

Empresa: GLAUBEN SEGUROS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2017

1. Información general

GLAUBEN SEGUROS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS., es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en Ecuador. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es Quito.

Su actividad principal es: ACTIVIDADES DE BROKER DE SEGUROS.

Inicia sus actividades el 08/06/2011, es signada con el Registro Único de contribuyente Número: 1792321948001

1.1. Cambio de razón social:

Con fecha 25 de febrero del 2015, en la Notaria novena del Cantón Quito se procede al cambio de razón social:

De "Hernán Rodríguez & Marco López Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda".

A: GLAUBEN SEGUROS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Acto jurídico que es aceptado, refrendado y avalado por autorizada competente "Superintendencia de Bancos y Seguros" mediante resolución No. SBS-DTL-2015-752 y marginado en el registro mercantil con número de inscripción 11177 del 29 de julio del 2013

2. Bases de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Están presentados en dólares americanos.

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de servicios se reconocen cuando se presta el servicio.

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno del País.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa el impuesto corriente por pagar.

El impuesto corriente por pagar está basado en el cálculo aplicado por la legislación ecuatoriana de los saldos de las partidas registradas en los estados financieros al 31 de diciembre del 2015 y no en la ganancia fiscal del año 2016.

CONCEPTO	%
PATRIMONIO TOTAL	0.20%
COSTOS Y GASTOS	0.20%
ACTIVO TOTAL	0.40%
INGRESOS	0.40%

El impuesto a las ganancias se calcula al 22% (2015, 22%) de la ganancia evaluable estimada para el año, si el importe resultante es superior al anticipo calculado en del año anterior y aplicable al año terminado.

Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

EDIFICIOS	05.00%
MUEBLES Y ENSERES	10.00%
EQUIPO DE OFICINA	10.00%
VEHICULOS	20.00%
EQUIPO DE COMPUTACION	33.33%

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 ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los

deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Acreeedores comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a la unidad monetaria (dólares) usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Restricción al pago de dividendos

Según los términos de los acuerdos sobre préstamos y sobregiros bancarios, no pueden pagarse dividendos en la medida en que reduzcan el saldo de las ganancias acumuladas por debajo de la suma de los saldos pendientes de los préstamos y sobregiros bancarios.

01. Efectivo y equivalentes al efectivo

Cod_SRI	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016	SALDO 2017
311	1.1.01.01.001	Caja Chica	9.87	100.00
311	1.1.01.01.002	Fondo Rotativo	14.37	0.00
311	1.1.01.02.001	Banco del Pichincha Cta Cte	0.00	4,609.35
311	1.1.01.02.002	Banco Internacional Cta Cte	0.00	1,356.42
311	1.1.01.02.003	Banco Bolivariano	0.00	1,000.00
		Total 311	24.24	7,065.77

Se expresa en dólares americanos y corresponde al activo corriente.

02. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Cod_SRI	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016	SALDO 2017
315	1.1.02.01	Cientes Por Cobrar	20,579.35	11,890.73
		Total 315	20,579.35	11,890.73
325	1.1.02.06	Anticipo a Proveedores	3,130.00	4,665.79
325	1.1.03.BE01	CXC Bethania Espinoza	119.79	119.79
325	1.1.03.ER01	CXC Estefania Romero	0.00	5,000.00
325	1.1.03.ET01	CXC Erika Torres	0.00	124.99
325	1.1.03.FC01	CXC Fabian Carrillo	0.00	804.99
325	1.1.03.HRO1	CXC Hernan Rodriguez	0.00	1,689.68
325	1.1.03.JS01	CXC Jazmin Sanchez	0.00	210.15
325	1.1.03.MD01	CXC Martha Delgado	0.00	151.44
325	1.1.03.MLO1	CXC Marco Lopez	0.00	289.01
325	1.1.03.MP01	CXC Miguel Paredes	0.00	59.11
325	1.1.03.YC01	CXC Yanneibys Cantafio	0.00	1,075.28
325	1.1.04.FC01	CXC Fabian Carrillo	15,777.83	0.00
325	1.1.05.01	CXC Amiro Perez	0.00	315.46
325	1.1.05.02	CXC Arnold Garcia	0.00	176.98
		Total 325	19,027.62	14,682.67
336	1.2.03	Retencion IVA. Clientes	4,501.65	1,437.15
		Total 336	4,501.65	1,437.15
337	1.2.01	Credito I.Renta Ej.Anteriores	1,560.83	5,368.71
337	1.2.02	Retencion IR. Clientes	6,979.07	9,661.91
		Total 337	8,539.90	15,030.62

Se provisionan y liquidan según política administrativa; crédito a 30 días para entes estatales hasta 120 días y norma legal vigente en materia tributaria.

