MAXIMUNSEG CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012

1. INFORMACIÓN GENERAL

Maximunseg Cia. Ltda. Es una compañía Ecuatoriana conformada por dos accionistas, y su país de origen es Ecuador, Maximunseg fue constituida bajo las leyes de la República del Ecuador, en la provincia de Pichincha, Cantón Quito, el 20 de junio de 1977, e inscrita en el Registro Mercantil el 20 de junio de 1977. Su domicilio social y actividad principal es realizada en la Cuidad de Quito, y tiene por objeto social Actividad complementaria de vigilancia y seguridad.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, el personal total de la Compañía alcanza 79 y 81 empleados respectivamente, que se encuentran distribuidos entre los diferentes clientes prestando servicios de guardianía.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros . Estas políticas se han aplicado de manera uniforme para todos los años presentados, salvo que se indique lo contrario.

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para Pymes

2.2 Bases de Preparación

En las siguientes notas se resumen los principios y políticas contables y criterios de valoración más significativos aplicados en la preparación de las cuentas anuales de la Compañía en el ejercicio 2013. Estas políticas contables han sido usadas en el período comparativo presentado. Algunas reclasificaciones han sido efectuadas para facilitar la comparación entre un año y otro.

Las partidas de activos y pasivos han sido valuadas bajo el convencionalismo del costo histórico de adquisición y en ciertos casos al costo atribuido.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo.-

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.4 Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.-

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El ingreso por intereses se reconoce y se calcula utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por cobrar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial. El período de crédito promedio sobre la venta de servicios es de 90 días. Las cuentas por cobrar comerciales incluyen una provisión para reducir su valor al de

probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de probabilidad de recuperación de las cuentas.

2.5 Propiedad, Planta y Equipo-

Las partidas de propiedad, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.
La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal.
En la depreciación de propiedad, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

Equipos de Computación	3 años
Muebles y Equipo de oficina	10 años,
Vehículo	5 años.
Equipo de Operación	2 -10 años

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

2.6 Impuestos.-

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

Impuesto Corriente

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo del Maximunseg Cia. Ltda. por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

Impuestos Diferidos

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles. Al cierre de este ejercicio económico no hubo efecto por impuestos diferidos.

2.7 Provisiones.-

Las provisiones se reconocen cuando la empresa tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que Maximunseg tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente cierto que se recibirá el desembolso y el valor de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad.

2.8 Arrendamientos

Maximunseg mantiene arrendamientos operativos.

Los alquileres por pagar bajo arrendamientos operativos se cargan a resultados empleando el método de línea recta, durante el plazo correspondiente al arrendamiento.

2.9 Beneficios Empleados.-

Beneficios de corto plazo

Beneficios de corto plazo establecidos en la Ley incluyen: las vacaciones anuales, décimo tercer sueldo o bono navideño, décimo cuarto sueldo o bono escolar, vacaciones y el fondo de reserva. Se registran como pasivos corrientes y son medidos al valor sin descontar que la Compañía espera pagar por estos conceptos.

2.10 Reconocimiento de Ingresos.-

Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, y representan los importes a cobrar por los bienes vendidos, netos de descuentos, devoluciones y del impuesto sobre el valor añadido. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando el ingreso se puede medir con fiabilidad, es probable que la entidad vaya a recibir un beneficio económico futuro y cuando se alcancen determinadas condiciones para cada una de las actividades de Maximunseg que se describen a continuación.

Prestación de servicios.-

Los ingresos provenientes de contratos de servicios se reconocen cada vez que se devenga un mes de servicio contratado.

2.11 Gastos.-

Los gastos se registran al costo histórico. Se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

2.12 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.

