

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los socios de:
SEGURILEJA CIA. LTDA.

Abstención de opinión

He auditado el estado de situación financiera, el estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo que corresponden al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2016, de SEGURILEJA CIA. LTDA. así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

Al cierre del ejercicio económico financiero 2016, la empresa no efectuó la provisión por Beneficios a Empleados, a los fines de dar cumplimiento a la determinación del "Valor Actual de la Reserva Matemática", necesaria para financiar las obligaciones impuestas por la aplicación de la jubilación patronal, según lo establecido en el Art. 216 del Código del Trabajo según codificación 2005-017 publicado en el Registro Oficial N.º 167 del 16 de diciembre del 2005.

En tal sentido, excepto por lo indicado en el párrafo anterior, los estados financieros adjuntos se presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Entidad SEGURILEJA CIA. LTDA. al 31 de diciembre de 2016, así como de sus resultados integrales y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Fundamento de la opinión

He realizado la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA. Mi responsabilidad sobre estas normas se describe en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría los estados financieros". Además, declaro que soy independiente de la entidad SEGURILEJA CIA. LTDA., de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA) para Contadores Públicos, junto con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en la República del Ecuador.

Asuntos de énfasis

Llamamos la atención a la Nota 4.1, a los estados financieros adjuntos, en la que se explica que los estados financieros fueron preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Los estados financieros han sido preparados para asistir a la Compañía en el cumplimiento de la presentación de estados financieros a la entidad de control. Mi informe está dirigido a los Socios y Administración de la Compañía y para la presentación a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y no debe ser distribuido a otros. Mi opinión no ha sido modificada por este asunto.

Asimismo, sin modificar mi opinión llamo la atención respecto a:

- La presentación de los estados financieros, siendo preparados bajo Normas Internacionales de Información Financiera, los mismos, no reflejan la utilidad neta al cierre del ejercicio económico financiero evaluado, esto, a fines de cubrir los requerimientos de los usuarios en cuanto a necesidades específicas de información y toma de decisiones.
- En la evaluación del efectivo a pesar de que no implica valores materiales, existen deficiencias en el control interno al no haberse evidenciado una conciliación bancaria que cumpla con todos los procedimientos de verificación de saldos.
- En el examen efectuado no presenta un detalle de la cuenta contable de proveedores por \$58.730,36, debidamente conciliado, considerando la importancia de asegurar el adecuado y oportuno registro de las operaciones de la entidad.

Asuntos clave de auditoría

Los Asuntos Clave de Auditoría son aquellos que, a mi juicio profesional, fueron de mayor importancia en la auditoría a los estados financieros de SEGURILEJA CIA. LTDA., estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de la auditoría consolidados como un todo, y en la formación de mi opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos, en el

presente caso se evaluó los ingresos y cuentas por cobrar como aspectos claves de auditoría.

Otra información

La Administración de la Compañía es responsable de la otra información. La otra información comprende el informe anual, pero no incluye los estados financieros y mi informe de auditoría respectivo.

Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con la auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o los conocimientos obtenidos en la auditoría o de lo contrario parece estar materialmente equivocada. Si, con base a la revisión del informe anual que la Administración presentará a la Junta de Socios, se llegará a la conclusión de que hay una declaración equivocada material de esta otra información, estoy obligado a informar sobre este hecho a los encargados del Gobierno de la Entidad.

Responsabilidad de la Administración de la Entidad por los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros que se adjuntan, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la dirección considere necesario aplicar para preparar estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de valorar la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto, si la dirección tiene la intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no existe otra alternativa realista.

Los miembros de la Administración de la Compañía son responsables de supervisar el proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

1. Mi objetivo es obtener evidencia suficiente y competente que me brinde una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir una opinión. Seguridad razonable comprende un alto grado de confiabilidad; sin embargo, no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte una incorrección material cuando existan.

Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

2. Durante mi examen de auditoría, he aplicado mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional; de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Además:
 - 2.1.1 Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para obtener una base para la opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, porque el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
 - 2.1.2 Obtuve conocimiento del control interno relevante de la entidad, con la finalidad de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados, en función de las circunstancias y no para expresar una opinión sobre la eficacia del control interno aplicado.
 - 2.1.3 Evalúe que las políticas contables aplicadas sean las adecuada para la empresa y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones de información realizadas por la dirección de la empresa.
3. Concluí si es adecuada la base de la contabilidad de negocio en marcha usada por la Dirección y basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la

Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si se concluye que existe una incertidumbre material, se requiere llamar la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expreso en mi 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 ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

4. Se comunicó con los responsables del gobierno de la entidad 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 significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y normativos

1. Mi informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Entidad SEGURILEJA CIA. LTDA., como agente de percepción y retención por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2018, establecido por el Servicio de Rentas Internas, se emitirá por separado, siendo responsabilidad de la administración la elaboración de estos.



Dr. Eduardo Alexei Estrella Morales
RNAE 1045

Quito, 09 de abril de 2019

SEGURILEJA CIA.LTDA
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2018
[Expresado en Dólares]

CUENTA	NOTA	2018	2017
ACTIVO		731.245,81	628.625,26
ACTIVO CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	7	41.075,68	82.877,45
CUENTAS POR COBRAR	8	125.886,19	134.265,62
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	40.120,66	37.093,92
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		207.082,53	254.236,99
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		284.973,62	38.786,27
MUEBLES Y ENSERES		6.969,41	7.421,19
MAQUINARIA Y EQUIPO		35.326,83	39.610,03
EQUIPOS DE COMPUTACION Y SOFTWARE		737,42	1.561,12
VEH.EQ.DE TRANSP.Y EQ.CAMINERO MOVIL		196.096,00	287.009,66
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	10	524.163,28	374.388,27
TOTAL ACTIVO		731.245,81	628.625,26

