

MORALES & CAMACHO CIA LTDA

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1 OBJETO SOCIAL

La Compañía fue constituida el 24 de septiembre de 2007. Su actividad principal es la gestión y obtención de contratos de seguros. Con fecha 7-Abril-2008 la empresa obtuvo su credencial de Agencia Asesora Productora de Seguros signada con el número 01010.

Durante los ejercicios : 2007 al 2012 celebró contratos de agenciamiento con compañías de Seguros : Equinoccial, Unidos, Generali y Aseguradora del Sur. Los Ramos aprobados son : Incendio y Líneas Aliadas, Vehículos, Robo.

OPERACIÓN

La Compañía promociona los productos de seguros que ofrecen las aseguradoras con las cuales mantiene agenciamientos y ejerce su función de intermediario en la contratación de pólizas en beneficio de los asegurados. De manera especial en el ramo de vehículos. Para cumplir con este fin la Cia factura a las Aseguradoras un porcentaje pactado de las primas pagadas por los asegurados y cobra dichos valores en lapsos quincenales.

2 PRINCIPIOS Y/O CRITERIOS CONTABLES E IMPLEMENTACION DE NIIFs POR PRIMERA VEZ

BASE SE PRESENTACION

Los Estados Financieros son preparados y presentados de conformidad con NIIFs de acuerdo al Cronograma de implementación de las NIIFs para PYMES con sujeción a la Resolución de la Superintendencia de Compañías No.08.G.DSC.010 de 20 de noviembre de 2008 y posterior modificación mediante Resolución No.SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 de 11 de octubre de 2011. El período de Transición fue el año 2016 de conformidad a la antes citada resolución y la aplicación de las NIIFs para PYMES fue a partir del 1 de enero de 2017.

Los Estados Financieros además son preparados y presentados de conformidad con los PCGA vigentes en el Ecuador y NEC de Contabilidad, los cuales requieren que la Gerencia efectúe ciertas estimaciones para determinar la valuación de ciertas partidas incluidas en los Estados Financieros, así como para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. La Gerencia considera que las estimaciones utilizadas fueron las adecuadas de acuerdo a las circunstancias.

3 CAJA - BANCOS

Se refiere a :

Detalle	Saldo al 31/12/17
Caja	\$ 49,96
Banco Capital S.A.	\$ 206,77
Total	\$ 256,73

CTA CTE : 17060000256

4 SEGUROS EQUINOCCIAL

Se refiere a :

Detalle	Saldo al 31/12/17
Seguros Equinoccial	\$ 116,56

Corresponde a la factura 001-001-290 de 12 Dic 2017 por el valor indicado la misma que nos fue cancelada con fecha 12 Ene 2018 mediante Ingreso de caja 149 de esa misma fecha (cheque Bco Pichincha) C-1377

5 IMPUESTOS ANTICIPADOS

Se refiere a :

Detalle	Saldo al 31/12/17
Crédito Tributario del IVA	\$ 1.879,56 4.1
Anticipo 2% Imppto Renta Retenido Servicios	\$ 42,81 4.2
Total	\$ 1.922,37

4.1 Saldo acumulado al 31 Dic 2017 de la relación de tres cuentas : IVA en compras, IVA en Ventas y Retención del IVA en ventas. Los saldos mensuales de estas cuentas se cierran y registran en la cuenta : Crédito Tributario IVA para efectos de control, declaración de impuestos al SRI en el formulario 104 y utilización en los meses siguientes.

4.2 Saldo al 31 Dic 2016 de las retenciones que nos han efectuado las Cias de Seguros por la facturación y cobro de las pólizas gestionadas. Estos valores han sido declarados al SRI en el formulario 101 en el ejercicio 2017

6 CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA

Se refiere a :

Detalle	Saldo al 31/12/17
Crédito Tributario del Impuesto a la renta	\$ 417,67
Anticipo 2% Imppto Renta Retenido Servicios	\$ 661,79
Impuesto Renta x Pagar Empresa	\$ 244,12

Se procedió a crear la cuenta Crédito Tributario Imp Rta en este año con el fin de reflejar la realidad económica de la empresa de conformidad a NIIFs manteníamos 2 cuentas por separado y cada fin de año las relacionábamos para determinar el Crédito Tributario del Impuesto a la Renta. Por ello procedimos a netear estas cuentas en un asiento contable al 31 Dic 2017 y se creó la nueva cuenta Crédito Tributario Imp Rta Ref C-1364 de 29 Dic 2017

