

LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. ACTIVIDAD DE LA COMPAÑIA

La compañía **LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** Mediante escritura pública fue constituida el día 30 de Julio del 2003 en la ciudad de Guayaquil, ante el Abogado Francisco Coronel Flores, Notario Titular Vigésimo de este cantón e inscrita en el registro mercantil el 22 de agosto del 2003.

El objeto social de la compañía se dedicará exclusivamente a la gestión, asesoramiento y colocación de contratos de seguros y servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagadas constituidas legalmente en el Ecuador.

Su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Guayaquil, ubicada en la Avda. Juan Tanka Marengo km 2 ½ ciudadela Urdenor 2 manzana 228 Solar 7 (atrás de las antenas de tv cable).

De la misma forma el plazo de actividades otorgada mediante esta escritura es de 50 cincuenta años contados a partir de la fecha de inscripción en el registro mercantil.

El capital autorizado será de US\$ 1.608,00 dólares, y el capital suscrito es de US\$ 804 dólares de los estados unidos de américa, divididas en 804 acciones ordinarias y nominativas de un dólar US\$1,00 cada una que podrá ser aumentado por resolución de la junta general de accionistas.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento y base de preparación de los Estados Financieros. - Los estados Financieros de **LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** han sido preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptado en el Ecuador y en base a Las Normas Internacionales de Información Financieras – NIIF.

Estos estados financieros son presentados en dólares de los Estados unidos de américa, en moneda funcional.

Estos estados financieros son de responsabilidad de la administración

2.2 Cuentas por cobrar. -

Normalmente son registradas a su valor razonable y no mantiene una política de cobro ya que se lo realiza mediante al convenio de entrega de planillas o factura y éste en su efecto son cobradas al momento

2.3 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS. -

2.3.1 Medición en el momento de reconocimiento. -

Las partidas del mobiliario y equipo se miden inicialmente por su costo.

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

2.3.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo. -

Después del reconocimiento inicial, el mobiliario y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

Los gastos de reparación y mantenimiento se importan a la cuenta de resultados en el periodo que se genere.

2.3.3 Estos activos fijos se reconocen como un activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de manera fiable. El costo incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo incluye:

- a.- El costo de mano de obra material
- b.- Cualquier costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso
- c.- Los costos de los préstamos capitalizados
- d.- El retiro del activo o rehabilitación del lugar, los costos de dismantelar, remover y restaurar
- e.- Los desembolsos posteriores son capitalizados, solo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros de la compañía
- f.- Los costos posteriores, por reparaciones y mantenimiento de rutina son reconocidos en las cuentas de resultados cuando se incurren

2.4 Método de depreciación y vida útil. -

El costo de mobiliario y equipos se deprecian de acuerdo al método de línea recta. La vida útil estimada y el método de depreciación son registrados periódicamente.

2.4.1 Los terrenos no se deprecian

2.4.2 Los Elementos se deprecian desde la fecha en instalados y listos para su uso

2.4.3 Para los activos construidos internamente, aplica desde la fecha en el cual esta completado y en condiciones de ser usado.

2.5 Cuentas por pagar. -

De acuerdo con las provisiones estimadas y valores que adeuda la empresa se encuentra normalmente realizada con una promesa de pago a crédito de 30 días, segregado el valor del pasivo a

corto plazo y a largo plazo. Estas cuentas por pagar tienen implementados políticas de manejo de riesgo financieros para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios acordado

2.6 Beneficios a empleados por Pagar. -

Estas provisiones son registradas en su momento y se encuentra sustentadas y respaldados en base al código y normativas laborales, así las provisiones para el pago de participación de trabajadores y Obligaciones con el IESS

2.7 PATRIMONIO

2.7.1 Capital suscrito. -

Mediante escritura pública de fecha 30 de julio del 2003 ante el Abogado Francisco Coronel Flores Notario Titular Vigésimo de este cantón e inscrita en el registro mercantil de fecha 22 de agosto del 2003. Quedando establecido el capital autorizado es de US\$ 1604,00 dólares de los Estados Unidos de América y el Capital suscrito es de US\$ 800,00 dólares mediante la emisión 800 acciones ordinaria y nominativas de un dólar US\$1,00 cada una.

3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

3.1.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo. -

Al 31 de diciembre del 2018, queda reflejado en el estado de situación financiera el valor de US\$ 41.130,04 valores que corresponden a las inversiones financieras y disponible en la cuenta bancos y caja que fueron revisadas mediante pruebas selectivas con sus respectivas conciliaciones bancarias incluyendo en esta cuenta contable el efectivo de caja chica por el valor de US\$ 250,00.

