

MAXIMUNSEG CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

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 Ciudad de Quito, y tiene por objeto social Actividad complementaria de vigilancia y seguridad.

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el personal total de la Compañía alcanza 38 y 60 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 2015. 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 imponderables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo del Maximunseg Cía. Ltda. por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

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. 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.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE 4 EFFECTIVO

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:

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
Bancos Nacionales	4,605	104
Total	4,605	104

5 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es como sigue:

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
Clientes Nacionales	157,223	139,966
Provisión para cuentas dudosas	(45,550)	(45,550)
Subtotal	111,674	94,416
Otras cuentas por cobrar:		
Anticipos a empleados	1,765	1,561
Valores entregados en garantía	248	640
Otros Menores	3,088	2,244
Subtotal	5,100	4,445
Total	116,774	98,861

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

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

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
Saldo al 1 de enero	45,550	43,091
Más provisiones		2,459
Saldo al 31 de diciembre	45,550	45,550

La concentración del riesgo de crédito es limitada debido a que la base de clientes es larga e independiente.

6 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de activos por impuestos corrientes es como sigue:

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
Retenciones por impuesto a la renta	32,954	30,237
Total	32,954	30,237

7 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

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

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
Costo		
Muebles y enseres	719	
Equipo de oficina	27	27
Equipo de computo	1,819	1,819
Vehículo	15,207	15,207
Equipos de Operación	42,613	42,613
Total Costo	60,385	59,666
Depreciación		
Equipo de oficina	(27)	(27)
Equipo de computo	(1,800)	(1,523)
Vehículo	(6,513)	(6,221)
Equipos de Operación	(26,423)	(23,902)
Total Depreciación Acumulada	(34,762)	(31,673)
Propiedad Planta y Equipo Neto	25,623	27,993

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

	Costo 2015	Depreciación Acumulada 2015	Costo 2014	Depreciación Acumulada 2014
	(U.S. Dólares)		(U.S. Dólares)	
Saldo al 1 enero	59,666	(31,673)	59,666	(23,940)
Más Adiciones (1)	719	(3,089)		(7,733)
Saldo al 31 de diciembre	60,385	(34,762)	59,666	(31,673)

(1) En el año 2015 incluye compra de muebles de oficina que aún no han sido utilizados, por ende no se deprecian.

8 PRESTAMOS

Un detalle de las Obligaciones Financieras es el Siguiete:

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
Cheques girados y no cobrados	7,920	
Instituciones Financieras	2,455	13,925
Total	10,375	13,925

9 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Un resumen de los préstamos es como sigue :

	2015	2014
	(en U.S. dólares)	
Proveedores Nacionales	25,171	23,140
Total	25,171	23,140

10 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar comerciales es como sigue :

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
<i>Gastos por pagar</i>		
Otros	39,786	49,553
IESS por pagar	37,149	31,771
15% Participacion trabajadores	741	
Relacionadas	26,669	
Beneficios Sociales por Pagar	15,089	32,417
Total	119,434	113,741

11 IMPUESTOS

11.1 Activos y Pasivos del año corriente :

Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue :

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
Retenciones en Renta	38	69
Retenciones en IVA	9,129	
Total	9,167	69

12 PATRIMONIO

Un resumen del capital social es como sigue:

	2015	2014
	(en U.S. dólares)	
Capital Suscrito y Pagado	10,000	10,000
Reserva Legal	2,074	2,074
Reserva Facultativa y Capital	2,374	9,372
Resultados acumulados aplicación NIIF primera vez		114,957
Utilidad del ejercicio	1,361	(3,267)
Utilidad (Pérdida) acumuladas		(132,188)
Total	15,808	948

Accionistas	País de Origen	Numero de Participaciones	%
Nelson Almeida	Ecuador	5,100	51%
Jimena Rodriguez	Ecuador	4,900	49%
TOTAL		10,000	100%

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 ingresos es como sigue:

	2015	2014
	(en U.S. dólares)	
Ventas Nacionales	364,902	371,459
Otros Ingresos	3,100	64,633
Total	368,002	436,092

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 financiero es como sigue:

	2015	2014
	(U.S. Dólares)	
<u>Gastos de Administración</u>		
Sueldos, Salarios y demás remuneraciones	225,868	276,518
Aportes a la Seguridad Social	42,857	51,592
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	52,639	56,785
15% Participación Trabajadores	741	
Honorarios, Comisiones, Dietas personas naturales	1,300	
Mantenimiento y Reparaciones	658	4,896
Arrendamiento Operativo	2,131	4,687
Combustibles	2,644	4,114
Seguros y reaseguros	8,791	10,601
Cuentas Incobrables		2,459
Servicios Públicos	3,679	3,935
Impuestos contribuciones y otros	3,270	364
Impuesto a la Renta	2,840	3,094
Depreciaciones	3,089	7,733
Otros Gastos	13,553	9,556
	<hr/>	<hr/>
Total Gastos Administrativos	364,061	436,334
<u>Gastos Financieros</u>		
Intereses Bancarios	1,882.81	
Otros gastos financieros	697	3,025
	<hr/>	<hr/>
Total Gastos financieros	2,580	3,025

**HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL
15 QUE SE INFORMA**

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de emisión de los estados financieros el 19 de febrero de 2016 no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.