

Notas a los Estados Financieros 2018

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

PRASEG
ASESORES DE SEGUROS

PRASEG CIA LTDA

QUITO, 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 | AV. GASPARD DE VILLAROEEL E10-121 Y AV. 6 DE DICIEMBRE |

CONTENIDO

1.	NOTA 1: OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO	1
2.	NOTA 2: BASES DE PRESENTACION DE LA CUENTAS ANUALES	1
2.1.	Bases de Presentación	1
2.2.	Moneda funcional y de presentación	2
2.3.	Responsabilidad de la información	2
2.4.	Periodo Contable	2
2.5.	Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes	2
3.	NOTA 3: PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION	3
3.1.	Efectivo y Equivalente al Efectivo.....	3
3.2.	Activos Financieros	3
3.3.	Inventarios.....	4
3.4.	Activos por Impuestos Corrientes	5
3.5.	Propiedad, Planta y Equipo	5
3.6.	Perdidas por deterioro de valor de los activos financieros y no financieros	5
3.7.	Pasivos financieros.....	6
3.8.	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	6
3.9.	Obligaciones con Instituciones Financieras	6
3.10.	Baja de un pasivo financiero	7
3.11.	Provisiones.....	7
3.12.	Participación a trabajadores	7
3.13.	Impuesto a las Ganancias.....	7
3.14.	Beneficios a los empleados	8
3.15.	Ingresos de actividades ordinarias	8
3.16.	Reconocimiento de gastos de administración y ventas	8
3.17.	Medio ambiente.....	9
3.18.	Estado de Flujos de efectivo.....	9
3.19.	Principio de Negocio en Marcha.....	9
3.20.	Normas nuevas, pero aún no efectivas	9
3.21.	Gestión de capital	10
4.	NOTA 4: ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO	10
5.	NOTA 5: ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES	11
6.	NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	11
7.	NOTA 7: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.....	12
8.	NOTA 8: ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.....	12

9.	NOTA 9: PROPIEDAD, MAQUINARIA, MUEBLES Y EQUIPOS	12
10.	NOTA 10: PASIVOS CORRIENTES	13
11.	NOTA 11: OBLIGACIONES E IMPUESTOS	13
12.	NOTA 12: OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	13
13.	NOTA 13: PATRIMONIO	14
14.	NOTA 14: INGRESOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS	14
15.	NOTA 15: GASTOS DE VENTAS	14
16.	NOTA 16: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	15
17.	NOTA 17: GASTOS FINANCIEROS.....	15
18.	NOTA 18: CONCILIACIÓN TRIBUTARIA	16
19.	NOTA 19: ASPECTOS TRIBUTARIOS	16
20.	NOTA 20: SITUACIÓN TRIBUTARIA.....	16
21.	NOTA 21: CONTINGENCIAS	16
22.	NOTA 22: EVENTOS SUBSECUENTES.....	16
23.	NOTA 23: APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	17



PRASEG
ASESORES DE SEGUROS

PRASEG CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(VALORES EXPRESADOS EN DOLARES)

1. NOTA 1: OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

PRASEG CIA. LTDA.: (En adelante “La compañía”) Es una Empresa legalmente constituida en el Ecuador, según escritura del 03 de enero del 2008.

OBJETO SOCIAL: Según sus Estatutos Sociales la compañía, tiene como objeto, actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros).

DOMICILIO FISCAL: En la ciudad de Quito con RUC: 1792117798001

DOMICILIO PRINCIPAL DE LA EMPRESA: Av. gaspar de villaroel e10-121 y Av. 6 de diciembre.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y SOCIETARIA

La empresa cuenta con personería jurídica, Patrimonio y autonomía administrativa y operativa propia, según su organigrama estructural.

Representante Legal: El Gerente y representante de la Compañía es Sandra Patricia Reyes Alvarez con fecha de nombramiento inscrito 08-enero-2018.

2. NOTA 2: BASES DE PRESENTACION DE LA CUENTAS ANUALES

A continuación, se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas bases contables se aplicarán de manera uniforme para todos los procesos contables financieros de la compañía.

2.1. Bases de Presentación

Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros de la empresa han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (**NIIF para PYMES**), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), adoptadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La administración declara que las NIIF han sido aplicadas integralmente y sin reservas en la preparación de los presentes Estados Financieros.

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables.

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

✓ Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores socios en Junta General.

