

SEGUR-RED AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2016

NOTA 1 - OPERACIONES

La Compañía fue constituida mediante escritura pública del 22 de marzo del 2016, fue inscrita en el Registro Mercantil y aprobada por la Superintendencia de Compañías.

Su objeto social es la gestión, asesoramiento y obtención de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina pre-pagada autorizadas para operar en el Ecuador.

Los Estados Financieros han sido preparados en U.S. dólares como resultado del proceso de dolarización de la economía a través del cual el Gobierno Ecuatoriano fijó como moneda de curso legal del país, el dólar de los Estados Unidos de América.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Preparación de los Estados Financieros -

Los estados financieros de la Empresa han sido preparadas de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

La preparación de estados financieros conforme con la NIIF para las PYMES exige el uso de ciertas estimaciones. También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables.

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

b) Efectivo y equivalentes de efectivo

El 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.

**NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES
POLITICAS CONTABLES
(Continuación)**

c) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar Inventarios -

Las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo 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.

d) Activos fijos -

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

e) Reconocimiento de ingreso por actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes y servicios se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad así también cuando se presta el servicio.

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

f) Costos y Gastos

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

g) Beneficios a empleados

Incluye las provisiones por beneficios a empleados, incluyendo los beneficios post-empleo, o aquellos generados por beneficios pactados durante la contratación del personal la compañía, así como los originados de contratos colectivos de trabajo. Al ser el primer año de actividades

de la compañía no se realizaron los cálculos y provisiones de jubilación patronal y desahucio, los mismos que se efectuaran en el año siguiente. Informar que al ser el primer año de funcionamiento las provisiones de jubilación y desahucio se realizaran en el segundo año de operación

**NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES
POLITICAS CONTABLES
(Continuación)**

h) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes es de 120 días en las cuentas comerciales, Considerar que existen otras cuentas por pagar que sobrepasan el promedio.

i) Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente - El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la empresa por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

Impuestos diferidos - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponderables. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

La Compañía debe compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Corresponde al saldo final de la cuenta bancaria conciliado con el estado de cuenta correspondiente y no refleja ninguna partida conciliatoria pendiente. El saldo es de \$ 549.33

NOTA 4 – ANTICIPOS FISCALES

El saldo de \$569.83 que corresponde a créditos de Impuesto a la renta que se compensara en este año con el pago del Impuesto respectivo por \$ 154.13 y \$415.70 de Créditos de Iva que se compensara mensualmente.

NOTA 5 – CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a un solo cliente QBE por facturas emitidas en noviembre por un valor de \$:3,405.98 las cuales fueron cobradas en los primeros meses del año 2017

NOTA 6 – Anticipos a Proveedores

Corresponde a un anticipo entregado a la empresa KUATRO por un trabajo de elaboración de regalos de clientes y que fue descontado en los primeros meses del año 2017

NOTA 7 – Gastos de Constitución

Corresponde a todos los gastos efectuados por la empresa en un inicio de operaciones por un valor de \$16,351.93, los cuales se van a amortizar en 3 años

NOTA 9 – Cuentas por Pagar

Corresponde a los siguientes valores:

Obligaciones con el IESS	108.00
Obligaciones con SRI	554.67
Proveedores	826.05
Sueldos Por Pagar	811.00
Cuentas por Pagar Socios	18,174.35

NOTA 10- Anticipos Clientes

Se recibió un anticipo de comisiones de la empresa QBE el cual será pagado mediante descuento de las facturas por comisiones que emitamos por un valor de \$1,922.21.

NOTA 11- Capital Social

El capital suscrito de \$10,000.00 se encontraba pendiente de pago al cierre del balance pero a la fecha de presentación de este informe ya se encuentra cancelado en su totalidad y comprende 10.000 acciones de un valor nominal de US\$1 cada una, distribuidos de la siguiente manera:

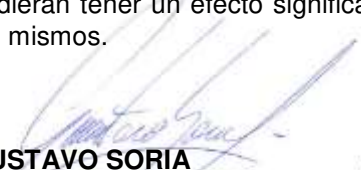
	<u>USD</u>
Accionista	Valor
CABRERA PIEDRA KATTIA JAQUELINE	7,500
MATEUS PONCE RAFAEL	2,500
Total	<u>10,000</u>

NOTA 12 – RESULTADOS

De acuerdo con el Estado de Resultados hubo ingresos durante el ejercicio económico 2016 que fueron de \$ 7,705.81 y los costos y gastos del año 2016 fueron de \$7983.41, el resultado da una pérdida de \$ 277.60, no se generó una provisión para participación empleados pero si de Impuesto a la Renta por efectos de Gastos no Deducibles y se obtuvo un valor de \$100.25 el cual se compensa con los anticipos y como resultado hay un crédito para el siguiente año de \$53.88

NOTA 9 - EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 y la fecha de emisión de estos estados financieros (29 de Marzo del 2017 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 revelado en los mismos.



GUSTAVO SORIA
CONTADOR GENERAL
SEGUR-RED AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.