3 ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF para Pymes requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

A continuación se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de Maximunseg Cía. Ltda. ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

3.1 Deterioro de activos - A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Determinar si los activos han sufrido deterioro implica el cálculo del valor en uso de las unidades generadoras de efectivo. El cálculo del valor en uso requiere que la Compañía determine los flujos de efectivo futuros que deberían surgir de las unidades generadoras de efectivo y una tasa de descuento apropiada para calcular el valor presente.
En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente provisión por pérdida por deterioro por la diferencia, con cargo a resultados.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en períodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

3.2 Impuesto sobre las Ganancias.- Se requiere un grado importante de juicio para determinar la provisión para el impuesto sobre las ganancias a nivel mundial. Existen muchas transacciones y cálculos para los que la determinación última del impuesto es incierta. La empresa reconoce los pasivos por eventuales reclamaciones fiscales en función de la estimación de si serán necesarios impuestos adicionales. Cuando el resultado fiscal final de estos asuntos sea diferente de los importes que se reconocieron inicialmente, tales diferencias tendrán efecto sobre el impuesto sobre las ganancias y las provisiones por impuestos diferidos en el ejercicio en que se realice tal determinación.

4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

	2013	2012
	(U.S. Dólares)	
Bancos Nacionales (1)	15,488	1,436
Total	15,488	1,436

(1) Al 31 de diciembre de 2013, este saldo incluye principalmente los Bancos: Internacional y del Pichincha

5 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Resumen de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, a las siguientes fechas:

	2013	2012
	(U.S. Dólares)	
Clientes Nacionales	138,758	158,004
Provisión para cuentas incobrables (1)	(43,091)	(43,091)
Subtotal	95,667	114,913
Otras cuentas por cobrar:		
Anticipos a empleados	3,268	3,668
Valores entregados en garantía	640	640
Otros Menores	1,400	1,800
Subtotal	5,308	6,108
Total	100,975	121,022

(1) La provisión incluye los saldos pendientes de cobro superiores a 365 días.

El movimiento de la provisión de cuentas dudosas se muestran a continuación:

	2013	2012
	(U.S. Dólares)	
Saldo al 1 de enero	43,091	49,432
Más provisiones	-	-
(menos) Reverso de Provisión	-	(6,341)
Saldo al 31 de diciembre	43,091	43,091

6 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de activos por impuestos corrientes es como sigue:

	2013	2012
	(U.S. Dólares)	
Impuesto a la Renta		
Crédito Tributario en Renta		
Retenciones por Impuesto a la Renta (1)	26,954	27,65
Otros	-	-
Subtotal	**26,954**	**27,651**
Total	**26,954**	**27,651**

(1) Incluye el valor retenido por los clientes durante el ejercicio fiscal.

7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

Un resumen de propiedades, planta y equipo es como sigue:

	2,013	2,012
	(en U.S. dólares)	
Costo		
Muebles y Enseres	-	-
Equipo de Oficina	27	27
Equipo de Cómputo	1,819	1,324
Vehículos	15,207	15,207
Equipo de Operación	42,613	42,015
Total Costo	**59,666**	**58,573**
Depreciación Acumulada		
Muebles y Enseres	-	-
Equipo de Oficina	(27)	(18)
Equipo de Cómputo	(1,092)	(503)
Vehículos	(4,420)	(2,618)
Equipo de Operación	(18,400)	(10,827)
Total Depreciación Acumulada	**(23,948)**	**(13,967)**
Propiedad Planta y Equipo Neto	**35,726**	**44,606**

Los movimientos de propiedades, planta y equipo fueron como sigue:

	Costo 2013	Depreciación Acumulada 2013	Costo 2012	Depreciación Acumulada 2012
Saldo al 1 de enero	58,573	13,967	45,207	6,639
Más Adiciones (1)	1,093	9,973	13,366	7,328
Más/menos Ventas netas				
Saldo al 31 de Diciembre	**59,666**	**23,940**	**58,573**	**13,967**

(1) En el año 2012 incluyen la compra de vehículo, moto y equipo de computación, en el año 2013 incluye compra de equipo de cómputo y equipo de operación.

