

**EXSELOY SEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.  
NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2017 Y 2018**

Las notas aclaratorias que se detallan a continuación son parte de los Estados Financieros:

EXSELOY SEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., elaboró las notas a sus estados financieros de la siguiente manera:

EL Estado de Resultados y el Flujo de Efectivo para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2018, así como el Balance general y el Estado de Cambios en el Patrimonio y las notas explicativas a los estados financieros para los años comparativos entre el 31 de diciembre del 2017 y el 31 de diciembre del 2018.

### **1. Información general**

EXSELOY SEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., Es una compañía imitada, que tiene como domicilio principal en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura, segundo piso ubicado en la calle Bolívar 8-91 y Velasco. Actividades de agentes y corredores de seguros que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

### **2. Base de Elaboración**

Los estados financieros se han elaborado de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes, en todo lo que aplica de acuerdo al plan de implementación. Estos informes son presentados en dólares de los Estados Unidos de América.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la sección de las NIIF pymes exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables.

### **3. Principales Políticas Contables**

A continuación se describen las siguientes políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros. Tal como lo requiere la norma internacional de contabilidad (NIC 1), estas políticas han sido diseñadas en función a las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes (NIIF pymes) y aplicadas de manera uniforme en la presentación de los estados financieros que se adjuntan.

#### **Base de preparación y uso de estimados.-**

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes (NIIF pymes), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Los estados financieros adjuntos fueron preparados siguiendo el criterio del costo histórico con excepción de lo siguiente:

Los activos financieros hasta el vencimiento, son valorizados a costo amortizado aplicando el método de interés efectivo, menos cualquier pérdida por deterioro.

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia efectúe estimaciones, utilice supuestos para la valorización de algunas partidas incluidas en los estados financieros y revelaciones que se requiere

presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

Para la presentación de estos estados financieros se usa la coma para separar miles y el punto para separar decimales y los valores están expresados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

### **Periodo cubierto**

Los presentes estados financieros comprenden: Estado de Situación Financiera y estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas, al 01 de diciembre de 2017 y al 31 de Diciembre de 2018; así como Resultados Integrales y Estados de Flujo por los años terminados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018.

### **Base de presentación**

Los estados financieros adjuntos han sido preparados, de acuerdo al plan de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes (NIIF) emitidas hasta el 31 de diciembre de 2017, cuya aplicación es vigente a esa fecha.

#### **a) Instrumentos Financieros**

La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías, de acuerdo a la sección 11 préstamos y cuentas por cobrar. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros, la gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de reconocimiento inicial.

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que da derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo.

#### **Deterioro de Activos Financieros**

Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de deterioro siempre que exista evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial, el valor en libros no puede ser recuperable totalmente. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del valor en libros sobre su valor recuperable.

#### **b) Cuentas por Pagar**

Las Cuentas por Pagar son obligaciones de pago los bienes o servicios adquiridos en el curso normal de los negocios. Las Cuentas por Pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes. Las cuentas por Pagar se presentan a su valor razonable, el cual corresponden a su valor en libros tras determinar que no existen intereses implícitos en relación a plazos de los valores de cobros. Para esta determinación se considera 45 días como plazo normal de pago.

#### **c) Impuesto a la Renta Corriente**

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias promulgadas en el Ecuador, a la fecha de presente estado de situación financiero. La gerencia evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones del impuesto a la renta respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación.

#### **d) Reconocimiento de Ingresos de Actividades ordinarias**

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la prestación de servicios de acuerdo a la razón social de la empresa y se reconoce cuando se ha elaborado el respectivo documento de soporte.

El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contra-prestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta y cobrados por cuenta de gobierno del país.

#### **e) Deudores comerciales y otras Cuentas por Cobrar**

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las Cuentas por Cobrar no tienen intereses.

#### **f) Cuentas Comerciales por Pagar**

Las cuentas por pagar so obligaciones basadas en condiciones de créditos normales y no tienen intereses.

### **ACTIVO CORRIENTE**

#### **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO**

**3,676.45**

Corresponde a los valores efectivos que se encuentran disponibles para ser utilizados. Se encuentran en efectivo en caja y la cuenta bancaria. El saldo que consta corresponde, al saldo conciliado del libro bancos.

| <b>CUENTA</b>                                | <b>AÑO 2017</b> | <b>AÑO 2018</b> |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b> | <b>6,300.87</b> | <b>2,801.48</b> |
| Cta. Banco del Pacifico                      | 6,300.87        | 2,801.48        |

#### **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

**5,307.38**

Corresponde al crédito tributario tanto del Impuesto al Valor Agregado como del Impuesto a la Renta del periodo terminado, generado en las operaciones ordinarias de la empresa

| <b>CUENTA</b>                          | <b>AÑO 2017</b> | <b>AÑO 2018</b>  |
|----------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTES</b> | <b>4,355.19</b> | <b>10,475.37</b> |
| Crédito tributario IVA                 | 3,718.23        | 3,625.60         |
| Crédito tributario sujeto pasivo (IR)  | 636.96          | 6,849.77         |