- ✓ Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.
- ✓ De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado en esa fecha.
- ✓ En la Nota N° 4: **“Principios, políticas contables y criterios de valoración”**, se resumen principios contables y criterios de valoración de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros de ejercicio 2018.

2.2. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en las cuentas anuales y en sus notas se valoran utilizando la moneda de entorno económico principal en que la compañía opera, que es el dólar de los Estados Unidos de América.

2.3. Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad del Gerente General, 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. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

- ✓ Reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos.
- ✓ La vida útil de las propiedades, planta y equipo.
- ✓ La valoración de activos para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de determinados activos.
- ✓ Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos y obligaciones con los empleados.
- ✓ La hipótesis utilizada para el cálculo del valor razonable de los Instrumentos Financieros.

2.4. Periodo Contable

- ✓ El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2018.
- ✓ El Estados de Resultados por Función reflejan los movimientos acumulados entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2018.
- ✓ El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto reflejan los movimientos ocurridos entre el 01 de enero del 2018 al 31 de diciembre del año 2018.
- ✓ Los Estados de Flujo de Efectivo Método Directo reflejan los movimientos ocurridos entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2018.

2.5. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese periodo.

3. NOTA 3: PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION

En la elaboración de las cuentas anuales de la compañía correspondientes al ejercicio 2018, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración.

3.1. Efectivo y Equivalente al Efectivo

Se registran los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la empresa para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalentes de efectivo en partidas como: caja, los depósitos a la vista en instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles, con un vencimiento original de 90 días o menos.

3.2. Activos Financieros

Los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción, excepto por aquellos activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados.

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar (préstamos y cuentas por cobrar) y activos financieros disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2018 la Compañía mantiene activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, cuentas por cobrar comerciales, activos financieros disponibles para la venta y otras cuentas por pagar.

Cuentas y Documentos por Cobrar

Cuentas y Documentos por cobrar incluyen principalmente las cuentas por cobrar clientes. Son importes debido por los clientes por ventas de bienes realizadas en el curso normal de la operación. Si se espera cobrar la deuda en un año o menos, se clasifica como activos corrientes. En caso contrario se presentan como activos no corrientes.

Se asume que no existe un componente de financiación cuando las ventas se hacen con un periodo medio de cobro de corto plazo, lo que está en línea con la práctica de mercado, y las políticas de crédito de la empresa, por lo tanto, se registra al precio de la factura.

Al final de cada periodo sobre el que informa, los importes en libros de las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperable. Si se identifica dicha evidencia se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor, en los resultados con deterioro de cartera de cuentas incobrables.

Activos financieros disponibles para la venta

Corresponde a los activos financieros no derivados, designados como disponibles para la venta o que no están clasificados en ninguna de las categorías anteriores. Estas inversiones se registran a su valor razonable, cuando es posible determinarlo en forma fiable. Las diferencias en el valor razonable (superávit o déficit) se reconocen en la cuenta de patrimonio reserva por valuación.

Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento

Son activos financieros no derivados, cuyos cobros son de cuantía fija y determinable y los vencimientos son fijos, además, la compañía tiene tanto la intención como la capacidad financiera para poder conservarlos hasta su vencimiento, es así, como la administración de la compañía clasificará un activo financiero derivado de la categoría de inversiones mantenidas hasta el vencimiento cuando esta ponga de manifiesto su intención de mantener el citado activo hasta su vencimiento, independientemente de la evolución que presenten las condiciones del mercado. Lo anterior equivale a decir que una compañía mantendrá su activo financiero a pesar de que esta pueda optar por otros activos alternativos cuya rentabilidad y liquidez sean menores o cuyo riesgo sea menor.

Deterioro de activos financieros al costo amortizado

Los activos financieros que se miden al costo amortizado.

El importe de la pérdida por deterioro del valor para un préstamo medido al costo amortizado es la diferencia entre el importe en libros y los flujos de efectivo estimados futuros, descontados a la tasa de interés efectiva original del efectivo del activo financiero.

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una provisión, para efectos de sus presentaciones en los estados financieros, se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas, las pérdidas por deterioro relacionadas a las cuentas incobrables, se registrarán como gastos en el Estado de Resultados Integrales.

Baja de un activo financiero

La Compañía da de baja un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, la Compañía reconoce su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendría que pagar.

