

## **TRANSEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGURO**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015.**

*(Expresado en dólares de E.U.A.)*

#### **1. – OPERACIONES.**

**TRANSEGUROS S.A.** Es una Compañía Constituida en Ecuador en Julio de 1997 y su principal actividad es dedicarse a la gestión y colocación de contratos de seguros para una o varias compañías aseguradoras establecidas en el país, incluyendo el asesoramiento especializado.

TRANSEGUROS S.A. Se encuentra localizada en Cdl. Miraflores 405 calle quinta y av. Principal.

### **RESUMEN DE LAS PRINCIPALES PRÁCTICAS CONTABLES**

#### **a) Preparación de los Estados Financieros -**

Los Estados Financieros adjuntos son presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, moneda adoptada por la República del Ecuador en marzo del 2000, y sus registros contables son preparados de acuerdo con las **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA**, aprobadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La Superintendencia de Compañías del Ecuador mediante Resolución No. 4 publicada en el R.O. No. 348 de septiembre 4, 2006, dispuso que las NIIF sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a su control y vigilancia, a partir de enero 1 del año 2009.

Posteriormente la Superintendencia de Compañías a pedido del Gobierno Nacional decide ampliar el plazo de aplicación de las NIIF por lo que mediante Resolución N° 08.G.DSC del 20 de noviembre del 2009 establece el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF por parte de las compañías sujetos a su control y vigilancia:

**1) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2012:** Las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.

**2) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2012:** Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2009; las compañías Holding o tenedoras de acciones; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, para estatales, privadas o Mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador.

**3) Aplicarán a partir del 1 de enero de 2012:** Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores.

Las **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**, requieren 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.

### **BASES DE PREPARACION**

Los Estados Financieros de **TRANSEGUROS S.A.** comprenden el Estado de Situación Financiera del 1 de Enero del 2015 al 31 de Diciembre del 2015. Estos Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Dando cumplimiento al Cronograma de Implementación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera que fue aprobada por la Junta General de Accionistas. La Compañía **TRANSEGUROS S.A.** se encuentra en el **TERCER GRUPO** para la adopción de las NIIF, debiendo adoptar el **1 de Enero del 2012**; y, siendo el periodo de transición el Ejercicio Económico 2011.

### **UNIDAD MONETARIA**

La moneda utilizada para la preparación y presentación de los Estados Financieros de la Compañía es el Dólar de E.U.A, que es la moneda de curso legal en Ecuador.

#### **a) Efectivo y equivalente de efectivo –**

Incluye depósitos en bancos disponibles nacionales, fácilmente convertibles en montos reconocidos de Caja.

#### **b) Propiedades, planta y equipos**

Se muestra al costo histórico, menos la depreciación acumulada.

El valor de las propiedades, planta y equipos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.

La depreciación se registra con cargo a los resultados del año, utilizando el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada del activo.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, plantas y equipos, las vidas útiles y valores residuales usados en el cálculo de la depreciación.

### **c) Cuentas y Documentos por Pagar**

*Son obligaciones por compra de bienes y servicios que generalmente tienen vencimiento de hasta 30 días posteriores desde la fecha de recepción del comprobante de transferencia.*

### **d) Impuestos Corrientes.-**

*Se refiere a créditos por IVA, que tenemos los mismos que se están realizando para este año los respectivos reclamos administrativos al SRI.*

*Valores de Retenciones en la Fuente que nos han hecho los mismos que se están aplicando en la respectiva declaración de impuesto.*

### **e) Propiedades, planta y equipos**

*Se muestra al costo histórico, menos la depreciación acumulada.*

*El valor de las propiedades, planta y equipos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.*

*La depreciación se registra con cargo a los resultados del año, utilizando el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada del activo.*

*A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, plantas y equipos, las vidas útiles y valores residuales usados en el cálculo de la depreciación.*

### **f) Cuentas y Documentos por Pagar**

*Son obligaciones por compra de bienes y servicios que generalmente tienen vencimiento de hasta 30 días posteriores desde la fecha de recepción del comprobante de transferencia.*

## **NOTA 2 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

*Al 31 de Diciembre de 2015, el saldo asciende a \$1323.74 comprendido por:*

<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b><u>Dic-2015</u></b>
Efectivo y Equivalente al Efectivo	300.00
Banco de Guayaquil	1023.74
<b>TOTAL</b>	<b><u>1323.74</u></b>

