

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ASSISPREV S.A

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

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 2012, la empresa desarrolla sus actividades a través de una oficina principal. Su domicilio legal es Av. De Los Shyris y Av. Republica del Salvador 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:

EFFECTIVO		9.034,00
CAJA		437,27
Caja Chica Quito	200,00	
Caja General	116,73	
Fondo Rotativo	23,36	
Caja Chica Guayaquil	24,04	
Caja Operativa Guayaquil	73,14	

Caja Operativa Quito	-	
BANCOS		8.596,73
Banco Pichincha	7.720,71	
Banco General Rumiñahui	114,77	
Coop. 29 de Octubre Ltda.	383,03	
Banco Nacional de Fomento	378,22	

NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR

(1) Clientes no Relacionados	5.130,05
(2) Anticipo Proveedores	352,75
(3) Préstamos Empleados	333,34
(4) Ant. Mauricio Henao	970,00
(5) Karina Borja	40.000,00
(6) Impuestos Corrientes	488,70
(7) 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 a proveedores de servicios.
- (3) Este rubro comprende a préstamos solicitados por empleados de la empresa. El monto mas alto corresponde a Dorita Cárdenas . Estos prestamos son pagados los primeros meses del año siguiente mediante descuento a rol
- (4) Este valor entregado al Sr. Henao para realización de trámites de la empresa que terminan en el año siguiente
- (5) Valor que se genera al decidir la junta de Accionistas un aporte futura capitalización. Valores que se depositan en los primeros meses del año
- (6) Este valor generado por retenciones emitidas sobre la facturación de las operaciones normales de la empresa
- (7) Este corresponde a la Garantía de Arriendo de la Oficina.

NOTA 5 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO TANGIBLE		11.187,80
MUEBLES Y ENSERES		5.665,56
Muebles y Enseres	5.665,56	
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE		9.252,49
Equipo de Computación y Software	9.252,49	
(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD PLANTA Y EQU.		3.730,25
(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres		-599,96
(-) Dep. Acum. Equipos de Computación y Software		-3.130,29

Se ha realizado la depreciación de acuerdo a las Políticas establecidas por la empresa, sin dejar de cumplir con la norma tributaria. El método de depreciación de Línea Directa ha sido la forma como se ha depreciado y tomando en conjunto los informes técnicos de cada grupo de propiedad planta y equipo.

NOTA 6 CUENTAS POR PAGAR

Están compuestas de la siguiente manera

DOC. Y CTAS. POR PAGAR PROV. CORRIENTE NO RELA.	-2.368,20
Doc. y Ctas. por pagar Prov. no relacionados loc.	-2.368,20

Esta se genera al requerir los servicios necesarios para que la empresa realice su actividad principal.

NOTA 7 PRESTAMOS ACCIONISTAS

Doc. y cuentas por pagar relacionados extranjeros	-133.329,60
Repatriación Latina	133.329,60

Constituyen préstamos de los socios para cubrir los requerimientos de operación de la empresa. Este constituye el principal rubro de financiamiento para la subsistencia de la empresa.

NOTAS 8 IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Impuesto Renta Empleados	-127,52
Retenciones en la fuente por pagar 1%	-8,66
Retenciones en la fuente por pagar 2%	-29,46
Retenciones en la fuente por pagar 8%	-64,80
Retenciones en la fuente por pagar 10%	-
Retenciones en la fuente por pagar 30% IVA	-
Retenciones en la fuente por pagar 70% IVA	-26,04
Retenciones en la fuente por pagar 100% IVA	-99,62

NOTA 9 CON EL IESS Y BENEFICIOS SOCIALES

Aportes IESS por Pagar	-3.051,86
Prestamos IESS por Pagar	-1.137,23
Fondos de Reserva IESS por pagar	-202,44
CON EMPLEADOS	
Sueldos por Pagar	-
Decimo tercer Sueldo	-1.203,37
Decimo Cuarto Sueldo	-1.872,50

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; así como también esta constituido por las pólizas de seguro que la empresa adquiere para cubrir los siniestros que acaecieran.

