

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNISEGUROS C.A. AGENCIA  
ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**1. 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 ASESORIA DE SEGUROS**.

La Compañía, hasta el mes de septiembre del 2015 estaba bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, y en el mismo mes y año la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante Oficio Circular No. SCVS-INS-2015-001, asume la vigilancia, auditoría, Intervención, control y supervisión de las entidades y personas integrantes del Sistema de Seguro Privado.

Con fecha 14 de noviembre de 2016, mediante oficio No. SCVS-INS-DNA-2016-308, LA Intendencia Nacional de Seguros, y la Superintendencia de Compañías de Valores y Seguros Informa “ Las Compañías Asesoras productoras de seguros, aplicara de forma obligatoria las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del 01 de enero del año 2017, siendo su año de transición el correspondiente al ejercicio económico 2016”.

Por lo antes indicado la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” se contrato los servicios a la Ing. Rosa Guerra, experta en el proceso de Implementación de dichas Normas, la misma que realizo el análisis de los Estados Financieros en NEC. A la Ing. Antes nombrada se le proporciono la información por ella requerida para su revisión, evaluación y aplicación conforme el procedimiento de las Normas NIIFS para PYMES, en nuestros archivos reposa la documentación que respalda lo antes señalado.

En el periodo económico del año 2017 motivo de este informe, la situación económica del país se vio afectado por varios factores, como el terremoto ocurrido el 16 de abril de 2016 en las provincias de Manabí y Esmeraldas, la reducción del precio del petróleo, las salvaguardias a los productos importados, factores que afectaron la actividad política - económica del país y los efectos que estos conllevan, a continuación los resultados de la gestión de Uniseguros en el año 2017.

## 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:

	AÑO 2016	AÑO 2017	INCREM/DISM
<b>CAJA BANCOS:</b>	22.277	23.614	1.337

### 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 consideran apropiadas para depreciar el valor de los activos fijos

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

### 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 y Desahucio, saldos que se respalda con los Estudios Actuariales de la empresa de Actuarios, **Actuaría Consultores Cia. Ltda.**

	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>INCREM/DISM</b>
Jubilación Patronal	509.339.62	630.584.41	121.244.79
Desahucio	0	151.973.43	151.973.43

**2. CUENTAS POR COBRAR**

	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>INCREM/DISM</b>
Cuentas por Cobrar	5.220.38	32.114.68	26.894.3
Iva. Crédito tributario	25.066.22	28.573.58	3.506.78
Retención en la fuente I.R.	28.346.80	25.428.21	(2.918.59)

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 2017.

El saldo de la cuenta Crédito Tributario Renta corresponde a retenciones en la fuente de renta realizadas por clientes durante el periodo 2017, parte de este rubro corresponde a las Retenciones del año 2016, mismo que se realizara el trámite correspondiente para el reconocimiento del SRI. de Impuesto e intereses.

### 3. ACTIVOS FIJOS

Al 31 de diciembre 2017 el detalle de los activos fijos es como sigue:

<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>INCREM/(DISM)</b>
Edificios Oficina	363,573.00	494.100.00	130.527,00
Equipo P.E.D.	76.621.03	80.573.47	3.952.44
Muebles Enseres	84.891.83	84.891.83	0
Vehículos	151,195.59	35.109.16	(146.086.43)
(-) Deprec. Acumulada	(210.738.63)	(158.802.45)	51.936.18
<b>TOTALES</b>	<b>465.542.82</b>	<b>535.872.01</b>	<b>40.328.89</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.

En el Año 2.017 se actualiza el valor de Edificios /Oficinas conforme Avalúo de Perito Calificado por la SBS. Con un incremento de USD. 130.527,

Se registra un aumento de USD. 3.952.44 por adquisición de equipo de computación;

Una disminución por la venta de un vehículo por USD. 146.086.43.

Además de una disminución en la depreciación acumulada a efecto de la venta del vehículo.

#### 4. ACTIVOS INTANGIBLES

Al 31 de diciembre del 2017 el Saldo de la Cuenta Software por el desarrollo del Programa de Seguros Sigse, mismo que se activa dicho activo, y se establece una vida útil de 15 años y su amortización comprende el año 2017.

