

ADUASEG S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(En dólares americanos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

ADUASEG S.A.: *(En adelante “La empresa”)* Es una Empresa constituida en la mediante escritura, a partir del quince de diciembre de 1998, e inscrita en el Registro Mercantil, Notaría Vigésima Quinta del Cantón Quito con fecha veinte y nueve de enero de 1999.

OBJETO SOCIAL: *La empresa se dedicará a todas las actividades de asesoría productora de seguros.*

PLAZO DE DURACION: *50 años contados a partir de la fecha de inscripción en el Registro Mercantil con fecha.*

DOMICILIO PRINCIPAL DE LA EMPRESA: *Provincia de Pichincha, Cantón Quito, la Parroquia Ñaquito, Calle Lérida E14-67 y Mezanine.*

DOMICILIO FISCAL: *En la ciudad de Quito con RUC: 1791422937001*

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

A continuación se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros PYMES.

2.1. Bases de Presentación

Los presentes estados financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

- *Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Socios en Junta General*

2.2. Moneda

a. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en las cuentas anuales se presentan en dólares americanos, por ser la moneda del entorno económico principal en que la empresa opera.

2.3. Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad del Gerente, ratificadas posteriormente por la Junta de Socios.

En la preparación de los Estados Financieros se han utilizado determinadas estimaciones para cuantificar los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas.

Periodo Contable

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2019 y el Estado de Resultados. Estado de Cambios en el Patrimonio y los Flujos de Efectivo, por el periodo comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.

Los principales ajustes realizados como consecuencia de la aplicación de la NIIF son:

- 1. **Propiedad, Planta y Equipo (Sección 2)** - Medición de activos, dos bases de medición habituales son el costo histórico y el valor razonable. Mediante Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.015 de la Superintendencia de Compañías del 30 de diciembre del 2011, resuelve normar en la adopción por primera vez de las NIIF para PYMES, la utilización del valor razonable o revaluación como costo atribuido, en el caso de los bienes inmuebles.*

3. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION

En la elaboración de las cuentas anuales de la empresa correspondientes al ejercicio 2019, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración.

3.1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades del sistema financiero, otras inversiones de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos, los sobregiros bancarios, en el balance se presentan en el pasivo corriente, para la presentación del Estado de Flujo de efectivo los sobregiros bancarios se incluyen en el efectivo y equivalentes del efectivo.

provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se asume que no existe un componente de financiación cuando las ventas se hacen con un periodo medio de cobro de 60 días, lo que está en línea con la práctica de mercado.

Es importante mencionar que la Compañía Aduaseg S.A. tiene una cartera bastante rotativa de clientes, lo que se evidencia, en el período terminado al 31 de diciembre. Sin embargo en el presente ejercicio informado, las políticas adoptadas por el país, cambiaron la modalidad de pago específicamente en la forma de facturación a los Intermediarios de seguros.

Los saldos de cuentas por cobrar al 31 de diciembre son como sigue:

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES
CORRIENTES**

dic-19

dic-18

Un resumen de estas cuentas, es como sigue:

DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados-Locales	38.538,53	38.538,53
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES	38.538,53	38.538,53

3.3. Propiedad Planta y Equipo

Los bienes comprendidos en propiedad, planta y equipo, de uso propio, se encuentran registrados a su costo de adquisición.

Las reparaciones que no representan una ampliación de la vida útil y los gastos de mantenimiento se cargan a la cuenta de resultados del ejercicio en que se incurren.

La depreciación se calcula aplicando el método lineal sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual; entendiéndose que el terreno tiene una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

Los cargos anuales en concepto de depreciación de los activos materiales se realizan con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias y, básicamente, equivalen a los porcentajes de depreciación siguientes (determinados en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes elementos):

Concepto	Vida útil
Edificios	20 años
Instalaciones	10 años
Muebles y Enseres	10 años
Máquinas y Equipos	10 años
Equipo de Computación	3 años
Vehículos y Equipos de Transportes	5 años

Con ocasión de cada cierre contable, la empresa analiza si existe indicios, tanto internos como externos, de que el valor neto de los elementos de su activo material excede su correspondiente importe recuperable; en cuyo caso, reducen el valor en libros del activo de que se trate hasta su importe recuperable y ajustan los cargos futuros en concepto de depreciación en proporción a su valor en libros ajustado y a su nueva útil remanente, en caso de ser necesaria una restimación de la misma.

Es necesario mencionar que los Equipos de Cómputo de la Compañía ADUASEG S.A. fueron dados de baja por obsolescencia, debido a que era un Equipo inservible.

