

CORPASEGO CIA. LTDA.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

Nota 1. Principales principios y políticas contables

1.- IDENTIFICACIÓN DE LA COMPAÑÍA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

La Compañía **CORPASEGO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, fue constituida el 27 de Mayo del año 1992, e inscrita en el Registro mercantil del Cantón Machala el 10 de Julio de 1992. La actividad económica principal de la Compañía es la **GESTIÓN Y COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS**. El domicilio legal de la Compañía, donde se encuentran sus oficinas administrativas y ejerce sus operaciones comerciales, es en la provincia de El Oro, Cantón Machala, calles Napoleón Mera 2828 entre Bolívar y Pichincha, es una empresa orgullosamente ecuatoriana, que brinda sus servicios a nuestra ciudad, provincia y país.

Al 31 de Diciembre del 2019, el número de trabajadores funcionarios y empleados de la Compañía fue de 18, los mismos que se encuentran afiliados al IESS, con todos sus haberes pagados como sueldos y beneficios de Ley. Además se otorga alimentación, capacitación continua, uniformes, espacios de trabajo cómodos y seguros para el desempeño de sus funciones.

Los presentes Estados Financieros adjuntos reflejan la actividad individual de la Compañía y fueron aprobados mediante Acta por todos los socios el 30 de Abril del 2020.

Durante el presente año, hemos mantenido la colocación de pólizas en todos los ramos en los cuales estamos calificados y el desarrollo de nuestras operaciones comerciales fue mantenido con mucho esfuerzo, nótese una baja en el crecimiento de nuestra producción.

2.- POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

Las políticas contables significativas por la compañía en la preparación y presentación de sus Estados Financieros son las siguientes:

- a) **Base de Preparación y Presentación.-** Los Estados Financieros se preparan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en nuestro país y aplicando el mayor criterio y juicio profesional.

- b) **Cuentas por Cobrar a clientes.-** Nuestras ventas se realizan en condiciones de crédito muy reducidos y en su valor nominal, no tenemos necesidad de recargar intereses por plazos extendidos. Algunos valores que se reflejan por cobrar en libros, corresponden a las compañías aseguradoras que han cerrado y estamos en la espera de que en su liquidación por parte del Organismo de Control nos cancelen esos valores.
- c) **Provisión de Cuentas Incobrables.-** No se realiza provisión de incobrables debido a que la frecuencia de la cobranza es casi inmediata y de un periodo a otro no se nota un incremento considerable en los valores pendientes por cobrar, además como por nuestra actividad comercial de comisionistas en la Colocación de Pólizas de Seguros para terceros (Diversas Compañías de Seguros) y nuestros ingresos fluctúan en base de porcentajes de comisiones que cobramos por dicha acción a las aseguradoras, respaldados en contratos de Agenciamientos y la demanda del mercado es muy competitiva se respetan los plazos de pago de comisiones.
- d) **Otras Cuentas por Cobrar a Deudores Comerciales.-** Las cuentas por cobrar a otros deudores comerciales como los comisionistas, empleados y los pagos anticipados a proveedores y otros, se revisan frecuentemente para poner en acción de cobro.
-

e) Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que origina simultáneamente, un activo financiero en una empresa y un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en otra empresa. Los principales activos y pasivos financieros presentados en el balance general son efectivo, cuentas por cobrar y por pagar comerciales, otras cuentas por cobrar y por pagar, y obligaciones financieras.

Las políticas contables para su reconocimiento y mediación se describen en las correspondientes notas de políticas contables.

La clasificación de un instrumento financiero como pasivo financiero o como instrumento de patrimonio se hace de conformidad con la esencia del acuerdo contractual que los origina. Los intereses, los dividendos, y las pérdidas y ganancias relacionadas con un instrumento financiero clasificado como pasivo financiero se

reconocen como gasto o ingreso. Las distribuciones a los tenedores de un instrumento financiero clasificado como instrumento de patrimonio se cargan directamente a Resultados Acumulados.

f) Propiedad Planta y Equipo

Los rubros incluidos en propiedad, planta y equipo de los años anteriores al igual que todas las adquisiciones realizadas al 31 de Diciembre del 2019 están registrados al valor del costo histórico de la factura de compra, y están presentados menos la depreciación acumulada. La depreciación anual se reconoce como gasto del activo, y se determina siguiendo el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos, representada por tasa de depreciación equivalentes.

