

Notas a los Estados Financieros 2018 VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

1. OPERACIONES

Se constituyó legalmente en la ciudad de Guayaquil el 13 de Diciembre del 2017.
Sus objetivos y actividades están relacionados con actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros

2. POLÍTICAS CONTABLES

a. Base de preparación y presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros comprenden el estado de situación financiera, estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo y las notas a la fecha de reporte.

Los estados financieros antes mencionados han sido preparados y presentados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), vigentes a la fecha.

La aplicación de las normas contables, sus políticas, estimaciones y criterios son de responsabilidad de la Administración, quienes manifiestan expresamente que se han aplicado los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).

Los estados financieros fueron aprobados en junta general

b. Hipótesis del negocio en marcha

Los estados financieros se han preparado bajo la hipótesis que la entidad continuará operando.

c. Registro contable y moneda de presentación

Los registros contables de la entidad se llevan en idioma español y se expresan en dólares de los Estados Unidos de América, que es la unidad monetaria de la República del Ecuador.

d. Efectivo y equivalente del efectivo

El efectivo corresponde a los depósitos en cuenta corriente banco local en entidades financieras

e. **Propiedades, planta y equipo, neto**

Las propiedades, planta y equipo, se valoran a su costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos cualquier pérdida por deterioro reconocida. La depreciación se realiza en línea recta en función de la vida útil

f. **Impuestos a las ganancias**

Los impuestos a las ganancias es la suma del impuesto a la renta causado.

Impuesto a la renta causado

Las sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, y con las resoluciones de carácter general y obligatorio emitidas por el Servicio de Rentas Internas SRI, estarán sometidas a la tarifa impositiva del 22% sobre su base imponible y se cargarán a los resultados del año en que se devengan con base al impuesto por pagar exigible

g. **Reserva legal**

Creación de reserva de acuerdo a lo dispuesto por leyes o reglamentos con el fin de dar a sus acreedores una protección adicional contra los defectos de las pérdidas.

La reserva legal se determina considerando la utilidad líquida, que para una sociedad anónima consiste en el 10% de dicha utilidad hasta que este alcance por lo menos el 50% del capital social

La política de la entidad es de registrar la reserva legal en el primer día del año siguiente, mediante Acta de Junta General de Accionistas.

h. **Reconocimiento de los ingresos**

1. Los ingresos de VERSATILSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., provienen de las comisiones recibidas en la colocación de pólizas de seguros.

i. **Costos y Gastos**

Los gastos procedentes de las adquisiciones de bienes o servicios, se reconocen a su valor razonable en la cuenta de resultados, cuando se ha recibido los riesgos y beneficios más significativos inherentes a la propiedad de tales bienes o servicios.

j. **Provisiones de empleados**

La entidad sigue la política de provisionar los saldos estimados para hacer frente a responsabilidades originadas por litigios en curso, indemnizaciones u obligaciones, así como los avales y garantías otorgadas que puedan suponer una obligación de pago (legal

o implícita) para la empresa, siempre y cuando el saldo pueda ser estimado de manera fiable.

3. INDICADORES ECONÓMICOS

La información relacionada con el porcentaje de variación de los índices de precios al consumidor, preparada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) para el ejercicio económico del 2018, fue de 0.27%.

<u>AÑO TERMINADO DICIEMBRE 31</u>	<u>PORCENTAJE INFLACIÓN</u>
2014	3.67
2015	3.38
2016	1.12
2017	-0.20
2018	0.27

4. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el saldo es el siguiente:

<u>Diciembre 31.</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>(Dólares)</u>	
Caja General	0	800
Banco de la Producción S.A. (PRODUBANCO)	3.945	0
Total	3.945	800

5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2018 y 2017, es como sigue:

	<u>31 DICIEMBRE 2018</u>	<u>31 DICIEMBRE 2017</u>
Clientes	U.S.\$ <u>126.458,18</u>	<u>0,00</u>

6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de los activos por impuestos corrientes al 31 de diciembre del 2018 y 2017, es como sigue:

<u>Diciembre 31.</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>(Dólares)</u>	
Impuesto al valor agregado	191.395	0
Impuesto a la renta (Crédito tributario)	43.293	0
Total	234.687	0

2018

Las retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal por U.S.\$ 46.877,62 fueron compensadas por U.S.\$ 3.585,09 en la conciliación tributaria del año 2018, quedando un saldo a favor de U.S.\$ 43.292,53.

7. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El movimiento de pasivos por impuestos corrientes por el año terminado al 31 de diciembre del 2018, es como sigue:

		<u>SALDOS</u>	<u>DÉBITOS</u>	<u>CRÉDITOS</u>	<u>SALDOS</u>
		<u>31/12/2017</u>			<u>31/12/2018</u>
Impuesto al valor agregado	U.S.\$	-			0,00
Impuesto a la renta (nota 10)		-	3.585,09	3.585,09	-
TOTAL	U.S.\$	-	3.585,09	3.585,09	0,00

8. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la entidad, está conformado de la siguiente manera:

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

<u>ACCIONISTAS</u>	<u>No. ACCIONES</u>	<u>%</u>	<u>VALOR DE CADA ACCIÓN</u>	<u>VALOR U.S.\$</u>
Xiomara González Briones.	799	99.88	1.00	799.00
Mariuxi Romero Garay	1	0.12	1.00	1.00
TOTAL	<u>800</u>	<u>100.00</u>		<u>800.00</u>

Los accionistas de la entidad son de nacionalidad ecuatoriana

8. PASIVO CONTINGENTE

<u>CONCILIACIÓN DE IMPUESTOS</u>	<u>31-dic-18 2018</u>	<u>31-dic-17 2017</u>
Resultado antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta	16.580,73	0,00
Menos:		
Participación a trabajadores (notas 2 y 13)	-2487,11	0,00
	14.093,62	0,00
Más:		
Gastos no deducibles	246,74	0
Utilidad gravable	14.340,36	0,00
Porcentaje de impuesto a la renta	25%	22%
Impuesto a la renta mínimo causado	3.585,09	0,00

	3585,09	0
Impuesto a la renta mínimo causado		
Menos:		
Retenciones en la fuente a favor que le realizaron en el ejercicio fiscal		
	46.877,62	0
Saldo a favor del contribuyente	43.292,53	0,00

Los estados financieros de VERSATILSEGUROS no han sido fiscalizados por las autoridades de impuestos fiscales hasta el ejercicio 2018. La acción determinadora de la administración tributaria encaminada a declarar o establecer la existencia del hecho generador, de la base imponible y la cuantía de un tributo, de acuerdo con el artículo 94 del Código Tributario, caduca sin que se requiera pronunciamiento previo en los siguientes casos:

1. En tres años, contados desde la fecha de la declaración, en los tributos que la ley exija determinación por el sujeto pasivo.
2. En seis años, contados desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración, respecto de los mismos tributos, cuando no se hubieren declarado en todo o en parte; y,
3. En un año, cuando se trate de verificar un acto de determinación practicado por el sujeto activo o en forma mixta, contado desde la fecha de la notificación de tales actos.

9. PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES

La entidad solo cuenta con trabajadores en relación de dependencia, no tiene personal con discapacidad de acuerdo a la Ley vigente.

10. EVENTO SUBSECUENTE

En el año 2018 realizamos un reclamo tributario de retenciones de IVA, el cual fue aceptado en febrero 2019 y pagado mediante nota de crédito materializada por el valor de \$153.451,52



Graciela Mujica Recalde
Contadora