ENUNCIADO	VALOR
INVERSIONES FINANCIERAS	40,000.00
CAJA Y BANCOS	880.04
CAJA CHICA	250.00
TOTAL	41,130.04

3.1.2 Cuentas por cobrar general. -

Al 31 de diciembre del 2018, las cuentas por cobrar están constituidas como sigue:

	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)	DIFERENCIA	%
Otras cuentas por cobrar	81.851,33	32.846,60	49.004,73	59,87%
Credito Tributario IVA	5.183,01	7.790,88	(2.607,87)	-50,32%
Credito Tributario I.R.	13.751,06	14.184,51	(433,45)	-3,15%
Total	100.785,40	54.821,99		

3.1.2.1 Otras cuentas por cobrar. -

Al 31 de diciembre del 2018 las otras cuentas por cobrar son por el valor de US\$ 81.851,33 este valor corresponde a valores por cobrar clientes y cuentas por cobrar personal

3.1.2.2 Crédito Tributario del I.R. -

Al 31 de diciembre del 2018 la cuenta crédito tributario por concepto de Impuesto a la Renta es por el valor de US\$ 13.751,06 y corresponden a las retenciones que los clientes efectúan a las facturas de ventas del servicio

4. PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO

Están registradas principalmente al costo de compra o adquisición. El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil.

Al 31 de diciembre del 2018, la cuenta propiedades y equipos, netos es como sigue:

	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)	DIFERENCIA	
			VALOR	%
Terreno	38.054,50	38.054,50	-	-
Edificios	107.128,90	107.128,90	-	-
Equipos de cómputo	17.431,33	16.741,39	689,94	4,12
Muebles y enseres	36.789,11	36.789,11	-	-
Maquinarias, Equipos e instalaciones	18.578,30	18.578,30	-	-
Vehículos	55.298,98	55.298,98	-	-
Otras propiedades planta y equipos	-	-	-	-
Activos Fijos al Costo	<u>273.281,12</u>	<u>272.591,18</u>	-	-
Menos: Depreciación Acumulada	124.088,18	106.055,45	18.032,73	14,53
Menos: Deterioro de activos biológicos	-	-	-	-
Total Propiedades y Equipos Neto	<u>149.192,94</u>	<u>166.535,73</u>	-	-

Nota. - Cabe recalcar que la compañía, ha adquirido un equipo de cómputo Desktop procesador Intel Core i3 cuyo valor es de US\$ 444,94 e impresora Epson LX-350 para el departamento de contabilidad por el valor de US\$ 245,00

NIC 16 Norma Internacional de Contabilidad. - Inmovilizado material

Objetivo

1. El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable del inmovilizado material, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en su inmovilizado material, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento

contable del inmovilizado material son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por amortización y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

La depreciación de estos activos fijos es realizada a la LRTI. Bajo los siguientes porcentajes permitidos vigentes

Depreciaciones de activos fijos. a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes: (I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcas y similares 5% anual. (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual. (III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual. (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual

5. CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE Y NO CORRIENTE

Al 31 de diciembre del 2018 las cuentas por pagar corresponden a:

	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)	DIFERENCIA
Otras cuentas por pagar	5.601,67	10.332,53	(4.730,86)
Obligaciones con instituciones financieras	36.000,00	25.817,24	10.182,76
Obligaciones con el IESS	1.766,54	1.895,29	(128,75)
Participación Trabajadores	3.435,99	3.501,86	(65,87)
Anticipo de Clientes	14.317,16	14.778,50	(461,34)
Otros Pasivos corrientes	3.859,69	9.812,25	(5.952,56)
Otros pasivos por beneficios a empleados	4.374,23	5.532,93	(1.158,70)
Impuesto a la renta	14.984,30	15.718,22	(733,92)
Pasivo a largo plazo Obligaciones Financiera	72.438,83	36.005,33	36.433,50
Total de Cuentas por Pagar	156.778,41	123.394,15	

5.1 Otras cuentas por pagar. -

En los registros contables al 31 de diciembre del 2018 la empresa refleja en sus estados financieros el valor de US\$ 5.601,67 correspondientes a valor por pagar a entidades de control como el SRI.

5.2 Obligaciones con Instituciones Financieras. -

La compañía mantiene por concepto por pagar a entidades financieras por concepto de préstamos a los siguientes bancos con sus respectivas operaciones de crédito:

<u>BANCO</u>	<u>#OPERACION</u>	<u>FECHA VCTO</u>	<u>MONTO</u>	<u>SALDO</u>
PICHINCHA	CD # 135724	28/01/2019	18.000	18.000
MCHALA	CD # 845681	24/01/2019	18.000	18.000
TOTAL US\$				36.000

Al 31/12/2018 quedaron pendiente de pago estas operaciones

5.3 Obligaciones con IESS. -

Al 31 de diciembre del 2018 se registra con normalidad las provisiones de beneficios sociales de empleados y aportes personales por el valor de US\$ 1.766,54

5.4 Participación Trabajadores 15%. -

Al 31 de diciembre del 2018 Con normalidad se encuentra registrada en sus libros contables la provisión del 15% de participación de trabajadores a pagarse para el próximo periodo. Valor provisión US\$ 3.435,99

5.5 Anticipos de clientes. -

Al 31 de diciembre del 2018 el valor de US\$ 14.317,16 que corresponde a valores entregados por los clientes por concepto de anticipo para luego ser facturados entre estos clientes son: Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza, Generali Ecuador y Latina Seguros.

