423)</u>
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>9.714</u>
Flujos de efectivo por las actividades de financiamiento:	
Dividendos pagados	<u>(7.731)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	<u>(7.731)</u>
Aumento neto de efectivo y bancos	1.983
Efectivo y bancos al inicio del año	<u>510</u>
Efectivo y bancos al final del año	<u>2.493</u>



Luis Cortéz Camacho
Gerente General

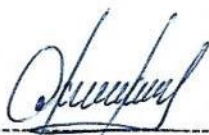


Wendy Valencia Jiménez
Contador

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
CONCILIACIÓN DEL RESULTADO INTEGRAL TOTAL CON EL EFECTIVO
NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
(Expresada en U.S. dólares)

Año terminado en,	Diciembre 31, 2018
Resultado integral total	1.556
Ajustes para conciliar el resultado integral total con el efectivo neto provisto por actividades de operación:	
Depreciación	3.235
Provisión participación a trabajadores	352
Provisión para impuesto a la renta	439
Cambios en activos y pasivos operativos:	
Aumento en cuentas por cobrar	(7.383)
Aumento en activos por impuestos corrientes	(2.120)
Disminución en otros activos	20
Aumento en cuentas por pagar	656
Aumento en beneficios sociales	11.478
Aumento en pasivos por impuestos corrientes	1.481
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>9.714</u>



Luis Cortéz Camacho
Gerente General



Wendy Valencia Jiménez
Contador

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Resumen de las Principales Políticas Contables

(Expresadas en U.S. dólares)

1. OPERACIONES.

Segumundo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros (en adelante "la Compañía") fue constituida según escritura pública el 3 de julio del 2000, en la ciudad de Guayaquil – Ecuador, la cual fue aprobada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, mediante Resolución No. OO-G-J-0005784 el 16 de octubre del 2010.

Su actividad principal es el asesoramiento y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o medicina prepagada constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador.

Composición accionaria:

Las acciones de Segumundo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros. están distribuidas de la siguiente manera:

Nombre de los accionistas	Nacionalidad	Acciones	%
Cortez Camacho Luis Fernando	Ecuatoriana	150	66,67%
Enríquez Camacho Germán David	Ecuatoriana	75	33,33%
		225	100,00%

2. IMPORTANCIA RELATIVA.

La Compañía ha tomado en consideración circunstancias específicas que bajo su criterio cumplen sus propias consideraciones de importancia relativa, con el fin de asegurar que los estados financieros, políticas contables y notas, reflejan la preparación y revelación de todos los hechos y circunstancias relevantes.

3. ESTRUCTURA DE LAS NOTAS.

Las notas a los estados financieros se encuentran presentadas de manera sistemática en función a su comprensibilidad y comparabilidad de acuerdo a lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) Sección No. 2. Cada partida significativa del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo se encuentra referenciada a su nota. Cuando sea necesaria una comprensión adicional a la situación financiera de la Compañía, se presentarán partidas adicionales, encabezados y subtotales en los estados financieros.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Resumen de las Principales Políticas Contables

(Expresadas en U.S. dólares)

4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

4.1. Declaración de cumplimiento.

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

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF para PYMES estas políticas han sido definidas en función de las NIIF para PYMES vigentes al 31 de diciembre de 2018 y 2017, aplicadas de manera uniforme a los períodos que se presentan.

4.2. Bases de preparación.

Los estados financieros de Segumundo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros, comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 y 2017. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

4.3. Moneda funcional y de presentación.

Las cifras incluidas en estos estados financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Compañía opera. La moneda funcional y de presentación de la Compañía es el dólar de los Estados Unidos de América.

4.4. Efectivo y bancos.

En este grupo contable se registra el efectivo en caja y bancos. Se miden inicial y posteriormente por su valor nominal.

4.5. Cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a doce meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Resumen de las Principales Políticas Contables

(Expresadas en U.S. dólares)

Al final de cada período sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

4.6. Propiedades, planta y equipos.

Medición en el momento del reconocimiento - Las partidas de propiedades, planta y equipos se medirán inicialmente por su costo.

