

VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2017
Expresados en dólares de E.U.A.

1. Operaciones

La actividad principal de la Compañía es el asesoramiento y producción de seguros.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los cuales requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros. Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del valor razonable. La Compañía mantiene sus registros contables en US Dólares

Los estados financieros adjuntos serán presentados para la aprobación de la Junta General de Socios. En opinión de la gerencia, estos estados financieros serán aprobados sin modificación.

3. Efectivo y equivalentes al efectivo

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de estaba constituido de la siguiente manera:

Saldo Produbanco Cta.Cte. No. 02006046130	103,82
Saldo Caja Efectivo	34.298,43
Saldo al 31 diciembre 2017	<u>34.402,25</u>

4. Documentos y cuentas por cobrar no relacionadas

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de cuentas por cobrar estaba constituido de la siguiente manera:

Generali Ecuador Compañía de Seguros S.A.	595,36
Saldo al 31 de diciembre del 2017	<u>595,36</u>

5. Activos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de crédito tributario estaba constituido de la siguiente manera:

Crédito Tributario	
IVA Pagado	128,04
Retenciones en la fuente del Ejercicio	1.059,46
Retenciones de 70% IVA en Ventas	477,11
Credito Tributario RENTA	160,54
Saldo al 31 de diciembre del 2017	<u>1.825,15</u>

6. Otros Activos Corrientes

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de otros activos corrientes estaba constituido de la siguiente manera:

Otros Activos Corrientes

Suministro de Oficina	1.337,15
Suministros de Limpieza	514,96
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	<u>1.852,11</u>

7. Propiedades, Planta y Equipos

Llamado también Propiedad, planta y equipo se presenta a una base que se aproxima al costo histórico menos la depreciación acumulada. Las provisiones para la depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas en la vida probable de los bienes, como sigue:

	<u>Años</u>
Edificios e instalaciones	20
Maquinarias y equipos	3 y 10
Muebles y enseres	10
Equipos de Computo	3
Vehículos	5

CUADRO	COSTO DE ADQUISICION	2016	2017	DEPR. ACUM.	VALOR EN LIBROS
Mobiliario	3.562,40	356,24	356,24	712,48	2.849,92
Equipo de Computación	3.065,12	16,26	1.021,71	1.037,97	2.027,15
Vehículos	18.196,43	18.196,43	0,00	18.196,43	0,00
TOTAL 31/12/2017	24.823,95	18.568,93	1.377,95	19.946,88	4.877,07

8. Impuesto a la renta

Tasa de impuesto

El impuesto a la renta se calcula a una tasa del 22% sobre las utilidades tributables. El valor del impuesto a la renta del ejercicio fiscal 2017 es de US\$1.476,09

9. Capital Pagado

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de capital pagado estaban constituido de la siguiente por 800 aportaciones con un valor nominal de 1 cada una, totalmente pagadas.

10. Reserva legal

De acuerdo a lo estipulado en las leyes ecuatorianas, la Reserva Legal se calcula el 10% de las utilidades del ejercicio después haber descontado el 15 % de las Particiones de los trabajadores y 22% de impuesto a la Renta, la misma ley manifiesta que la reserva legal no se distribuye y su valor acumulado puede servir para ser capitalizado.

11. Reserva Facultativa

La Junta General de Socios tiene como política provisionar el 5% de sus utilidades neta anual, como provisión para futuras acontecimientos.

12. Ingresos

Reconocimiento de ingresos.- Los ingresos son registrados al momento que se realiza la transacción y la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento o pérdida en los activos financieros.

13. Gastos

Reconocimiento de gastos.- Los costos y gastos constituyen disminuciones brutas en activos o aumentos brutos en pasivos, reconocidos y medidos de acuerdo a principios de contabilidad, que resultan de las actividades de la Compañía y pueden cambiar el patrimonio de sus propietarios. Los gastos se registran al costo histórico, se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectúe el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

14. Eventos Subsecuentes

Hasta la fecha de emisión de los estados financieros, no se produjeron eventos, en la opinión de la Administración, que pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros, que no hayan sido ajustados o revelados en los mismos.



SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ
GERENTE GENERAL



JORGE MORA MAITA
CONTADOR REG.# G.11.094