

TRANSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGURO S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017. (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 Luque 321 y Chile

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 2017 al 31 de Diciembre del 2017. 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.

b) Efectivo y equivalente de efectivo –

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

c) 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.

d) 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.

e) Impuestos Corrientes.-

Se refiere a créditos por IVA, los mismos que se encuentran reflejados en las declaraciones presentadas.

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

f) 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.

g) 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.

h) Impuesto a la Renta

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

NOTA 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2017, el saldo asciende a \$5,611.24 comprendido por:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	<u>Dic-2017</u>
Caja	3,998.33
Banco de Guayaquil	1,537.78
Banco Pichincha	<u>75.13</u>
TOTAL	<u>5,611.24</u>

NOTA 2 ACTIVOS FINANCIEROS NETO.

Al 31 de Diciembre del 2017, el saldo de esta cuenta por cobrar es el siguiente:

	<u>Dic-2017</u>
Cuentas por Cobrar Clientes no relacionados locales	268.92
Cuentas por Cobrar Accionistas	32,675.70
Otras Cuentas por Cobrar	<u>5,744.45</u>
TOTAL	<u>38,689.07</u>

NOTA 3 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.-

El movimiento de los Impuestos Corrientes es como sigue:

	DIC 2017
Crédito Tributario IVA	721.62
Crédito Tributario Renta	31,846.59
TOTAL	<u>32,568.21</u>

NOTA 4 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS.

Al 31 de Dic 2017, la Propiedad Planta y Equipos estaban compuestos de la siguiente manera:
(Expresado en dólares)

CONCEPTOS	31-Dic-17
COSTO	
Muebles y Enseres	19,069.56
Equipos de Computación	14,785.21
Vehículos	<u>32,067.00</u>

PPE AL COSTO	65,921.77
(-) Depreciación Acumulada	<u>-26,654.37</u>
TOTAL	39,267.40

NOTA 5 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.

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

	Dic-2017
Proveedores locales	7,277.01
Obligaciones con Instituciones Financieras	29,362.50
Impuesto a la Renta por Pagar	2,789.02
Participación de Trabajadores	1,662.76
Cuentas por pagar Beneficios a Empleados	2,952.40
Otros Pasivos	<u>66.71</u>
TOTAL	44,110.40

NOTA 6 CAPITAL

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

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

CONCILIACION TRIBUTARIA

UTILIDAD DEL EJERCICIO	11,085.06
(-) 15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES	1,662.76
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	3,255.08
UTILIDAD DEL EJERCICIO BASE PARA IMPUESTO A LA RENTA	12,677.38
(-) 22 % IMPUESTO A LA RENTA	<u>2,789.02</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	6,633.28

RESULTADO DEL EJERCICIO

*Al 31 de Diciembre del 2017, la Compañía obtuvo una Utilidad de **USD \$ 6,633.28***

EVENTOS SUBSECUENTES.

Entre el 31 de Diciembre del 2017 y la fecha de aprobación del Balance (27 de Marzo de 2018), no se observó la existencia de algún hecho que pudiera cambiar sustancialmente la estructura de los Estados Financieros.
