



Lic. Annabel Solórzano García
AUDITOR EXTERNO
R.N.A.E # 1099

Portoviejo- Manabi- Ecuador
Calle los Nardos y Av. 15 de abril
Frente al Centro de Atención Ciudadana
annabelsolorzano@yahoo.com
0997839637

SMARTSEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Estados financieros
Al 31 de diciembre de 2018

DATOS GENERALES DE LA COMPAÑÍA:

RUC: 1391830122001

No. EXPEDIENTE SCVS: 601225

Fecha de constitución: 27/08/2015

Representante Legal: Masterrena Moreira Lenin Adolfo

Dirección Legal: Portoviejo-Manabí-Ecuador

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados Integrales

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros y

Resumen de las Principales Políticas Contables



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los socios de la compañía SMARTSEG S.A

Opinión.

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la empresa SMARTSEG S.A los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, y los estados de resultado, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo, correspondientes al año que termina en esa fecha de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la compañía SMARTSEG S.A. al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico 2018, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, las disposiciones dictadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, las normas de carácter tributario y otras normas jurídicas relacionadas, mismas que guardan uniformidad con las aplicadas en el ejercicio anterior.

Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros.

3. Los estados financieros fueron preparados y de responsabilidad de la gerencia de la compañía "SMARTSEG S.A.", la cual también es responsable de mantener una estructura de control eficaz, del registro apropiado de las transacciones en los registros contables, de la salvaguardia de los activos, y de una presentación general razonable de los estados financieros.

Responsabilidad del Auditor

4. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue realizado de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable, sobre si los estados financieros están libres de errores materiales.
5. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. ✎



Lic. Annabel Solórzano García
AUDITOR EXTERNO
R.N.A.E # 1099

Portoviejo- Manabi- Ecuador
annabelsolorzano@yahoo.com
0997839637

6. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión. Los resultados de las pruebas efectuadas no revelaron situaciones anormales en las transacciones y documentación examinada.

Informe sobre otros Requerimientos legales y reglamentarios.

7. Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, se emite por separado.

Abril, 26 de 2019

Lic. Annabel Solórzano García
AUDITOR EXTERNO
RNAE No. 1099
Portoviejo, Manabi



SMARTSEG S.A.
RUC No. 1391830122001
BALANCE GENERAL
Expresado en Dólares Norteamericanos

Cuenta Contable	Hasta: 31 de diciembre del 2018		
	Saldo		
	Notas	2018	2017
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		10.790,74	32.162,68
CUENTAS POR COBRAR		39.391,65	0,00
TOTAL		50.182,39	32.162,68
ACTIVO FIJO			
EQUIPOS DE COMPUTACION		1.640,47	1.640,47
DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQUIPOS		0,00	0,00
TOTAL		1.640,47	1.640,47
TOTAL DE ACTIVO		51.822,86	33.803,15
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
OBLIGACIONES POR PAGAR		6.126,68	0,00
PARTICIPACION TRAJADORES POR PAGAR		0,00	3.838,12
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		0,00	4.841,76
TOTAL		6.126,68	8.679,88
PASIVO A LARGO PLAZO			
DOCUMENTOS POR PAGAR		0,00	0,00
TOTAL		0,00	0,00
OTROS PASIVOS			
PATRIMONIO NETO			
Capital Suscrito		800,00	800,00
Aporte de Socios Futura capitalización		49.360,51	7.415,66
Reserva Legal		2.558,75	2.558,75
Utilidades acumuladas		14.348,86	0,00
Utilidad (Pérdida) del ejercicio		-21.371,94	14.348,86
TOTAL		45.696,18	25.123,27
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		51.822,86	33.803,15


LENIN ADOLFO MASTERRENA MOREIRA
GERENTE GENERAL


ELIANA IZURIETA CAMBOZANO
CONTADORA
REG. No. 13-22236



SMARTSEG S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Expresado en Dólares Norteamericanos
Desde: 1 de enero del 2018 Hasta: 31 de diciembre del 2018

	Notas	Saldo US\$	
		2018	2017
INGRESOS			
INGRESOS OPERACIONALES			
VENTAS			
CON TARIFA 12%		22.404,40	-
CON TARIFA 0%		18.869,82	150.826,80
OTROS		609,38	-
TOTAL DE INGRESOS		41.883,60	150.826,80
GASTOS			
GASTOS OPERACIONALES			
COMPRAS NETAS DE BIENES NO PROD.		-	50.260,86
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SUELDOS		10.515,31	11.573,76
SERVICIOS PRESTADOS		19.613,31	-
HONORARIOS PROFESIONALES		11.131,33	40.839,41
BENEFICIOS SOCIALES		7.119,30	-
ARRENDAMIENTO		-	-
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		9.207,01	-
APORTE AL IESS INCLUYE F/RESERVA		3.273,05	2.094,46
AYUDA SINIESTROS Y OTROS		557,70	-
SUMINISTROS DIVERSOS		1.707,33	-
CONTRIBUCIONES SOCIALES		100,00	-
OTROS		-	20.470,82
SERVICIOS BANCARIOS		31,20	-
TOTAL DE GASTOS		63.255,54	125.239,31
RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTO		(21.371,94)	25.587,49
(-) 15% Participación Trabajadores		-	3.838,12
(-) Impuesto a la Renta		-	4.841,76
UTILIDAD (Después de participación trabajadores e Impuesto a la Renta)		-	16.907,61
(-) Reserva Legal		-	2.558,75
UTILIDAD (Pérdida) NETA DEL EJERCICIO		(21.371,94)	14.348,86


