

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ASSISPREV S.A

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

NOTA 1 ACTIVIDAD ECONOMICA

La empresa ASISTENCIA Y PREVISION ASSISPREV S.A., es una sociedad anónima constituida en el año 2011, iniciando sus operaciones en el mismo año.

El objetivo social de la empresa es realizar actividades de servicios exequiales, para lo cual capta y coloca recursos para luego adquirir pólizas para el cumplimiento de dichos servicios.

Al 31 de diciembre de 2011, la empresa desarrolla sus actividades a través de una oficina principal. Su domicilio legal es Finlandia N3599 y Suecia de la ciudad de Quito Provincia de Pichincha.

NOTA 2 PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros de ASSISPREV S.A., están de acuerdo con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Compañías, en especial con las normas NIFS para Pymes establecidas, con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador y demás normas aplicables.

ASSISPREV S.A. en sujeción a las disposiciones legales efectúa un corte de sus cuentas, prepara y difunde estados financieros de propósito general una vez al año, con corte al 31 de diciembre.

a. Cartera de Créditos

Para el registro contable y el manejo de la cartera de créditos, ASSISPREV S.A. aplica los criterios establecidos por la Superintendencia de Compañías;

b. Propiedad Planta y Equipo

La depreciación de Propiedades, planta y equipo se calcula sobre los costos históricos usando el método de línea recta con base en la vida útil, así:

Muebles y equipo de oficina 10 Años

Equipo de computación y comunicación 7 Años

c. Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos

Conforme a las leyes establecidas de realización, asociación y asignación, los ingresos y los gastos se reconocen logrando el adecuado registro de las operaciones en la cuenta apropiada, por el monto correcto y en el periodo correspondiente, de tal forma que los resultados de los ejercicios se determinan adecuadamente.

Los ingresos son generados en su mayoría por los intereses de las obligaciones adquiridas por los asociados y los servicios prestados a los mismos.

NOTA 3 DISPONIBLE

El efectivo a Diciembre 31 comprendía:

EFECTIVO		3.512,05
CAJA	2.336,11	
Caja Chica Quito	41,11	
Caja General	1.882,37	
Fondo Rotativo	381,56	
Caja Chica Guayaquil	0,18	
Caja Operativa Guayaquil	<u>30,89</u>	

BANCOS		1.175,94
Banco Pichincha	354,02	
Banco General Rumiñahui	821,92	
Coop. 29 de enero	29,00	
		<hr/>

NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR

(1) Clientes no Relacionados	3.094,05
(2) Anticipo Proveedores	35,46
(3) Préstamos Empleados	333,34
(4) Seguros Pagados por Anticipado	445,15
(5) Otros Activos Corrientes	1.260,00

- (1) Estos están compuestos por los clientes de la empresa cuyos contratos han sido ya ejecutados y se cancelan los primeros días del año siguiente
- (2) Este anticipo corresponde al proveedor de internet Telconet
- (3) Es del Empleado Vladimir Peralta a cancelarse en el mes de Enero
- (4) Este seguro pertenece a Aseguradora Colonial, este seguro esta conformado por pólizas que cubrirán en su momento los servicios a prestar a sus clientes.
- (5) Este corresponde a la Garantía de Arriendo de la Oficina.

NOTA 5 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Muebles y Enseres	5.390,56
Equipo de Computación y Software	7.936,89
DEPRECIACION ACUMULADA	-654,75
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	12672,70

NOTA 6 CUENTAS POR PAGAR

Están compuestas de la siguiente manera
Doc. y Cuentas por pagar Prov. no relacionados loc.

-440,38

NOTA 7 PRESTAMOS ACCIONISTAS

La Ofrenda -47.530,00

NOTAS 8 IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Impuesto Renta Empleados	-113,73
Retenciones en la fuente por pagar 1%	-2,44
Retenciones en la fuente por pagar 2%	-33,56
Retenciones en la fuente por pagar 8%	-100,80
Retenciones en la fuente por pagar 10%	-217,45
Retenciones en la fuente por pagar 30% IVA	-0,00
Retenciones en la fuente por pagar 70% IVA	-34,36
Retenciones en la fuente por pagar 100% IVA	-443,05

NOTA 9 CON EL IESS Y BENEFICIOS SOCIALES

Aportes IESS por Pagar	-1.461,23
Prestamos IESS por Pagar	-53,27
Sueldos por Pagar	-10,16
Decimo tercer Sueldo	-358,45
Decimo Cuarto Sueldo	-757,11

Valores a Pagar a IESS por beneficios sociales de los empleados. Así como también las provisiones de decimos tercer sueldo y decimo cuarto sueldo que serán pagadas respectivamente en las fechas señaladas por el ministerio de trabajo.

