

MEPALI S.A.AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS – MEPALI S.A.
POLITICAS CONTABLE Y NOTAS EXPLICATIVA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 BASADOS EN LAS NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACION PARA PYMES

(Expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA1. INFORMACION GENERAL SOBRE LA ENTIDAD

MEPALI S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS – MEPALI S.A. Es una sociedad anónima ecuatoriana constituida legalmente en el Ecuador mediante escrituras el 16 de abril del 2002 por lo que está sujeta al control de la superintendencia de compañía del Ecuador. Su registro único es el 0992262125001

El domicilio de su sede social y principal MEPALI S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS – MEPALI S.A está ubicado en la ciudad de Guayaquil, en las calles Víctor Emilio Estrada #500 y Dátiles

MEPALI S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS – MEPALI S.A sus principales accionista la constituyen: SR.LUDOVICO ERNESTO PAREDES CORONEL Y SRA PATRICIA ELENA PAREDES MACHUCA de nacionalidad ecuatoriana.

La actividad principal de MEPALI S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS – MEPALI S.A.- ACTIVIDADES DE PLANES DE SEGURO Y REASEGURO DE VIDA Y TODO TIPO DE SEGUROS

NOTA 2. BASES DE ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Bases de elaboración

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma internacional de información financiera PARA pequeñas y Medianas entidades (NIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas internacional de Contabilidad. Están presentados en las unidades monetarias (u.m) del país en dólares estadounidense, que es la moneda de presentación y funcional de la compañía

La presentación del estado financiero de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

La presentación de las notas a los estados financieros está de acuerdo a Notas a los Estados de la NIIF para las PYMES.

NOTA 3. POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADO FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

3.1 Resumen de las políticas contables significativas aplicadas.

(a) Efectivo y equivalente al efecto,

El efectivo y equivalente al efecto incluye el efectivo en caja, y los depósitos bancarios.

(b) cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar,

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son efectivo financiero no derivado con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

(C) Propiedades y equipos,

(I) Medición en el momento del reconocimiento.- Las partidas de propiedades y equipos se medirán inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

(II) Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo.- Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipo son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de pérdida de deterioro de valor.

Los gastos de reparación al reconocimiento se imputan a resultados a resultados en el periodo en que se producen.

(III) Métodos de depreciación y vidas útiles. El costo de propiedades y equipo se deprecia de acuerdo con el método de depreciación son revisado al final de cada año, siendo de cualquier cambio el estimado registrado sobre una base prospectiva.

(VI) Retiro o venta de propiedades y equipo- La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

En caso de venta o retiro siguiente de propiedades y equipo revaluados, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

(d) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar.-

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinados, que no cotizan en un mercado activo.

(e) impuesto.-

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

(I) impuesto corriente.-El impuesto por pagar corriente se basa en la actualidad agradable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos impositivos o deducibles y partidas que no será gravable o deducibles. El pasivo de la compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobada para cada periodo.

(II) impuesto diferidos.- El impuesto diferido se reconoce sobre las temporarias determinada entre el valor en libros de los activos y pasivo incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias impositivo. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducible, en la medida en que resulte probable que la compañía disponga de utilidades gravable futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducible.

Los activos y pasivos por impuesto diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

(f) Provisiones.-

Las provisiones se reconocen la compañía tiene obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la compañía tenga que espresarse de acuerdo de recurso que incorporen beneficios económico, 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 periodo, teniendo en cuenta el riesgo y la incertidumbre correspondiente.-

(h) beneficio a empleados

(III) participación a trabajadores.- la compañía conocer un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la compañía. Este beneficio se calcula a la tasa de 15% de las utilidades liquidas de acuerdo con disposiciones legales.

Reconocimiento de ingresos.-

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la compañía pueda otorgar.

Los ingresos proveniente de las comisiones se reconocen cuando estos pueden ser estimados con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinaria asociadas con la operación se reconocen, considerando el grado de determinación de la presentación final del periodo sobre el que se informa.

Costo y gastos.-

Los costos y gastos se registran históricos. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectuó el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que concurren.

(g) Compensación de saldos y transacciones.-

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna forma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacción que, contractualmente o por norma legal contemplan la posibilidad de compensación y la compañía tiene de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultado.

NOTA 4. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de los estados financieros de conformidad con la 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 participación de algunas partidas que conforman parte de los estados financieros. En opinión de la administración disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el periodo de la revisión y periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos subsecuentes.

La compañía utiliza en el proceso de aplicación contable el deterioro de activos, el cual establece que a la fecha de cierre de cada periodo. 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 que exista un indicio se realiza una estimación de importe recuperable de dicho activo. Determinar si los activos han sufrido deterioro implica el cálculo del valor en uso del activo. El cálculo de valor en uso requiere que la compañía determine los flujos de efectivo futuros que deberían surgir del activo y una tasa de descuento apropiada para calcular el valor presente. En caso de que el importe recuperable sea inferior al valor por la diferencia, con cargos a resultado.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor

Del activo con abono a resultado con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

En algunos casos, será necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tenga la mayor relevancia

MEPALI S.A.AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS – MEPALI S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en dólares estadounidenses)

ACTIVOS

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	\$ 2666.57
CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR NO RELACIONADOS	\$ 1052.15
C/T A FAVOR DEL SUJETO PASIVO IVA	\$ 4012.01
C/T A FAVOR DEL SUJETO PASIVO IR	\$ 1298.37
VEHICULOS	\$ 14633.93
DEPRECIACION VEHICULO	\$ -6097.48

TOTAL ACTIVO \$ 17565.55

PASIVOS

CTAS Y DCTOS PAGAR NO RELACIONADOS LOCALES	\$ 2653.29
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS LOCALES	\$ 4007.48
PARTIC. DE TRABAJADORES X PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 395.79
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 2963.76
OTROS PASIVOS CTES X BENEFICIOS EMPLEADOS	\$ 1414.17

TOTAL DEPASIVOS \$ 11434.49

PATRIMONIO

CAPITAL SUSCRITO Y/O PAGADO	\$ 1.000,00
RESERVA LEGAL	\$ 3.072.96
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 2.058.10

TOTAL PATRIMONIO \$ 6.131.06

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$17565.55

MEPALI S.A.AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS – MEPALI S.A.

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en dólares estadounidense)

INGRESOS

VENTAS NETAS CON TAR.12%IVA	\$ 57143.39
VENTAS NETAS CON TAR.0%IVA	\$ <u>6890.99</u>
TOTAL DE INGRESOS	\$64034.38

COSTOS Y GASTOS

SUELDOS Y DEMAS REMUNER. GRAVADA IESS	\$ 34440.00
BENEFICIOS SOCIALES GRAVA IESS	\$ 3346.17
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL INCLUE F/R	\$ 7054.52
CONSUMO DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 1096.95
MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	\$ 639.73
SEGUROS Y REASEGUROS	\$ 406.02
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	\$ 273.53
OTROS	\$ 14138.87
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	\$ 61395.79

UTILIDAD DEL EJERCICIO

	\$ 2638.59
MENOS PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ 395.79

MEPALI S.A.AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS – MEPALI S.A.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Capital	\$ 1.000,00
RESERVA LEGAL	\$ 3072.96
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ <u>2058.10</u>
TOTAL PATRIMONIO	\$ 6131.06