El costo de la propiedades, planta y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

Medición posterior al reconocimiento: Después del reconocimiento inicial, la propiedades, planta y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

Método de depreciación y vidas útiles - El costo de propiedades, planta y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

Las vidas útiles y los valores residuales se han estimado como sigue:

Ítem	Años de vida útil	Valor Residual
Instalaciones	20	Cero (*)
Muebles y enseres	10	Cero (*)
Equipos de computación	3	Cero (*)

(*) A criterio de la Administración de la Compañía, estos activos se van a mantener hasta el término operativo de los mismos y, al no ser sujetos de venta a terceros, el valor residual asignado a los activos es cero o nulo.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Resumen de las Principales Políticas Contables

(Expresadas en U.S. dólares)

Retiro o venta de propiedades, planta y equipos.- La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades, planta y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

4.7. Deterioro del valor de los activos.

Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos a fin de determinar si existe un indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna).

Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados, salvo si el activo se registra a un importe revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución en la revaluación.

Cuando una pérdida por deterioro es revertida, el valor en libros del activo aumenta al valor estimado revisado de su importe recuperable, de tal manera que el valor en libros incrementado no excede el valor en libros que se habría calculado si no se hubiera reconocido la pérdida por deterioro para dicho activo en años anteriores. El reverso de una pérdida por deterioro es reconocido automáticamente en resultados, salvo si el activo correspondiente se registra al importe revaluado, en cuyo caso el reverso de la pérdida por deterioro se maneja como un aumento en la revaluación.

4.8. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores locales y del exterior de bienes y servicios adquiridos en el curso normal del negocio.

Las cuentas por pagar comerciales se reconocen inicialmente a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable y, posteriormente, a su costo amortizado, considerando costo financiero y deterioro de valor.

4.9. Beneficios a los empleados.

Pasivos corrientes.- en este grupo contable se registran las obligaciones presentes con empleados como beneficios sociales (décimo tercer y cuarto sueldo, vacaciones, etc.); obligaciones con el IESS y participación a trabajadores. Se miden a su valor nominal y se reconocen en los resultados del período en el que se generan.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Resumen de las Principales Políticas Contables

(Expresadas en U.S. dólares)

El cálculo de la participación a trabajadores se realiza de acuerdo a las disposiciones legales vigentes; representa el 15% sobre la utilidad contable de la Compañía antes de liquidar el impuesto a la renta y se reconoce en los resultados del período.

4.10. Provisiones.

La Compañía considera que las provisiones se reconocen cuando:

- La Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- El importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones son evaluadas periódicamente y se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de cada cierre de los estados financieros.

4.11. Capital social.

Se registra el monto aportado del capital. Se mide a su valor nominal.

4.12. Reservas.

En este grupo contable se registran las apropiaciones de utilidades o constituciones realizadas por Ley, estatutos, acuerdos de Accionistas para propósitos específicos. Se miden a su valor nominal

4.13. Resultados acumulados.

En este grupo contable se registran las utilidades retenidas y la utilidad neta del ejercicio, sobre las cuales no han determinado un destino definitivo.

4.14. Impuestos.

Activos por impuestos corrientes.- en este grupo contable se registran los créditos tributarios de impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos de impuesto a la renta que no han sido compensados.

Pasivos por impuestos corrientes.- en este grupo contable se registran las obligaciones con la Administración Tributaria por impuesto al valor agregado, así como las retenciones en la fuente por pagar por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Resumen de las Principales Políticas Contables

(Expresadas en U.S. dólares)

Impuesto a la renta.- se determina sobre la base imponible calculada de acuerdo con las disposiciones legales y tributarias vigentes al cierre del ejercicio contable. La tasa de impuesto a la renta para los años 2018 y 2017 ascienden al 25% y 22% respectivamente. Se mide a su valor nominal y se reconoce en los resultados del período en el que se genera.

4.15. Reconocimiento de ingresos.

Los ingresos surgen en el curso de las actividades ordinarias de la Compañía, son reconocidos cuando su importe puede medirse con fiabilidad; es probable que la entidad reciba beneficios económicos asociados con la transacción; y los costos incurridos o por incurrir en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

4.16. Gastos.

Los gastos se registran al costo histórico. Los gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

4.17. Estado de flujos de efectivo.

Los flujos de efectivo de actividades de operación incluyen todas aquellas actividades relacionadas con el giro del negocio, además de ingresos y egresos financieros y todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento.

4.18. Cambios en políticas y estimaciones contables.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, no presentan cambios en políticas y estimaciones contables respecto a los estados financieros al 31 de diciembre de 2017.

