

MILENIUMRE INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2015

(En dólares Americanos)

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2015, de la empresa MILENIUMRE INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

1. Información general

MILENIUMRE INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A., es una Sociedad Anonima, radicada en la República Ecuador, provincia de Pichincha, cantón Quito. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio en la calle José Borja, s/n y 24 de Mayo. Sus actividades principales son: Agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

2. Bases de elaboración

Los estados financieros se han elaborado de conformidad 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. Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, que es la moneda funcional de la compañía.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía

3. Políticas contables

3.1 Presentación de los Estados Financieros

El balance de situación financiera o balance general se lo hará utilizando la presentación base de Activos Corrientes y no corrientes, Pasivos Corrientes y no corrientes y para la presentación del Estado de Situación Integral se utilizará por método de función. Para el Estado de Flujo de Efectivo se utilizará el Método directo

3.2 Instrumentos Financieros

Definición.-Un instrumento financiero es un contrato que origina un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra. Los instrumentos financieros básicos a registrar son:

Activos. Efectivo, Ctas por Cobrar, Inversiones en títulos de deuda, inversiones en título de capital no cotizado.

Pasivos.- Proveedores de bienes y servicios y préstamos a terceros

Patrimonio.- Diferencia entre activos y pasivos

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros que no devengan explícitamente intereses y se registran a su valor nominal

3.3 Propiedad Planta y Equipo.-

Definición.- Constituyen activos tangibles que están destinados para la producción o suministros de bienes o servicios, arrendarlos a terceros o con fines administrativos y además se espera utilizarlo en más de un período. Reconocerá sólo si es probable obtener beneficios económicos futuros y el costo del bien puede medirse fiablemente.

El equipo auxiliar se reconocerá como inventario y se reconocen como resultados conforme se vayan consumiendo. Cuando existan elementos importantes a utilizarse en propiedad planta de equipo por más de un período se reconocerán como PPYE. El reemplazo de componentes de propiedad planta y equipo importantes se reconocerán como también como Propiedad Planta y Equipo y se dará de baja al bien objeto de reemplazo.

El importe recuperable será el mayor entre el valor razonable menos costos de venta y su valor de uso.

Se registrarán como Propiedad Planta y Equipo todas las adquisiciones que cumpliendo las condiciones para formar parte de propiedad planta y equipo de acuerdo a la sección 17 sean igual o mayor a \$200,00

El método de depreciación a aplicar es en base al método lineal sobre las vidas útiles de cada ítem de propiedad planta y equipo establecido de acuerdo al patrón de consumo de los beneficios económicos futuros del activo que se esperan realizar. Se determinaron como sigue:

Equipos de computación 33%, valor residual 10%

Vehículos Nuevos 20%, valor residual 10%

Muebles y enseres 10%, valor residual 10%

Maquinaria y Equipo 10%, valor residual 10%

El elemento de Propiedad planta y Equipo debe hacerse considerando un 10% de valor residual para cada ítem integrante de propiedad planta y equipo.

3.4 Ingresos por actividades Ordinarias

La entidad medirá sus ingresos por actividades ordinarias al valor razonable. Cuando se realicen entradas de efectivos por pagos diferidos se reconocerá cada pago en el período que se debe generarse como pago, por lo que en caso de recibir pagos anticipados se debe reconocer una tasa de interés para un instrumento similar.

Reconocimiento.- La entidad reconocerá como ingreso por actividades ordinarias cuando:

Se haya transferido todos los riesgos y ventajas al comprador

El importe por la venta del bien se pueda medir en forma confiable

Es probable que la entidad generara beneficios económicos producto de la venta

Los costos y gastos del bien se puedan medir con fiabilidad

La entidad no tenga ningún control del bien una vez realizada la transacción

Reconocerá como ingreso por servicios cuando pueda ser medido con fiabilidad cumpliendo con las siguientes condiciones:

El importe por ingreso de la transacción se mida con fiabilidad

Es probable que la entidad reciba beneficios económicos futuros por efecto de esta transacción

La transacción y sus costos y gastos se pueden medir con fiabilidad

Cuando los servicios prestados se presten a un período mayor al que se informa se reconocerán los ingresos en forma lineal a lo largo del período especificado.

3.5 Costos Por Préstamos

Definición.- Son costos por préstamos los intereses y otros costos en los que la compañía incurre por capitales tomados en préstamos. Estos costos incluyen:

Los gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo de acuerdo a la Sección 11.

Las cargas financieras con respecto a los arrendamientos financieros reconocidos de acuerdo con la Sección 20

3.6 Gastos

Definición.- MILENIUMRE INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A. reconocerá como gastos de forma inmediata a aquellos que surgen de la actividad ordinaria de la empresa, que constituye una disminución de activos o el incremento de un pasivo, cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos para un registro como activo. Así mismo se reconoce como gasto cuando se incurre en un pasivo y no se registra ningún activo alguno, como puede ser un pasivo por una garantía.

Reconocimiento.

Se reconocerá cuando haya surgido por un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con una disminución en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad y en base al devengado.

3.7 Efectivo y equivalente efectivo

El efectivo y equivalente a efectivo comprenderá los saldos mantenidos en caja, cuentas corrientes bancarias si restricciones, depósitos a plazo y valores negociables, cuyo vencimiento no supere a los 90 días, fácilmente convertibles en

cantidades conocidas de efectivo y sujetas a un riesgo significativo de cambios a su valor

Las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren ajustes de los costos por intereses

3.8 Impuestos A Las Ganancias

Definición.-

Para el propósito de esta NIIF, el término impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos nacionales y extranjeros que estén basados en ganancias fiscales.