Servicios Exequiales	9.821,06
Seguros	19.381,53

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		93.217,93
REMUNERACIONES		88.500,74
SUELDOS Y SALARIOS MATERIA GRAVADA DEL IESS	71.650,58	
Sueldos	43.316,31	
Comisiones	27.371,32	
Bonificaciones adicionales	264,70	
Fondo de Reserva pagados en rol	698,25	
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	7.038,80	
Aporte Patronal	7.038,80	
BENEFICIOS SOCIALES	9.811,36	
Decimo Tercer Sueldo	5.983,75	
Decimo Cuarto Sueldo	3.363,68	
Vacaciones	463,93	
SERVICIOS		2.895,88
SERVICIOS POR HONORARIOS PERSONAS NATURALES	2.577,62	
Honorarios a profesionales locales	247,12	
Alojamiento, Transporte, Propinas	1.713,00	
Servicio Red de Pagos	617,50	
SERVICIOS PERSONAS NATURALES	128,26	
Servicios Ocasionales	128,26	
SERVICIOS PUBLICOS	-	
Comunicaciones	-	
COMISIONES	190,00	
Comisiones Locales	190,00	
MANTENIMIENTO		109,28
MANTENIMIENTO	109,28	
Reparaciones	109,28	
GESTION		321,43
EVENTOS	321,43	
Ferías	321,43	
SUMINISTROS		1.136,60
SUMINISTROS Y MATERIALES	1.136,60	
Suministros de Oficina	1.136,60	
CONTRIBUCIONES Y OTROS		254,00
CONTRIBUCIONES	254,00	
Contribuciones Cámara de Comercio	254,00	

GASTOS ADMINISTRATIVOS		103.781,81
REMUNERACIONES		44.010,86
SUELDOS Y SALARIOS MATERIA GRAVADA DEL IESS	38.096,09	
Sueldos	34.056,14	
Bonificaciones adicionales	3.158,62	
Fondo de Reserva pagados en rol	881,33	
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	4.612,11	
Aporte Patronal	4.612,11	
BENEFICIOS SOCIALES	1.302,66	
Decimo Tercer Sueldo	749,73	
Decimo Cuarto Sueldo	552,93	
SERVICIOS		17.622,11
SERVICIOS POR HONORARIOS PERSONAS NATURALES	6.015,13	
Soporte Técnico y Software	4.340,64	
Servicios Contables	1.674,49	
SERVICIOS PERSONAS NATURALES		810,24
Servicios ocasionales	810,24	
SERVICIO DE SOCIEDADES	2.691,10	
Vigilancia	2.004,60	
comisiones a terceros	105,50	
Contribuciones Cámara de Comercio	63,50	
Servicio red de pagos Tarjetas	517,50	
SERVICIOS PUBLICOS	8.105,64	
Agua	52,55	
Luz	526,79	
Comunicaciones	7.526,30	
MOVILIZACION		7.706,33
MOVILIZACION LOCAL		-
Combustibles	-	
GASTOS DE VIAJE	7.706,33	
Transporte Aereo	1.697,64	
Alojamiento, Transporte, Propinas	6.008,69	
MANTENIMIENTO		314,30
MANTENIMIENTO	314,30	
Mantenimiento Oficinas	314,30	
Mantenimiento Equipos de Computacion	-	
GESTION		3.337,27
ATENCION A CLIENTES	652,26	
Cientes Locales	652,26	
ATENCION A EMPLEADOS	2.685,01	
Empleados Internos	2.685,01	
SUMINISTROS		4.247,62
SUMINISTROS Y MATERIALES	4.247,62	
Suministros de Oficina	4.247,62	
DEPRECIACIONES		2.811,04
DEPRECIACION NORMAL	2.811,04	

Depreciacion Propiedad Planta y Equipo	2.811,04		
IMPUESTOS			12,00
IMPUESTOS MUNICIPALES		12,00	
Patente	12,00		
ADMINISTRATIVOS GENERALES			23.720,28
GENERALES		23.720,28	
Arriendos	9.720,00		
Gastos Cuentas incobrables	10,00		
Servicio de Asistencia	6.000,00		
Gastos-no Deducibles	2.536,32		
Multas e Intereses	6,24		
Imprevistos	4,00		
Envios y Correspondencias	621,01		
Deducccion IVA	4.822,71		
Varios	-		
GASTOS FINANCIEROS			1.683,46
GASTOS FINANCIEROS			1.683,46
GASTOS BANCARIOS		1.683,46	
Estados de Cuenta	29,82		
Certificacion Cheques	3,20		
Costo de Chequera	160,00		
Costo de Transferencias	-		
Costo de Envios al exterior	5,00		
Comisiones Bancarias	1.485,44		



Sra. KARINA BORJA
GERENTE GENERAL



Lcdo. PATRICIO FRUTOS
CONTADOR