

**MEGACOL AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

---

**NOTA 1 – OPERACIONES**

**MEGACOL AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.** ubicada en la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, Parroquia Benalcázar, en la Av. 6 de Diciembre N32-42 e Ignacio Bossano, Edificio Titanium, piso 8 of. 802, tiene como actividad principal la asesoría y colocación de seguros de todos los ramos.

**NOTA 2.- RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES MAS IMPORTANTES**

Las políticas contables están basadas en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades NIIF (PYMES), la cual requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a las actividades económicas de la compañía, con el propósito de determinar la evaluación y presentación de algunas partidas que forman parte de los Estados Financieros.

**PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros son preparados sobre la base de costo histórico en dólares, moneda de curso legal en Ecuador.

**Las políticas más importantes se resumen a continuación:**

**NOTA 3.- ACTIVOS CORRIENTES**

**A. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Se encuentra constituida por los fondos existentes en la cuenta corriente de Banco Pichincha y Produbanco, con un valor de **\$ 1.482,94.**

**B. CUENTAS POR COBRAR**

Esta cuenta se generó por la prestación de servicios en asesoría y colocación de seguros y por condiciones de créditos normales, por el valor de **\$ 50,01.**

### **C. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Esta cuenta está constituida por préstamos otorgados a los empleados por parte de la empresa y otras cuentas por cobrar.

<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
Cuentas por cobrar Empleados	74.578,44
Otras Cuentas por Cobrar	80.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>154.578,44</b>

### **D. PAGOS ANTICIPADOS**

Se encuentra constituido por anticipo a proveedores por el valor de **\$ 150,00** así, como las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta por **\$3.634,47**; y el crédito tributario por el IVA **\$ 4.005,77** los mismos que serán liquidados con el pago de impuesto a la Renta y las declaraciones mensuales del IVA.

## **ACTIVOS NO CORRIENTES**

### **E. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Se presenta los Activos de propiedad planta y equipo de la Compañía, que se muestra al costo histórico y se presentan con la deducción de su correspondiente depreciación acumulada, a continuación se detalla:

<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
Muebles y Enseres	15.986,76
Maquinaria y Equipo	2.040,38
Equipos de Computación	22.193,85
Equipo de Oficina	10.642,93
Edificios	196.648,84
(-) Depreciación Acumulada	(134.635,29)
<b>TOTAL</b>	<b>112.877,47</b>

### **F. IMPUESTOS DIFERIDOS**

Se genera por las diferencias temporarias de jubilación patronal y desahucio el mismo que será compensado en los siguientes periodos por el valor de **\$ 483,12**.

## **PASIVOS CORRIENTES**

### **G. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Corresponde a obligaciones que mantiene la compañía con IESS, SRI, Varios Proveedores, Obligaciones con terceros de acuerdo con el siguiente detalle.

<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
Deudas IESS y SRI	25.615,25
Gastos por Pagar	50.652,34
Obligaciones con Terceros	24.044,81
<b>TOTAL</b>	<b>100.312,40</b>

### **H. BENEFICIOS DEFINIDOS**

Está constituida por la provisión de Beneficios Sociales como resultado del servicio prestado por el trabajador en el pasado y la obligación estimada, por el valor de **\$ 16.745,97**.

## **NOTA 4. PATRIMONIO**

### **I. CAPITAL SOCIAL**

El capital social pagado por los socios es de **\$ 2.000,00** dólares, divididos en 2000 participaciones de \$1.00 cada una.

### **J. RESERVAS**

La ley de compañías dispone que el cinco por ciento de sus utilidades sean apropiadas como reserva legal hasta alcanzar el cincuenta por ciento del capital social. Esta reserva no estará disponible para el pago de dividendos pero puede ser capitalizado.

### **K. UTILIDADES RETENIDAS**

La compañía mantiene utilidades Retenidas de años anteriores por valor de **\$ 137.033,87** los mismos que serán distribuidos a sus socios de acuerdo a las disponibilidades económicas de la empresa.

## **NOTA 5. ESTADO DE RESULTADOS**

### **A. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Están constituidos por los ingresos provenientes de la prestación de servicios de Asesoría y Colocación de Seguros

### **B. COSTOS Y GASTOS**

Los Costos y Gastos se reconocen en función de las erogaciones relacionadas con costos de ventas y producción, los gastos generales y de administración, así como también de Gastos Financieros.

## **NOTA 6. LITIGIOS Y ARBITRAJES**

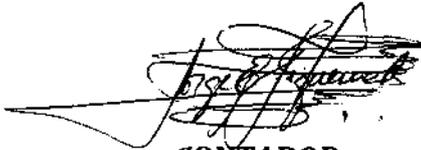
Al 31 de Diciembre del 2019 la Compañía no mantiene ningún juicio, respecto del cual la administración y sus asesores legales crean necesario registrar una provisión de contingencia de probable ocurrencia y durante el presente ejercicio y el anterior de la Compañía no tiene restricciones de ninguna índole.

## **NOTA 7. OTRAS REVELACIONES**

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías de la República del Ecuador, estas notas incluyen todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y /o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

## **NOTA 8. APROBACION DE LOS ESTADOS**

Estos estados financieros fueron aprobados por la junta General Ordinaria de socios de la Compañía y autorizados para su emisión el 15 de Junio del 2020.



**CONTADOR  
JORGE FIGUEROA**