3.3. Inventarios

Los inventarios están registrados al costo o el valor neto realizable, el más bajo. El costo de los inventarios está basado en el método de costo promedio ponderado para los inventarios de productos.

El valor neto realizable es el precio estimado de venta en el curso ordinario del negocio, menos los costos estimados de terminación.

Cuando las condiciones del mercado generan que el costo supere a su valor neto de realización, se registra una provisión de deterioro por la diferencia de valor. En dicha estimación de deterioro se considera también los montos relacionados a obsolescencia derivados de baja rotación, obsolescencia técnica y productos retirados del mercado.

3.4. Activos por Impuestos Corrientes

Corresponden principalmente a crédito tributario, las cuales se encuentran valorizadas a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separados.

3.5. Propiedad, Planta y Equipo

Medición en el momento de reconocimiento

Las partidas de activos fijos se miden inicialmente al costo, el costo de los activos comprende su precio de adquisición mas todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o rehabilitación de la ubicación del activo, en caso de ser necesario.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se registran directamente al resultado del ejercicio cuando se presentan.

La administración de la Compañía como procedimiento efectúa el análisis si existe la incidencia de deterioro para las propiedades, maquinaria y equipos en forma anual.

Medición posterior al reconocimiento: Modelo del costo

Después del reconocimiento inicial los activos fijos son registrados a costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor si existiera.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultados en el periodo en el que se producen.

Método de Depreciación y vidas útiles

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual, de un activo, se revisa la depreciación de este activo de forma prospectiva. A continuación, se presentan las principales partidas de activos fijos y las tasas de depreciación anuales en el cálculo de la depreciación:

Concepto	Vida Útil	Tasas de Depreciación
Muebles y Enseres	10 años	10%
Maquinaria y Equipos	10 años	10%
Equipo de Computación	03 años	33.33%

3.6. Pérdidas por deterioro de valor de los activos financieros y no financieros

En cada fecha sobre la que se informa, se revisaran las propiedades, planta y equipo, para determinar si existen indicios de que estos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro del valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y se compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos

relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconocerá una pérdida por deterioro del valor en resultados, si existiere.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evaluará si existe deterioro del valor de los inventarios, comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de ventas menos los costos de terminación y ventas. Si una partida del inventario se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos y gastos de terminación y ventas, y se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados con la provisión de inventarios por el valor neto de realización si existiere.

De igual manera, en cada fecha sobre la que se informa, en base a un inventario físico, se evalúa los artículos dañados u obsoletos en este caso se reduce el importe en libros, con la provisión de inventarios por deterioro físico.

Es una cuenta de valuación del activo, con el gasto respectivo. En caso de aplicar.

En el caso de los activos que tienen origen comercial. Cuentas por cobrar, la empresa tiene definida una política para el registro de provisiones por deterioro en función de la antigüedad del saldo vencido, que se aplica con carácter general, excepto en aquellos casos en que exista alguna particularidad que hace aconsejable el análisis específico de cobrabilidad.

3.7. Pasivos financieros

Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivos financieros de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente, a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del saldo de situación financiera.

3.8. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por 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 y otras cuentas a pagar corrientes se reconocen inicialmente a valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable.

Las otras cuentas por pagar corresponden principalmente a cuentas por pagar propias del giro del negocio, tales como; obligaciones patronales y tributarias son reconocidos inicialmente, posteriormente a su valor nominal.

3.9. Obligaciones con Instituciones Financieras

Los préstamos y pasivos financieros de naturaleza similar se reconocen inicialmente por su valor razonable, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconocen en el estado de resultados durante el periodo de vigencia de la deuda, de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

3.10. Baja de un pasivo financiero

La Compañía da de baja un pasivo financiero sí, y solo sí, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones.

3.11. Provisiones

Se registrará el importe estimado, para cubrir obligaciones presentes como resultado de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la empresa, a futuro, tenga que desprenderse de recursos. Las provisiones serán evaluadas periódicamente y se cuantificara teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de cada cierre de los estados financieros. (Si los hubiere)

3.12. Participación a trabajadores

La Compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devengan, el 15% de participación de los trabajadores en las utilidades de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

3.13. Impuesto a las Ganancias

El gasto por Impuesto a la Renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente

El impuesto por pagar corriente 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 imponderables o deducibles y partidas que no son gravables o deducibles. El pasivo de la compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo. (Para el 2017, 22% y para el 2018, 22%), así también, puede amortizar sus pérdidas tributarias hasta en los cinco años posteriores de producidas las pérdidas, hasta el 25 % de la base imponible de cada año.

Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable.

El activo o pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias imponderables. Se reconocerá activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele. El saldo de activos por impuestos diferidos, estos se encuentran medidos a la tasa del 22%.

3.14. Beneficios a los empleados

Beneficios a empleados corto plazo

Son beneficios a corto plazo medidos a una base no descontada y reconocidos como gastos a medida que el servicio es recibido.

Beneficios definidos: Jubilación patronal y Desahucio

Los planes de beneficios a empleados post empleo como la jubilación patronal y desahucio, son reconocidos aplicando en método del valor actuarial del costo devengado del beneficio, para lo cual, se considera ciertos parámetros en sus estimaciones como: permanencia futura, tasa de mortalidad e incrementos salariales futuros determinados sobre la base de cálculos, actuariales.

Los importes de beneficios a empleados a largo plazo y post empleo son emitidos por un perito independiente, inscrito y calificado en la Superintendencia de Compañías.

3.15. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos son reconocidos en la medida en que sea probable que los beneficios económicos correspondientes a la transacción sean percibidos por la Compañía y puedan ser cuantificados con fiabilidad, al igual que sus costos.

Los siguientes criterios de reconocimiento se deben cumplir antes de reconocer un ingreso

Venta de bienes y prestación de servicios

Los ingresos provenientes de la venta de bienes y servicios se miden utilizando el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de éstos. Los ingresos por venta de bienes y servicios son reconocidos cuando se cumplen todas las condiciones siguientes:

La compañía ha transferido al comprador los riesgos y beneficios significativos de la propiedad de los bienes y la compañía no mantiene involucramiento administrativo, hasta el gado usualmente asociado con la propiedad, no retiene el control efectivo sobre los bienes o servicios vendidos.

En el período en el cual ocurren los servicios, cuando se le han transferido al cliente las ventajas derivadas del disfrute del servicio; con base en tarifas acordadas bilateralmente según el contrato de servicios.

El importe de los ingresos puede ser medido con fiabilidad.

Es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

3.16. Reconocimiento de gastos de administración y ventas

Los 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, corresponden principalmente a las erogaciones relacionadas con: pago de bienes y servicios, y demás gastos asociados a la actividad administrativa y ventas.

3.17. Medio ambiente

La actividad de la empresa no se encuentra dentro de las que pudieran afectar el medio ambiente, por lo tanto, a la fecha de cierre de los presentes estados financieros no tiene comprometidos recursos ni se ha efectuado pagos derivados de incumplimiento de ordenanzas municipales u otros organismos fiscalizadores.

3.18. Estado de Flujos de efectivo

Flujos originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro del negocio, incluyendo además los intereses pagados, los ingresos financieros y en general, todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión y financiamiento.

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

- ✓ **Actividades Operativas:** actividades típicas de la compañía, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas con 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.
- ✓ **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; entendiéndose por estos, Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

3.19. Principio de Negocio en Marcha

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

3.20. Normas nuevas, pero aún no efectivas

NIIF 14 Cuentas reguladas diferidas

Con vigencia a partir del 1 de enero de 2016, trata sobre la contabilización de algunos saldos que se desprenden de actividades con tasas reguladas y es aplicable a aquellas entidades que son adoptantes de la NIIF 1 por primera vez

NIIF 16 Arrendamientos

Define un contrato de arrendamiento como un contrato que otorga al cliente (arrendatario) el derecho a utilizar un activo durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Una empresa evalúa si un contrato contiene un arrendamiento sobre la base de si el cliente tiene el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo.

NIC 12 Modificación Reconocimiento de Activos por Impuestos Diferidos por Pérdidas no Realizadas

Cuando una entidad evalúa si estarán disponibles las ganancias fiscales contra las cuales se pueda utilizar una diferencia temporaria deducible, considerará si la legislación fiscal restringe las fuentes de las ganancias fiscales contra las que pueda realizar deducciones en el momento de la reversión de esa diferencia temporaria deducible.

Si la legislación fiscal no impone estas restricciones, una entidad evaluará una diferencia temporaria deducible en combinación con todas las demás.

Sin embargo, si la legislación fiscal restringe el uso de pérdidas para ser deducidas contra ingresos de un tipo específico, una diferencia temporaria deducible se evaluará en combinación solo con las del tipo apropiado.

