

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

**MUNDISEGUROS S.A.**

**NOTA 1 INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA**

**LA COMPAÑÍA MUNDISEGUROS S.A.** se constituyó como Sociedad Anónima mediante escritura pública de fecha 21 de Agosto de 1986 otorgada ante el Notario Público Vigésimo Sexto de la ciudad de Quito, aprobado por Superintendencia de compañías el 30 de septiembre de 1986 mediante Resolución N.86.1.1.1.01642. Un extracto de la referida escritura se inscribió en Registro Mercantil de la ciudad de Quito con fecha 17 de octubre de 1986.

**LA COMPAÑÍA MUNDISEGUROS S.A.** Tiene su domicilio social y oficinas centrales en la calle La Rábida N25-69 y Santa María del cantón Quito, parroquia Benalcázar.

**MUNDISEGUROS S.A.** Tiene como objeto social de ACTIVIDADES DE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**NOTA 2 BASE DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades) NIIF para las PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad; Están presentados en dólares estadounidenses, que es la moneda vigente en el Ecuador.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 3.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN NIIF 2017

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia ha efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y tiene la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en la nota 3 – uso de Estimaciones.

### **NOTA 3      RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

Las principales políticas contables en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas deben ser aplicadas uniformemente en todos los años presentados, salvo que se indique lo contrario.

#### **a) Uso de estimaciones**

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia efectué estimados y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo corriente. Los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos se refieren a: la provisión para créditos de dudosa cobranza, la provisión para la recuperación de inventarios, la amortización de activos intangibles, la depreciación del activo fijo, la provisión de beneficios sociales, la provisión para beneficios de jubilación y desahucio y el cálculo del impuesto a la renta.

#### **b) Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en instituciones financieras. Los sobregiros bancarios se presentan como pasivo corriente.

**c) Cuentas por cobrar comerciales**

La mayoría de las ventas se realizarán en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconoce de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

Adicionalmente, las cuentas por cobrar están presentadas netas de la provisión para cuentas de cobranza dudosa, de modo que su monto tenga un nivel de que la Gerencia considera adecuado para cubrir eventuales pérdidas en las cuentas por cobrar a la fecha del balance general.

**d) Inventarios**

Los inventarios se valúan al importe menor entre su costo o a su precio menos los costos de venta. El costo incluye los costos de compras aplicando el método de valuación del costo promedio. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los costos estimados para poner las existencias en condición de venta y para realizar su comercialización.

Por las reducciones del valor en libros de las existencias a su valor neto realizable, se constituye una provisión por deterioro de valor de inventarios con cargo a resultados del ejercicio en el que ocurren tales reducciones.

**e) Propiedad, planta y equipo**

El rubro Propiedad, Planta y Equipo se presenta al costo de la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Así mismo, cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación acumulada y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el Estado de Ganancias y Pérdidas.

El costo inicial de los edificios, la maquinaria y equipo comprende su precio de compra, incluyendo cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de trabajo y uso. Los desembolsos incurridos después de que los activos fijos se hayan puesto en operaciones, tales como reparaciones y costos de mantenimiento y de reacondicionamiento, se cargan a resultados del periodo en que se incurren los costos.

En el caso en que se demuestre claramente que los desembolsos resultaran en beneficios futuros por el uso del edificio, maquinaria y equipo, más allá de su estándar de funcionamiento original, estos son capitalizados como un costo adicional del edificio, maquinaria y equipo.

La depreciación se calcula siguiendo el método de línea recta, utilizando las siguientes vidas útiles estimadas:

| CATEGORIA DE ACTIVO                   | VIDA UTIL |
|---------------------------------------|-----------|
| MUEBLES Y ENSERES                     | 10 años   |
| MAQUINARIA, EQUIPO E<br>INSTALACIONES | 10 años   |
| EQUIPO DE COMPUTACION Y<br>SOFTWARE   | 3 años    |
| OTROS ACTIVOS FIJOS                   | 10 años   |
|                                       |           |

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación, y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de resultados integral. Así mismo, el excedente de revaluación que pudiera existir por dicho activo se carga a utilidades retenidas.