PASIVO		328.526,12	304.832,19
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS Y DOC. POR PAGAR	11	84.600,55	51.785,40
OBLIGACIONES CON INT. FINANCIERAS		3.119,39	12.451,22
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	12	13.300,37	11.614,21
CON EL IESS	13	6.077,78	4.748,43
BENEFICIOS DE LEY EMPLEADOS	14	44.182,99	52.358,21
TOTAL PASIVO CORRIENTE		151.281,08	132.957,47
PASIVO NO CORRIENTE			
CUENTAS Y DOC. POR PAGAR	15	43.069,46	38.112,14
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	16	90.000,00	0,00
PROVISION POR BENEFICIOS EMPLEADOS	17	43.626,00	133.213,00
PASIVO DIFERIDO		549,58	549,58
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		177.245,04	171.874,72
TOTAL PASIVO		328.526,12	304.832,19
PATRIMONIO NETO			
CAPITAL			
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	18	10.000,00	10.000,00
APORTES DE SOCIOS O ACC. PARA FUT. CAPIT	19	246.431,92	271.022,63
RESERVAS		5.000,00	5.000,00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	20	-	-89.587,00
RESULTADOS ACUMULADOS	21	100.269,41	74.125,40
TOTAL PATRIMONIO		361.701,33	270.561,03
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		690.227,45	575.393,22
- UTILIDAD/EXCEDENTE(Pérdida) DEL PERIODO		41.018,36	53.232,04


Gerente General

Contador General

SEGURILEJA CIA. LTDA
Estado de Resultados Integral
Al 31 de Diciembre del 2018
(Expresado en Dólares)

	NOTA	2018	2017
INGRESOS			
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	22	1.083.267,09	1.131.928,74
OTROS INGRESOS	23	25.849,74	9.307,91
TOTAL INGRESOS		1.109.116,83	1.141.236,65
EGRESOS			
GASTOS OPERATIVOS	24	773.469,98	845.750,18
GASTOS ADMINISTRATIVOS	25	279.864,73	233.926,12
GASTOS FINANCIEROS	26	14.162,14	262,39
OTROS GASTOS	27	601,62	10.065,72
TOTAL EGRESOS		1.068.098,47	1.090.004,61


Gerente General

Contador General

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Contratto General

Av. de la Sphère, 935 - 71 y Surco - Edificio Argentino Of. 605 - t +54911 6938048 / f +54911 6938049
e +54911 6938049 - info@compra.com.ar - www.compra.com.ar

1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

Nombre de la entidad

SEGURILEJA CIA. LTDA.

RUC de la entidad

1791773144001

Domicilio de la entidad

Parroquia Tulcán, Calle Morlan, Número N50-147, Pichincha, Quito

Tipo de Sociedad

Responsabilidad Limitada

Capital

10.000

Administradores

Ortiz Salazar Gabriela Fernanda Gerente

Ortiz Salazar Adela Noemi Presidente

Descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad

Servicios de Guardias de Seguridad

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 con lo establecido a la Norma Internacional de Contabilidad Nro. 1, cada partida significativa del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos del Efectivo se encuentran referenciadas a su nota. Cuando sea necesario una comprensión adicional a la situación financiera de la Compañía, se presentarán partidas adicionales, encabezados y subtotales en los estados financieros.

4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

Una descripción de las principales políticas contables utilizadas en la preparación de sus estados financieros se presenta a continuación:

4.1. Bases de presentación.

Los presentes estados financieros han sido preparados íntegramente y sin reservas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), vigentes al 31 de diciembre de 2017 y 2018.

La preparación de los estados financieros conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración de la Compañía que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de sus políticas contables. En la Nota 6, se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o en las cuales las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

4.2. Pronunciamientos contables y su aplicación.

Nuevas NIIF e interpretaciones del Comité de Interpretaciones NIIF (CINIIF)

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, las siguientes NIIF e interpretaciones del CINIIF han sido emitidas y - o modificadas:

Todas las normas, enmiendas y mejoras de las NIIF que tuvieron aplicación obligatoria a contar del 1 de enero de 2018, y que no fueron adoptadas anticipadamente por la Compañía.

1. Normas e Interpretaciones

Las normas e interpretaciones que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros consolidados, se encuentran detalladas a continuación. La compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada.

Nuevas normas e interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 16 Arrendamientos	1 de enero de 2019
IFRS 17 Contratos de seguros	1 de enero de 2021
CINIIF 23 Posiciones tributarias inciertas	01 de enero de 2019

NIIF 16 Arrendamientos

En el mes de enero de 2018, el IASB ha emitido NIIF 16 Arrendamientos donde establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendamiento y requiere que un arrendamiento reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019.

NIIF 7 Contratos de Seguros

Publicada en mayo 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 7 cambiará principalmente en la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros o contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los periodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero 2021.

CINIF 23 Posiciones tributarias inciertas

Publicada en junio de 2016. Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.

2. Las mejoras y modificaciones a IFRS

Las mejoras y modificaciones, que han sido emitidas, pero aún no ha entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros consolidados, se encuentran detalladas a continuación. La compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

Mejoras y Modificaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9 Instrumentos Financieros	01 de enero de 2019
NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos	01 de enero de 2019
NIIF 3 Combinaciones de negocios	01 de enero de 2019
NIIF 11 Acuerdos Conjuntos	01 de enero de 2019
NIC 12 Impuestos sobre las Ganancias	01 de enero de 2019
NIC 23 Costos por préstamos	01 de enero de 2019
NIC 19 Beneficios a los empleados	01 de enero de 2019
NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 28 Inversiones Asociadas y Negocios Conjuntos	Por determinar

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La enmienda publicada en junio de 2016, clarifica la medición de los pagos basados en acciones liquidados en efectivo y la contabilización de modificaciones que cambian dichos pagos a liquidaciones con instrumentos de patrimonio.

Adicionalmente, introduce una excepción a los principios de NIIF 2 que requerirá tratamiento de los premios como si fuera toda liquidación como un instrumento de patrimonio, cuando el empleador es obligado a retener el impuesto relacionado con los pagos basados en acciones.

NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos

La enmienda publicada en abril de 2016, introduce aclaraciones a la guía para la identificación de obligaciones de desempeño en los contratos con los clientes, contabilización de licencias de propiedad intelectual y la evaluación de principal versus agente. Incluye nuevos y modificados ejemplos ilustrativos como guía, así como ejemplos prácticos relacionados con la transición a la nueva norma de ingresos.

NIIF 3 Combinaciones de negocios

La enmienda aclarará que obtener el control de una empresa que es una operación conjunta, es una combinación de negocios que se logra por etapas. La adquirente debe volver a medir su participación mantenida previamente en la operación conjunta al valor razonable en la fecha de adquisición.

NIIF 11 Acuerdos Conjuntos

La enmienda aclarará que la parte que obtiene el control conjunto de una empresa que es una operación conjunta no debe volver a medir su participación previamente mantenida en la operación conjunta.

NIC 12 Impuestos a las Ganancias

La modificación aclaró que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre los instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.

NIC 23 Costos por Préstamos

La enmienda aclaró que, si un préstamo específico permanente pendiente después de que el activo calificado esté listo para su uso previsto o venta, se convierte en parte de los préstamos generales.

NIC 19 Beneficios a los empleados

Publicado en febrero de 2018. La enmienda requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del periodo de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.

NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos, IFRS 10 Estados Financieros Consolidados

Las enmiendas a NIIF 10 Estados Financieros Consolidado y NIC 28 Inversión en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de NIIF 10 y los de la NIC 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen cuándo la transacción involucra un negocio se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción activa que no constituye un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial. La fecha de aplicación obligatoria de estas modificaciones está por determinar debido a que el IASB planea una investigación profunda que pueda resultar en una simplificación de contabilidad de asociadas y negocios conjuntos. Se permite la adopción inmediata.

La administración de la sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Sociedad en el periodo de su primera aplicación a excepción de la NIIF 16 en la cual se encuentra en proceso de evaluación de posibles impactos.

Costos de financiamiento capitalizados

Política de préstamos financieros que devengan intereses:

Los costos por préstamos financieros que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos que cumplan las condiciones para su clasificación, son capitalizados, formando parte del costo de dichos activos.

Política de capitalización de costos por intereses:

Se capitalizan aquellos intereses pagados o devengados provenientes de deudas que financian activos calificados, según lo estipulado en NIC 23.

4.3. Reclasificaciones.

Al 31 de diciembre de 2018, la gerencia efectuó las reclasificaciones correspondientes fin de presentar debidamente los estados financieros.

4.4. Información comparativa

Tomando en cuenta lo requerido por la normativa, esta presentará dentro de un conjunto completo de estados financieros, información comparativa con respecto al periodo comparable anterior para todos los importes monetarios presentados en los estados financieros, así como información comparativa específica de tipo narrativo y descriptivo.

En las presentes notas se refleja los estados de situación financiera, resultados integrales al 31 de diciembre del 2018 y al 31 de diciembre del 2017. Adicional, el estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por método directo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

4.5 Clasificación de saldo en corrientes y no corrientes

La Entidad presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera en base a la clasificación de corrientes o no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando:

- Se espera realizarlo, o se pretende venderlo o consumirlo, en su ciclo normal de explotación;
- Se mantiene principalmente con fines de negociación;
- Se espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa, o;
- Es efectivo o equivalente de efectivo, a menos que tenga restricciones, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo al menos durante doce meses

siguientes a partir de la fecha del periodo sobre el que se informa.

El resto de los activos se clasifican como no corrientes. Un pasivo se clasifica como corriente cuando:

- Se espera sea cancelado en el ciclo normal de explotación;
- Se mantiene principalmente con fines de negociación;
- Deba liquidarse durante los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa, o;
- No tenga un derecho incondicional para aplazar su cancelación, al menos, durante los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se clasifican como activos y pasivos no corrientes.

4.6 Efectivo y equivalente al efectivo

Incluye aquellos activos financieros liquidos como efectivo en caja, y depósitos a la vista en bancos nacionales; estas partidas se presentan a su valor nominal y no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor.

4.7 Instrumentos Financieros

Como lo requiere la norma se clasificarán en estas cuentas, los compromisos suscritos por terceros para con esta que puedan liquidarse, por el neto en efectivo u otro instrumento financiero. Estos activos financieros de la Entidad están conformados por cuentas por cobrar a clientes no relacionados y cuentas por cobrar clientes relacionados; todas estas se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos directos atribuidos a la transacción y posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo.

Dentro del alcance	Dentro del alcance para propósitos de revelación	Excluido del alcance
Deuda: Obligaciones financieras a corto y largo plazo con bancos y/o entidades financieras.		Patrimonio (Capital social)
Cuentas por cobrar (Exigible), anticipos y préstamos a empleados.		Beneficios a los empleados y pagos basados en acciones, que corresponden al alcance de la NIC 18 Beneficios a empleados y NIIF 2 pagos basados en acciones, respectivamente.

Política General Aplicada – Definiciones

Instrumento financiero: Es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Activo financiero: Es cualquier activo que sea: (a) efectivo; (b) Un instrumento de patrimonio de otra entidad; (c) Un derecho contractual: (i) a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o (ii) a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad; o (d) un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad, y sea: (i) un instrumento no derivado, según el cual la entidad está o puede estar obligada a recibir una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propios, o (ii) un instrumento derivado que será o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

Revelaciones en cuanto al mantenimiento de cuentas bancarias

De acuerdo con la NIC 7, referente a los Flujos de Efectivo, SEGURILEJA CIA. LTDA., revelará los componentes del efectivo y equivalentes al efectivo y, presentará una conciliación de los importes de su estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes sobre las que se informa en el estado de situación financiera

Adicional debe revelar en sus estados financieros, acompañado de un comentario por parte de la gerencia, cualquier importe significativo de sus saldos en efectivo y equivalentes al efectivo que no esté disponible para ser utilizado por ella misma o por el grupo al que pertenece.

