

DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

Notas de Estados Financieros año 2018

1. INFORME GENERAL

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

DUALSEG AGENCIA 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 POLITICAS 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.

Los presentes estados financieros han sido elaborados de acuerdo a las Normas Internacionales de la Información Financiera para Pymes (NIIF's para PYMES) que has sido adoptadas en Ecuador.

Los Estados Financieros cubren el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.

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 del 2018, 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 Retenciones Fiscales y 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 del impuesto del 22% de las utilidades gravables.

2.4. Reconocimientos de Ingresos

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

2.5. Reconocimientos de Gastos.

Son reconocidos en su valor justo pagado y en el momento de devengo del gasto. Para el año terminado al 31 de diciembre 2018.

3. COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA.

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

- Costos Administrativos
- Gastos Administrativos
- Gastos Bancarios y financieros

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Banco de la Producción 1,767.75

Comprende depósitos a la vista en el Banco de la Producción cuenta corriente 0205202269-9

5. ACTIVOS FINANCIEROS

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

6. CLIENTES

Composición:

Valores por Cobrar por Garantías Clientes 536.21

7. CREDITO TRIBUTARIO.

Composición:

Saldo IVA a favor	1,284.24
Impuesto a la Renta Retenido periodos anteriores	6,311.86
Impuesto a la Renta Retenido en este Período	2,595.37

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 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%
Vehículos	20%

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 reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

Composición:

ATIVOS FIJOS	COSTO EN LIBROS
MUEBLES Y ENSERES	2,211.66
EQUIPO DE CÓMPUTO	1,108.00
VEHICULOS	16,232.69
TOTAL	16.916,15

9. ACTIVOS DIFERIDOS

Los Activos Diferidos se originan por arreglos de oficina y Seguros Anticipados alcanzando un valor de líquido al fin del periodo 9,031.83

10. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Composición:

CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS Y FISCO	3,262.29
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	1,625.12
POR PAGAR A SOCIOS	4,000.00
Pasivos Corrientes	11,844.25
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	13.638,81

12. CAPITAL SOCIAL

Las Acciones comunes se clasifican en el patrimonio el capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2018 comprende USD \$ 800.00 acciones ordinarias de valor nominal de USD \$ 1.00 cada una.

RESERVAS	204,38
UTILIDADES ACUMULADAS	6,205.68
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	6,292.69

INGRESOS DEL PERIODO	131,124.41
(-) COSTO ADMINISTRATIVO	94,702.57
(-) GASTOS ADMINISTRATIVO	29,917.71
(-) GASTOS BANCARIOS	211.45
UTILIDAD BRUTA	6,292.69
15% EMPLEADOS	943.90
22% IMPUESTO A LA RENTA	1,176.73
UTILIDAD LIQUIDA	4,172.05

Los Estados Financieros de DUALSEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. terminado al 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Gerencia y por la Junta General de Accionistas con fecha 27 de Marzo del 2019

Atentamente,



Fernando Silva Barreto
CONTADOR