

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 agenciamento con compañías de Seguros: Equinoccial, Unidos, General 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 agenciamentos 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 DE CONFORMIDAD A NIIF's

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.ICL.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. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Se refiere a:

Detalle		Saldo a 31/12/2019
Caja	\$	
Banco Capital S.A.	\$	
Total	\$	-

CIA CIE : 17060000256 apertura en el año 2007

4. IMPUESTOS ANTICIPADOS

Se refiere a:

Detalle		Saldo al 31/12/2019
Crédito Tributario del IVA	\$	1,991,39 4.1
Crédito Tributario del Impuesto a la Renta	\$	456,42 4.2
Total	\$	2,447,81

4.1 Saldo acumulado al 31 Dic 2019 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 acumulado al 31 Dic 2019 de la relación de dos cuentas: Anticipo 2% IVA Retenido sobre Ventas e Impuesto a la Renta x Pagar Empresa. Los saldos mensuales de estas cuentas se cierran y registran en la cuenta Crédito Tributario Imp Renta para efectos de control, declaración de impuestos al SRI en el formulario 101 y utilización en los años siguientes.

5. ACTIVO FIJO

Al 31 de diciembre de 2019 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%

6. 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.

7. RESERVA LEGAL

La Reserva Legal al 31 Dic-2019 ascendió a valor de \$82,95 en razón de la utilidad que dejó el ejercicio. Básicamente este valor se descompone así:

Saldo de la Reserva Legal al 31 Dic 2018		78,83
Reserva Legal del Ejercicio 2019		4,12
Saldo de la Reserva Legal a 31 Dic 2019		82,95

8. RESULTADOS DEL EJERCICIO

EL resultado operacional del ejercicio 2019 ascendió a \$105,74. En la Conciliación Tributaria se calcularon los valores correspondientes a: Impuesto a la Renta causado \$23,26 y 5% de la Reserva Legal \$4,12 quedando una Utilidad Neta de \$78,36.

9 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Se refiere a :

CUENTA	2019
Resultados Ejercicios Anteriores Perdida Acumulada	- 763,57
Resultados Ejercicios Anteriores Utilidad Acumulada	1.497,56

El monto de Perdidas Acumuladas de ejercicios anteriores no supera el 50% del Capital Social de la empresa que sería \$1.000,00 por lo que no nos encontramos en causal de liquidación de acuerdo a disposiciones expresas de la Ley de Cias vigente

10 INGRESO NETO

Se refiere a :

Detalle	VALORES
Comisiones Ganadas Cias de Seguros	1.862,64
Comisiones Descontadas por Cias. de Seguros	- 34,50
INGRESO NETO	1.828,14

Las devoluciones en ventas o N/C que a lo largo del ejercicio se produjeron principalmente por la exclusión del seguro de un vehículo que el cliente solicitó por venta del mismo antes del término de vigencia de la póliza

11 HONORARIOS PROFESIONALES

El monto de los honorarios ascendió a \$568,75 en el ejercicio 2019 y corresponde a :

CONCEPTO	PROVEEDOR	VALOR
Cancelacion saldo contrato Auditoria Externa 2018	Ing Viviana Estevez	300,00
Cancelacion saldo contrato Implementacion NIIFs	Audiointax Cia Ltda	268,75
	TOTAL	568,75

GASTOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre de 2019 los Gastos Operacionales ascendieron a \$1.700,13 los rubros mas representativos fueron :

Suministros Oficina/Imprenta/Copias/Formularios	94,59
Otros Gastos de Ventas	326,96
Agua	205,76
Arriendos	135,00
Otros Gastos Generales	764,97
TOTAL	1.027,28

16 RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

La relacion de los ingresos vs los gastos del ejercicio arrojaron una utilidad neta de \$78,36 que se la puede resumir de la siguiente manera :

Ventas Netas	1.828,14	
Ingresos Extraordinarios	0,00	
Gastos Administrativos	678,46	
Gastos Generales	694,71	
Gastos de Ventas	326,96	
Gastos no Operacionales	22,27	
Utilidad del Ejercicio 2015	105,74	
Gastos no deducibles	0,00	
Base Imponible	105,74	
Impuesto a la renta Causado	23,26	22%
Reserva Legal	4,12	5%
Utilidad Neta del Ejercicio 2015	78,35	