03. Propiedades, planta y equipo

Valore en libros Costo

Cod_SRI	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016	SALDO 2017
368	1.3.02.01	Adecuaciones de Oficina	24,873.00	16,217.00
368	1.3.02.06	Costo Equipo de Oficina	3,750.87	10,713.98
		Total 368	28,623.87	26,930.98
373	1.3.02.04	Costo Muebles y Enseres	10,760.16	4,326.33
		Total 373	10,760.16	4,326.33
374	1.3.02.10	Costo Equipo de Computacion	4,863.76	13,969.76
		Total 374	4,863.76	13,969.76
375	1.3.02.08	Costo Vehiculos	35,705.36	35,705.36
		Total 375	35,705.36	35,705.36
384	1.3.99.05	Dep.Acum.Muebles y Enseres	-3,764.33	-3,764.33
384	1.3.99.07	Dep.Acum.Costo Equipo Oficina	-269.20	-269.20
384	1.3.99.09	Dep.Acum.Costo Vehiculos	-16,067.40	-16,067.40
384	1.3.99.11	Dep.Acum.Equipo Computacion	-3,330.18	-3,330.18
		Total 384	-23,431.11	-23,431.11

Durante 2017, La Empresa NO percibió un incremento significativo en la valoración de PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO; por tanto, NO llevó a cabo una revisión de su importe recuperable.

Como se espera que el importe obtenido por la disposición supere el importe neto en libros del activo y pasivo relacionado, no se ha reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor.

04. Otros Intangibles

Cod_SRI	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016	SALDO 2017
356	1.5.01.05	Publicidad Prepagada	10,000.00	10,000.00
		Total 356	10,000.00	10,000.00
359	1.5.01.10	Comisiones Prepagadas	10,000.00	28,562.85
		Total 359	10,000.00	28,562.85

Se liquida en base a norma legal vigente para el tema.

05. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Cod_SRI	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016	SALDO 2017
525	2.1.01.01	Sobregiro Ocasional	-2,135.65	0.00
525	2.1.01.02	Prestamo Bancario	0.00	-41,710.96
		Total 525	-2,135.65	-41,710.96
513	2.1.02.01	Facturas Proveedores	-17,254.28	-5,951.60
513	2.1.02.02A	BMI Iguales Medicas	-160.01	-1,057.30
513	2.1.02.03	Fondo Rotativo por pagar	0.00	-125.58
513	2.1.02.05	Tarjetas Credito X Pagar	0.00	-370.00
		Total 513	-17,414.29	-7,504.48
515	2.1.02.07	Gastos pagados por socios	-1,811.12	-620.11
515	2.1.07.FC01	CXP Fabian Carrillo	-2,696.36	0.00
515	2.1.07.HR01	CXP Hernan Rodriguez	-3,262.06	-10,289.97
515	2.1.07.ML01	CXP Marco Lopez	-208.78	-4,993.44
		Total 515	-7,978.32	-15,903.52

El pasivo no corriente genera el interés vigente según autorización de la junta bancaria y corresponde al préstamo realizado a la empresa por miembro del paquete accionario, se calcula y registra mensualmente el interés devengado por el principal.

06. Obligación por beneficios a los empleados – Corto plazo

Cod_SRI	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016	SALDO 2017
521	2.1.03.01	Nomina Por Pagar	-32,519.87	-2,765.67
534	2.1.03.02	IESS por pagar	-3,419.96	-2,768.62

534	2.1.03.03	Prestamos IESS por Pagar	-164.44	-305.84
534	2.1.04.03	Fondos de Reserva	-161.12	-194.21
Total 534			-36,265.39	-6,034.34
536	2.1.04.01	Decimotercer Sueldo	-1,308.92	-1,005.64
536	2.1.04.02	Decimocuarto Sueldo	-1,835.99	-1,994.29
Total 536			-3,144.91	-2,999.93
533	2.1.04.04	15% Participacion Laboral	-950.99	-1,430.59
Total 533			-950.99	-1,430.59

Se provisionan y liquidan según norma legal vigente en materia laboral.