4.8 Propiedad, planta y equipo.

Esta política se aplicará en el reconocimiento contable de las propiedades: planta y equipo de propiedad de SEGURILEJA CIA. LTDA. que sean de carácter tangible, mantenidas para uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y que se esperan se van a utilizar durante más de un periodo.

Política General Aplicada – Propiedades, planta y equipos

SEGURILEJA CIA. LTDA., reconoce como propiedades, planta y equipo aquellas erogaciones o compromisos realizados que representan bienes tangibles, cuyos beneficios económicos se obtendrán en el futuro a través de su uso, bien sea en la administración u operación del negocio, y cuyo monto es cuantificable razonablemente.

SEGURILEJA CIA. LTDA., considera sus propiedades, planta y equipos en las siguientes clases:

Reconocimiento y Medición

Se reconocen como propiedades, planta y equipo los activos que cumplen la totalidad de los siguientes requisitos:

- Es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles fluirán hacia la empresa.
- El costo del activo puede ser medido razonablemente.
- Que sean separables, esto es, que puedan ser vendidos, cedidos, entregados para su explotación, arrendados o intercambiados, ya sea individualmente o junto con otros activos o pasivos con los que guarde relación.
- Que sea un recurso tangible y que pueda ser controlado.
- Que se espera sea utilizado en el giro normal de sus negocios, en un periodo de tiempo que exceda de un año o que sirvan de apoyo para ser utilizados en desarrollo de su función administrativa.
- El bien se ha recibido a satisfacción y se han recibido los riesgos y beneficios de este.

El costo de adquisición está representado por:

- El precio de compra, resultante del acuerdo entre el comprador y el vendedor, menos cualquier rebaja o descuento concedido en la fecha.
- Cualquier costo que directa o indirectamente estén relacionados con la adquisición y su inclusión en los activos.

El reconocimiento de los costos a ser capitalizados de un activo fijo finaliza cuando el elemento se encuentra en el lugar y condiciones necesarias para operar de la forma prevista.

Depreciación

El método de depreciación utilizado reflejará el patrón con el cual se espera sean consumidos, por parte de la entidad, los beneficios económicos futuros. Se deprecian de forma independiente cada parte de un activo fijo que tenga una vida útil o un método de depreciación diferente al activo principal.

La depreciación de un activo no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo. Lo anterior,

sin embargo, requerirá la evaluación de un posible deterioro del activo si el retiro del uso obedece a circunstancias diferentes a su mantenimiento.

La depreciación se llevará a cabo de acuerdo con la categoría y por ende a la vida útil. El método de depreciación aplicado a un activo se revisará, como mínimo, al término de cada periodo anual y, si hubiera habido un cambio significativo en el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros incorporados al activo, se cambiará para reflejar el nuevo patrón. Dicho cambio se contabilizará como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8. La siguiente tabla describe los métodos de depreciación, procedimientos para la determinación de valores residuales y las vidas útiles para cada uno de los grupos de las propiedades, planta y equipo, que posee SEGURILEJA CIA. LTDA.

Cuenta	Método de Depreciación	Vida Útil ²
Edificaciones	Línea recta	De 20 a 50 años (según concepto de pertos)
Maquinaria y Equipo	Línea recta	De 5 a 10 años
Vehículos	Línea recta	Máximo 5 años
Muebles y Enseres	Línea recta	De 3 a 5 años
Equipo de cómputo y comunicación	Línea recta	De 1 a 3 años

Fecha a partir de la cual se inicia la depreciación

La depreciación de las propiedades planta y equipo, así como de las capitalizaciones de activos se inicia en el mismo SI, la compra y/o se encuentre en condiciones de utilización hasta el 15 del mes; caso contrario, si el bien es adquirido y/o se encuentra en condiciones de utilización a partir del día 16, el activo iniciará su depreciación desde el mes siguiente.

La depreciación de un activo cesará en la fecha más temprana entre aquella en que el activo se clasifique como mantenido para la venta y la fecha en que se produzca la baja de este.

El valor residual y la vida útil de un activo se revisan como mínimo, al término de cada ejercicio anual y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, los cambios afectarán los periodos futuros.

Vida Útil

Para determinar la vida útil de los activos fijos, se deben tener en cuenta los siguientes factores:

- El uso del activo, el cual se estima por referencia a la capacidad o al rendimiento físico que se espere del mismo.
- La obsolescencia técnica o comercial derivada de los cambios o mejoras en la producción.
- Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo.
- El deterioro natural esperado, el cual depende de factores operativos tales como número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento.
- La vida útil de un activo se define en términos de la utilidad que se espere que aporte a la entidad.

Baja de Activos

Previas las acciones administrativas que sean del caso, la baja puede ser de bienes servibles o inservibles por los siguientes casos:

- Obsolescencia
- Mal Estado
- Daño o pérdida total del elemento
- Siniestro (pérdida, robo)

La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un elemento de propiedad, planta y equipo se incluye en el resultado del ejercicio cuando la partida sea dada de baja en cuentas. La pérdida o ganancia se determina como la diferencia entre el importe neto obtenido por su enajenación o disposición por otra vía, y el importe en libros del elemento. La contrapartida por cobrar por la enajenación o disposición por otra vía de un activo fijo se reconoce inicialmente por su valor razonable.

Presentación y Revelaciones

SEGURILEJA CIA. LTDA., revelará en sus Estados Financieros con respecto a cada una de las partidas de sus propiedades, planta y equipo la siguiente información:

- ❖ Los métodos de depreciación utilizados.
- ❖ Las vidas útiles o los porcentajes de depreciación utilizados.
- ❖ El importe en libros bruto y la depreciación acumulada (junto con el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor), tanto al principio como al final de cada ejercicio.

