

DUALSEG AGENCIA ASSESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

(Expresados En Dólares De Los Estados Unidos De América – US\$)

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía DUALSEG AGENCIA ASSESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. fue constituida el 28 de diciembre del 2009 bajo la denominación DUALSEG AGENCIA ASSESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

DUALSEG AGENCIA ASSESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., se dedica a la gestión, asesoramiento y colocación de contratos de seguros.

La oficina está ubicada en la calle Gregorio Coiro N44-170 y Jose Paredes, Urbanización Unión Nacional, ciudad de Quito. Registro Único de Contribuyentes 1792230578001 es una Sociedad Anónima, con domicilio Legal en Quito, en la dirección antes mencionada.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con las NIIF, requieren 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 estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación y presentación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF No. 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2015, aplicadas de manera uniforme a todos los periodos que se presentan.

Base de Presentación.-

Los estados financieros de DUALSSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., comprende los estados de situación financiera del 1 de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2015.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía y de curso legal en la República del Ecuador.

a. Moneda Funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía.

b. Cuentas que intervienen

1. Efectivo y equivalentes de efectivo

Constituye depósitos a la vista en bancos.

2. Documentos y cuentas por cobrar a clientes

Los documentos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Otras cuentas por cobrar son activos financieros que se han determinado sin ningún documento legal solo confiando en la honestidad de las personas cuyos valores que se les a entregado como anticipos.

3. Impuestos Corrientes

Constituye el crédito tributario generado a favor de la empresa por I.V.A.

Constituye el crédito generado a favor de la empresa por RENTA

4. Propiedades y equipo

Medición en el momento del reconocimiento.- Las partidas de propiedades y equipos se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más 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 de rehabilitación de la ubicación del activo.

Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo.- Después del reconocimiento inicial, dichas partidas de propiedades y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

Método de depreciación y vidas útiles.- El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva por ser considerado un cambio en estimación contable.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades y equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

Equipos de computación	33%
Vehículos	20%
Instalaciones	10%
Muebles y enseres	10%

Retiro o venta de propiedades y equipos.- La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

Deterioro del valor de los activos.-

Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos a fin de determinar si existe algún indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna). Cuando no es posible estimar el importe

recuperable de un activo individual, la Compañía calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece dicho activo. Cuando se identifica una base razonable y consistente de distribución, los activos comunes son también asignados a las unidades generadoras de efectivo individuales, o distribuidas al grupo más pequeño de unidades generadoras de efectivo para los cuales se puede identificar una base de distribución razonable y consistente.

El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos el costo de venta y el valor en uso. Al estimar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados del valor presente utilizando una tasa de descuento que refleja las valoraciones actuales del mercado respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos para el activo para los cuales no se han ajustado los estimados de flujo de efectivo futuros.

Si el importe recuperable de un activo (o unidad generadora de efectivo) calculado es menor que su valor en libros, el valor en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) se reduce a su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados.

Cuando una pérdida por deterioro es revertida, el valor en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) aumenta al valor estimado revisado de su importe recuperable, de tal manera que el valor en libros incrementado no excede el valor en libros que se habría calculado si no se hubiera reconocido la pérdida por deterioro para dicho activo (o unidad generadora de efectivo) en años anteriores. El reverso de una pérdida por deterioro es reconocido automáticamente en resultados.

5. Cuentas y documentos por pagar

Son obligaciones que se adquieren según las necesidades del giro del negocio

6. Otras Cuentas y documentos por pagar

Son obligaciones que se adquirieron por cuentas por pagar varios.

7. Otras obligaciones corrientes

Impuesto a la renta corriente es gasto por Impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales.

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa del impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables.

Con la administración tributaria corresponde al IVA generado por concepto de la prestación de servicios y la retención de renta e IVA de acuerdo a la normativa tributaria vigente.

Con el IESS corresponden a los porcentajes del 9.45% del aporte individual y el 12.15% del aporte patronal, así como el descuento realizado a empleados por préstamos y quito de aportes e hipotecarios y fondos de reserva acumulables en el IESS.