### **ACTIVOS FINANCIEROS**

Corresponde a inversiones realizadas de libre disposición medidas a valor razonable al 31 de diciembre del 2018

| <b>CUENTA</b>              | <b>AÑO 2017</b>  | <b>AÑO 2018</b>  |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIVOS FINANCIEROS</b> | <b>22,970.58</b> | <b>20,858.70</b> |
| Inversiones a corto plazo  | 22,970.58        | 20,858.70        |

## PASIVOS

### CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES (LOCALES)

Las cuentas por pagar comerciales se originan, principalmente, por la adquisición a terceros no relacionados de suministros y otras compras, están denominadas en dólares Estados Unidos de América, tienen vencimientos corrientes, no generan intereses y no se han otorgado garantías por estas obligaciones.

| CUENTA                                  | AÑO 2017  | AÑO 2018 |
|-----------------------------------------|-----------|----------|
| Cuentas por pagar proveedores (locales) | 22,308.48 | -        |

### OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las otras cuentas por pagar se originan, por las obligaciones pendientes al Servicio de Rentas Internas, están denominadas en dólares de los Estados Unidos de América, tienen vencimientos corrientes, y generan intereses por retrasos en los pagos de acuerdo a las fechas establecidas en las normas fiscales

| CUENTA                        | AÑO 2017 | AÑO 2018 |
|-------------------------------|----------|----------|
| Otras cuentas por pagar (SRI) | 673.55   | 170.52   |

### OBLIGACIONES CON LOS TRABAJADORES

Estas cuentas por pagar se originan, por los pagos pendientes a los trabajadores y al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, están denominadas en dólares Estados Unidos de América, tienen vencimientos corrientes, no generan intereses y no se han otorgado garantías por estas obligaciones.

| CUENTA                     | AÑO 2017 | AÑO 2018 |
|----------------------------|----------|----------|
| Participación trabajadores | 1,677.39 | -        |
| Beneficios a empleados     | 208.58   | 1,411.67 |
| Obligaciones con el IESS   | 297.63   | 216.00   |

## PATRIMONIO

### CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO

Al 31 de diciembre del 2.018 y 2.017, el capital autorizado, suscrito y pagado está presentado por 400 acciones ordinarias y nominativas y negociables a un valor de USD 1,00 valor nominal cada una, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2.018 y 2.017, la estructura societaria de la Compañía es la siguiente:

| CUENTA                      | VALOR  |
|-----------------------------|--------|
| Cazar Gudiño Alvaro Richar  | 396.00 |
| Cazar Salgado Luis Hipólito | 4.00   |

### RESULTADOS ACUMULADOS

Estas cuentas se originan por las utilidades de años anteriores así como los resultados del periodo 2017 y 2018, están denominadas en dólares Estados Unidos de América

| <b>CUENTA</b>                     | <b>AÑO 2017</b> | <b>AÑO 2018</b> |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Utilidad de ejercicios anteriores | 717.59          | 8,061.01        |
| Utilidad del ejercicio            | 7,343.42        | 22,929.69       |

#### **4. Situación fiscal**

La Compañía no ha sido auditada tributariamente por parte del Servicio de Rentas Internas, hasta el presente ejercicio económico; por consiguiente, los ejercicios económicos 2.017, 2.016 y 2.015, se encuentran abiertos a revisión.

El decreto ejecutivo No. 2430 publicado en el Suplemento del R.O. 494 del 31 de diciembre del 2.004, incorporó a la legislación tributaria, con vigencia a partir del 2.005, nuevas normas sobre la determinación de resultados tributables originados en operaciones con compañías relacionadas.

#### **5. Precios de transferencia**

Al 31 de diciembre de 2.018, la Compañía ha realizado transacciones con partes relacionadas; sin embargo, no superan los montos establecidos por el Servicio de Rentas Internas, por lo que no está obligada a la presentación del Informe Integral de Precios de Transferencia y Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas.

#### **6. Informe cumplimiento tributario**

Por disposición establecida en el R.O 740 del 8 de enero del 2.004 (Resolución 1071), el Servicio de Rentas Internas, dispone que todas las sociedades obligadas a tener auditoría externa, deberán presentar los anexos y respaldos en sus declaraciones fiscales; a la emisión de este informe, la Compañía se encuentra preparando dicha información.

Será responsabilidad de los Auditores Externos, el dictaminar la razonabilidad de la información y reportes descritos en el párrafo precedente.

#### **7. Otras revelaciones**

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las revelaciones y notas correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

#### **8. Eventos subsecuentes y aprobación de balances**

Entre el 31 de diciembre del 2.018 y la fecha de aprobación de los estados financieros que fue el 28 de marzo 2.019, No se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la Compañía.