ALLRISK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

NOTA 1
CONTEXTUALIZACION DE LA EMPRESA

ALLRISK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. con RUC 1792279046001 es una empresa que se ha constituido mediante escritura pública en junio del 2010, su actividad principal es la de actividades de asesoramiento en contratos de seguros o de servicios de asistencia médica.

NOTA 2
BASES DE PRESENTACION Y PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Adopción De Las Normas Internacionales De Información Financiera

La Superintendencia de Compañías, el 21 de agosto del 2006 mediante la resolución No. 06.Q.ICI.004. determinó la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia, luego se ratificó la aplicación a través de la resolución No. 06.Q.ICI.004 del 03 de julio del 2008.

2.2 Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

2.3 Moneda Funcional Y De Presentación

La entidad monetaria utilizada por la Compañía para las cuentas de los Estados Financieros y sus notas es el dólar americano que es la moneda de curso legal en el Ecuador.

2.4 Uso De Estimaciones Y Juicios

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las NIIF requiere que la compañía registre estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el periodo en el cual la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

2.5 Periodo Económico

La compañía tiene definido efectuar el corte de sus cuentas contables preparar y difundir los estados financieros una vez al año al 31 de diciembre de cada ejercicio económico, considerando que el ejercicio económico va desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre de cada año.

2.6 Autorización Para La Emisión De Los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del cada año son aprobados por la Junta General de Accionistas hasta el 30 de abril del siguiente año en que se los emiten.

NOTA 3

Efectivo Y Equivalente De Efectivo

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019

ACTIVO DISPONIBLE			6,959.13
CAJA CHICA		0.00	
BANCOS		6,959.13	
FONDO ROTATIVO		0.00	

Se tiene una cuenta bancaria corriente en el banco del Pichincha No. 3503417204 desde donde se maneja la operatividad de la compañía.

NOTA 4

Otros Activos Corrientes

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

OTROS ACTIVOS CORRIENTES			3,380.65
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR IR		1,249.59	
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR IVA		2,131.06	

Existe un crédito tributario de Impuesto a la Renta de 1,249.59 USD (UN MIL DOSCIENTOS CUARENTA Y NUEVE CON 59/100 DOLARES AMERICANOS) que se mantendrá en la cuenta hasta el cierre del ejercicio económico 2020 a fin de compensar el impuesto a la renta causado del 2020 o a su vez en el caso de mantenerse a favor poderlo recuperar en el año 2021.

Existe un crédito tributario de IVA por 2,131.06 USD (DOS MIL CIENTO TREINTA Y UNO CON 01/100 DOLARES AMERICANOS) que será compensado conforme lo determina la norma tributaria vigente.

NOTA 5

Activo Fijo Depreciable

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

ACTIVO FIJO			1,134.00
MAQUINARIA Y EQUIPO A COSTO HISTORICO		1,063.33	
(-) DEP ACUM MAQUINARIA Y EQUIPO		-454.15	
MUEBLES Y ENSERES A COSTO HISTORICO		6,297.93	
(-) DEP ACUM MUEBLES Y ENSERES		-5,773.11	

Los activos fijos de la compañía son adquiridos a valor de mercado y su depreciación se lo realiza conforme la normativa legal vigente, Porcentajes, su valor residual será cero, conforme su valor residual sea cero se adoptará la NIIF para su vigencia correspondiente; o, ponerlo como disponible para la venta según sea su tratamiento.

NOTA 6

Proveedores Locales

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

PASIVO CORRIENTE				2,778.51
PROVEEDORES LOCALES			1,651.83	
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		0.00		
OBLIGACIONES IESS POR PAGAR		232.01		
UTIIDADES POR PAGAR		1,113.28		
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		233.34		
OBLIGACIONES S.R.I.		73.20		

Aportes IESS Por Pagar

Valores pendientes de pago de los aportes del IESS del personal pendiente del mes de diciembre 2019.

Beneficios Sociales Por Pagar

Valores pendientes de pago a los empleados producto de la provisión mensual de los derechos a los que tiene el trabajador de acuerdo con lo que establece la normativa legal vigente.

15% Participación Trabajadores

Valor que es el resultado de multiplicar a utilidad Operacional del Ejercicio por el 15% de acuerdo a lo que señala la norma legal vigente para que sea repartida entre los empleados (10%) y sus cargas familiares (5%).

Obligaciones SRI

Valores pendientes de pago producto de las retenciones efectuadas de fuente e IVA en el mes de diciembre del 2019.

NOTA 7

Préstamos Socios

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

PRESTAMOS SOCIOS			1,126.68
PADILLA MARIA FERNANDA		1,126.68	

Valor prestado por el Socio para cumplir con obligaciones en el año 2019, valor a ser devuelto en el primer trimestre del año 2020.

NOTA 8

Capital Social

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

CAPITAL SOCIAL			1,250.00
CAPITAL SOCIAL		1,250.00	

Valor que corresponde al capital pagado por los socios en 1.250 acciones con valor nominal unitario de 1.00 USD (UN CON 00/100 DOLARES AMERICANOS).

NOTA 9
Resultados
La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

RESULTADOS				
UTILIDADES Y/O PERDIDAS EJERCICIO EN CURSO				7,445.27
UTILIDADES Y/O PERDIDAS EJERCICIO EN CURSO			7,445.27	
PERDIDAS ACUMULADAS		-7,253.88		
UTILIDADES ACUMULADAS		11,008.62		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		3,690.53		

La utilidad del ejercicio es el resultado de los ingresos menos los gastos efectuados en el ejercicio económico 2019.

Las utilidades acumuladas al 31 de diciembre 2019 son de 7,445.27 USD valor disponible a consideración de los socios para su repartición.

NOTA 11
Impuesto A La Renta
La tasa impositiva para aplicar el impuesto a la renta causado para el ejercicio económico 2019 es el 22%, para su cálculo se consideran los gastos no deducibles y la utilización del crédito tributario a favor de impuesto a la renta de los ejercicios económicos 2018 y 2019.

UTILIDAD OPERACIONAL			**7,421.88**
PARTICIPACION TRABAJORES			-1,113.28
UTILIDAD GRAVABLE			6,308.60
COMPENSACION UTILIDAD 25%			-1,577.15
UTILIDAD GRAVABLE			4,731.45
IR CAUSADO			-1,040.92
RETENCIONES SRI			2,290.52
SALDO A FAVOR CT RET EN LA FUENTE			**1,249.60**
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO A REPARTIR SOCIOS			**3,690.53**

Atentamente,

ALMEIDA TACURI MARCO VINICIO
CONTADOR GENERAL