



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNISEGUROS C.A. AGENCIA  
ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**I. INFORMACIÓN GENERAL**

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS "la Compañía" fue constituida en la ciudad de Quito - Ecuador mediante escritura pública del 25 de marzo de 1974, y debidamente inscrita en el Registro Mercantil El objeto social de la Compañía consiste principalmente en SERVICIO Y ASFSORIA DE SEGUROS.

La Compañía, pese a contar con la conversión de los estados financieros a Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF's, aprobado por la Junta General de Accionistas, siguió trabajando en estos últimos años, bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NIECs, debido a que tanto la Superintendencia de Bancos y Seguros como la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros no se han pronunciado sobre el particular, por lo tanto este informe se elabora bajo las Normas antes citadas.

**RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

**a) Efectivo y equivalentes**

Para propósitos de presentación del estado de flujos de efectivo, se ha definido como efectivo los saldos en caja y cuentas corrientes bancarias, además de otras inversiones a corto plazo realizadas durante el periodo cuya vigencia es menor a un año. Las mismas que reflejan un saldo al finalizar el periodo contable de USD. 103.010,00

**b) Activo fijo**

Las partidas de activo fijo se presentan neto de la depreciación acumulada y esta contabilizado al costo menos el valor de depreciación acumulada. El gasto por depreciación se registra con cargo a los resultados del periodo y es calculado considerando el tiempo de vida útil del bien mediante el método de línea recta. Utilizando la vida útil en años que se consideraran apropiadas para depreciar el valor de los activos fijos

|                       |             |
|-----------------------|-------------|
| Edificio – Oficinas   | 40          |
| Equipo de computación | 5           |
| Muebles y enseres     | 17          |
| Equipos de oficina    | 10          |
| Vehículos             | 5 – 7       |
|                       | <u>Años</u> |

**c) Participación de los Empleados en las Utilidades**  
La Compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación de los empleados en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

**d) Provisión para Impuesto a la Renta**  
La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga, con base en el método de impuesto por pagar.

**e) Reconocimiento de ingresos y gastos**  
Los ingresos son reconocidos sobre la base de la prestación del servicio reconocen en función del devengo; se presentan en valor neto antes de impuestos y devoluciones, rebajas o descuentos. La Compañía reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad y es probable que los beneficios económicos futuros vayan a influir en los resultados.  
Se realiza el registro o provisión por los costos y gastos incurridos para la prestación del servicio en el momento que se haya ejecutado el servicio o transferido el bien.

**f) Registros Contables y Unidad Monetaria**  
Los estados financieros y los montos de las notas correspondientes a los mismos se presentan en dólares de los estados Unidos de Norteamérica, que es la moneda de medición de la Compañía y de curso legal adoptada por la República del Ecuador a partir del mes de marzo del 2000.

**g) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**  
Las ventas se realiza en condiciones de crédito normal, los importes de las cuentas no generan intereses, ya que la recuperación se lo realiza máximo en 30 días.

**h) Proveedores y otras cuentas por pagar**  
Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.  
**i) Pasivos no Corrientes**  
En los Pasivos no corrientes se registra la acumulación de la Reserva de Jubilación Patronal, saldo que se respalda con los Estudios Actuariales de la empresa de Actuarios, Actuaría Consultores Cia. Ltda.

## **2. CUENTAS POR COBRAR**

**Cientes**  
Cuentas por cobrar empleados

Crédito tributario IVA  
Crédito tributario Renta.

El saldo de la cuenta clientes corresponde a las ventas pendientes de cobro realizadas durante el periodo.  
El saldo de la cuenta crédito tributario IVA corresponde a IVA en compras y Retenciones en la fuente de IVA realizadas por clientes que no han sido utilizados hasta el 31 de diciembre de 2015.  
El saldo de la cuenta Crédito Tributario Renta corresponde a retenciones en la fuente de renta realizadas por clientes durante el periodo, parte de este rubro corresponde a las Retenciones del año 2014, mismo que se realizó el trámite correspondiente para el reconocimiento del SRL de Impuesto e intereses.

### 3. ACTIVOS FIJOS

Al 31 de diciembre 2015 un detalle de los activos fijos es como sigue:

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| Equipo de computación | 73.615,09         |
| Muebles y enseres     | 84.471,83         |
| Vehículos             | 151.195,59        |
| Edificios             | 363.573,00        |
| <b>Total</b>          | <b>672.855,51</b> |
| Depreciación          | (191.680,54)      |
| <b>Total</b>          | <b>481.174,97</b> |

En el año 2014 la Compañía mediante avalúo Predial del Ilustre Municipio de Quito, se registra contablemente edificios y terrenos en su valor de mercado, y establece que el tiempo de vida útil estimado para el edificio es de 40 años.

### 4. ACTIVOS INTANGIBLES

Al 31 de diciembre del 2015 el Saldo de la Cuenta Software asciende a la cantidad de Usd. 300.257,22 por el desarrollo del Programa de Seguros Sigse, mismo que entrara en servicio luego de que pase la prueba establecida.

### 5. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Al 31 de diciembre de 2015 el patrimonio de los accionistas está compuesto como sigue:

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| Capital Social                   | 85.000,00     |
| Reserva legal                    | 40.272,42     |
| Reserva Facultativa              | 85.835,57     |
| Superávit Valuación de Activos   | 363.573,00    |
| Resultados acumulados (Pérdida). | ( 135.905,45) |
| Resultado del ejercicio          | 51.077,44     |

El saldo al 31 de diciembre del capital Social al 2015 comprende 85.000 acciones con un valor nominal de \$ 1,00; pagadas en su totalidad.  
La Valuación del edificio realizada en el año 2014 se afecta directamente al patrimonio de los accionistas en la cuenta Superávit Valuación de Activos (Oficinas)

## 6. NEGOCIO EN MARCHA

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados sobre la hipótesis de negocio en marcha; es decir, sobre la base de que la empresa está en funcionamiento y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se asume que la empresa no tiene ni la intención ni la necesidad de liquidar o disminuir en forma importante el nivel de sus operaciones.

## 7. HECHOS POSTERIORES

No ha ocurrido sucesos o imprevistos que afecten de forma significativa la información revelada en los estados financieros.  
Puedo decir que he cumplido con mis obligaciones de Contador General de la Compañía Uniseguros C.A. para con el SRI, Ministerio de Trabajo, Municipio y otros entes del Gobierno y Municipios, y un agradecimiento a mis Superiores como también a todo el personal de Cia. así como al Sr. Comisario de la Compañía Econ. Hernán Peña N. personas que todos colaboraron para terminar un periodo fiscal de resultados positivos.

Sin más que agregar, suscribo.

Atentamente,

Rogelio Terán  
CONTADOR GENERAL