La administración de la Compañía, estima que la adopción de normas, enmiendas e interpretaciones, antes descritas, no tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Compañía.

3.21. Gestión de capital

La gestión de capital se relaciona a la administración del patrimonio de la Compañía. Los objetivos de la Compañía en relación con la gestión del capital son el proteger o garantizar la capacidad del mismo para continuar como empresa en marcha, con el objetivo de procurar el mejor rendimiento para los accionistas.

La Compañía maneja su estructura de capital de tal forma que su endeudamiento no involucre un riesgo en su capacidad de pagar sus cuentas por pagar u obtener un rendimiento adecuado para sus accionistas.

4. NOTA 4: ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

En el curso normal de sus operaciones la Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- ✓ Riesgo de crédito
- ✓ Riesgo de liquidez
- ✓ Riesgo de mercado
- ✓ Riesgo operacional
- ✓ Riesgo de contraparte



PRASEG
ASESORES DE SEGUROS

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte a un instrumento financiero incumpla en una obligación o compromiso que ha suscrito la Compañía que se presente como resultado una pérdida financiera para éste. Este riesgo surge principalmente en el efectivo y la cuentas por cobrar a clientes.

Este riesgo es monitoreado por parte del departamento contable, mediante un seguimiento de la cartera de clientes y su recuperación respectiva, así como, mediante la revisión y aprobación de los flujos de fondos y conciliaciones del efectivo.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidados entregando efectivo u otros activos financieros, o que estas obligaciones deban liquidarse de manera desventajosa para la Compañía.

La política que mantiene la Compañía es contar con la suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones. Este riesgo es monitoreado por parte del departamento contable, mediante los flujos de fondos y los vencimientos de las cuentas por pagar.

Riesgo de mercado

PRASEG Cia. Ltda., se encuentra dentro de un mercado de servicios de seguros.

El riesgo de mercado es medio, los factores externos que pueden afectar a la empresa son de tipo macro político; como los aranceles los cuales impactan a la disponibilidad de la compra y el continuo cambio de las leyes tributarias y laborales.

- ✓ Riesgo de tasa de interés: El riesgo de la tasa de interés de los flujos de efectivo y el riesgo de la tasa de interés del valor razonable son los riesgos de que los flujos de efectivo de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en las tasas de interés del mercado donde se opera.

Riesgo Ambiental

Dentro de los diferentes tipos de riesgos a los que puede estar sometida la actividad de una empresa, se encuentran los riesgos ambientales, estos riesgos tienen cada vez más relevancia para la sociedad pues, de su reducción o eliminación depende poder garantizar una adecuada calidad del entorno, elemento fundamental hoy en día. De conformidad con lo establecido en el Art. 19 de la ley de Gestión Ambiental, las obras públicas, privadas o mixtas y los proyectos de inversión públicos o privados que puedan causar impactos ambientales, deben previamente a su ejecución ser calificados por los organismos descentralizados de control, conforme el Sistema Único de Manejo Ambiental.

5. NOTA 5: ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

En la aplicación de las políticas contables de la Compañía, la administración debe hacer juicios, estimados y presunciones sobre los importes en libros de los activos y pasivos que aparentemente no provienen de otras fuentes.

Las estimaciones y juicios asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

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

6. NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Este rubro está conformado por los siguientes valores:

CUENTAS	Saldo al 31-dic- 2017	Saldo al 31-dic- 2018	Cambio %
Banco Pacifico	7,354.14	10,479.70	43%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	7,354.14	10,479.70	43%

Expresado en dólares

7. NOTA 7: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Cuentas por cobrar Clientes: El valor de esta cuenta representa los créditos concedidos a clientes, es reconocida y registrada al monto original de la factura.