5. ESTIMACIONES Y JUICIOS O CRITERIOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN.

La Compañía efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro; por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Estas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias. Las estimaciones y supuestos más significativos efectuados por la Administración se presentan a continuación:

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Resumen de las Principales Políticas Contables

(Expresadas en U.S. dólares)

Provisión por cuentas incobrables.- al final de cada período contable se evalúa la existencia de evidencia objetiva de deterioro de sus cuentas por cobrar clientes y otras cuentas por cobrar, comparando el saldo en libros y el valor recuperable resultante del análisis de cobrabilidad futura tomando en cuenta entre otros aspectos la antigüedad; cuando el valor en libros excede su valor futuro de recuperación se considera deterioro. El valor del deterioro se reconoce en una cuenta correctora del activo y en los resultados del período.

Valor razonable de activos y pasivos.- en ciertos casos los activos y pasivos debe ser registrados a su valor razonable, que es el monto por el cual un activo puede ser comprado o vendido, o el monto por el cual un pasivo puede ser incurrido o liquidado en una transacción actual entre partes debidamente informadas, en condiciones de independencia mutua, distinta de una liquidación forzosa, utilizando para esto precios vigentes en mercados activos, estimaciones en base a la mejor información disponible u otras técnicas de valuación; las modificaciones futuras se actualizan de manera prospectiva.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Notas a los Estados Financieros

(Expresadas en U.S. dólares)

6. EFECTIVO Y BANCOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Bancos	2,493	510

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, representa saldo en una cuenta corriente en un banco local, el cual no genera intereses y no tiene restricciones para su uso.

7. CUENTAS POR COBRAR.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Clientes	4,680	2,991
Anticipos a proveedores	13,262	6,911
Otros anticipos	5,245	5,902
	23,187	15,804

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, representan créditos comerciales otorgados por la venta de servicios, los cuales no generan intereses y tienen vencimientos promedio de 90 días.

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Instalaciones	10,598	10,598
Muebles y enseres	5,844	5,844
Equipos de computación	4,770	4,770
	21,212	21,212
(-) Depreciación acumulada	(7,989)	(4,754)
	13,223	16,458

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Notas a los Estados Financieros

(Expresadas en U.S. dólares)

9. CUENTAS POR PAGAR.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Proveedores	682	646
Anticipos	-	2,054
Otras	2,674	-
	<u>3,356</u>	<u>2,700</u>

- (1) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, representan saldos pendientes de pago por compra de bienes y servicios, los cuales no devengan intereses y tienen vencimientos promedio en 45 días.

10. BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Instituto Ecuatoriano Seguridad Social (IESS)	22,573	10,064
Beneficios a empleados	1,373	655
Participación a trabajadores (1)	352	1,749
	<u>24,298</u>	<u>12,468</u>

- (1) Los movimientos de participación a trabajadores por pagar, fueron como sigue:

	Años terminados en	
	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Saldo inicial	1,749	-
Provisión del año	352	1,749
Pagos	(1,749)	-
Saldo final	<u>352</u>	<u>1,749</u>

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Notas a los Estados Financieros

(Expresadas en U.S. dólares)

11. IMPUESTOS CORRIENTES.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
<u>Activos por impuestos corrientes:</u>		
Crédito tributario de IVA	3,436	4,471
Crédito tributario de impuesto a la renta	5,335	4,430
Crédito tributario de IR años anteriores	2,250	-
	11,021	8,901
<u>Pasivos por impuestos corrientes:</u>		
SRI por pagar	5,919	2,257
Impuesto a la renta	439	2,181
	6,358	4,438

Conciliación tributaria - Impuesto a la renta

La conciliación del impuesto a la renta calculada de acuerdo a la tasa impositiva legal y el impuesto a la renta afectado a operaciones, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Utilidad antes de impuesto a la renta	1,995	9,912
Gastos no deducibles	-	-
Utilidad gravable	1,995	9,911
Tasa de impuesto del período	25%	22%
Impuesto a la renta causado	439	2,181
Retenciones en la fuente	(5,335)	(4,430)
Crédito tributario años anteriores	(2,250)	-
Saldo a favor	(7,146)	(2,250)

Tarifa del impuesto a las ganancias

Provisión para los años 2018 y 2017

La provisión para el impuesto a las ganancias por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, ha sido calculada aplicando la tarifa del 25% y 22%, respectivamente.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Notas a los Estados Financieros

(Expresadas en U.S. dólares)

Anticipo para los años 2018 y 2017

El anticipo del Impuesto a la Renta para los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, ha sido calculado con base en los procedimientos establecidos en el artículo 41 de la Ley de Régimen Tributario Interno y 76 de su Reglamento.