7 OTRAS CUENTAS X COBRAR

Otras Cuentas x Cobrar	\$ 107,53
------------------------	-----------

Saldo de préstamo de emergencia al contador el cual lo canceló en varios abonos en los meses de ene, feb y mar 2018

8 ACTIVO FIJO

Al 31 de diciembre de 2017 el activo fijo depreciable ha sido valorado a su costo histórico. La depreciación ha sido determinada en base al método de línea Recta en función de su vida útil. Se detalla su porcentaje de depreciación :

Activo Fijo	% Depreciación
Equipo de Computación	33%

9 RETENCIONES DE IMPUESTOS x PAGAR AL SRI

Se refiere a :

AÑO	VALOR
-----	-------

Retención 100% IVA x Pagar Servicios	28,80
Retención Fuente 8% Imp Rta x Pagar Servicios	15,20
Retención Fuente 10% Imp Rta x Pagar Servicios	5,00

Estos valores corresponden a retenciones en la fuente de los respectivos impuestos del mes de Dic 2017, los cuales fueron declarados y pagados en el mes de enero 2018 a través de las declaraciones de los formularios 103 y 104 al SRI Ref: C-1375 de 10 Ene 2018

10 CAPITAL SOCIAL

La Compañía fue constituida con un capital de USD. 2.000,00 de los Estados Unidos de Norteamérica mediante Escritura Pública celebrada ante el Notario Vigésimo Quinto del Distrito Metropolitano de Quito. Dicho capital suscrito y pagado en su totalidad está dividido en 2000 Participaciones Sociales Indivisibles de un dólar (US \$ 1) cada una.

11 RESERVA LEGAL

La Reserva Legal al 31 Dic-2017 ascendió al valor de \$ 74,99 en razón de la utilidad que dejó el ejercicio. Básicamente este valor se descompone así :

Reserva Legal del Ejercicio 2017	6,36	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2016	10,48	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2015	2,89	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2014	4,38	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2013		Perdida Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2012	39,08	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2011	11,80	Utilidad Ejercicio
TOTAL	74,99	

12 RESULTADOS DEL EJERCICIO

EL resultado operacional del ejercicio 2017 ascendió a \$ 162,97 En la Conciliación Tributaria se calcularon los valores correspondientes a :
Impuesto a la Renta causado \$ 35,85 y 5% de la Reserva Legal \$6,36 quedando una Utilidad Neta de \$120,76

13 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Se refiere a :

CUENTA	2016
Resultados Ejercicios Anteriores Perdida Acumulada	763,57
Resultados Ejercicios Anteriores Utilidad Acumulada	1.303,93

El monto de Perdidas Acumuladas de ejercicios anteriores no supera el 50% del Capital Social de la empresa por lo que no nos encontramos en causal de liquidación de acuerdo a disposiciones expresas de la Ley de Cías vigente

14 INGRESO NETO.

Se refiere a :

Detalle	VALORES
Comisiones Ganadas Cías de Seguros	2.239,43
Comisiones Descartadas por Cías. de Seguros	-25,31
INGRESO NETO.	2.214,12

Son las ventas netas del ejercicio incluidas las devoluciones en ventas o N/C que a lo largo del ejercicio se produjeron principalmente por la exclusión de un seguro de incendio que el cliente solicitó cambio de aseguradora antes del término de vigencia de la póliza

15 HONORARIOS PROFESIONALES

El monto de los honorarios ascendió a \$ 650,00 en el ejercicio 2017 y corresponde a honorarios del contador y asesoramiento externo profesional en NIIFs

16 GASTOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre de 2017 los Gastos Operacionales ascendieron a \$2.079,28 los rubros mas representativos fueron :

Honorarios Profesionales	650,00
Energía Eléctrica	102,05
Internet	201,60
Agua	254,74
Arriendos	640,00

17 RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

La relación de los ingresos vs los gastos del ejercicio arrojaron una utilidad neta de \$120,76 que se la puede resumir de la siguiente manera :

Ventas Netas	2.214,12
Ingresos Extraordinarios	34,14
Gastos Administrativos	-719,89
Gastos Generales	-1.307,76
Gastos de Ventas	-51,63
Gastos no Operacionales	-6,01
Utilidad del Ejercicio 2015	162,97
Gastos no deducibles	0,00
Base Imponible	162,97
Impuesto a la renta Causado	35,85 22%
Reserva Legal	6,36 5%
Utilidad Neta del Ejercicio 2015	120,76