Un detalle de las cuentas del activo exigible es como sigue:

CUENTAS	Saldo al 31-dic- 2017	Saldo al 31-dic- 2018	Cambio %
Cuentas por cobrar clientes relacionados	0.00	0.00	0%
Cuentas por cobrar clientes no relacionados	1,841.69	3,564.18	94%
(-) deterioro de cartera	-337.26	0.00	-100%
Anticipos entregados	0.00	0.00	0%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	1,504.43	3,564.18	137%

Expresado en dólares

8. NOTA 8: ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Esta cuenta registra el pago del impuesto al valor agregado en la compra de bienes y servicios, incluye también el valor de las retenciones en la fuente del impuesto a la renta. Un detalle de esta cuenta es el siguiente:

CUENTAS	Saldo al 31-dic- 2017	Saldo al 31-dic- 2018	Cambio %
Credito Imp Rta	757.24	1,071.27	41%
Credito Imp Rta Años anteriores	736.94	755.91	3%
Iva en compras periodo corriente	0.00	361.99	100%
Retenciones de IVA periodo Corriente	0.00	364.92	100%
IVA en compras periodos Anteriores	2,505.09	373.84	-85%
Retenciones de IVA periodos anteriores	0.00	3,507.85	100%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	3,999.27	6,435.78	61%

Expresado en dólares

9. NOTA 9: PROPIEDAD, MAQUINARIA, MUEBLES Y EQUIPOS

La compañía en el transcurso del año procede a adquirir nuevos activos, los cuales a la fecha de cierre se encontraba en funcionamiento y en proyectos en curso para su funcionamiento, adicional se aplicaron las depreciaciones correspondientes referentes al costo. La composición del saldo de los activos fijos y su movimiento en el ejercicio es como sigue:

CUENTAS	Saldo al 31-dic- 2017	Saldo al 31-dic- 2018	Cambio %
Equipos de oficina	222.94	85.90	100%
Muebles y Enseres	2,675.10	7,134.78	167%
Equipo de computación	3,048.50	1,099.53	-64%
Depreciacion Acumulada	-4,085.68	-6,450.72	58%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	1,860.86	1,869.49	0%

Expresado en dólares

10. NOTA 10: PASIVOS CORRIENTES

Registra el valor de las obligaciones contraídas por PRASEG CIA. LTDA. y que deberán ser cancelados en el ejercicio económico 2019, la compañía a conseguido cubrir sus pagos a tiempo:

CUENTAS	Saldo al 31-dic-2017	Saldo al 31-dic-2018	Cambio %
Proveedores locales	679.12	0.00	-100%
Proveedores del exterior	0.00	0.00	0%
Prestamos a corto plazo	0.00	0.00	0%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	679.12	0.00	-100%

Expresado en dólares

11. NOTA 11: OBLIGACIONES E IMPUESTOS

El valor de las obligaciones contraídas con la Administración Tributaria refleja el saldo de las cuentas al finalizar el año 2018 y se compone por los siguientes rubros:

CUENTAS	Saldo al 31-dic-2017	Saldo al 31-dic-2018	Cambio %
IVA en ventas	0.00	521.31	100%
Retenciones en la fuente	38.60	87.86	128%
Retenciones del IVA	43.12	209.06	385%
Impuesto a la renta por pagar	738.27	1,915.86	160%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	819.99	2,734.09	233%

Expresado en dólares

12. NOTA 12: OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS

Las obligaciones contraídas con los empleados reflejan los saldos pendientes de pago al finalizar el año 2018 y que se cancelan en los plazos definidos por la ley y se detallan a continuación:

CUENTAS	Saldo al 31-dic-2017	Saldo al 31-dic-2018	Cambio %
IESS por pagar	498.81	434.74	-13%
Fondos de Reserva	74.97	0.00	-100%
Provisiones Sociales	543.75	193.00	-65%
15% Participación Trabajadores	592.20	1,536.79	160%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	1,709.73	2,164.53	27%

Expresado en dólares

13. NOTA 13: PATRIMONIO

el patrimonio de los socios, el cual será la parte residual de los activos una vez deducidos todos los pasivos e incluye las aportaciones realizadas.

CUENTAS	Saldo al 31-dic-2017	Saldo al 31-dic-2018	Cambio %
Capital suscrito	400.00	400.00	0%
Reserva legal	794.04	794.04	0%
Utilidades acumuladas	7,698.31	9,463.88	23%
Utilidad del ejercicio	2,617.51	6,792.61	160%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	11,509.86	17,450.53	52%

Expresado en dólares

14. NOTA 14: INGRESOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS

Un detalle de las cuentas que conforman el saldo de la cuenta Ventas es como sigue:

CUENTAS	Saldo al 31-dic-2017	Saldo al 31-dic-2018	Cambio %
Ventas tarifa 0%	17,863.05	24,670.46	38%
Ventas Netas tarifa 12% y 14%	18,156.31	26,903.18	48%
Otros Ingresos	0.00	3,484.62	#¡DIV/0!
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	36,019.36	55,058.26	53%