Los desembolsos incurridos después de que un activo fijo ha sido puesto en uso se capitalizan como costo adicional de ese activo únicamente cuando pueden ser medios confiablemente y es probable que tales desembolsos resultaran en beneficios económicos futuros.

Los desembolsos para mantenimiento y reparaciones se reconocen como gastos del ejercicio en el que son incurridos.

Cuando un activo fijo se vende o es retirado del uso, su costo y depreciación acumulada se elimina y la ganancia o pérdida resultante se reconoce como ingreso o gasto.

g) Perdida del deterioro

Cuando existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor de un activo de larga vida pueda no ser recuperable, la gerencia revisa el valor en libros de estos activos. Si luego de este análisis resulta que su valor en libros excede su valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro en el estado de ganancia y pérdida o se disminuye el excedente de revaluación en el caso de activos que han sido revaluados, por un monto equivalente al exceso del valor en libros. Los importes recuperables se estiman para cada activo o, si no es posible, para cada unidad generadora de efectivo.

El valor recuperable de un activo de larga vida o de una unidad generadora de efectivo, es el mayor valor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor de uso.

El valor razonable menos los costos de venta de un activo de larga vida o de una unidad generadora de efectivo, es el importe que se puede obtener al venderlo, en una transacción efectuada en condiciones e independencia mutua entre partes bien informadas, menos los correspondientes costos de venta. El valor de uso es el valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados que espera obtener de un activo o de una unidad generadora de efectivo.

h) Provisiones

Las provisiones se reconocen solamente cuando la compañía tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para liquidar la obligación y se puede estimar confiablemente el monto de la obligación. Las provisiones se revisan en cada ejercicio y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del Estado de Situación Financiera.

Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se espera incurrir para cancelarla.

i) Pasivos y Activos Contingentes

Los pasivos contingentes no se reconocen en los Estados Financieros, solo se revelan en nota a los estados financieros a menos que la posibilidad de una salida de recursos sea remota.

Las partidas tratadas previamente como pasivos o activos contingentes serán reconocidos en los estados Financieros del periodo en el cual ocurre el cambio de probabilidades, esto es, cuando en el caso de pasivo se determine que es probable o virtualmente seguro en el caso de activos que se producirá una salida o un ingreso de recursos respectivamente.

j) Pasivos Diferidos.

Los pasivos diferidos son registrados de acuerdo a los ingresos recibidos por la empresa y devengados conforme nos realicen los descuentos en las liquidaciones de las comisiones.

k) Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos

Los ingresos se reconocen como:

- a) Ingresos por comisiones en la colocación de pólizas de seguros con los porcentajes establecidos por las compañías de seguros y aprobados por la Superintendencia de Bancos Valores y Seguros en los diferentes ramos establecidos en los Contratos de Agenciamiento.
- b) Se ha pagado en su totalidad las cuentas por Pagar año 2018. Al cierre del periodo tenemos un saldo por cubrir de Préstamo bancario de 12 558,75 USD a corto plazo (12 meses posteriores) y de 72,558.20 USD a largo plazo (12 meses sub-siguientes) el mismo que se encuentra dentro de los plazos de vencimiento.
- c) Las cuentas por pagar proveedores año 2019 (Compañías de Seguros) por adquisición de pólizas para la empresa por un monto de 14,254.67 USD, que serán canceladas según el vencimiento en el año 2020. Así como también las cuentas por pagar a terceros (Proveedores de bienes y servicios) por un monto de 9,704.51 USD que se cancelarán a partir de enero del año 2020 en su vencimiento.

Nota 2. Efectivo y equivalentes al efectivo

El saldo del Efectivo y Equivales al Efectivo al 31 de diciembre de 2019 asciende a 36,023.82 USD, presentados por Caja y Bancos:

Caja y Bancos	Al 2019-12-31 (USD)
Caja Chica	320.00
Banco de Machala Cta. Cte.	6,174.00
Cooperativa Once de Junio	29,529.82
Suman:	36,023.82

