

# **PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

### **NOTA 1 ENTIDAD**

Prodeseg Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., fue constituida en el Ecuador mediante escritura pública el 22 de septiembre de 1980 cuyo objeto social es el gestionar y obtener contratos de seguros para compañía de Seguros.

### **NOTA 2 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

#### **a.-) Bases para la preparación de Estados Financieros**

Los Estados Financieros se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de curso legal y unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000.

El Art. 1 de la Resolución N. SCVS-INC-DNICAI-16-06 del 15 de agosto del 2016, agregado a la Resolución N. 08-G-DSC-010- de 20 de noviembre del 2008, Cronograma de Aplicación Obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF por Parte de las Compañías y Entes Sujetos al Control y Vigilancia de la Superintendencia de Compañías; establece que las compañías intermediarias de reaseguros, peritos de seguro y asesoras productoras de seguros, aplicarán de forma obligatoria las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF a partir del 1 de enero del año 2017, siendo su año de transición el correspondiente al ejercicio económico 2016.

#### **b.-) Base de presentación**

Las políticas contables aplicadas por PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., son establecidas por la Superintendencia de Compañías y Valores del Ecuador, estas políticas están basadas en Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para pymes.

#### **c.-) Moneda**

La compañía PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., utilizará el dólar de los Estados Unidos de América como su moneda funcional y moneda de presentación de sus estados financieros.

#### **d.-) Efectivo y sus equivalentes**

Representa el efectivo disponible, saldos en bancos, caja e inversiones.

#### **e.-) Cuentas y Documentos por cobrar**

Se medirán mediante costo amortizado y se establece una provisión para perdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar.



#### **f.-) Activos Fijos**

Se muestra al costo histórico menos la depreciación acumulada; el monto neto no excede su valor de utilización económica.

El valor de los Activos Fijos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año utilizando las tasas adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de valor residual.

#### **g.-) provisión beneficios sociales**

La compañía mantiene personal en relación de dependencia por lo tanto ha provisionado los beneficios sociales que por les le corresponde a los trabajadores, rigiéndose por a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de trabajo como: décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, vacaciones, etc.

#### **h.-) Impuesto a la Renta**

Las sociedades constituidas en el Ecuador, que obtengan ingresos gravables estarán sujetas a la tarifa impositiva del 22% sobre su base imponible. Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, para lo cual deben efectuar el correspondiente aumento de capital.

#### **i.-) Reserva Legal**

La compañía debe apropiarse por lo menos el 5% de la utilidad líquida, hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital pagado. La Reserva Legal no está disponible para la distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

#### **j.-) Resultados acumulados por conversión a NIIF**

Corresponde a la contrapartida del ajuste de las cuentas activas por aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los ajustes de la adopción por primera vez de las NIIF, se registrarán en el patrimonio en la subcuenta denominada "Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF, separada del resto de los resultados acumulados, y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los accionistas o socios, no será utilizado en aumentar el capital, en virtud que no corresponde a resultados operacionales, motivo por el que los trabajadores tampoco tendrán derecho a una participación sobre éste. De existir saldo acreedor, éste podrá ser utilizado en enjugar pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiere, o devuelto a los accionistas o socios en caso de liquidación de la Compañía.



**NOTA 3 DISPONIBLE**

Registra la existencia en dinero en efectivo, disponible en forma inmediata. El saldo al 31 de diciembre está compuesto por:

Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1791.94
-------------------------------------	---------

**NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR**

Comprende el valor de las cuentas por cobrar clientes y a favor de la Sociedad.

<b>DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES</b>	
CLIENTES NO RELACIONADOS	12561.54
<b>TOTAL</b>	<b>12561.54</b>

**NOTA 5 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO**

El saldo de la propiedad y equipo comprende:

<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	
MUEBLES Y ENSERES	18626.58
INSTALACIONES	10882.11
EQUIPOS DE COMPUTACION	22635.44
VEHICULOS,EQUIPOS DE TRANSPORTE	92419.64
(-)DEPRECIACION ACUMULADA	-46485.03
<b>TOTAL</b>	<b>98078.74</b>

**NOTA 6 CUENTAS POR PAGAR**

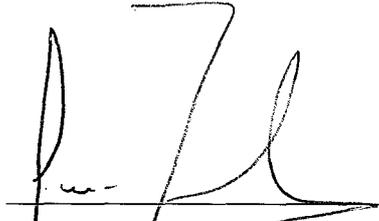
El valor registra los importes recaudados (IVA) e impuestos retenidos por la compañía a los contribuyentes. También incluye préstamos quirografarios, fondos de reserva y aportes al IESS.

CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	5512.01
IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO	9346.08
PARTICIPACION TRABAJADORES	1963.69
CON EL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	7340.82
<b>TOTAL</b>	<b>24162.60</b>

**NOTA 7 PASIVOS LABORALES (PROVISIONES CORTO PLAZO)**

El valor registra provisiones sociales a empleados:

DECIMO TERCER SUELDO	1202.95
DECIMO CUARTO SUELDO	2919.24
TOTAL	4122.19



FRANCISCO RIVADENEIRA, MBA  
GERENTE GENERAL  
PRODESEG CIA LTDA



ING. CPA MARIANELA CEVALLOS  
CONTADORA GENERAL  
REG. 26660  
PRODESEG CIA LTDA