Expresado en dólares

15. NOTA 15: GASTOS DE VENTAS

Un detalle de las cuentas que conforman el saldo del gasto de ventas es como sigue:

CUENTAS	Saldo al 31-dic-2017	Saldo al 31-dic-2018	Cambio %
Comisiones de ventas	5,798.88	8,761.14	100%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	5,798.88	8,761.14	100%

Expresado en dólares

16. NOTA 16: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Un detalle de las cuentas que conforman el saldo del gasto de administración es como sigue:

CUENTAS	Saldo al 31-dic- 2017	Saldo al 31-dic- 2018	Cambio %
Sueldos Y Demas Remun.	13,800.00	16,204.00	17%
Beneficios Sociales E Indemnizaciones	1,462.50	1,012.79	-31%
Aportes A La Seguridad Social	2,576.34	2,340.88	-9%
Impuestos, Contribuciones Y Otros	1,187.61	520.68	-56%
Honorarios, Comisiones Y Demas	0.00	1,500.00	100%
Pagos Gastos A Terceros	3,009.64	6,031.78	100%
Seguros Y Reaseguros	1,150.45	175.63	-85%
Transporte	162.95	4,201.69	2479%
Agua, Energia, Luz Y Telefono	1,769.98	2,107.86	19%
Otros Gastos	1,092.86	1,874.58	72%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	26,212.33	35,969.89	37%

Expresado en dólares

17. NOTA 17: GASTOS FINANCIEROS

Un detalle de las cuentas que conforman el saldo del gasto financiero es como sigue:

CUENTAS	Saldo al 31-dic- 2017	Saldo al 31-dic- 2018	Cambio %
Intereses Bancarios	0.00	0.00	0%
Comisiones Bancarias	60.17	81.97	36%
Intereses por creditos	0.00	0.00	0%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	60.17	81.97	36%

Expresado en dólares

18. NOTA 18: CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre las provisiones para pago de participación de los trabajadores en las utilidades, impuesto a la renta, se calcularon de la siguiente manera:

CUENTAS	Saldo al 31-dic-2017	Saldo al 31-dic-2018	Cambio %
Utilidad antes de PT. e impuestos	3,947.98	10,245.26	160%
15% Participación trabajadores	-592.20	-1,536.79	160%
Utilidad antes de impuestos	3,355.78	8,708.47	160%
Gastos no deducibles locales	0.00	0.00	0%
Gastos no deducibles del exterior	0.00	0.00	0%
Amortización perdidas acumuladas	0.00	0.00	0%
Utilidad gravable	3,355.78	8,708.47	160%
Utilidad a reinvertir	0.00	0.00	0%
Impuesto causado	-738.27	-1,915.86	160%
Utilidad antes de reserva	2,617.51	6,792.61	160%
Reserva legal	0.00	0.00	0%
Total al 31 de diciembre del 2017-2018	2,617.51	6,792.61	160%

Expresado en dólares

Los mismos que son contabilizados en los estados de situación financiera a su fecha de cierre.

19. NOTA 19: ASPECTOS TRIBUTARIOS

De acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes, la facultad de determinación de la obligación tributaria por parte de la administración tributaria caduca en tres años contados desde la fecha de la declaración y en seis años contados desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración, respecto de los mismos tributos, cuando no hubieren declarado en todo o en parte.

20. NOTA 20: SITUACIÓN TRIBUTARIA

PRASEG CIA. LTDA. Ha cumplido con todas las obligaciones tributarias, como son el pago del Impuesto al Valor Agregado, Retenciones en la Fuente, cancelación del impuesto a la renta, el anticipo del impuesto a la renta y con los anexos correspondientes, acorde a las obligaciones tributarias que adquiere como empresa y por su giro del negocio.

21. NOTA 21: CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2018 de acuerdo a la administración de la Compañía no mantiene contingencias que deban ser provisionadas o reveladas.

22. NOTA 22: EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que, en la opinión de la administración de la compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan reportado.

23. NOTA 23: APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros individuales de PRASEG CIA. LTDA. por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 serán aprobados de manera definitiva en junta de accionistas de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías y Valores del Ecuador.

X



Sra. Patricia Reyes Alvarez
Gerente General

X



Sr. Andrés Cedillo Ramos
Contador



PRASEG
ASESORES DE SEGUROS