### **NOTA 3 ACTIVOS FINANCIEROS NETO.**

Al 31 de Diciembre del 2015, el saldo de esta cuenta por cobrar es el siguiente:

	<u>Dic-2015</u>
Otras Cuentas por Cobrar no relacionadas locales	1341.35
<b>TOTAL</b>	<b><u>1341.35</u></b>

### **NOTA 4 IMPUESTOS CORRIENTES.-**

El movimiento de los Impuestos Corrientes es como sigue:

	<u>Dic-2015</u>
Crédito Tributario IVA	13199.00
Crédito Tributario por Retenciones	26182.14
<b>TOTAL</b>	<b><u>39381.14</u></b>

### **NOTA 5 ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

El movimiento de los Activos Pagados por Anticipados es como sigue:

	<u>Dic-2015</u>
Otros activos	4400.00
<b>TOTAL</b>	<b><u>4400.00</u></b>

### **NOTA 6. PROPIEDAD, MAQUINARIAS Y EQUIPO.**

TRANSEGUROS S.A.

Al 31 de Dic 2015, la Propiedad Planta y Equipos estaban compuestos de la siguiente manera:  
(Expresado en dólares)

CONCEPTOS	31-Dic-15
<b>COSTO</b>	
Muebles y Enseres	18.559.56
Equipos de Computación	13.494.10
Vehículos	<u>35.705.36</u>
<b>PPE AL COSTO</b>	<b>67.759.02</b>
(-) Depreciación Acumulada	<u>-57.233.02</u>
<b>TOTAL</b>	<b>10.526.00</b>

## **NOTA 7 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.**

*El movimiento de las Cuentas y Documentos por Pagar es como sigue:*

	<u>Dic-2015</u>
Proveedores locales	5003.91
Otras Cuentas y Documento por pagar	9319.59
Obligaciones con Instituciones Financieras	28830.15
Impuesto a la Renta por Pagar	1617.71
Participación de Trabajadores	414.05
Cuentas por pagar Beneficios Sociales	1433.30
Provisiones	2483.54
<b>TOTAL</b>	<b><u>49102.25</u></b>

### ***Beneficios Sociales***

*Son reconocidos cuando nace la obligación de empresa en virtud de las normas legales vigentes o acuerdos contractuales, y registrados en el tiempo y fecha que en ella se indican.*

### ***Participación de Trabajadores***

*Se registran con cargo a los resultados del año en que se causa por una cifra equivalente al 15% de la utilidad del ejercicio, conforme se demuestra en el balance de resultado y en la conciliación tributaria que se adjunta.*

### ***Impuesto a la Renta***

*Se aplica la tarifa del 22% de impuesto a la renta sobre la utilidad gravable.*

## **NOTA 8 CAPITAL**

*El Capital suscrito y pagado de la compañía es de \$800.00 en acciones*

<b><u>TITULAR</u></b>	<b><u>NACIONALIDAD</u></b>	<b><u>VALOR</u></b>
García Villavicencio Alfredo	ECUATORIANO	24.00
García Tovar Gabriel Omar	ECUATORIANO	776.00
<b>TOTAL CAPITAL</b>		<b><u>800.00</u></b>

## **RESERVA LEGAL**

La ley de Compañías vigente, dispone que se transfiera a Reserva Legal por lo menos el 10% de la utilidad neta anual, hasta que ésta llegue por lo menos al 50% del Capital Social.

Dicha reserva no puede distribuirse como dividendos en efectivo, excepto en caso de liquidación de la compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas de operaciones o para capitalizarse. La Reserva Legal es de US\$ 3676.15

## **CONCILIACION TRIBUTARIA**

<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<u><b>2760.32</b></u>
(-) 15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES	414.05
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	<u>5006.97</u>
<b>UTILIDAD GRAVABLE</b>	<u><u>7353.24</u></u>

## **RESULTADO DEL EJERCICIO**

Al 31 de Diciembre del 2015, la Compañía obtuvo una Utilidad de **USD \$ 728.56**

## **EVENTOS SUBSECUENTES.**

Entre el 31 de Diciembre del 2015 y la fecha de aprobación del Balance (30 de Marzo de 2016), no se observó la existencia de algún hecho que pudiera cambiar sustancialmente la estructura de los Estados Financieros.

\*\*\*\*\*