

XPRESSEG CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
BASADOS EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA PARA PYMES

(Expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA ENTIDAD

XPRESSEG CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS Es una compañía limitada constituida legalmente en el Ecuador mediante escrituras el 15 de febrero del 2006 , se constituyó como una compañía controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros , sin embargo a partir del año 2015 todo el sistema de seguros paso a ser controlado por la Superintendencia de Compañías del Ecuador y ahora consta en el Registro de Sociedades con el Número de Expediente 600770, por lo que está sujeta a su control . Su Registro Único de Contribuyentes es el 1792021596001.

El domicilio de la compañía está ubicado en la ciudad de Quito en las calles Pasaje Cesar Frank E3-79 Y AV Isaac Albeniz.

La actividad principal de la compañía es la intermediación en contratación de seguros personales o corporativos .

NOTA 2. BASES DE ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Bases de elaboración

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en las unidades monetarias (u. m.) del país en dólares estadounidenses, que es la moneda de presentación y funcional de la compañía.

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 que utilizara la compañía se establecen en la nota 3.

La presentación de las notas a los estados financieros está de acuerdo con la Sección 8 Notas a los Estados Financieros de la NIIF para las PYMES.

NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES

3.1 Resumen de las políticas contables significativas aplicadas

(a) Efectivo y equivalentes al efectivo-

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos bancarios, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

(b) Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar-

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son efectivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

(c) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar-

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado.

El período de crédito promedio es de 15 a 30 días a proveedores habituales, , contando desde la fecha en que se reciben las facturas.

(d) Impuestos-

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar .Y se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas para cada período.

(e) Provisiones-

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene la obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

(f) Reconocimiento de ingresos-

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Los ingresos provenientes de las comisiones se reconocen cuando estos pueden ser estimados con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias asociados con la operación se reconocen, considerando el grado de determinación de la prestación final del período sobre el que se informa.

(g) Costos y gastos-

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectúe el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

(h) Compensación de saldos y transacciones-

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por norma legal contemplan la posibilidad de compensación y la compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

NOTA 4. IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

La Superintendencia de Compañías estableció mediante Resolución No. 06.Q.ICL.004 del 21 de agosto del 2006, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia, a partir del 1 de enero del 2009, la cual fue ratificada con la Resolución No.ADM08199 del 3 de julio del 2008.

Conforme a esta Resolución, la Compañía preparó sus estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para el año 2017.

NOTA 5. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF para PYMES requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estarán basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

La Compañía utilizará en el proceso de aplicación de los criterios contables el deterioro de activos, el cual establece que a la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Determinar si los activos han sufrido deterioro implica el cálculo del valor en uso del activo. El cálculo del valor en uso requiere que la Compañía determine los flujos de efectivo futuros que deberían surgir del activo y una tasa de descuento apropiada para calcular el valor presente. En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente provisión por pérdida por deterioro por la diferencia, con cargos a resultados.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en períodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

En algunos casos, será necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecerán en notas independientes.

NOTA 6. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 6.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2016 y 2017 , el efectivo y equivalentes al efectivo consistían en:

	2017	2016
Caja	1828,82	210,94
Bancos	2656,58	2500,69
Total	<u>4485,40</u>	<u>2711,63</u>

La compañía posee una cuenta corriente bancaria en el Banco de la Producción signada con el numero # 1019655242

NOTA 6.2 ACTIVOS FINANCIEROS

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

	2017	2016
Clientes locales	3.655,19	3477,91
Provision Cuentas Incobrables	-49,87	-49,87
Otras cuentas por cobrar	9.536,12	8730,26
Total	<u>13141,44</u>	<u>12158,30</u>

Al 31 de diciembre del 2016 y 2017 esta cuenta estaba constituida por valores pendientes de recaudación de nuestros clientes por comisiones , provisión cuentas incobrables y anticipos de comisiones a vendedores.