Nota 3. Activos financieros

El saldo de Activos Financieros al 31 de diciembre de 2019 asciende a 79,637.79 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes No Relacionados	Al 2019-12-31 (USD)
PAN AMERICAN LIFE DEL ECUADOR	25.51
HISPANA DE SEGUROS S.A.	799.67
PORVENIR CIA. DE SEGUROS	1 032.55
LATINA SEGUROS C.A.	12,953.32
CONSTITUCIÓN CIA. DE SEGUROS	16.80
Suman:	14,827.85

Cuentas por cobrar vencidas (No relacionados)	Al 2019-12-31 (USD)
DIFERENCIAS DE CARTERA – JACOBO ROMERO	33,222.39
suman:	33,222.39

Otras Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados	Al 2019-12-31 (USD)
NEIRA JACQUELINE	1,348.33
SALCEDO QUEVEDO STALIN	255.00
PENAFIEL ECHEVERRÍA LISSETH	41.55
ERRÁEZ RODRÍGUEZ ANDREA ESTEFAN	6 044.84
PENAFIEL TRUJILLO JORGE	8,752.20
EGAS AREVALO MIRIAN PATRICIA	1,482.25
ROMERO CÚN ALID BELLY DEL ROCÍO	825.51
BUSTAMANTE ROJAS ANGEL RODRIGO	5 612.10
ECHEVERRÍA PEDRO JAVIER	33.22
PENAFIEL CHERREZ JHON	532.25
GONZALEZ JOFRE FELIPE	92.98
MORAN GUAICHA MERCEDES	85.70
SERRANO ROBLES DANESSA MAGDALENA	291.17
ABIGAIL FALLAIN	136.99
CLIENTES VARIOS	3,495.8
MORILLO ROCAFUERTE MAURICIO	238.76
VILLAVICENCIO ALEX	532.41
OTRAS CUENTAS X COBRAR	22.85
Suman:	29,823.93

Otras Cuentas por Cobrar	Al 2019-12-31 (USD)
Préstamos a Empleados	491.23
ERRÁEZ RODRÍGUEZ ANDREA ESTEFAN	59.91
BUSTAMANTE ROJAS ANGEL RODRIGO	24.11
EGAS AREVALO MIRIAN PATRICIA	249.50

BUÑAY TOTOY YURI VANESSA	25.11
NAVARRO NARVÁEZ VÍCTOR HUGO	25.00
PEÑAFIEL MATAMOROS HUGO ANDRES	107.60
Anticipos a Empleados	1,272.39
MORAN GUAICHA AMBAR LLICEL	970.37
ROMERO CABRERA ALBERTO JACOBO	0.30
ROMERO CUN ALID BELLY DEL ROCÍO	8.35
PEÑAFIEL ZERDA BRENDA BELÉN	285.06
PEÑAFIEL MATAMOROS HUGO	8.31
Suman:	1763.61

Nota 4. Servicios y Otros Pagos Anticipados

El saldo Servicios y Otros Pagos Anticipados al 31 de diciembre de 2019 asciende a 3,197.73 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Anticipo a proveedores	Al 2019-12-31 (USD)
ANTICIPOS POR GASTOS VARIOS	733.09
ANTICIPO PAGO A CIAS EN LIQUIDACIÓN	37.16
ANTICIPO A TRANSPORTE - SEGUNDO R	167.93
ANTICIPO PROVEEDOR VEHICULO	10.96
ANTICIPO LOPEZ CARLOS ANDRES	800.00
Suman:	1,749.14

Otros Anticipados Entregados	Al 2019-12-31 (USD)
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	81.26
SOLANO DURAN MANUEL	1,283.26
SEGUINMA CIA. LTDA.	84.07
Suman:	1,448.59

Nota 5. Activos por Impuestos Corrientes

El saldo de Activos por Impuestos Corrientes al 31 de diciembre de 2019 asciende a 57,256.13 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Crédito Tributario a favor de la Empresa (IVA)	Al 2019-12-31 (USD)
CRÉDITO TRIBUTARIO X ADQUISICION	719.24
CREDITO TRIBUTARIO IVA X RETENCIONES	34,136.44
Suman:	34,855.68

Crédito Tributario a favor de la Empresa (IR)	Al 2019-12-31 (USD)
2% NOS RETIENEN LOS CLIENTES POR SERVICIOS	22,400.45
Suman:	22,400.45