- ❖ Las bases de medición para determinar el valor en libros bruto
- ❖ Valor en libros bruto de las propiedades, planta y equipo totalmente depreciadas y que se encuentra en uso.
- ❖ La conciliación entre los valores en libros al principio y al final del ejercicio, señalando:
 - Las inversiones o adiciones realizadas,
 - Las enajenaciones o disposiciones por otra vía,
 - Activos clasificados como mantenidos para la venta o incluidos en un grupo enajenable de activos que se hayan clasificado como mantenidos para la venta,
 - Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en el resultado del ejercicio,
 - Las pérdidas por deterioro de valor que hayan revertido y hayan sido reconocidas en el resultado del ejercicio,
 - Las depreciaciones
 - Otros movimientos.

Será necesario revelar, además:

- ❖ La depreciación del ejercicio, si se ha reconocido en el resultado de ejercicio, como si forma parte del costo de otros activos,
- ❖ La depreciación acumulada al término del ejercicio,

Los cambios en las estimaciones contables relacionadas con los activos fijos:

- ❖ Valores residuales,
- ❖ Costos estimados de desmantelamiento, retiro o rehabilitación de Activos fijos,
- ❖ Vidas útiles,
- ❖ Métodos de depreciación

4.9 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.

Impuesto a las ganancias. - en este grupo contable se registra el impuesto a las ganancias corriente más el efecto de la actualización (liberación o constitución) de los activos y pasivos por impuestos diferidos.

Impuesto a las ganancias corriente. - 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 las ganancias para los años 2018 y 2017 asciende a 25% y 22% respectivamente. Se mide a nominal y reconoce en los resultados del periodo en el que se genera.

Impuesto a las ganancias diferido. - se determina sobre las diferencias temporales que existen entre las bases tributarias de activos y pasivos con sus bases financieras; las tasas impositivas y regulaciones fiscales empleadas en el cálculo de dichos importes son vigentes al cierre del ejercicio contable. Se mide al monto que se estima recuperar o pagar a las autoridades tributarias y se reconoce en el resultado del periodo o en otros resultados integrales, dependiendo de la transacción que origina la diferencia temporaria.

4.10 Beneficios a empleados

Corto plazo

Son beneficios cuyo pago es liquidado hasta el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios. Se reconocerán como un gasto por el valor (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que se han de pagar por tales servicios. La participación a trabajadores es considerada como parte de los beneficios de corto plazo, misma que se calcula aplicando el 15% sobre la utilidad contable.

Largo Plazo

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) son determinados en base al correspondiente cálculo matemático actuarial realizado por un profesional independiente, utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo. Los resultados provenientes de los cálculos actuariales se reconocen durante el ejercicio económico.

Según las leyes laborales vigentes, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores. De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral la Entidad entregará por desahucio el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

4.11 Capital social

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio neto.

4.12 Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la transferencia de servicios en el curso ordinario de las actividades de la Compañía. Los ingresos por actividades ordinarias se presentan netos de devoluciones, rebajas y descuentos.

Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a la Compañía y puedan ser confiablemente medidos. No se considera que sea posible valorar el importe de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la venta.

4.13 Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción. Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

4.14 Gastos de Comercialización y Ventas

Los gastos que están separados según su naturaleza corresponden a remuneraciones del personal, pago de servicios básicos, publicidad, depreciación de equipos y otros gastos generales asociados a la actividad comercial de la Compañía.

4.15 Segmentos operacionales

Los segmentos operacionales están definidos como los componentes de una empresa, sobre la cual la información de los estados financieros está disponible y es evaluada permanentemente por el órgano principal de administración, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño. La sociedad opera con un segmento único.

4.16 Obligaciones con instituciones financieras.

En este grupo contable se registran los sobregiros bancarios y los préstamos con bancos e instituciones financieras. Se miden inicialmente al valor razonable de la transacción y posteriormente a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El costo financiero se lo establece considerando el tiempo transcurrido al final de cada periodo y la tasa de interés pactada con el banco e institución financiera (interés explícito).

4.17 Pasivos por 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 periodo en el que se generan.

El cálculo de la participación a trabajadores se realiza de acuerdo con 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 periodo.

Pasivos no corrientes. - en este grupo contable se registran los planes de beneficios a empleados post empleo como jubilación patronal y desahucio. Se reconocen y miden sobre la base de cálculos actuariales, estimados por un perito independiente, inscrito y calificado en la Superintendencia de Compañías y Valores aplicando el método de la unidad de crédito proyectada para determinar el valor presente de la obligación futura. La tasa utilizada para descontar las obligaciones de beneficios post-empleo (tanto financiadas como no) se determinará utilizando como referencia los rendimientos del mercado, al final del periodo sobre el que se informa, correspondientes a las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad. En monedas para las cuales no exista un mercado amplio para bonos empresariales de alta calidad, se utilizarán los rendimientos de mercado (al final del periodo de presentación) de los bonos gubernamentales denominados en esa moneda.

En monedas para las cuales no exista un mercado amplio para bonos empresariales de alta calidad, se utilizarán los rendimientos de mercado (al final del periodo de presentación) de los bonos gubernamentales denominados en esa moneda.

El costo de los servicios presentes o pasados y costo financiero, son reconocidos en los resultados del periodo en el que se generan; las nuevas mediciones del pasivo por beneficios definidos se denominan ganancias y pérdidas actuariales y son reconocidos

como partidas que no se reclasificarán al resultado del periodo en Otros Resultados Integrales.

4.18 Provisiones.

En este grupo contable se registra el importe estimado para cubrir obligaciones presentes ya sean legales o implícitas como resultado de sucesos pasados, por las cuales es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidarlas. Las provisiones son evaluadas periódicamente y se actualizan teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de cierre de los estados financieros (incluye costo financiero si aplicare).

4.19 Patrimonio.

Capital social - en este grupo contable se registra el monto aportado del capital. Se mide a su valor nominal.

