

**CAMACHO ABAD CIA.
LTDA AGENCIA
ASESORA
PRODUCTORA DE
SEGUROS**

**NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS**

31 DE DICIEMBRE DE 2018

CAMACHO ABAD CIA LTDA
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA
DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2018

Nota 1. Información de la Empresa.

CAMACHO ABAD CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS Compañía creada a través de Resolución de la Superintendencia de Compañías con fecha 24 de Diciembre del 2001, bajo Expediente Nro. 600060. Con un Capital Total de \$ 400,00

La actividad principal es la Actividades De Agentes Y Corredores De Seguros (Intermediarios De Seguros).

La compañía se encuentra ubicada en la provincia del Azuay, ciudad de Cuenca, en Luis Moreno Mora 4-108 y Roberto Crespo Esquina.

El capital social de la empresa está compuesto por dos miembros.

Nota 2. Resumen de las principales políticas contables.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros de la compañía, que al haber sido constituida el 14 de Marzo del 2017, se inició aplicando el marco conceptual de la Contabilidad, NIC y NIIF.

Estas políticas han sido diseñadas en función de las normas internacionales vigentes que deberán ser aplicadas.

Nota 2.1 Bases de presentación.

Los presentes Estados Financieros de la Compañía CAMACHO ABAD CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS al 31 de diciembre de 2018, se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la *NIIF para las PYMES* exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes se detallan a continuación y las notas a los Estados Financieros se establecen en nota 3.

Nota 2.2 Moneda de presentación y moneda funcional.

Las partidas integrantes de los Estados Financieros de la compañía se valoran utilizando la moneda oficial vigente en el Ecuador, como es el dólar estadounidense, que constituye la "moneda funcional" para la preparación, medición y presentación de la información financiera.

Nota 2.3 Propiedad, Planta y Equipo.

La compañía reconoce como activo fijo a aquellos bienes tangibles de su propiedad, que tengan una vida útil estimada mayor de tres años y un costo superior a USD \$100.00, siempre destinados al giro ordinario del negocio.

Los cargos posteriores por mejoras, ampliaciones y reemplazo de componentes, se adicionan al valor del activo inicial o a un nuevo activo, siempre y cuando sea probable que de dichos cargos fluyan a la empresa futuros beneficios económicos asociados con los elementos de propiedad, planta y equipo; y cuyo costo pueda ser valorado con fiabilidad; si estas condiciones no se cumplen, el importe respectivo se reconoce como reparación y mantenimiento y se carga a gastos del período en el que se incurren.

Cuando el valor en libros de un activo es superior a su importe recuperable estimado, éste se reduce de forma inmediata hasta reflejar su importe recuperable. Las pérdidas y ganancias originadas por la venta de propiedades, planta y equipos se calcularán comparando los ingresos obtenidos por su realización con el valor en libros y se incluyen en el Estado de Resultados del período en el que se incurren.

Nota 2.4 Valoración de Inventarios.

La compañía valora sus inventarios al costo o a su valor neto realizable, el que resulte menor. El costo se determina por el método promedio ponderado (PMP); y, el valor neto realizable es el precio de venta estimado en condiciones normales del negocio, menos los costos variables en que se incurrirían para su venta.

En sujeción a la NIC 2, se consideran costos del inventario todos aquellos que se derivan de la adquisición y transformación de las existencias, así como otros costos incurridos para darles la condición de uso, tales como: aranceles de importación, impuestos no recuperables, transportes, almacenamiento y otros; deduciendo los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares.

Nota 2.4.1. Baja o retiro de Inventarios.

Tal como indica la NIC 2, aquellos inventarios no recuperables, ya sea por daño u obsolescencia, deben rebajarse hasta alcanzar su valor neto realizable, de conformidad a la información más fiable que se disponga. Esta rebaja del valor del activo, se reconoce como gasto en el período en que se identifica los activos dañados u obsoletos.

Nota 2.5. Clientes.

Estas cuentas no constituyen activos financieros que se cotizan en el mercado activo y se incluyen en el grupo de los activos corrientes, en razón de que su vencimiento no supera el corto plazo.

Nota 2.6. Reconocimiento del Ingreso.

La compañía reconoce como Ingresos aquellas transacciones mediante las que se transfiere al comprador todos los riesgos y ventajas asociados al bien o servicio; cediendo por tanto el control futuro de éstos a cambio de un *Valor Razonable*; el cual a más de ser medido con fiabilidad permitirá a la entidad obtener un beneficio económico futuro. El importe que se reconoce como Ingreso, viene dado luego de la deducción de los descuentos por bonificaciones en ventas otorgados a ciertos distribuidores del producto.

Dentro de este contexto, se discriminan e informan en cada período contable, aquellos ingresos ordinarios de los que se consideren extraordinarios.

Nota 2.7. Reconocimiento del costo.

El método que la compañía aplica para calcular los costos, es la base de costo real o histórico, es decir costos ya incurridos cuya cuantía es conocida, lo que implica que los costos se contabilizan (débito o crédito) en las distintas cuentas tal como realmente ocurren.

Nota 2.8. Reconocimiento del Estado de Flujos de Efectivo

La compañía presenta el Estado de Flujos de Efectivo por el Método Directo según el cual se especifica las principales categorías de importes cobrados a clientes y otros ingresos, así como las aplicaciones o pagos efectuados a proveedores de bienes y servicios requeridos por el negocio, las remuneraciones y beneficios sociales pagados al personal de empleados y trabajadores y el pago de impuestos y tributos seccionales ocasionados durante el período económico informado; clasificado por actividades de operación, inversión y financiamiento, con igualación del saldo inicial y final del periodo contable.

3. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nota 3.1 Ingreso de actividades ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias corresponden a la venta de Actividades De Agentes Y Corredores De Seguros (Intermediarios De Seguros).

CUENTA	2018	2017
VENTAS GRAVADAS 12%	134.369,54	103.932,27
VENTAS GRAVADAS 0%	0,00	0,00
TOTAL VENTAS	134.369,54	103.932,27

Nota 3.2 Otros ingresos

Para este rubro la empresa no tiene un valor para el año 2018.

Nota 3.3 Gastos financieros

Los gastos financieros corresponden a los gastos normales de operación de la cuenta corriente.

CUENTA	2018	2017
COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	0,00	0,00
SERVICIOS BANCARIOS	0,00	0,00
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	0,00	0,00

Nota 3.4 Ganancia Antes de Impuesto

CUENTA	2018	2017
INGRESOS	134.369,54	103.932,27
OTROS INGRESOS	0,00	0,00
TOTAL INGRESO	134.369,54	103.932,27
(-) COSTO DE VENTAS	-41.453,84	-96.574,64
(-) GASTO DE VENTAS	-33.848,25	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	59.067,45	7.357,63

Nota 3.5 Participación trabajadores

Para el rubro de participación de trabajadores si aplica ya que el resultado del ejercicio es positivo.

CUENTA	2018
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN	8.860,12
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	8.860,12

Nota 3.6 Impuesto a la Renta

El resultado del ejercicio 2018 genera impuesto a la renta por pagar porque el resultado del ejercicio fue positivo.

CUENTA	2018
UTILIDAD GRAVABLE	50.207,33
IMPUESTO CAUSADO 22%	11.045,61
(-)ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	0,00
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	3.915,47

Nota 3.7 Reserva Legal

Se debe cumplir lo establecido en la ley de Compañías y segregar el 10% de la utilidad luego de participación de empleados e impuestos, hasta el 50% del capital social.

Nota 3.8 Activo Financiero

Dentro del activo financiero se tiene las cuentas por cobrar a clientes y otras cuentas por cobrar como se muestra en el siguiente cuadro.

CUENTA	2018	2017
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	80.769,44	23.441,68
OTRAS CUENTAS POR COBRAR ANTICIPO EMPLEADOS	0,00	0,00
TOTAL	80.769,44	23.441,68

Nota 3.9 Inventarios

Los inventarios están compuestos por los rubros Mercaderías en tránsito, e Inventarios de productos terminados y mercaderías en Almacén, que son adecuados en función de las necesidades; a continuación detalle en el 2018.

CUENTA	2018	2017
INVENTARIO DE SUMINISTROS HERRAMIENTAS	0,00	0,00
INVENTARIO DE OBRA EN CONSTRUCCIÓN	0,00	0,00
INVENTARIO DE OBRA PRODUCTO TERMINADO	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00

3.11 Propiedad Planta y Equipo

La Empresa cuenta con propiedad planta y equipo que están compuestos de: Terrenos, Muebles y Enseres, Equipo de Computación y software, Maquinaria y Equipo, y otros planta y equipo, los mismos que se encuentran depreciándose de acuerdo a lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

CUENTA	2018	2017
TERRENOS	0,00	0,00
MUEBLES Y ENSERES	7.555,97	7.555,97
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	3.256,62	3.256,62
MAQUINARIA Y EQUIPO	664,90	664,90
VEHICULO	0,00	61.650,00
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	11.477,49	73.127,49
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-274,90	-67.717,80
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	11.202,59	5.409,69
MARCAS PATENTES LICENCIAS Y OTROS SIMIL	0,00	0,00
ADECUACIONES Y MEJORAS EN BIENES ARREND	0,00	0,00
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIV INTG	0,00	0,00
SALDO FINAL PERIODO	11.202,59	5.409,69

3.12 Cuentas por Pagar

El importe de cuentas por pagar se divide en:

CUENTA	2018	2017
PROVEEDORES POR PAGAR	1.316,37	336,17
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR SOCIOS-ACCIONISTAS	0.00	0.,00
CON LA ADM TRIBUTARIA	11.045,61	0,00
OBLIGACIONES CON EL IESS	939,53	0,00
BENEFICIOS A EMPLEADOS	8.860,12	0,00
ANTICIPO CLIENTES	0.00	0,00
TOTAL	21.222,10	336,17

3.13 Obligaciones por impuestos y participación Trabajadores.

CUENTA	2018
PARTICIPACION TRABAJADORES	8.860,12
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	8.860,12

3.14 Obligaciones con instituciones Financieras

La empresa no tiene obligaciones con instituciones financieras en el año 2018.

3.15 Patrimonio

CAMACHO ABAD CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS tiene un Capital social en el año 2018 de \$ 400,00. La empresa tiene reserva legal y la utilidad del ejercicio es de \$ 3.300,00

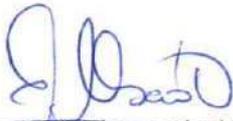
CUENTA	2018
CAPITAL SUSCRITO	400,00
RESERVA LEGAL	2.099,81
UTILIDADES ACUMULADAS	60.970,92
PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-28.616,09
RESULTADO DEL EJERCICIO	39.161,71
TOTAL	74.016,35

3.16 Efectivo y Equivalentes del Efectivo

La cuenta efectiva y equivalente al efectivo corresponde a valores recibidos por pago de clientes. Para el año 2018 esta cuenta se detalla de la siguiente manera.

CUENTA	2018	2017
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	525,00	5.933,42
TOTAL	525,00	5.933,42

Atentamente



Econ. Adriana Abad Vázquez
Contador