

DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

1. INFORMACIÓN GENERAL

La compañía DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS SA, fue constituida el 28 de diciembre del 2009 bajo la denominación de DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

DUALSEG AGENCIA ASESORA 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 Cofro N44-170 y José 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.

Los presentes estados financieros han sido elaborados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF's para PYMES) emitidas por las IASB (International Accounting Standards Board) que han sido adoptadas en Ecuador. Debido a que la empresa ha empezado sus actividades comerciales los estados financieros cubren el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación y presentación de estos estados financieros. Tal como lo requieren las NIIF, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2016, aplicadas de manera uniforme a todos los periodos que se presentan.

2.1. Traducción de moneda extranjera

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.

2.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Constituye depósitos a la vista en bancos.

2.3. Otras obligaciones corrientes

2.3.1 . Con la administración tributaria

Corresponde a las retenciones en la fuente efectuados a los proveedores del último mes del periodo fiscal de acuerdo a la normativa tributaria vigente

2.3.2. Impuesto a la renta corriente

El 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.

2.4. Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos son medidos en el valor justo al pago recibido.

2.5. 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 2016.

3. COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA

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

- Gastos Administrativos
- Gastos Financieros
- Otros Gastos

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición:

BANCO DE LA PRODUCCION	1,216.77
	<hr/> <hr/>

(1) Comprende depósitos a la vista en el Banco de la producción cuenta corriente 0205202269-9

5. ACTIVOS FINANCIEROS

DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, no cuenta con activos financieros de ninguna naturaleza

6. CLIENTES

Composición:

	2016
Cientes	695.18
	<u>695.18</u>

7. CREDITO TRIBUTARIO

Composición:

CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (ISD)	2016
Crédito tributario	5,077.75
TOTAL	<u>5,077.75</u>

8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo son registrados al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo. Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición solo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimiento y son registrados en resultados cuando son incurridos.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de otras propiedades, planta y equipos, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes del activo fijo, o de componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas, y considera valores residuales, debido a que la Administración de la Compañía estima un valor de realización de sus propiedades, planta y equipo al término de su vida útil. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

El porcentaje de depreciación se considera según los máximos establecidos por la autoridad tributaria.

Tipo de bienes	Porcentaje
Edificios, obras civiles e instalaciones	5%
Maquinarias y equipos	10%
Equipo de cómputo	33%
Muebles y enseres	10%

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedades, planta y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales.

Cuando el valor en libros de un activo de propiedades, planta y equipo excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable. .

Composición:

ACTIVOS FIJOS	COSTO EN LIBROS
MUEBLES Y ENSERES	2,211.66
EQUIPO DE COMPUTO	1,108.00
Total:	<u>3,319.66</u>

9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Composición:

	2016
Proveedores	<u>286.16</u>
	<u>286.16</u>

10. PROVISIONES

	2016
Impuestos y Beneficios Sociales	<u>2,308.68</u>
Total provisiones	<u>2,308.68</u>

11. PASIVOS CORRIENTES

	2016
Cuentas por pagar	<u>11,933.69</u>
Total	<u>11,933.69</u>

12. CAPITAL SOCIAL

Las acciones comunes se clasifican en el patrimonio el capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2016 comprende USD \$800.00 acciones ordinarias de valor nominal de USD \$ 1,00 cada una.

13. COSTOS Y GASTOS

	COSTO Y GASTOS	VALOR
5.1.01.01	SUELDOS	53.660,00
5.1.01.03	COMISIONES	10.143,93
5.1.01.04	DECIMO TERCER SUELDO	1.399,43
5.1.01.05	DECIMO CUARTO SUELDO	640,50
5.1.01.12	ALIMENTACION	537,60
5.1.01.13	TRANSPORTE	658,69
5.1.01.06	APORTE PATRONAL	7.752,17
5.1.01.08	FORNDO DE RESERVA	5.314,86
5.1.02.01	HONORARIOS	684,76
5.4.01.01	DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS	221,16
5.1.02.21	UTILES DE OFICINA	399,79
5.1.02.47	PAPELERIA DUALSEG	215,16
5.1.02.59	SUMINISTRO Y MATERIALES	1.076,00
5.1.02.22	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	2.991,92
5.1.02.23	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES OFICINA	527,92
5.1.02.25	MANTENIMIENTO VEHICULOS	156,56
5.1.02.61	MANTENIMIENTO OFICINAS	68,00
5.1.02.14	TELEFONO	123,10
5.1.02.68	SERVICIOS BASICOS	45,00
5.1.02.02	CAPACITACION	486,94
5.1.02.03	VIATICOS Y MOVILIZACIONES	8,93
5.1.02.08	ATENCIONES SOCIALES CLIENTES	2.234,80
5.1.02.16	INTERNET	416,00
5.1.02.19	SEGUROS	629,91
5.1.02.20	CELULAR MOV-PORTA	1.362,69
5.1.02.24	GASTOS NO DEDUCIBLES	5,00
5.1.02.28	COPIAS	20,00
5.1.02.29	MOVILIZACION / MENSAJERIA	4.004,87
5.1.02.30	CAFETERIA/ Y SUMINISTROS DE LIMPIEZA	218,77
5.1.02.48	RETECIONES ASUMIDAS	61,81
5.1.02.49	CAMARA DE COMERCIO DE QUITO	508,00
5.1.02.52	IVA GASTO	0,20
5.1.02.56	FREELANCE	294,91
5.1.02.58	ENVIO DE VALIJA	57,21
5.1.02.60	GASTO VIAJES	91,15
5.1.02.62	LIMPIEZA OFICINAS	357,00
5.1.02.65	TRANSPORTE	20,00
5.1.02.67	SERVICIOS ADMINISTRATIVO	15.646,42
5.2.03	RETENCIONES SUPER DE BANCOS	136,74
5.3.03	COMISIONES BANCARIAS	5,42
	TOTAL	113.183,32

14. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros de la **DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016, han sido aprobados por la gerencia en fecha 30 de marzo del 2017, y serán presentados al Directorio y Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por el Directorio y Junta de Accionistas sin, modificaciones.

Atentamente,

The image shows a handwritten signature in blue ink that reads "Monica Cordero L.". To the right of the signature is the logo for "DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.", which consists of the word "DUALSEG" in a bold, sans-serif font above the full company name in a smaller font, all enclosed within a stylized circular graphic element.

**MBA. MONICA CORDERO L.
GERENTE GENERAL
DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**