En el caso de los activos que se presentan a su valor revaluado, se ha procedido a efectuar mediciones de valor razonable de dichos bienes, los cuales se amparan en los respectivos avalúos realizados por profesionales independientes o el avalúo comercial consignado en la carta predial del año 2016. En el caso de los activos revaluados, cualquier disminución, primero que compensa contra el excedente de revaluación que exista por el mismo activo y posteriormente, se carga a la utilidad operativa.

**f) Cuentas comerciales por pagar**

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de las cuentas comerciales por pagar, denominados en moneda extranjera se convierten a dólares estadounidense usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

**g) Provisiones**

Se reconoce una provisión solo cuando la Compañía tiene una obligación actual (legal o implícita) presente como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar la obligación y se pueda estimar confiablemente el monto de la obligación. Las provisiones se revisan cada periodo y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del balance general.

**h) Reconocimiento de ingresos, costos y gastos**

Los ingresos por venta de productos y el costo de venta relacionado, son reconocidos cuando se ha entregado el bien y se ha transferido al comprador los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Los demás ingresos y gastos se reconocen cuando se devengan.

El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta exigidos por las autoridades tributarias.

**i) Impuesto a las ganancias**

El gasto por a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año. El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzca la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros netos de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (perdida) fiscal de los periodos en los que la gerencia espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuesto diferido, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas por las autoridades fiscales.

**j) Contingencias**

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros. Estos se revelan en notas a los estados financieros a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico se remota. Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros, pero se revela cuando el grado de ocurrencia es probable.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN NIIF 2017

### NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre, los saldos de las cuentas por cobrar se indican a continuación:

|                                 | 2016   | 2017   |
|---------------------------------|--------|--------|
| Cuentas por cobrar comerciales  | 297.19 | 455.25 |
| Anticipo a proveedores          |        |        |
| Otros x Pagar                   |        |        |
| Provisión a cuentas incobrables |        |        |
| <b>TOTAL</b>                    | 297.19 | 455.25 |

### NOTA 5 INVENTARIOS

Al 31 de diciembre, los saldos de los inventarios se indican a continuación:

|                                | 2016 | 2017 |
|--------------------------------|------|------|
| Materia Prima                  |      |      |
| Productos en Proceso           |      |      |
| Productos Terminados           |      |      |
| Provisión por pérdida de valor |      |      |
| <b>TOTAL</b>                   |      |      |

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN NIIF 2017

A la fecha del cierre la Compañía realizó la prueba de Valor Neto Realizable sobre sus inventarios. En opinión de la Administración de la Compañía, la cuenta de valuación “Deterioro de Valor al Valor Neto Realizable”, al 31 de diciembre del 2016, cubre adecuadamente el riesgo de desvalorización del inventario a la fecha de cierre.

### NOTA 6 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los movimientos de propiedades, planta y equipo durante los años 2016 y 2017, expresados en dólares, fueron los siguientes:

|                                                               | 2016     | 2017     |
|---------------------------------------------------------------|----------|----------|
| <b>MUEBLES Y ENSERES</b>                                      | 1274.36  | 1274.36  |
| <b>MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                                    | 4128.32  | 4128.32  |
| <b>EQUIPO DE COMPUTACION</b>                                  | 2281.32  | 2281.32  |
| <b>OTROS PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>                      | 1044.46  | 1044.46  |
| <b>(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b> | -8728.47 | -8728.47 |
| <b>TOTAL</b>                                                  | 00       | 000      |

- a) La prueba de deterioro se basa en el valor en uso de avalúos de precios de mercado de cada uno de los ítems. Sobre esta base la Administración de la Compañía considera que, al 31 de diciembre del 2017, los activos están registrados al importe menor entre su costo y su valor de mercado.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN NIIF 2017

### NOTA 7 CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, los saldos de las cuentas por pagar se indican a continuación:

|                                  | 2016     | 2017           |
|----------------------------------|----------|----------------|
| Proveedores                      | 0        | 1.644,93       |
| Anticipo de clientes             |          |                |
| Otras cuentas por pagar          |          | 883.14         |
| Provisión por deterioro de valor |          |                |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>0</b> | <b>2528.07</b> |

La prueba de deterioro de valor se basa en el valor actual o intención de pago de cada una de las acreencias. Sobre esta base la Administración de la Compañía considera que, al 31 de diciembre del 2017, los pasivos están registrados al importe menor entre su costo histórico y su costo actualizado.

