

FULLTRUST S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO ECONÓMICO TERMINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Expresados en dólares de los E.U.A.)

1. OBJETIVO DE LA COMPAÑÍA.

La Compañía fue constituida el 17 de Marzo del 2003 ante el Notario Décimo Sexto del cantón Guayaquil, fue aprobada su constitución simultánea por la Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante resolución No.- SBS-IRG-GIG-2003-014 del 20 de Agosto del 2003, inscrita en el Registro Mercantil del cantón Guayaquil el 9 de Septiembre del 2003, obteniendo la Credencial No.- 10238 para operar como Broker de Seguros en los ramos Vida, Generales, Técnicos y Fianzas.

2. POLITICAS DE CONTABILIDAD APLICADAS.

BASES DE PRESENTACIÓN.- Los registros contables de la Compañía son llevados en dólares de E.U.A. Los Estados financieros de la compañía han sido preparados de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y apegadas a las disposiciones legales vigentes por la Superintendencia de Bancos.

1. Efectivo y equivalente de efectivo

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Banco Bolivariano Cta. Cte. No. 003-502305-2	3.125,37
Produbanco Cta. Cte.1044820014	85.90
Produbanco Cta. Aho.6142773017	20.80

Total efectivo y equivalente de efectivo	3.232,07

2. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES(CORRIENTE)

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Empleados	10.562,00
Terceros	15.652,00
Anticipo a Comisiones	11.104,57

Total cuentas por cobrar	37.318,57
---------------------------------	------------------

3. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Crédito tributario Impuesto a la renta	5.877,74
--	----------

Total activo por impuestos corrientes	5.877,74
--	-----------------

4. OTROS ACTIVOS CORRIENTES:

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Otros activos corrientes	75.012,37
--------------------------	-----------

Total otros activos corrientes	75.012,37
---------------------------------------	------------------

5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Muebles y enseres	8.625,30
Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	51.315,18
Equipos de computación	7.220,76
Otras propiedades planta y equipo	1.726,46
(-)Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	(10.479,35)

Total propiedad planta y equipo	58.408,35
--	------------------

6. ACTIVOS INTANGIBLES

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Otros activos intangibles	1.605,63
(-)Amortización acumulada de activos intangibles	(300,00)

Total activos intangibles	1.305,63

7. Otros activos no corrientes

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera

Otros activos no corrientes	77.376,05

Total otros activos no corrientes	77.376,05

8. CUENTAS POR PAGAR (PASIVO CORRIENTE).

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Otras cuentas por pagar no relacionadas locales	1.470,21
Obligaciones con instituciones financieras	5.447,03
Impuesto a la renta por pagar	10.651,75
Participación trabajadores por pagar	8.544,18
Obligaciones con el IESS	3.145,49
Provisión beneficios sociales	3.673,47

Total de Cuentas por pagar	32.932,13

9. CAPITAL (PATRIMONIO)

Al 31 de Diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Corresponde a las acciones suscritas y no pagadas que conforman el capital suscrito de la compañía.

Sr. Juan Andrade Pérez

19.889 acciones valor unitario US\$1.00	19.889.00
---	-----------

Sra. María Verónica Andrade Cruz

100 acciones valor unitario US\$1.00	100.00
--------------------------------------	--------

Total del Capital Social	19989.00
---------------------------------	-----------------

Aportes de Accionistas para futura capitalización

Aporte que realizó el Sr. Juan Andrade Pérez	3.314.80
--	----------

Reserva Legal año 2005	0.41
------------------------	------

Reserva Legal año 2006	80.35
------------------------	-------

Reserva Legal año 2007	374.73
------------------------	--------

Reserva Legal año 2008	1.127.83
------------------------	----------

Reserva Legal año 2010	1.603.62
------------------------	----------

Reserva Legal año 2011	1.527.93
------------------------	----------

Reserva Legal año 2012	2.020,57
------------------------	----------

Reserva Legal año 2013	2.352,46
------------------------	----------

Reserva Legal año 2014	878,70
------------------------	--------

Reserva Legal Año 2017	3.773,16
------------------------	----------

Reserva Legal Año 2018	3.776,53
------------------------	----------

Pérdida del Ejercicio terminado al 31 de diciembre / 2004	(369.96)
---	----------

Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre /2005	40.25
---	-------

Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre / 2006	723.09
--	--------

Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre / 2007	3.372.52
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre / 2008	10.150.51
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre / 2009	22.571.15
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre / 2010	14.432.53
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre/ 2011	13.751,41
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre/ 2012	18.185,19
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre/ 2013	21.172,13
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre/ 2014	7.908,33
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre/ 2015	1.679,82
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre/ 2016	22.403,51
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre/ 2017	33.958,33
Utilidad del Ejercicio terminado al 31 de diciembre/ 2018	33.988,76
Reinversión tomada de Utilidades Ejercicio 2009	(19.189.00)
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	150.789,81

10. INGRESOS

Al 31 de diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

Corresponde a los ingresos por concepto de Agenciamiento por

El período de Enero a Diciembre del 2018	290.884,23
--	------------

Utilidad en venta Propiedad Planta y equipo	5.305,80
---	----------

Total de Ingresos Netos	296.190,03
--------------------------------	-------------------

11. GASTOS

Al 31 de diciembre esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

(Detallado en Estado de Resultados)

Gastos de Administración

Sueldos	109.168,65
Aportes y fondos de reserva	22.361,38
Beneficios sociales	12.442,72
Depreciación	7.954,78
Promoción y publicidad	1.725,00
Combustibles y lubricantes	877,64
Arrendamientos operativos	4.380,00
Suministros y materiales	1.109,95
Mantenimiento y reparaciones	586,66
Seguros y reaseguros	4.907,38
Impuestos contribuciones y otros	1.876,66
Comisiones	59.912,91
IVA que se carga al gasto	4.095,98
Servicios públicos	3.756,99
Otros gastos	4.072,11

Total Gastos	239.228,81
---------------------	-------------------

Utilidad antes Participación e Impuestos	56.961,22
--	-----------

15% Participación a empleados	8.544,18
-------------------------------	----------

Utilidad Gravable	48.417,04
-------------------	-----------

Gastos no Deducibles	0,00
----------------------	------

Base Gravable	48.417,04
---------------	-----------

22% Impuesto a la Renta	10.651,75
-------------------------	-----------

Reserva Legal	3.776,53

Utilidad del Ejercicio	33.988,76