El anticipo de impuesto a la renta mínimo resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles. Dichos rubros deben incrementarse o disminuirse por conceptos establecidos en disposiciones tributarias (Circular 14 emitida por el Servicio de Rentas Internas, publicada en el Registro Oficial Suplemento 660 del 31 de diciembre de 2016).

Pago mínimo de impuesto a la renta

Conforme a las reformas introducidas a la Ley de Régimen Tributario Interno, publicadas en el Suplemento del Registro Oficial Suplemento No. 94, del 23 de diciembre de 2009, si el anticipo mínimo determinado en el ejercicio respectivo no es acreditado al pago del impuesto a la renta causado, o no es autorizada su devolución por parte de la Administración Tributaria, se constituirá en pago definitivo de impuesto a la renta sin derecho a crédito tributario posterior.

El Servicio de Rentas Internas podrá disponer la devolución del anticipo mínimo a las sociedades por un ejercicio económico cada trienio se considerará como el primer año el primer trienio al período fiscal 2010 cuando, por caso fortuito o fuerza mayor, se haya visto afectada gravemente la actividad económica del sujeto pasivo en el ejercicio económico respectivo. Para el efecto, el contribuyente deberá presentar su petición debidamente justificada a la Administración Tributaria, para que realice las verificaciones que correspondan.

De acuerdo a lo dispuesto en el Art. 30 del Código Civil, fuerza mayor o caso fortuito se definen como el imprevisto que no es posible resistir como naufragio, un terremoto, el apresamiento de enemigos, los actos de la autoridad ejercidos por un funcionario público, etc. Si el contribuyente no puede demostrar el caso fortuito o fuerza mayor ante la Administración Tributaria, el anticipo mínimo determinado en el ejercicio respectivo, deberá ser contabilizado como gasto del impuesto a la renta.

Además, a partir del ejercicio fiscal 2016 cuando se haya visto afectada significativamente la actividad económica de un contribuyente, el mayor valor entre el anticipo determinado y el impuesto a la renta causado puede ser recuperado en la parte que exceda el tipo impositivo efectivo promedio de los contribuyentes en general definido por la Administración Tributaria.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Notas a los Estados Financieros

(Expresadas en U.S. dólares)

Ejercicios fiscales sujetos a revisión de la Administración Tributaria

A la fecha de emisión de los estados financieros, las declaraciones de impuestos son susceptibles de revisión por parte de la Administración Tributaria las declaraciones de los años 2016 al 2018.

12. PATRIMONIO

12.1 Capital social.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el capital social de la Compañía es de US\$900 y está constituida por 225 acciones ordinarias, nominativas e indivisibles, autorizadas y en circulación con un valor nominal de cuatro dólares cada una.

12.2 Reserva legal.

La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que este alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

12.3 Resultados acumulados

Utilidades retenidas

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el saldo de esta cuenta está a disposición de los accionistas y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos, como la re liquidación de impuestos u otros

13. VENTAS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Años terminados en	
	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Bienes	1,000	-
Servicios	264,520	218,465
	265,520	218,465

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Notas a los Estados Financieros

(Expresadas en U.S. dólares)

14. GASTOS DE VENTAS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Años terminados en	
	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Comisiones	157,120	98,997
Servicios contratados	3,888	-
Otros	2,518	1,829
	163,526	100,826

15. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Años terminados en	
	Diciembre 31, 2018	Diciembre 31, 2017
Gastos del personal	62,334	56,462
Arriendo	7,620	10,624
Servicios básicos	4,300	5,399
Gasto de iva	3,330	28
Depreciaciones	3,234	2,969
Afiliaciones	3,013	1,710
Combustible	1,786	2,463
Suministros	1,234	7,317
Atención a clientes	1,172	3,048
Otros	11,624	15,958
	99,647	105,978

16. CONTINGENTES.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Compañía no mantiene juicios como demandado y/o demandante.

SEGUMUNDO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Notas a los Estados Financieros

(Expresadas en U.S. dólares)

17. SANCIONES.

De la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

No se han aplicado sanciones a la Compañía, sus Directores o Administradores, por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017.

De otras autoridades administrativas.

No se han aplicado sanciones a la Compañía, sus Directores o Administradores, emitidas por parte de otras autoridades administrativas, durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017.

18. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE BALANCE.

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2018 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros (Abril 29, 2019), no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.

19. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 han sido aprobados por la Administración de la Compañía el 29 de abril de 2019 y se presentarán para su aprobación definitiva a la Junta General de Accionistas. La Administración considera que no se producirán cambios a los presentes estados financieros.