Por beneficios de ley a empleados son provisiones que se realizan de acuerdo a la ley para el debido pago a empleados de acuerdo a las fechas establecidas

Participación de los empleados en las utilidades al término de cada ejercicio económico la Compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación de los empleados en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

8. Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una 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. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente cierto que se recibirá el reembolso y el valor de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad.

9. Cuentas por pagar a diversas relacionadas

Son obligaciones que están pendientes de pago a socios a largo plazo.

10. 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.

11. Reconocimiento de los gastos.

Son reconocidos en su valor justo pagado y en el momento de devengo del gasto. Para el año terminado al 31 de diciembre de 2015.

COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA

Los costos y gastos operaciones agrupados de acuerdo a su naturaleza son los siguientes:

- Gastos Administrativos
- Gastos Generales
- Gastos Financieros
- Otros Gastos

c. Composición de cada cuenta contable

1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición

Banco	
TOTAL	
2,171.43	
2,171.43	
2015	

(1) Comprende depósitos a la vista en el Banco de la Producción cuenta corriente No. 02052022699

fordero@dualseg.com 098 453 2754

Total 3,319.66 (829.35)

6. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES

Composición:

Proveedores	625.14
TOTAL	625.14
2015	

7. OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR VARIOS

Composición:

Varios	0.00
TOTAL	0.00
2015	

8. IMPUESTO CORRIENTE POR PAGAR

Composición:

Impuesto Mensuales por pagar	295.81
TOTAL	295.81
2015	

9. PROVISIONES

Composición:

less por Pagar	1,316.46	
TOTAL	1,316.46	
		2015

10. 15% PARTICIPACION TRABAJADORES

Composición:

15% Participación Trabajadores	303.92	
TOTAL	303.92	
		2015

11. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADOS

Composición:

Prestamos Accionistas	0.00	
TOTAL	0.00	
		2015

12. CAPITAL SOCIAL

Las acciones comunes se clasifican en el patrimonio el capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2015 comprende USD \$800.00 acciones ordinarias de valor nominal de USD \$ 1,00 cada una.

13. COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES

Los gastos corresponden a las operaciones cotidianas del negocio los cuales son:

SUELDOS	49,638.18
COMISIONES	10,060.22
DECIMO TERCER SUeldo	1,245.62
DECIMO CUARTO SUeldo	878.05
APORTE PATRONAL	7,088.85
FORNDO DE RESERVA	4,251.13
HONORARIOS	2,121.03
CAPACITACION	2,325.00
ATENCIONES SOCIALES CLIENTES	1,176.58
TELEFONO	157.09
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	696.86
INTERNET	643.27
SEGUROS	274.36
CELULAR MOV-PORTA	994.54
UTILES DE OFICINA	454.15
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	87.28
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES OFICINA	208.41
MANTENIMIENTO VEHICULOS	8,318.40
MOVILIZACION / MENSAJERIA	1,683.91
CAFETERIA Y SUMINISTROS DE LIMPIEZA	360.00
PASAJES AEREOS	1,152.20
AFILIACIONES Y CONTRIBUCIONES	15.00
ATENCION EMPLEADOS	127.20
GASTOS LEGALES	25.00
PAPELERIA DUALSEG	439.00
RETENCIONES ASUMIDAS	46.61
CAMARA DE COMERCIO DE QUITO	444.50
IVA GASTO	3.05
COMISIONES DE ASEGURADORAS	295.83
ENVIO DE VALIJA	83.33
SUMINISTRO Y MATERIALES	1,614.29
GASTO VIAJES	1,348.23
MANTENIMIENTO OFICINAS	20.00
LIMPIEZA OFICINAS	160.00
SERVICIO COMERCIALIZADORAS	488.88
DIGITALIZACION DE DOCUMENTOS	500.00
TRANSPORTE	5,252.80
ATENCION SOCIAL	5,678.50
OTROS GASTOS	30.80
COMISIONES BANCARIAS	55.69



DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS

221.16

TOTAL

110,665.00

Atentamente,

DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A.

MBA. Monica Cordero Larco

GERENTE GENERAL

DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
S.A.