

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNISEGUROS C.A. AGENCIA
ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

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 realizó 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.

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 período cuya vigencia es menor a un año. Las mismas que reflejan un saldo al finalizar el período contable de:

	AÑO 2017	AÑO 2018	INCREMENTO/DISMINUCIÓN
CAJA BANCOS:	23.614	21.521	-2.093

b) Activo fijo.

Las partidas de activo fijo se presentan neto de la depreciación acumulada y esta contabilizado al costo y menos el valor de depreciación acumulada por separado.

El gasto por depreciación se registra con cargo a los resultados del período 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

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, Actuarial Consultores Cia. Ltda.

Jubilación Patronal		Desahucio	
AÑO 2017	AÑO 2018	INCREM/DISM	
630.584	675.588	45.004	
151.973	88.388	(63.585)	

2. CUENTAS POR COBRAR

AÑO 2017		AÑO 2018		INCREM/DISM	
Cuentas por Cobrar	32.115	16.716	(15.399)		
Iva. Crédito tributario	28.574	26.337	(2.237)		
Retención en la fuente I.R.	25.428	19.686	(5.742)		

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. Pero a la fecha de la elaboración de este informe (2019) se realizó el proceso de recuperación del valor del crédito tributario del IVA. Ante el SRL.

El saldo de la cuenta Crédito Tributario Renta corresponde a retenciones en la fuente de renta realizadas por clientes durante el periodo 2016 y 2017, se realizó el proceso de reclamo en octubre del 2018 para el reconocimiento del SRL de Impuesto e intereses.

3. ACTIVOS FIJOS:

Al 31 de diciembre 2018 el detalle de los activos fijos es como sigue:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:		AÑO 2017	AÑO 2018	INCREM/(DISM)
Edificios Oficina		494.100	494.100	0
Equipo P.E.D.		80.573	77.789	(2.784)
Muebles Enseres		84.892	84.892	0
Vehículos		35.109	5.029	(30.080)
(-) Deprec. Acumulada		(158.802)	(132.377)	26.425
TOTALES		535.872	529.433	(6.439)

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.

El rubro de Edificios / Oficina, no varía de valor con relación al año 2017.

Se registra una disminución de USD. 2.784 por baja de equipo de computación, obsoletos y su valor en libros en cero.

El rubro Mueble s& Enseres, no varía de valor con relación al año 2017.

Una disminución por la venta de un vehículo por USD. 30.080,00, depreciado en su totalidad y el mismo que vendido.

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 Programa de Seguros Sigse, mismo que se activo dicho activo en el mencionado año, y se establece una vida útil de 15 años y su amortización comprende desde el año 2017.

		AÑO 2017	AÑO 2018	INCREM/(DISM)
Software		274.571	254.221	(20.350)

5. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES:
Al 31 de diciembre del 2018 el Saldo USD. 56.110, de las Cuentas; Inversiones a largo plazo, Depósitos en Garantía, obras de Arte y Otras cuentas no hay variación con relación al año 2017.

6. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS:
Al 31 de diciembre del 2018 se establece cuentas por Diferencias Temporarias por Jubilación Patronal Por USD. 9.947; por Desahucio USD. 2.694; Pérdida Tributaria USD. 40.942 Sujeta a amortización por el periodo 2016 y por la Pérdida del 2017 USD.40.022.

7. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS.
Al 31 de diciembre de 2018 el patrimonio de los Accionistas está compuesto como sigue:

	AÑO 2017	AÑO 2018	INCREM/DISM
Capital Social	85,000	85,000	0
Reserva Legal	40,272	40,272	0
Reserva facultative	136,913	136,913	0
Resultados Acumulados			
Reserva x Valuac. Oficina	31.096	227.671	196.575
Aplic. Norma NEC.			
Res. Acumul. X Adopc. tra	(174.754)	(174.754)	0
vez Norma NIFFS			
Pérdida ejercicios anteriores	(160.089)	(269.127)	(109.038)
Otros Resultados			
Integrales Acumulados.			
Superavit x Reval. Acumul.	130.527	130.527	0
Utilidad del Ejercicio/ (Pérdida del ejercicio)		(8.504)	(8.504)
TOTAL	88.965	167.998	79.033

8. 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.

CONTADOR GENERAL

Rogelio Terán

Atentamente,

Sin mas que agregar, suscribo.

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 SRL, Ministerio de Trabajo, Municipio y otros entes del Gobierno y Municipios, y un agradecimiento a mis Superiores como también a todo el personal de la Cia, 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.

11. HECHOS POSTERIORES.

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 SRL. 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.

indicado funciona adecuadamente.

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 SRL, y a comienzos del año 2016 se empezó con el proceso de implementación del sistema Facturación Electrónica con la COMUNIDAD DE USUARIOS SAGIYVA, que otorga en arrendamiento por un año prorrogable el USO DEL SOFTWARE SAGIANEX “Documentos Electrónicos”, al finalizar el periodo económico 2018, el sistema antes

10. FACTURACION ELECTRONICA.

INGRESOS:	AÑO 2017	AÑO 2018	INCREMENTO/DISMINUCION
1.270.814	1.039.803	(231.011)	
1.430.903	1.018.155	(412.748)	

9. INGRESOS Y GASTOS 2018.

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