Aportes para futura capitalización - en este grupo contable se registran los valores recibidos en efectivo o especies de los Socios de la Compañía provenientes de un acuerdo formal de capitalización a corto plazo. Se miden a su valor nominal.

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

Otros resultados integrales - en este grupo contable se registran los efectos netos por revaluaciones a valor de mercado de activos financieros disponibles para la venta, propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros.

Resultados acumulados - en este grupo contable se registran las utilidades / pérdidas netas acumuladas y del ejercicio, sobre las cuales los Socios no han determinado un destino definitivo / no han sido objeto de absorción por resolución de Junta General de Socios.

4.20 Información por segmentos de operación.

Un segmento operativo es un componente de la Compañía sobre el cual se tiene información financiera separada que es generada mediante aplicaciones informáticas y es evaluada por la Administración para la toma de decisiones. La Compañía opera como un segmento operativo único.

4.21 Estado de flujos de efectivo.

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

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 con las circunstancias. Las estimaciones y supuestos más significativos efectuados por la Administración se presentan a continuación:

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.

Impuestos diferidos. - al final de cada período contable se evalúa el valor a reconocer como activos por impuestos diferidos en la medida que es probable la realización del correspondiente beneficio fiscal, a través de su compensación con el pago de impuestos fiscales futuros.

Vidas útiles y valores residuales. - al final de cada período contable se evalúan las vidas útiles estimadas y los valores residuales de sus activos depreciables o amortizables (excluyendo los de valor intangible); cuando ocurre un evento que indica que dichas vidas útiles o valores residuales son diferente a las estimadas anteriormente, se actualizan estos datos y los correspondientes ajustes contables de manera prospectiva.

Deterioro de activos no corrientes. La Compañía evalúa periódicamente si existen indicadores que alguno de sus activos pudiese estar deteriorado de acuerdo con la NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos". Si existen tales indicadores se realiza una estimación del monto recuperable del activo.

En el caso de la plusvalía y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas, los importes recuperables se estiman anualmente. El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor justo de un activo o unidad generadora de efectivo menos

los costos de venta y su valor en uso, y es determinado para un activo individual a menos que el activo no genere entradas de efectivo que son claramente independientes de otros activos o grupos de activos.

Cuando el valor en libros de un activo excede su monto recuperable, el activo es considerado deteriorado y es disminuido hasta alcanzar su monto recuperable. Al evaluar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evaluaciones actuales de mercado, del valor tiempo del dinero y los riesgos específicos al activo. Para determinar el valor justo menos costos de venta, se usa un modelo de valuación apropiado.

Estos cálculos son corroborados por múltiplos de valuación u otros indicadores de valor justo disponibles. Las pérdidas por deterioro del valor de un activo no financiero son reconocidas con cargo a resultados en las categorías de gastos asociados a la función del activo deteriorado, excepto por propiedades anteriormente reevaluadas donde la reevaluación fue llevada al patrimonio. En este caso, el deterioro también es reconocido con cargo a patrimonio hasta el monto de cualquier reevaluación anterior.

Para activos, excluyendo los de valor intangible, se realiza una evaluación anual respecto de si existen indicadores de que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente podría ya no existir o haber disminuido. Si existe tal indicador, la Compañía estima el monto nuevo recuperable.

Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo desde la última vez que se reconoció una pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor en libros del activo es aumentado hasta alcanzar su monto recuperable. Este monto aumentado no puede exceder el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores.

Tal reverso es reconocido con abono a resultados, a menos que un activo sea registrado al monto reevaluado; en ese caso el reverso es tratado como un aumento de reevaluación. Una pérdida por deterioro en relación con el menor valor de inversiones no se reversa.

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.

6. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS.

La Administración de la Compañía es la responsable de establecer, desarrollar y dar seguimiento a las políticas de gestión de riesgos con el objetivo de identificar, analizar, controlar y monitorear los riesgos enfrentados por la Compañía. La Compañía revisa regularmente las políticas y sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en sus actividades, logrando la obtención de un ambiente de control disciplinado y constructivo, en el cual todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones. La Compañía clasifica y gestiona los riesgos de instrumentos financieros de la siguiente manera:

Riesgo de crédito.

Es el riesgo de que una de las partes de un instrumento financiero cause una pérdida financiera a la otra parte por incumplir una obligación, y se origina principalmente en las cuentas por cobrar a clientes no relacionados, cuyo importe en libros es la mejor forma de representar la máxima exposición al riesgo de crédito sin tener en cuenta ninguna garantía colateral tomada ni otras mejoras crediticias.

La concentración del riesgo de crédito es limitada debido a que la base de clientes es larga e independiente, la calidad crediticia de los activos financieros que no están en mora ni deteriorados depende de las calificaciones de riesgo (cuando estén disponibles), referencias bancarias, etc.

Riesgo de liquidez.

Es el riesgo de que una entidad encuentre dificultad para cumplir con obligaciones asociadas con pasivos financieros que se liquiden mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero. El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es contar con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Compañía.

Riesgo de mercado.

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Efectivo y Equivalentes se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Caja General	500,00	500,00
Caja Chica	23,78	100,00
Caja Recaudadora Efectivo	2.097,36	1.088,47
Bancos	(1) 38.454,54	-
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	41.075,68	82.677,45

(1) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se evidenció que los importes registrados contablemente en la cuenta de bancos, no se corresponde con los saldos confirmados al 31 de diciembre de 2018.

8. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Cuentas por Cobrar se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Doc. y cuentas por cobrar Clientes no relac.	140.004,95	147.006,30
(-) Provisión cuentas incobrables	(1) -14.118,76	-12.740,68
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	125.886,19	134.265,62

(1) Las provisiones por deterioro se han determinado mediante y análisis y la aplicación de las políticas contables por aplicación NIIF y, para fines tributarios según la normativa vigente aplicable realizando la diferenciación del caso.