### NOTA 8 OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Por el bajo impacto que se dio en el resultado, no se vio necesario registrar estos valores.

### NOTA 9 CAPITAL EN ACCIONES

Los saldos al 31 de diciembre de 2016 y 2017 de \$2.788,00 comprende en 2788 acciones ordinarias con un valor nominal de \$1.00 cada una, completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

**NOTA 10**

**IMPUESTO A LA RENTA**

La Compañía ha tenido revisiones por parte de la autoridad tributaria hasta el año 2017 y no existe glosas pendientes de pago como resultado de estas revisiones. De acuerdo con disposiciones legales, la autoridad tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones de impuesto a la renta de la compañía, dentro del plazo de hasta siete años posteriores contados a partir de la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando se haya cumplido oportunamente con las obligaciones tributarias.

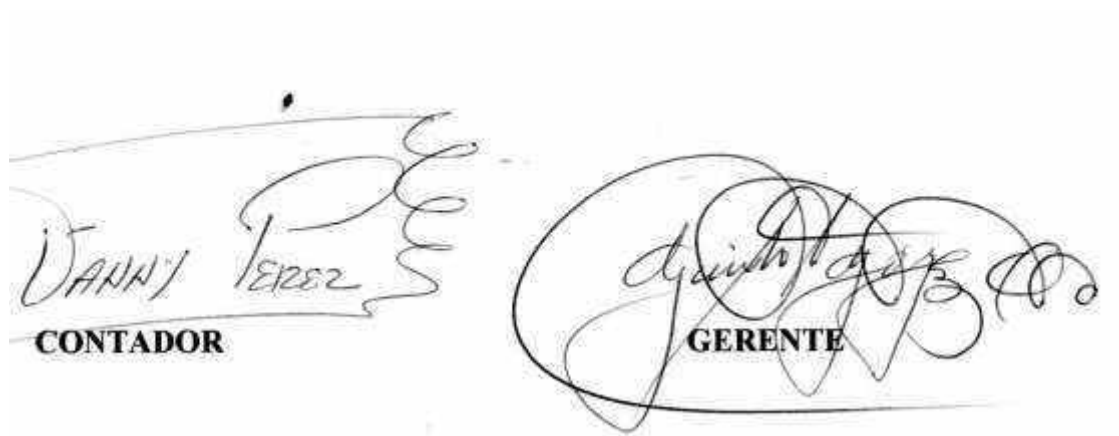
El impuesto a la renta se calcula a una tasa del 22% sobre las utilidades tributables del año 2017. (22% en el año 2016). En caso de que la compañía reinvierta sus utilidades en el país en maquinarias y equipos nuevos que se utilicen para su actividad productiva, la tasa del impuesto a la renta sería del 13% sobre el monto reinvertido, siempre y cuando efectúen el correspondiente aumento de capital hasta el 31 de diciembre del año siguiente.

Las partidas que principalmente afectaron la utilidad contable con la utilidad gravable (partidas incluidas en la conciliación tributaria) de la Compañía, para la determinación impuesto a la renta en el año 2017 fueron los siguientes:

| RUBRO                                | VALOR |
|--------------------------------------|-------|
| a) 15% Participación trabajadores    | 0     |
| b) 22% Impuesto a la renta por pagar | 0     |
|                                      |       |

**NOTA 11            APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General y autorizados para su publicación el 29 de marzo del 2018.



The image shows two handwritten signatures. The signature on the left is for the accountant, and the signature on the right is for the manager. Both signatures are written in black ink and are placed above their respective titles.

**CONTADOR**

**GERENTE**