

SEGURKRED
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

(Quito, Ecuador)

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre 2019

SEGURKRED AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

(Quito, República del Ecuador)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2019

(En dólares estadounidenses)

1. Identificación de la empresa informante

SEGURKRED AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., es una compañía constituida en Quito, República del Ecuador. La compañía fue incorporada conforme a las leyes del Ecuador en marzo del 2018 y su principal actividad económica es la intermediación de seguros, actividad de agentes y corredores de seguros. La compañía en el 2019 inició su operación realizando facturación y gastos propios del giro del negocio.

2. Base de preparación

a) *Declaración de cumplimiento*

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los estados financieros fueron aprobados por la gerencia el 31 de marzo del 2020.

b) *Base de medición*

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de medición de costo histórico.

c) *Moneda funcional y de presentación*

Los estados financieros son presentados en dólares de los Estados Unidos de América (US\$), moneda de operación de la compañía.

3. Administración de riesgos financieros

La compañía está expuesta al riesgo de liquidez derivado del uso de instrumentos financieros.

Esta nota presenta información sobre la exposición de la compañía a este riesgo, los objetivos, políticas y procedimientos para medir y administrar la compañía.

La gerencia es responsable por establecer y supervisar la estructura de administración de riesgo de la compañía, también es responsable del desarrollo y monitoreo de las políticas de administración de riesgo.

Dichas políticas son establecidas para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la compañía, establecer los límites y controles de riesgo apropiados y monitorear esos riesgos y el cumplimiento por parte de la compañía. Las políticas y el sistema de control de riesgos son revisados periódicamente para adaptarlos a las nuevas condiciones del mercado y las actividades de la compañía.

SEGURKRED AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

(Quito, República del Ecuador)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2019

(En dólares estadounidenses)

Por medio de capacitaciones, normas y procedimientos administrativos la compañía busca crear un ambiente de control disciplinario y constructivo.

4. Resumen de los principios de contabilidad más importantes

Las políticas contables detalladas a continuación han sido aplicadas consistentemente por la compañía en todos los periodos presentados.

- **Efectivo y equivalentes al efectivo**

Constituyen fondos de inmediata disponibilidad. La Compañía para propósitos de preparación del estado de flujos de efectivo considera como equivalentes de efectivo únicamente los saldos de efectivo en caja y bancos.

	<u>Saldo al 31 diciembre</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Bancos	15,471.62	800.00
	<u>15,471.62</u>	<u>800.00</u>

En el año objeto de presentación la compañía comenzó a operar en su capacidad normal, por lo cual en bancos se refleja el aumento de la actividad anual.

- **Cuentas por cobrar clientes.**

Las cuentas por cobrar clientes son los derechos adquiridos por la empresa en el desarrollo de sus actividades. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente, y al final de cada período sobre el que se informa, si existe evidencia objetiva de incobrabilidad, se reconoce la estimación para cuentas incobrables.

SEGURKRED AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

(Quito, República del Ecuador)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2019

(En dólares estadounidenses)

	Saldo al 31 diciembre	
	2019	2018
Clientes	4,071.52	-
(-) Provisión	40.71	-
	4,071.52	-

Para este año 2019 se estimó el cálculo del 1% de provisión sobre el total de cartera por cobrar de clientes.

▪ Gastos pagados por anticipado

	Saldo al 31 diciembre	
	2019	2018
Seguro Vehículo	4,071.52	-
Seguro de asistencia médica	40.71	-
	4,071.52	-

La compañía contrató seguro para vehículos y de asistencia médica necesarios para el giro del negocio.

▪ Activos por impuestos corrientes

	Saldo al 31 diciembre	
	2019	2018
Retenciones IVA clientes	283.42	-
Retenciones IR	8,500.83	-
	8,784.25	-

La compañía posee de crédito tributario a favor tanto en retenciones de IVA, como en retenciones de Impuesto a la renta, fruto de la facturación de las comisiones.

SEGURKRED AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

(Quito, República del Ecuador)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2019

(En dólares estadounidenses)

▪ **Cuentas y documentos por pagar**

	Saldo al 31 diciembre	
	2019	2018
Proveedores	7,153.93	681.00
	7,153.93	681.00

La cartera de proveedores ha aumentado, se ha mantenido como política pagar a sus proveedores de manera diligente.

▪ **Obligaciones con la Administración Tributaria**

	Saldo al 31 diciembre	
	2019	2018
Impuestos por pagar	2,417.85	112.00
	2,417.85	112.00

Corresponde al valor de impuestos por pagar del 2019 por declaraciones sustitutivas realizadas en el 2020.

▪ **Obligaciones con la Seguridad Social**

	Saldo al 31 diciembre	
	2019	2018
Aportes al IESS	2,656.14	2,389.31
Préstamos IESS	401.14	164.98
	3,057.28	2,554.29

Corresponde a las aportaciones mensuales de los empleados registrados en planilla y sus correspondientes pagos por préstamos.

SEGURKRED AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

(Quito, República del Ecuador)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2019

(En dólares estadounidenses)

▪ Beneficios sociales

	Saldo al 31 diciembre	
	2019	2018
Sueldos	6,993.37	
Décimo tercero	942.17	852.34
Décimo cuarto	1,937.17	853.67
	<u>9,872.71</u>	<u>1,706.01</u>

En el mes de diciembre consta el registro de nómina por sueldos, mismos que fueron cancelados los primeros días de enero 2020. También están los valores de provisiones de décimo tercero y cuarto.

▪ Otras cuentas por pagar

	Saldo al 31 diciembre	
	2019	2018
Global	1,807.20	-
Préstamo Marcela Lalama	41,000.00	29,696.44
Cuentas por pagar Marcela La	4,739.77	-
Cuentas por pagar Galo Larrea	16,000.00	-
Cuentas por pagar Sofía Landá	16.81	-
Otras cuentas por pagar	-	92.58
	<u>63,563.78</u>	<u>29,789.02</u>

La compañía mantiene deudas firmes con los socios fundadores de la compañía, así como cuentas por pagar a personal de la compañía.

▪ Patrimonio

El patrimonio está constituido por \$400.

Lic. Adriana Vélez
Contadora General