Nota 6. Propiedades Planta y Equipo

El saldo de Propiedades Planta y Equipo al 31 de diciembre de 2019 asciende a 167,824.83 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Propiedades Planta y Equipo	Al 2019-01-01 (USD)	Débitos	Créditos	Al 2019-12-31 (USD)
INSTALACIONES	91,610.89	60,573.09		152,183.98
MAQUINARIA Y EQUIPO	18,840.36	1,791.07	438.31	20,193.13
MUEBLES Y ENSERES	10,382.98	3,242.40		13,615.38
VEHICULOS	48,151.79		12,000.00	36,151.79
EQUIPOS COMPUTACIÓN	10,605.29	2,207.41	989.62	11,823.08
-) Depreciación Acumulada de Instalaciones	-26,895.40		9,044.26	-35,939.66
(-) Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo	- 5,527.29	438.31	1,862.07	- 6,951.05
(-) Depreciación Acumulada de Muebles y Enseres	- 3,254.45		1,021.55	- 4,276.00
(-) Depreciación Acumulada de Vehículos	-16,712.38	10,000.00	7,507.32	-14,219.70
(-) Depreciación Acumulada de Equipos de Computación	- 3,713.49	989.62	2,032.25	- 4,756.12
Suman:	123,488.30	79,241.90	34,895.38	167,824.83

Nota 7. Cuentas y Documentos por Pagar

El saldo de Cuentas y Documentos por Pagar al 31 de diciembre de 2019 asciende a 67,952.86 USD y presenta la siguiente Cuenta:

Cuentas y documentos por pagar	Al 2019-12-31 (USD)
Proveedores Locales y Aseguradoras	47,026.01
LATINA SEGUROS Y REASEGUROS C.A.	5,954.67
HISPANA SEGUROS	8,300.00
PROVEEDORES VARIOS	7,176.71
TRAMACOEXPRESS CIA LTDA.	170.69
GUTIERREZ PONCE JESSICA	12.28
DIMACSAORO S.A.	497.20
COMERCIAL VALLEJO	38.50
AGUILAR GEANELLA – CAJA CHICA	149.71
CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.	1,448.73
MORILLO ROCAFUERTE GUILLERMO	120.00
VARIOS ACREEDORES DIF CARTERA	23,066.83
PENAFIEL TRUJILLO GUIDO	90.69
Cheques Girados y No Cobrados	20,926.85
Suman:	67,952.86

Nota 8. Obligaciones con Instituciones Financieras

El saldo de Obligaciones con Instituciones Financieras al 31 de diciembre de 2019 asciende a 17,532.58 USD y presenta la siguiente Cuenta:

Bancos Locales	Al 2019-12-31 (USD)
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	12,558.75
TARJETAS DE CRÉDITO	4,973.83
Suman:	17,532.58

Nota 9. Otras Obligaciones Corrientes

El saldo de Otras Obligaciones Corrientes al 31 de diciembre de 2019 asciende a 77,837.06 USD; y presenta la siguiente Cuenta:

Con la Administración Tributaria	Al 2019-12-31 (USD)
Servicio De Rentas Internas	
CUENTAS X PAGAR X RETENCIONES DE IMPUESTOS	22,703.34
Suman:	22,703.34

Con el IESS	Al 2019-12-31 (USD)
APORTE PATRONAL POR PAGAR	3,366.93
APORTE PERSONAL POR PAGAR	2,845.54
IECE Y SECAP POR PAGAR	301.96
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	1,010.45
PRESTAMO HIPOTECARIO POR PAGAR	853.68
Suman:	8,378.56

Por Sueldos y Beneficios Sociales	Al 2019-12-31 (USD)
SUELDOS POR PAGAR	1,083.96
DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	1,355.01
DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	3,707.98
VACACIONES POR PAGAR	23,198.26
FONDO DE RESERVA POR PAGAR	826.75
PROVISIÓN 25% DESAHUCIO	16,583.20
Suman:	46,755.16

Nota 10. Cuentas por Pagar Diversas Relacionadas

El saldo de Cuentas por Pagar Diversas Relacionadas al 31 de diciembre de 2019 asciende a 6,766.49 USD y presenta la siguiente Cuenta:

Cuentas por pagar Diversas Relacionadas	Al 2019-12-31 (USD)
PEÑAFIEL TRUJILLO JORGE VICENTE	6,766.49
Suman:	6,766.49

Nota 11. Anticipos de Clientes

El saldo de Anticipos de Clientes al 31 de diciembre de 2019 asciende a 603.01 USD y presenta la siguiente Cuenta:

Anticipo Clientes	Al 2019-12-31 (USD)
VARIOS ACREEDORES	603.01
Suman:	603.01

Nota 12. Pasivos No Corrientes

El saldo del Pasivo No Corriente al 31 de diciembre de 2019 asciende a 72,599.75 USD y presenta la siguiente Cuenta:

Obligaciones con Instituciones Financieras	Al 2019-12-31 (USD)
Bancos Locales	
BANCO DE MACHALA CTA. 10104568	22,558.20
COOPERATIVA ONCE DE JUNIO	50,000.00
Suman:	72,599.75

Nota 13. Capital

El saldo de Capital al 31 de diciembre de 2019 asciende a 400,00 USD con valor nominativo por cada participación de 1,00 USD, y presenta la siguiente Cuenta:

Capital Suscrito Asignado	Al 2019-12-31 (USD)
PEÑAFIEL TRUJILLO JORGE VICENTE	286,00
PEÑAFIEL TRUJILLO GUIDO PAUL	50,00
ZERDA ÁNGEL ARAMINTA GUADALUPE	84,00
Suman:	400,00

Nota 14. Reservas

El saldo de Reservas al 31 de diciembre de 2019 asciende a 6 563,71 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Reservas de Capital	Al 2019-12-31 (USD)
RESERVAS AÑO ANTERIOR	4 411,02
Suman:	4 411,02

Otras Reservas	Al 2019-12-31 (USD)
OTRAS RESERVAS	2 152,69
Suman:	2 152,69

Nota 15. Resultados Acumulados

El saldo de Resultados Acumulados al 31 de diciembre de 2019 asciende a 239,265.28 USD y presenta la siguientes Cuentas:

Ganancias Acumuladas	Al 2019-12-31 (USD)
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2004	2,437,00
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2005	1,956,44
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2006	2,963,56
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2007	10,827,40
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2008	15,848,10
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2009	8,714,59
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2010	10,793,46
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2011	12,804,69
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2012	11,872,86
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2013	7,952,30
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2014	11,470,95
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2015	9,869,28
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2016	42,893,65
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2017	46,751,56
UTILIDAD AÑO ANTERIOR 2018	42,109.44
Suman:	239,265.28

Nota 16. Resultados del Ejercicio

El saldo de Resultados del Ejercicio al 31 de diciembre de 2019 asciende a 24,884.72 USD y presenta la siguiente Cuenta:

Ganancia Neta del Ejercicio	Al 2019-12-31 (USD)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	24,884.72
Suman:	24,884.72

Nota 17. Ingresos

Podemos ver que los Ingresos de Actividades Ordinarias provienen de la Prestación de Servicios de actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros), la misma que durante el Año 2019 tuvo ingreso por 1,068,787.80 USD.

Nota 18. Costos y Gastos

Los Gastos incurridos durante el periodo 2019, corresponden a necesidades incurridas en el negocio dando un valor total de gastos por 1,043.903.08 USD.

Nota 18. Distribución de Utilidades

Existe un valor de 3,732.71 USD el mismo que será distribuido entre los trabajadores y sus cargas familiares de acuerdo a la normativa vigente.

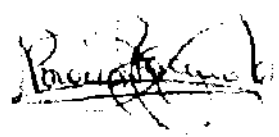
Nota 19. Impuesto a la Renta.

Tasas del impuesto.- de conformidad con la Ley el porcentaje del impuesto a la renta establecido para el año 2019 es del 25%, lo cual ha sido calculado luego de restar el 15% de participación de los trabajadores, agregando los gastos no deducibles y restando la deducción por leyes especiales, dando un total de 4,502.11 USD, este valor será devengado del crédito tributario acumulado por retenciones en la fuente de impuesto a la renta retenidas en el presente ejercicio económico:

Detalle	Valor en USD
Retenciones en la fuente recibidas en el presente Ejercicio	21,400.45
Crédito Tributario de años anteriores	20,922.27
Suman:	42,322.72
Impuesto a la renta a devengar	4,502.11
Crédito tributario para próximo año	37,820.61

Atentamente,


Ing. Jorge Peñafiel Trujillo
GERENTE GENERAL


Ing. Narcisca Romero Curi
CONTADOR GENERAL