NOTA 10 INGRESOS

Estos están dados por los ingresos operacionales realizados de los contratos establecidos por la empresa hacia sus clientes.

NOTA 11 COSTOS Y GASTOS

COSTOS.- dados por la realización de la prestación del servicio exequial que corresponde a los derechos de los clientes al adquirir su contrato de servicio.

Servicios Exequiales	959,29
----------------------	--------

GASTOS.- Son todos aquellos realizados en el inicio de sus actividades como en la realización de la prestación de servicios de la empresa. Esos reflejan en si el gastos de Personal contratado para el funcionamiento de la empresa, así como gastos para la misma.

GASTOS		
GASTOS DE VENTAS Y COMERCIALIZACION		19.513,42
REMUNERACIONES		16.091,06
SUELDOS Y SALARIOS MATERIA GRAVADA DEL IESS	12.850,17	
Sueldos	8.930,17	
Comisiones	3.920,00	
Bonificaciones adicionales	-	
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1.492,33	
Aporte Patronal	1.492,33	
BENEFICIOS SOCIALES	1.748,56	
Decimo Tercer Sueldo	1.071,05	
Decimo Cuarto Sueldo	640,11	
Vacaciones	37,40	
SERVICIOS		3.104,02
SERVICIOS POR HONORARIOS PERSONAS NATURALES	2.398,40	
Honorarios a profesionales locales	2.388,40	
Servicio Red de Pagos	10,00	
SERVICIOS PUBLICOS	705,62	
Comunicaciones	705,62	
MANTENIMIENTO		140,00
MANTENIMIENTO	140,00	
Reparaciones	140,00	
SEGUROS		178,34

SEGUROS PARA PERSONAS		178,34	
Contribuciones Cámara de Comercio	178,34		
GASTOS ADMINISTRATIVOS			35.133,82
REMUNERACIONES			17.258,76
SUELDOS Y SALARIOS MATERIA GRAVADA DEL IESS		15.092,66	
Sueldos	14.179,33		
Bonificaciones adicionales	913,33		
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		1.833,76	
Aporte Patronal	1.833,76		
BENEFICIOS SOCIALES		332,34	
Decimo Tercer Sueldo	188,28		
Decimo Cuarto Sueldo	144,06		
SERVICIOS			3.209,46
SERVICIOS POR HONORARIOS PERSONAS NATURALES		1.031,52	
Soporte Técnico y Software	611,52		
Servicios Contables	420,00		
SERVICIOS PERSONAS NATURALES		246,00	
Servicios ocasionales	246,00		
SERVICIO DE SOCIEDADES		840,51	
Vigilancia	840,51		
SERVICIOS PUBLICOS		1.091,43	
Luz	80,07		
Comunicaciones	1.011,36		
MOVILIZACION			1.242,13
MOVILIZACION LOCAL		26,79	
Combustibles	26,79		
MOVILIZACION INTERNACIONAL		1.215,34	
Transporte Aéreo	549,59		
Alojamiento, Transporte, Propinas	665,75		
MANTENIMIENTO			1.660,42
MANTENIMIENTO		1.660,42	
Mantenimiento Oficinas	194,00		
Mantenimiento Equipos de Computación	1.466,42		
GESTION			723,48
ATENCION A CLIENTES		252,04	
Cientes Locales	252,04		
ATENCION A EMPLEADOS		471,44	
Empleados Internos	471,44		
SUMINISTROS			3.496,22
SUMINISTROS Y MATERIALES		3.496,22	
Suministros de Oficina	3.496,22		
DEPRECIACIONES			654,75
DEPRECIACION NORMAL		654,75	
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	654,75		
ADMINISTRATIVOS GENERALES			6.888,60
GENERALES		6.888,60	
Arriendos	4.022,61		
Servicio de Asistencia	10,80		
IVA que se carga al gasto	1.681,95		
Gastos no Deducibles	1.045,85		
Envíos y Correspondencias	102,39		
Varios	25,00		
GASTOS FINANCIEROS			726,96
GASTOS FINANCIEROS			726,96

GASTOS BANCARIOS		726,96
Estados de Cuenta	10,58	
Certificación Cheques	11,20	
Costo de Chequera	73,10	
Costo de Transferencias	21,40	
Costo de Envíos al exterior	10,00	
Comisiones Bancarias	600,68	

Lcdo. Patricio Frutos Espín
C.P.A. Reg. 22651
C.I. 1703761039001