5.6 Pasivos a largo plazo obligaciones financieras. -

Al 31 de diciembre del 2018 se refleja en su estado financiero el valor de US\$ 72.483,83 valor que corresponden a préstamos bancarios otorgado por el Banco Pichincha y Banco Machala con las siguientes operaciones de crédito: A continuación, el detalle.

<u>BANCO</u>	<u>#OPERACION</u>	<u>FECHA VCTO.</u>	<u>MONTO</u>	<u>SALDO</u>
PICHINCHA	2996495-00	10/11/2019	16.000	10.639,87
PICHINCHA	2996492-00	30/05/2021	38.000	32.517,55
MACHALA	653512	15/10/2021	30.000	29.281,41
TOTAL US\$				72.438,83

6. PATRIMONIO. -

6.1 CAPITAL SOCIAL

Mediante escritura pública de fecha 30 de julio del 2003 ante el Abogado Francisco Coronel Flores Notario Titular Vigésimo de este cantón e inscrita en el registro mercantil de fecha 22 de agosto del 2003. Quedando establecido el capital autorizado es de US\$ 1604,00 dólares de los Estados Unidos de América y el Capital suscrito es de US\$ 800,00 dólares mediante la emisión 800 acciones ordinaria y nominativas de un dólar US\$1,00 cada una.

6.2 RESERVA LEGAL

La ley de compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual obtenida del ejercicio sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Ésta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizado en su totalidad. Al 31 de diciembre del 2018 la reserva legal en su registro contable es de US\$ 801,61

7. VENTAS NETAS

Al 31 de diciembre del 2018, las ventas netas fueron por US\$ 685.145,08 con relación al año 2017 las ventas fueron de US\$ 695.169,87 esta relación demuestra una disminución por el valor de US\$ 10.024,79 en un 1,46%

8. GASTOS GENERALES DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre del 2018 Los gastos generales se distribuye de la siguiente manera:

CUENTAS CONTABLES	año 2018	año 2017	Diferencia	%
Sueldo y salarios	92.065,04	88.490,32	3.574,72	3,88
Beneficios sociales y demas remuneraciones	15.871,17	12.379,09	3.492,08	22,00
Aporte patronal incluye fonde de reserva	17.453,45	17.075,33	378,12	2,17
Honorarios Profesionales	1.474,23	.	1.474,23	100,00
Depreciaciones	16.773,61	17.663,86	(890,25)	-5,31
Gastos de Ajustes de rexpresiones Propieda	1.259,12	1.259,12	-	0,00
Gastos de Viaje	10.700,48	11.110,23	(409,75)	-3,83
Combustible	10.415,94	10.669,03	(253,09)	-2,43
Gastos de Gestion	10.507,09	11.232,08	(724,99)	-6,90
Transporte	28.737,96	53.110,75	(24.372,79)	-84,81
Suministros, herramientas	14.513,71	30.831,33	(16.317,62)	-112,43
Mantenimiento y reparaciones	6.990,01	6.686,25	303,76	4,35
Seguros y reaseguros	11.288,22	10.157,67	1.130,55	10,02
Promocion y publicidad	1.480,00	.	1.480,00	100,00
Comisiones	156.798,98	129.242,32	27.556,66	17,57
Impuestos y contribuciones	6.778,87	7.084,56	(305,69)	-4,51
Gastos financieros	9.637,21	11.015,80	(1.378,59)	-14,30
Servicios Publicos	9.178,08	10.131,93	(953,85)	-10,39
Otros	240.315,34	243.684,50	(3.369,16)	-1,40
Total	662.238,51	671.824,17	(9.585,66)	

Dentro de los parámetros contables y en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA y en base a las normas ecuatorianas de contabilidad NEC y Normas de Internacionales de Información Financieras NIIF, las cuentas de gastos generales de operación y sus provisiones fueron realizadas correctamente

9. FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2018, se procedió a la revisión del estado financiero Flujo de efectivo mediante el método directo, para verificación de la entrada y salida del efectivo y sus equivalentes mostrando que en este periodo hubo un incremento de sus operaciones por el valor de US\$ 14.658,81 Quedando al final del periodo de sus operaciones el equivalente de efectivo por el valor de US\$ 41.130,04

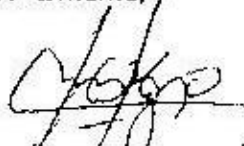
10. SITUACION TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre del 2018, los libros contables y la parte tributaria fueron revisada bajo pruebas selectivas y nuestra revisión no se encuentre anomalías que ameriten opinión diferente, esta información esta disponibles para la revisión de parte de las entidades de control.

11. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la administración de la compañía y serán presentados al directorio y a los accionistas para su aprobación. En opinión de la administración, los estados financieros serán aprobados por el directorio y a la junta de accionistas sin modificaciones.

Atentamente,



JOSÉ WILSON GARCÍA DELGADO
GERENTE GENERAL