9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Activos por Impuestos Corrientes se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Cred.Tribut.a favor empresa (IVA) bienes	427,18	139,08
Cred.Tribut.a favor empresa (IVA) servicios	1.394,41	1.373,32
Cred.Tribut. (IVA) retenido	7.146,95	6.847,58
Credito Tributario a favor empresa (I.R.) 2015	0,00	851,71
Credito Tributario a favor empresa (I.R.) 2016	0,00	5.924,42
Credito Tributario a favor empresa (I.R.) 2017	9.650,72	21.957,81
Credito Tributario a favor empresa (I.R.) 2018	(1) 21.501,24	0,00
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	40.120,66	37.093,92

(1) El monto corresponde al cálculo del Impuesto a la Renta 2018, que será liquidado en el ejercicio corriente.

10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Propiedad, Planta y Equipo se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		
Terrenos	9.998,11	9.998,11
Edificios	289.937,99	39.937,99
Dep. Acum. Edificios	-14.962,48	-11.149,83
MUEBLES Y ENSERES		
Muebles y Enseres	14.907,16	14.907,16
Dep. Muebles y Enseres	-7.937,75	-7.485,97
MAQUINARIA Y EQUIPO		
Maquinaria y equipo	4.066,02	4.066,02
Dep. Acum. Maquinaria y Equipo	-2.186,17	-2.170,30
Armamento	61.990,33	61.640,33
Dep. Acum. Armamento	-32.522,55	-30.531,07
Equipo de comunicacion	9.439,98	9.439,98
Dep. Acum. Equipo de comunicacion	-5.460,78	-4.834,93
EQUIPOS DE COMPUTACION Y SOFTWARE		
Equipos de Computacion y Software	16.128,17	15.453,68
Dep. Acum. equipos de computacion	-15.330,75	-13.892,56
VEH.EQ.DE TRANSP.Y EQ.CAMINERO MOVIL		

Veh. eq. de transp. y eq. caminero móvil	344.064,40	421.259,14
Dep. Acum. Veh. eq. de transp. y eq. caminero móvil	-147.988,40	-134.249,48
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	524.163,28	374.388,27

11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Pasivo a Corto Plazo se conformó de la siguiente manera:

		Al 31 de Diciembre	
		2018	2017
Proveedores	(1)	58.730,36	51.785,40
Julio Alimentos		1.263,99	0,00
Microfactoring S.A.	(2)	18.242,38	0,00
Municipio de Quito		6.363,82	0,00
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		84.600,55	51.785,40

(1) Las obligaciones adquiridas con proveedores corresponde en su totalidad aquellas dentro del giro normal de operación de SEGURILEJA CIA. LTDA., y se clasifican según el tipo o bien que proveedor, no obstante es de señalar que los referidos saldos no pudieron ser confirmados en razón de que el detalle proporcionado no se encontraba debidamente conciliado, en atención a lo señalado en los estados financieros 2018.

(2) Corresponde al contrato mantenido con la empresa MICROFACTORING S.A., referido a la negociación de la cartera de crédito.

12. CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de los pasivos con la Administración Tributaria se conformó de la siguiente manera:

		Al 31 de Diciembre	
		2018	2017
Transf. bienes nat. corporal 1%		349,58	5,53
IVA EN VENTAS		11.479,43	10.445,77
Seguros y Reaseguros 1% por 10%		7,09	0,21
Ret. en la fuente 8% Notarios Reg. Prop. Merc.		27,60	27,60
Honor. prof. y dietas 10%		0,00	40,00
Servicio transporte privado 1%		132,25	63,80
Otras retenciones aplicables el 2%		111,00	121,53
Impuesto a la Renta empleados		533,36	133,34
Ret. IVA 30%		62,04	3,99

Ret.IVA 70%	55,28	365,44
Ret.IVA 100% Arrendamiento PN	75,00	0,00
Ret.IVA 100% Liq. Compras	10,13	0,00
Ret.IVA 100% P.N	0,00	89,40
Ret.en la fuente 8% Honorarios otros	0,00	34,58
Ret.en la fuente 2% Liq. Compras	457,61	293,08
TOTAL OBLIGACIONES CON LA ADM. TRIBUTARIA	13.300,37	11.614,21

13. CON EL IESS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta por pagar al IESS, se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Aporte individual	1.815,70	1.509,67
Aporte patronal	2.109,35	283,15
IECE SECAP	192,21	1.521,00
Fondos de Reserva	1.034,06	804,30
Ptmos. IESS	726,46	630,31
TOTAL OBLIGACIONES CON EL IESS	6.077,78	4.748,43

14. PROVISION POR BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Provisión por Beneficios a Empleados se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Sueldos por pagar	34.005,42	34.148,40
Decimo tercero	2.299,28	8.105,35
Decimo cuarto	5.214,97	6.623,05
Varaciones	1.621,52	3.481,41
Desahucio indemnización	1.041,80	0,00
TOTAL BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	(1) 44.182,99	52.358,21

(1) Corresponde a sueldos que serán liquidados dentro del ejercicio corriente.

15. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de las cuentas y documentos por pagar se conformó de la siguiente manera:

		Al 31 de Diciembre	
		2018	2017
Vallejo Araujo	(1)	43.069,46	38.112,14
TOTAL CUENTAS Y DOC. POR PAGAR		43.069,46	38.112,14

(1) El saldo corresponde a las cuentas por pagar producto de la compra de vehículos.

16. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras, se conformó de la siguiente manera:

		Al 31 de Diciembre	
		2018	2017
Banco de Guayaquil		90.000,00	0,00
TOTAL OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	(1)	90.000,00	0,00

(1) El saldo corresponde al préstamo suscrito con el Banco de Guayaquil, con tasa de interés del 9,84% y plazo a 90 días.

17. PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta de Provisión por Beneficios a Empleados, se conformó de la siguiente manera:

		2018	2017
Jubilación Patronal		32.791,00	97.260,00
Otros Benef. no clas. para los empleados		10.835,00	35.953,00
TOTAL PROVISIÓN POR BENEFICIOS EMPLEADOS	(1)	43.626,00	133.213,00

(1) Al 31 de diciembre de 2018, la empresa no elaboró el cálculo de las provisiones por concepto de jubilación patronal y desahucio incumpliendo con las Normas

Internacionales de Información Financiera NIIF y normativa local. La cual establece el derecho a acceder a los beneficios para empleados a largo plazo, así como la determinación de su monto, el cual está regulado por los respectivos convenios, siendo relevantes los factores de antigüedad, permanencia y remuneración.

Asimismo, respecto al desahucio el artículo 185 del Código de Trabajo, establece que en todos los casos de terminación de la relación laboral el empleador bonificará al trabajador con el desahucio, es decir el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio prestados a la misma empresa.

18. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Capital Social se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Estrella Orlando	6.680,00	6.680,00
Ortiz Noemi	3.320,00	3.320,00
TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	10.000,00	10.000,00

Nombre	Capital Suscrito	Capital Pagado	N° de Participaciones	%
Estrella Ayala Orlando Lenin	6.720	6.720	672	67,2
Ortiz Salazar Adela Noemi	3.280	3.280	328	32,8
	10.000	10.000	1000	100

19. APOORTE A FUTURAS CAPITALIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Aporte a Futuras Capitalizaciones se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Aporte Socios o Acc.Fut.Capit	246.431,92	271.022,63
TOTAL APORTES DE SOCIOS O ACC.PARA FUT.CAPIT	246.431,92	271.022,63

20. OTROS RESULTADOS INTEGRALES.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Otro Resultados Integrales se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Efecto neto ORI Jubilación Patronal	0,00	-64,469,00
Efecto neto ORI Desaucho Indemnización	0,00	-25,118,00
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0,00	-89,587,00

21. RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Resultados Acumulados se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Ganancias Acumuladas	97,433,24	71,289,23
Result.acum.Prov.Adopción 1ra.Vez NIIF	2,836,17	2,836,17
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	100,269,41	74,125,40

- (1) SEGURILEJA CIA. LTDA., ha dado cumplimiento de lo dispuesto en la resolución No:SC.G.JCLCPAIFRS-11.03 del 1 de marzo del 2011 la cual estipula que "Los ajustes de la adopción por primera vez de la NIIF se registrarán en el patrimonio en la subcuenta "Resultados acumulados por adopción de primera vez de las NIIF", separado de los demás resultados acumulados, y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los Socios."

22. INGRESOS.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Ingresos se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Venta de bienes	2,241,86	4,005,00
Prestación de servicios	1,078,901,00	1,129,923,74
Intereses	2,124,23	0,00
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,083,267,09	1,133,928,74

23. OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Otros Ingresos se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Otras rentas	238,60	11,40
Multas por mal servicio	2.335,48	3.086,76
Otros descuentos	1.271,82	6.209,75
Descuentos personal operativo	1.370,53	0,00
Utilidad Venta Activos Fijos	19.200,92	0,00
Pago siniestro vehículos	1.432,39	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	25.849,74	9.307,91

24. GASTOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Gastos Operativos se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
GASTOS DE OPERACION	247.250,54	275.845,83
APORTES IEES	43.271,62	47.021,06
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	8.690,71	18.406,33
HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PN	5.402,65	4.330,00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	25.543,81	32.204,69
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	825,00	600,00
PROMOCION Y PUBLICIDAD	220,00	416,70
COMBUSTIBLES	41.046,96	48.208,15
LUBRICANTES	3.008,97	3.844,38
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	24.072,01	25.758,28
TRANSPORTE	12.387,08	14.063,30
GASTOS DE GESTION	11.069,16	4.246,28
GASTOS DE VIAJE	1.626,80	92.533,28
SERVICIOS BASICOS	13.790,74	12.970,83
NOTARIOS Y REGISTRADORES PROP. MERCANT	2.686,32	1.728,84
DEPRECIACIONES	75.734,59	68.633,85
GASTO DETERIORO	0,00	9.433,66
OTROS GASTOS OPERATIVOS	256.843,02	186.004,72
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	773.469,98	845.750,18

25. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Gastos Administrativos se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
SUELDOS Y SALARIOS	77.590,13	88.725,88
APORTES AL IESS	16.965,78	18.044,68
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	61.457,10	54.867,78
HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PN	130,00	6.230,00
MANTENIMIENTO REPARACIONES	25.673,66	18.356,05
COMBUSTIBLES	0,00	39,47
LUBRICANTES	0,00	648,30
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	9.249,43	1.822,31
TRANSPORTE	1,00	33,69
GASTOS DE GESTION	2.051,64	4.320,60
GASTOS DE VIAJE	78,28	0,00
SERVICIOS BASICOS	0,00	3.479,28
NOTARIOS Y REGISTRADORES PROP. MERC.	8.596,46	59,57
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	12.143,55	14.614,12
DEPRECIACIONES	7.796,84	4.580,47
GASTO DETERIORO	37.631,96	1.470,06
OTROS GASTOS EN SERVICIOS	19.985,06	15.718,47
SUMINISTROS Y MATERIALES	513,84	915,03
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	279.864,73	233.926,32

26. GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Gastos Financieros se conformó de la siguiente manera:

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
Intereses	10.348,41	130,57
Comisiones	2.904,22	0,00
Otros gastos financieros	313,30	0,00
Gastos bancarios	596,21	131,82
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	14.162,14	262,39

27. OTROS GASTOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo de la cuenta Otros Gastos se conformó de la siguiente manera

	Al 31 de Diciembre	
	2018	2017
OTROS GASTOS		
Retenciones en la fuente asumidos	18,70	214,72
Gastos no deducibles	0,00	9.851,00
GASTOS NO DEDUCIBLES		
Intereses por impuestos	397,57	0,00
Multas por impuestos	185,35	0,00
TOTAL OTROS GASTOS	601,62	10.065,72

28. 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.