Los saldos de este rubro al 31 de diciembre son como sigue:

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS **dic-19** **dic-18**

Un resumen de éstas cuentas, es como sigue:

DETALLE	VALOR USD	ADICIONES Y RETIROS(neto)	VALOR USD
TERRENOS-Costo Histórico antes de re expresiones o revaluaciones		-	
TERRENOS-Ajuste acumulado por re expresiones o revaluaciones		-	-
EDIFICIOS-Costo Histórico antes de re expresiones o revaluaciones		-	
MAQUINARIA-Costo Histórico antes de re expresiones o revaluaciones		-	
Construcción en Curso		-	-
Muebles y Enseres	4.720,30	-	4.720,30
Equipo de Computación	2.160,49	-	2.160,49
Vehículos, Equipos de Transportes y Caminero		-	
Propiedades planta y equipo por contratos de arrendamiento financiero			
Otras propiedades, planta y equipo	-	-	
Total Costo Propiedad, Planta y Equipo	6.880,79	-	6.880,79
(-) Depreciación acumulada Propiedades, P Y E- Del Costo	(3.913,52)	(829,51)	(3.084,01)
(-) Depreciación acumulada Propiedades, P Y E- Revaluaciones	-	-	-
(-) Deterioro acumulado de Propiedades, P y E	-	-	-
Total Depreciación Acumulada Y Deterioro	(3.913,52)	(829,51)	(3.084,01)
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (neto)	2.967,27	829,51	3.796,78

3.4. Cuentas comerciales a pagar

Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal del negocio, si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas comerciales a pagar se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado usando el método de tipo de interés efectivo, cuando el plazo es mayor a 90 días. Se asume que no existen componentes de financiación cuando las compras a proveedores se hacen con un periodo medio de pago de 60 días, lo que está en línea con la práctica de mercado.

Al cierre del 31 de diciembre, la Compañía ADUASEG S.A. registra los siguientes saldos:

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CLIENTES
CORRIENTES**

dic-19

dic-18

Un resumen estas cuentas es como sigue:

DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes no relacionados locales	-	8.148,53
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES	-	8.148,53

3.5. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto, descuentos o devoluciones.

La compañía ha reconocido ingresos del año 2019, provenientes de comisiones facturas a las empresas de seguros por el valor de \$ 34.176,46.

3.6. Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

Los costos y gastos reconocidos al 31 de diciembre del 2019 ascienden a \$ 12,944.11 dólares.

3.7. Principio de Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

3.8. Estado de Flujos de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

- **Actividades Operativas:** *actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.*
- **Actividades de inversión:** *las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo en el caso que aplique.*
- **Actividades de financiación:** *actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.*
- **Flujos de efectivo:** *entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiendo por estos; Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.*

3.9. Situación Fiscal

Al cierre de los Estados Financieros la empresa no ha sido sujeta de revisión por parte de las autoridades fiscales, la Gerencia considera que no hay contingencias tributarias que podrían afectar la situación financiera de la empresa.

4. GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO

La empresa está expuesta a determinados riesgos que gestiona mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición, limitación de concentración y supervisión.

Entre los principios de buena administración destacan los siguientes:

- *Cumplir estrictamente con todas las normas aprobadas y divulgadas por el Presidente y Gerente*

- *Se definen políticas de conocimiento técnico y capacidades suficientes para asegurar una gestión eficaz a favor del cliente, minimizando el riesgo de control interno, financieros y ante las entidades de control.*
- *Se desarrollan y aplican control de calidad necesario para asegurar que las operaciones se realizan según las políticas, normas y procedimientos establecidos.*

Los principales riesgos de la empresa se derivan del desarrollo de su propia actividad y dentro de ésta, los principales aspectos a destacar son:

- ***Política de calidad:*** *Para garantizar la calidad de nuestros servicios la empresa cuenta con un sistema de control interno, mediante el comité de calidad, cumpliendo con los estándares de ética, normas de general aceptación.*
- ***Política Jurídica:*** *En relación con los conflictos que pudieran surgir en relación con la actividad de la empresa, con los diversos agentes del mercado, laboral, tributario, es práctica habitual mantener una línea de solución a los conflictos por medio de la mediación. No obstante, y para prevenir riesgos por esos motivos, la empresa cuenta con asesores jurídicos propios, que mantienen una actitud preventiva.*
- ***Política de seguros:*** *La empresa mantiene una política de seguros de responsabilidad civil y todo riesgo, al mismo tiempo se encuentran aseguradas las oficinas, líneas de producción, inventarios y vehículos.*
- ***Política de RRHH:*** *La empresa cumple con el código laboral y disposiciones del Ministerio del Trabajo, motivando permanentemente al valioso elemento de Recursos Humanos, ha puesto a disposición de los empleados el reglamento de trabajo y de seguridad industrial.*

5. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Un hecho trascendental al que tuvimos que enfrentarnos todas las empresas por la emergencia sanitaria que obligo a las autoridades a suspender ciertas actividades económicas en las cuales la empresa está inmersa. De aquí que se deben buscar estrategias de reactivación para sacar y continuar con el principio básico del Negocio en marcha.

APROBACION DE CUENTAS ANUALES

Estos estados financieros, han sido aprobados por la Gerencia General y posterior aprobación por la Junta General de Socios. Dichas cuentas anuales incluyen: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros, firmadas por el Gerente y Contador.