8 PRESTAMOS

Un detalle de las Obligaciones Financieras es el Siguiente:	2,013	2,012
	(en U.S. dólares)	
Corriente		
Tarjetas de Crédito	120	1,838
Instituciones Financieras	33,589	-
Total Corriente	**33,709**	**1,838**
Total	**33,709**	**1,838**

(1) Visa Banco Internacional es la única tarjeta que se usa para compras corporativas
(2) En el periodo 2013 la empresa obtuvo financiamiento en la Cooperativa Andalucía y en al Banco del Pichincha

9 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Un resumen de cuentas por pagar comerciales es como sigue :

	2,013	2,012
	(U.S. Dólares)	
Proveedores Nacionales (1)	26,978	65,158
Total	26,978	65,158

10 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de Otras Cuentas por Pagar es como sigue :

	2,013	2,012
	(en U.S. dólares)	
Gastos por Pagar		
Otros (1)	-	109
IESS por pagar	8,727	8,787
Beneficios Sociales por Pagar	96,314	57,948
Subtotal	105,041	66,845
Total	**66,845**	**75,316**

(1) Incluye cuentas por pagar a personas relacionadas.

11 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

11.1 Pasivos del año corriente:

Un resumen de pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	2013	2012
	(en U.S. dólares)	
Retenciones por pagar:		
Retenciones en renta	140	87
Retención en IVA	5,760	1,619
Total	5,900	1,707

12 PATRIMONIO

Un resumen de capital social es como sigue :

	2013	2012
	(U.S. Dólares)	
Capital Suscrito y pagado	10,000	10,000
Reserva legal	2,074	2,074
Reserva Facultativa y Capital	9,372	9,372
Resultados acumulados aplicación NIIF primera vez	114,957	114,957
Utilidad del ejercicio	(92,057)	(40,858)
Utilidad (Pérdidas) acumuladas	(40,131)	4,579
Total	4,215	100,124

Accionistas	País de Origen	Numero de Participaciones	%
Nelson Almeida	Ecuador	5,100	51.0000%
Jimena Rodríguez	Ecuador	4,900	49.0000%
Total		**10,000**	**100.0000%**

21.3 Reservas :

Reserva legal .- La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 5% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 20% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de participaciones de utilidades en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

13 INGRESOS

Un resumen de los ingresos de Maximunseg es como sigue:

	2013	2012
	(U.S. Dólares)	
Ventas nacionales	452,642	453,745
Total	452,642	453,745

El 100% de las ventas se originan por los servicios de guardianía prestados

14 GASTOS POR SU NATURALEZA

Un resumen de los gastos administrativos y operativos reportados en los estados financieros es como sigue:

	2013	2012
	(U.S. Dólares)	
Gastos de administración	542,302	596,516
Gastos Financieros	2,398	1,704
Total	544,700	598,220

Gastos de Administración

Sueldos, Salarios y demás remuneraciones	337,820	395, 271
Aportes a la Seguridad Social	41,036	52,766
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	90.050	54,595
Honorarios, Comisiones, Otras personas naturales	4,367	463
Mantenimiento y Reparaciones	5,196	8,504
Arrendamiento Operativo	5,113	5,113
Combustibles	4,917	4,421
Seguros y Reaseguros	11,208	11,298
Transporte	-	396
Gastos de Viaje	-	6
Servicios Públicos	4,516	4,484
Impuestos contribuciones y otros	1,100	679
Impuesto a la Renta	4,382	3,852
Depreciaciones	9.973	7,328
Otros Gastos	22,724	49,340
Total Gastos Administrativos	**542,302**	**596,516**

Gastos Financieros		
Comisiones Bancarias	1,111	1,704
Otros gastos financieros	1,287	-
Total	**2,398**	**1,704**

15 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2013 y la fecha de emisión de los estados financieros el 20 de febrero de 2014 no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.

Nelson Almeida
Gerente General

Elsa Flores
Contadora