07. Obligación por retenciones de Impuesto Con la Administración Tributaria – Corto plazo

Cod_SRI	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016	SALDO 2017
521	2.1.05.01	Retencion Nomina	-135.65	-2,067.76
521	2.1.05.02	Retencion 1%	-32.02	-20.96
521	2.1.05.03	Retencion 2%	-65.76	-45.75
521	2.1.05.04	Retencion 8%	-299.60	-908.44
521	2.1.05.05	Retencion 10%	-40.00	-773.13
521	2.1.05.07	Retencion 30%	-99.07	0.00
521	2.1.05.08	Retencion 70%	-423.81	-876.42
521	2.1.05.09	Retencion 100%	-330.40	-1,080.38
Total 521			-1,426.31	-5,772.84
532	2.1.06.02	Impuesto Renta Actividad	-3,171.19	-4,531.85
Total 532			-3,171.19	-4,531.85

Se provisionan y liquidan según norma legal vigente en materia tributaria.

08. Capital en acciones y patrimonio

Cod_SRI	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016	SALDO 2017
601	3.1.01.01	CARRILLO CARRILLO FABIAN	-100.00	-100.00
601	3.1.01.02	LOPEZ CARRERA MARCO	-150.00	-150.00
601	3.1.01.03	RODRIGUEZ CANADAS HERNAN	-150.00	-150.00
Total 601			-400.00	-400.00
604	3.2.01.01	Reserva Legal	-200.00	-200.00
Total 604			-200.00	-200.00
605	3.2.01.03	Reserva Facultativa	0.00	-8,083.50
Total 605			0.00	-8,083.50
611	3.3.01.04	Utilidad Ejercicio 2015	-53,890.02	-48,024.25
611	3.3.01.16	Utilidad Ejercicio 2016	-2,217.73	0.00
Total 611			-56,107.75	-48,024.25
614	3.3.01.17	Utilidad Ejercicio 2017	0.00	-3,574.85
Total 614			0.00	-3,574.85

Los saldos a 31 de diciembre de 2015 y 2016 de 1.000,00 dólares comprenden a un error de registro contable; al 2017 corresponde a 400 acciones ordinarias con un valor nominal de 1,00 dólar completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

09. Pasivos contingentes

Durante 2017, En estos estados financieros no se ha reconocido ninguna provisión porque la gerencia de la Empresa no considera probable que surja una pérdida.

10. Ingresos de actividades ordinarias

INGRESOS	VALOR US\$
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	485,448.16
VENTA DE BIENES	482,379.84
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	13,611.68
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-10,543.36
GANANCIA BRUTA	485,448.16

GASTOS	475,910.87	
	DE VENTA	ADMINISTRATIVOS
GASTOS	32,047.98	439,370.03
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES		234,190.24
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)		42,737.61
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		25,697.06
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		32,149.75
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		10,339.76
ARRENDAMIENTO OPERATIVO		15,823.29
COMISIONES	29,648.83	
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	2,399.15	
COMBUSTIBLES		82.61
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)		2,392.89
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)		6,427.19
GASTOS DE VIAJE		2,701.15
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES		20,224.49
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		8,909.32
OTROS GASTOS		37,694.67
GASTOS FINANCIEROS		4,492.86
INTERESES		1,648.12
COMISIONES		878.99
OTROS GASTOS FINANCIEROS		1,965.75
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS		9,537.29
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		1,430.59
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		8,106.70
IMPUESTO A LA RENTA		4,531.85
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS		3,574.85
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		3,574.85
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		3,574.85

11. Gasto por impuestos a las ganancias

El gasto de 4.531,85 dólares por impuestos a las ganancias del año 2017 difiere del importe que resultaría de aplicar la tasa impositiva a la ganancia antes de impuestos porque, según la legislación fiscal del Ecuador, algunos gastos que se reconocen en la medición de la ganancia antes de impuestos no son deducibles fiscalmente.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

12. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Durante 2017, En estos estados financieros no se ha reconocido ningún hecho porque la gerencia de la Empresa no ha determinado la presencia de algún suceso con respecto al periodo que se informa.

16. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron aprobados por la junta general de accionistas y autorizados para su publicación el 25 de MARZO de 2018.



Oscar Molina Jibaja
CONTADOR GENERAL
Ruc, 1709168270001
Matricula: 020247