	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>INCREM/DISM</b>
Software en Proceso	297,376.94	274.571,00	(22.805.94)

#### 5. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Al 31 de diciembre de 2017 el patrimonio de los accionistas está compuesto como sigue:

	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>INCREM/DISM</b>
Capital Social	85,000.00	85,000.00	0.00
Reserva Legal	40,272.42	40,272.42	0.00
Reserva facultativa	136.913.01	136,913.01	0
<b>Resultados Acumulados</b>			
Reserva x Valuac. Oficina Aplic. Norma NEC.	227.670.55	31.096.49	(196.574.06)
Res. Acuml. X Adopc. 1ra vez Norma NIFFS	***(-145.576.68)	(174.754.10)	(29.177.42)
<b>Otros Resultados Integrales Acumulados.</b>			
Superavit x Reval. Acumuld. Propiedad		130.527,00	130.527,00
Utilidad del Ejercicio/ (Perdida del ejercicio)	***(-225.751.48)	(160.089.03)	65.662.45
<b>TOTAL</b>	<b>118.527.82</b>	<b>88.965.79</b>	<b>(29.562.03)</b>

\*\*\* Valores por el efecto de implementación de las Nomas NIIF. Por los años 2.015 y 2016, con su registro de ajustes al 01 de enero de 2.017.

El saldo al 31 de diciembre del capital Social al 2017 comprende 85.000 acciones con un valor nominal de \$ 1,00; pagadas en su totalidad.

De la cuenta RESULTADOS ACUMULADOS – **Reserva x Valuación. Oficina Aplicación las Normas NEC.**- Su saldo acreedor de USD. 31.096.49, resulta de descontar la pérdida del ejercicio 2016 por USD.196.574.06.

De la cuenta RESULTADOS ACUMULADOS – **Resultados Acumulados X Adopción 1ra vez de las Normas NIIFs.**- Su saldo Deudor de USD. 174.754.10, es efecto del proceso de los registros y ajustes de las cuentas de activo, como Tribunal de lo contencioso y Club Vip, y la cuentas de Beneficios de empleados como Desahucio y Jubilación Patronal.

De la cuenta OTROS RESULTADOS INTEGRALES – **Superávit Revaluación Acumulado** Propiedades, ( Oficinas / Parqueaderos).- Su Saldo Acreedor es por la cantidad de USD. 130.527, por las propiedades / inmuebles, revaluó según cálculo matemático por Perito avalado por la SBS.

De la cuenta OTROS RESULTADOS INTEGRALES – **Perdida del ejercicio**- por el año 2017, su saldo deudor, la cantidad, USD. 160.089.03.

## 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.- INGRESOS Y GASTOS 2017.

Como se menciona anteriormente los ingresos se han reducidos debido a la crisis económica que afecto al país, los valores a continuación expuestos del ejercicio.

	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>INCREM/DISM</b>
<b>INGRESOS:</b>	1,406,744.60	1.270.813.99	(135.930.61)
<b>GASTOS</b>	1,603,318.66	1.430.903.02	(172.415.64)

## 8. FACTURACION ELECTRONICA.

A finales del año 2015, la Gerencia General autorizo a Contabilidad se empiece el trámite para la obtención de la Firma Electrónica en el Banco Central de Ecuador y el SRI, y a comienzos del año 2016 se empezó con el proceso de implementación del sistema Facturación Electrónica con la COMUNIDAD DE USUARIOS SACIJAVA, que otorga en arrendamiento por un año prorrogable el USO DEL SOFTWARE SACIANEX “Documentos Electrónicos”.

Paralelamente y como complemento a la facturación electrónica la Comunidad antes citada entrega en arriendo el uso del Software Administrativo Contable “ SACIORC VERSION JAVA”, los Software antes descritos se adaptaron y personalizaron para el uso de Uniseguros C.A. el mismo que durante el año 2016 se trabajo paralelamente con el anterior Sistema de Contabilidad desarrollado por Uniseguros, en cuanto a la facturación electrónica, esta actividad se utilizo en tiempo real, igual que en la parte contable, el sistema de Retenciones en la Fuente de IVA e Impuesto a la Renta.

Con los procesos contables controlados y verificados durante el año 2016, a partir del 1 de enero del 2016 se procedió a realizar el proceso de facturación electrónica y desde en 1 de enero de 2017 se implementa de manera oficial el Sistema Contable, con los dos Software en concesión.

Como Contador General y con la colaboración de las dos asistentes, se opera los programas antes citados, debo destacar que la Cia. esta al día en cuanto a las disposiciones y requerimientos del ente de control como el SRI. Como efecto de este proceso debo opinar que la implementación de la Facturación Electrónica ha sido positiva, porque reduce el tiempo de entrega de las facturas y comprobantes de retención en la fuente al destinatario de forma inmediata y así como también el recupero los dineros conforme los nuevos procesos tecnológicos.

## **9. 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 Cía. así como al Sr. Comisario de la Compañía Econ. Hernán Peña N. personas que colaboraron para terminar un periodo fiscal de resultados positivos, en cuanto a la gestión administrativa – contable.

Sin más que agregar, suscribo.

Atentamente,

Rogelio Terán  
CONTADOR GENERAL