

VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2018
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 2018, el saldo de estaba constituido de la siguiente manera:

Saldo Produbanco Cta.Cte. No. 02006046130	295,62
Saldo Caja Efectivo	<u>31.037,03</u>
Saldo al 31 diciembre 2018	<u><u>31.332,65</u></u>

4. Documentos y cuentas por cobrar no relacionadas

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de cuentas por cobrar estaba constituido de la siguiente manera:

GENERALI ECUADOR COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	4.802,39
Saldo al 31 de diciembre del 2018	<u><u>4.802,39</u></u>

5. Activos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de crédito tributario estaba constituido de la siguiente manera:

Crédito Tributario	
IVA Pagado	240,10
Retenciones en la fuente del Ejercicio	861,84
Retenciones de 70% IVA en Ventas	1.163,43
Crédito Tributario RENTA años anteriores	<u>0,00</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2018	<u><u>1.842,16</u></u>

SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ
GERENTE GENERAL

JORGE MORA MAITA
CONTADOR REG.# G.11.094

VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2018
Expresados en dólares de E.U.A.

6. Otros Activos Corrientes

Al 31 de diciembre del 2018, esta cuenta contable se encuentra saldada.

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

El Activo Fijo Vehículos, fue adquirido en el año 2009 en la concesionaria Induauto S.A., se deprecia al 20 % anual, de acuerdo a la vida útil de los vehículos como lo estipula la ley.

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 2018 es de US\$1.055,43

9. Capital Pagado

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de capital pagado estaban constituido de la siguiente por 800 aportaciones con un valor nominal de 1 cada una, totalmente pagadas.



SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ
GERENTE GENERAL



JORGE MORA MAITA
CONTADOR REG.# G.11.094

VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2018
Expresados en dólares de E.U.A.

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.

RESERVA LEGAL	VALOR
Reserva legal 2005	47,19
Reserva legal 2006	116,62
Reserva legal 2007	90,11
Reserva legal 2008	166,08
Reserva legal 2009	247,03
Reserva legal 2010	302,03
Reserva legal 2011	351,80
Reserva legal 2012	486,93
Reserva legal 2013	701,70
Reserva legal 2014	509,26
Reserva legal 2016	535,41
Reserva legal 2017	233,79
Saldo al 31 diciembre 2018	<u>3.787,95</u>

11. Reserva Facultativa

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

RESERVA FACULTATIVA	
Reserva Facultativa 2005	23,60
Reserva Facultativa 2006	58,31
Reserva Facultativa 2007	45,05
Reserva Facultativa 2008	83,04
Reserva Facultativa 2009	123,52
Reserva Facultativa 2010	151,01
Reserva Facultativa 2011	175,90
Reserva Facultativa 2012	243,46
Reserva Facultativa 2013	350,85
Reserva Facultativa 2014	254,63
Reserva Facultativa 2016	267,70
Reserva Facultativa 2017	116,90
Saldo al 31 diciembre 2018	<u>1.893,97</u>



SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ
GERENTE GENERAL



JORGE MORA MAITA
CONTADOR REG.# G.11.094

VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2018
Expresados en dólares de E.U.A.

12. Resultados de ejercicios anteriores

UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJERCICIOS ANTERIORES

Resultado Ejercicio 2006	991,31
Resultado Ejercicio 2007	765,92
Resultado Ejercicio 2008	1.411,65
Resultado Ejercicio 2009	2.099,78
Resultado Ejercicio 2010	2.567,22
Resultado Ejercicio 2011	2.990,34
Resultado Ejercicio 2012	4.138,89
Resultado Ejercicio 2013	5.964,45
Resultado Ejercicio 2014	4.328,74
Resultado Ejercicio 2016	4.550,94
Resultado Ejercicio 2017	1.987,22
Saldo al 31 diciembre 2018	<u><u>31.796,46</u></u>

PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Resultado Ejercicio 2015	1.892,84
Saldo al 31 diciembre 2018	<u><u>1.892,84</u></u>

13. 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.

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de comisiones ganadas está constituido de la siguiente manera:

COMPAÑIA DE SEGUROS CONDOR S.A.	86,40
GENERALI ECUADOR COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	56.627,87
SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	491,29
Saldo al 31 diciembre 2018	<u><u>57.205,56</u></u>

14. 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 efectuó el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.



SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ
GERENTE GENERAL



JORGE MORA MAITA
CONTADOR REG.# G.11.094

VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2018
Expresados en dólares de E.U.A.

15. 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