LENÍN ADOLFO MASTERRENA MOREIRA
GERENTE GENERAL


ELIANA IZURIETA CAMPOZANO
CONTADORA
REG. No. 13-22236



SMARTSEG S.A.
RUC No. 1391830122001
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	CAPITAL SOCIAL	APORTE DE SOCIOS FUTURA CAPITALIZACIÓN	RESERVAS RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS GANANCIAS ACUMULADAS	RESULTADOS DEL PERIODO PERDIDA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	800,00	49.360,51	2.558,75	14.348,86	-21.371,94	45.696,18
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	800,00		2.558,75	14.348,86	-	17.707,61
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	800,00	7.415,66	2.558,75	14.348,86	-	25.123,27
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES:	-			-	-	-
CORRECCION DE ERRORES:	-			-	-	-
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	-	41.944,85	-	-	21.371,94	21.371,94
Aumento (disminución) de capital social	-			-	-	-
Aportes para futuras capitalizaciones	-	41.944,85		-	-	-
Otros cambios *(detallar)	-			-	-	-
Regulación saldo IR2016	-			-	-	-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	-			-	21.371,94	21.371,94 \$


LENIN ADOLFO MASTERRENA MOREIRA
GERENTE GENERAL


ELIANA IZURIETA CAMPOZANO
CONTADORA
REG. No. 13-22236



SMARTSEG S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
Expresados en dólares norteamericanos

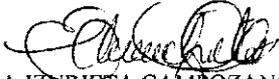
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO	2018	2017
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	(21.371,94)	-
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(63.316,79)	-
Clases de cobros por actividades de operación	2.491,95	-
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	2.491,95	-
Clases de pagos por actividades de operación	(65.808,74)	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(57.128,86)	-
Pagos a y por cuenta de los empleados	-	-
Impuestos a las ganancias pagados	(3.838,12)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	(4.841,76)	-
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-	-
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	41.944,85	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	41.944,85	-
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	(21.371,94)	-
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	32.162,68	800,00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	10.790,74	-

* Los datos del flujo de efectivo del año 2017 fueron tomados de la información que consta en la Página web de la Superintendencia de Compañías.

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	(21.371,94)	-
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	-	-
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	-	-
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-	-
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	(41.944,85)	-
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(39.391,65)	-
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	6.126,68	-
Incremento (disminución) en otros pasivos	(8.679,88)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(63.316,79)	-


LENIN ADOLFO MASTERRENA MOREIRA
GERENTE GENERAL


ELIANA IZURIETA CAMPOZANO
CONTADORA
REG. No. 13-22236



NOTAS EXPLICATIVAS

COMPAÑÍA SMARTSEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre de 2018.

1. Información general

COMPAÑÍA SMARTSEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, es una compañía anónima, radicada en Manabí- Ecuador, con RUC 1391830122001

COMPAÑÍA SMARTSEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, con domicilio ubicado en la **AV. RAMOS IDUARTE S/N Y AVENIDA AMERICA, FRENTE ESCUELA GASTRONOMIA DE MANABI**, de la parroquia **18 DE OCTUBRE**, de esta ciudad de Portoviejo, de este Cantón Portoviejo, Provincia de Manabí. Su actividad principal es la **PRESTACION DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS RELACIONADOS CON LOS SEGUROS** en todas sus fases.

2. Bases de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la *Norma Internacional de Información Financiera* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Están presentados en dólares americanos (USD).

2.1. Cuentas por cobrar

Incluye principalmente cuentas por cobrar que se estiman van a ser convertidas en dinero dentro de un año a partir de la fecha del Balance.

2.2. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son obligaciones contraídas por la empresa con terceras personas; valores que deben ser pagados a corto y largo plazo. ✦



3. Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta se reconocen cuando se entregan los servicios y a satisfacción. Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

4. Beneficios a los empleados – pagos por indemnizaciones

Los beneficios a los empleados están relacionados con lo establecido con el Gobierno, mediante el Código de Trabajo. Los trabajadores en relación de dependencia, a excepción de los administradores, están cubiertos por la ley.

5. Identificación de los estados financieros

La compañía mostrará la siguiente información en la cabecera de cada hoja de los estados financieros:

- a) El nombre de la compañía.
- b) Nombre del Estado Financiero.
- c) El periodo de presentación.
- d) El equivalente monetario.

6. Desglose de gastos

La compañía presentará un desglose de los gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza de los gastos o en la función de los gastos dentro de la compañía, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante.

7. PATRIMONIO

Capital Social. - Al 31 de diciembre del 2018, representa 800 acciones de valor nominal unitario de US\$ 1.00.

8. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y aprobados en Junta General Ordinaria realizada el **05 de abril del 2019.** †


LENIN ADOLFO MASTERRENA MOREIRA
GERENTE GENERAL


ELIANA IZURIETA CAMPOZANO
CONTADORA
REG. No. 13-22236