NOTA 6.3 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2016 y 2017 , el crédito tributario de impuestos de la compañía estaba constituido por :

	2017	2016
Credito Tributario de Iva	1665,08	2330,33
Credito Tributario Impuesto a la renta	1250,01	0,00
Total	<u>2915,09</u>	<u>2330,33</u>

Esta cuenta esta constituida por crédito tributario por iva pagado en adquisiciones, retenciones de iva realizadas por clientes y por las retenciones en la fuente de impuesto a la renta efectuados a la compañía en su facturación a clientes

NOTA 6.4 OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Al diciembre 31 del 2016 y 2017 el saldo de esta cuenta era como sigue :

	2017	2016
Arriendos en garantia	190,00	190,00
Total	<u>190,00</u>	<u>190,00</u>

Por valor entregado en garantía por arriendo de oficina .

NOTA 6.5 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

A diciembre 31 del 2017 y 2016 este rubro estaba compuesto por:

	2017	2016
Muebles y enseres	1125,88	1125,88
Equipos de computación	1616,07	1616,07
Depreciación Acumulada	-2450,16	-2450,16
Total	<u>291,79</u>	<u>291,79</u>

**NOTA 6.6 PASIVOS CORRIENTES
CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR**

Al diciembre 31 del 2016 y 2017 el saldo de esta cuenta estaba compuesta por:

	2017	2016
Proveedores locales	50,87	1392,29
	<u>50,87</u>	<u>1392,29</u>

Por valores pendientes de pago a proveedores locales de la compañía.

NOTA 6.7 OTRAS CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR CORRIENTES

Al diciembre 31 del 2016 y 2017 un detalle de las obligaciones por pagar es como sigue:

	2017	2016
Administracion Tributaria	359,75	199,76
Impuesto a la Renta Ejercicio	3.632,58	637,49
IESS	3.219,06	7939,98
Otras		712,76
Dividendos		66,54
Obligaciones con empleados	1302,78	2026,34
Participacion de Utilidades a empleados	2576,33	1130,24
Total	<u>11090,50</u>	<u>12713,11</u>

Por obligaciones pendientes de pago al Iess, SRI , y empleados

NOTA 6.8 CAPITAL SOCIAL

Capital social- El capital social autorizado es de \$400,00 y consiste en 400 acciones nominativas de un dólar cada acción.

Este capital social esta aportado de la siguiente manera:

Ricardo Andres Nunez Pinto	\$380,00	380 participaciones
Esteban Fernando Nunez Pinto	\$20,00	20 participaciones

NOTA 6.8 RESERVAS

	2017	2016
Reserva Legal	1311,96	1311,96
Total	<u>1311,96</u>	<u>1311,96</u>

Por reserva legal tomada de las utilidades de la compañía, las mismas que ha superado el 50% del capital social de la empresa y por tanto no se acumula.

NOTA 6.9 INGRESOS ORDINARIOS

Un comparativo de los ingresos obtenidos durante el año 2016 y 2017 es como sigue:

	2017	2016
Por comisiones ganadas	51424,72	45437,93
Total	<u>51424,72</u>	<u>45437,93</u>

Por comisiones ganadas en colocación de polizas de seguro y de medicina prepagada.

NOTA 6.10 GASTOS OPERACIONALES

En el periodo fiscal 2016 y 2017 los gastos operacionales estuvieron compuestos de la siguiente manera:

	2017	2016
GASTOS DEL PERSONAL	18949,67	20688,20
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS	103,38	913,63
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	442,63	702,84
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2695,58	2478,34
SERVICIOS BASICOS	733,57	3624,69
COMBUSTIBLES	919,24	714,19
GASTOS DE GESTIÓN Y VIAJE	657,99	1846,12
SUMINISTROS Y MATERIALES	318,94	790,33
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	376,77	796,97
OTROS GASTOS	8903,96	5231,67
GASTOS FINANCIEROS	147,48	116,05
TOTAL GASTOS	<u>34249,21</u>	<u>37903,03</u>

NOTA 6.11 UTILIDAD DEL EJERCICIO

Al 31 de Diciembre del 2017 la utilidad antes de impuestos y participación a trabajadores asciende a \$ 17.175,51

NOTA 7 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados en Junta de Socios el 04 Junio del 2018.

NOTA 8 EMPRESA EN MARCHA

XPRESSEG CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS es una compañía limitada en marcha



Ricardo Nunez
Representante Legal
C.I.: 1711896009



CPA. Carmen Aguilera
Contadora.
RUC.: 0918175910001