Estos importes fiscales reconocidos comprenden el impuesto corriente y el impuesto diferido. El impuesto corriente es el impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores. El impuesto diferido es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actuales, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedente de periodos anteriores.

Los activos y pasivos tributarios serán reconocidos y presentados por los montos que se espera recuperar o pagar al fisco. Las tasas de los impuestos y las leyes tributarias usadas para computar el monto serán las vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se medirán a la tasa impositiva que se espera aplicar al período cuando el activo se realiza o se liquida el pasivo, con base a la legislación vigente al cierre de cada ejercicio.

4. Detalle de partidas registradas en los estados financieros

MILENIUMRE INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

CUENTA	DETALLE	NOTAS	Al 31 de Diciembre	
			2014	2015
1	ACTIVO			
101	ACTIVO CORRIENTE			
10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	7	80.433,67	23.127,42
10102	Activos Financieros	8	0,00	78.754,14
10105	Activos por Impuestos Corrientes	11	2.992,89	11.311,63
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		83.426,56	113.193,19
1	TOTAL ACTIVO		83.426,56	113.193,19
2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			
20103	Cuentas y Documentos por pagar	17	0,00	30.668,84
20104	Obligaciones con Instituciones Financieras	18	0,00	0,00
20107	Otras Obligaciones Corrientes	20	19.776,40	8.962,21
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		20.971,12	41.719,71
202	PASIVO NO CORRIENTE			
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		0,00	0,00
2	TOTAL PASIVO		20.971,12	41.719,71
3	PATRIMONIO NETO			
30101	Capital Suscrito o Asignado	31	40.000,00	60.000,00
302	Aportes para futuras capitalizaciones	32	0,00	1.757,26
30401	Reservas Legal	33	698,19	1.600,00
306	RESULTADOS ACUMULADOS	35		
30601	Ganancias acumuladas		15.473,55	0,00
30701	Ganancia neta del Período	RI	6.283,70	8.116,21
	TOTAL PATRIMONIO NETO		62.455,44	71.473,47
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		83.426,56	113.193,19
			0,00	0,00

MILENIUMRE INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL (Por Función)
DEL 1° ENERO DEL 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	Diciembre		%
		2014	2015	
<u>INGRESOS</u>				
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
4101 Ventas de bienes	36	125.381,38	163.130,18	
4109 (-) Descuento en ventas		0,00	0,00	
4110 (-) Devolución en Ventas		0,00	0,00	
41 VENTAS NETAS		125.381,38	163.130,18	
51 (-) COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION				
Costo de venta y producción	37	0,00	0,00	0%
42 GANANCIA BRUTA (41-51)		125.381,38	163.130,18	
43 Otros Ingresos	36	0,00	0,00	
<u>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</u>				
5201 Gastos de ventas	38	0,00	0,00	0%
5202 Gastos de Administración		111.472,66	146.058,68	89%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		111.472,66	146.058,68	
5203 GASTOS FINANCIEROS	38			
Interés, comisiones de Operaciones Financieras		3.377,97	3.469,65	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		3.377,97	3.469,65	
5204 OTROS GASTOS	38	0,00	0,00	
60 GANANCIA (PERDIDA) ANTES DEL 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS	39	10.530,75	13.601,85	
61 15% Participación a Trabajadores		-1.579,61	-2.040,28	
62 Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos		8.951,14	11.561,57	
63 Impuesto a la Renta		-1.969,25	-3.445,36	
		-698,19		
64 GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS		6.283,70	8.116,21	5%
81 COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL				
8103 Ganancia por revaluación de propiedad, planta y equipo	35		0,00	
82 Otros (cambios de políticas contables y errores)			0,00	
Cuentas Incobrables (Cartera de años anteriores)--> Error	0,00			
No reconocimiento de activos (gastos pre operacionales)--> Política	0,00			
Reconocimiento del pasivo (provisión Jubilación Patronal)--> Política	0,00			
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO			0,00	
82 RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO			8.116,21	

MILENIUMRE INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CÓDIGO	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	RESERVAS					OTROS RESULTADOS INTEGRALES		RESULTADOS ACUMULADOS			RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO
				RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTADÍSTICA	RESERVA DE CAPITAL	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	OTROS SUPERAVANTAJAS POR REVALUACIÓN	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIA NETA DEL PERÍODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERÍODO			
		301	302	30401	30402	30403	30502	30504	30601	30602	30603	30701	30702			
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	99	40.000,00	1.757,26	1.600,00	-	-	-	-	-	-	-	8.116,21	-	-	-	71.473,47
SALDO REEXPRESADO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	9901	40.000,00	-	1.600,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.600,00
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	990101	40.000,00	-	1.600,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.600,00
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES:	990102															-
CORRECCION DE ERRORES:	990103															-
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	9902	20.000,00	1.757,26	-	-	-	-	-	-	-	-	8.116,21	-	-	-	29.873,47
Aumento (disminución) de capital social	990201	20.000,00														20.000,00
Aportes para futuras capitalizaciones	990202		1.757,26													1.757,26
Prima por emisión primaria de acciones	990203															-
Dividendos	990204															-
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	990205															-
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta	990206															-
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo	990207															-
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	990208															-
Otros cambios (detallar) (NOTA 35)	990209															-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	990210											8.116,21	-	-	-	8.116,21

MILENIUMRE INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.
Notas a los Estados Financieros
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14		dic-15	
		VALOR US\$	VALOR US\$	VALOR US\$	VALOR US\$
	Caja Chica	0,00	0,00	0,00	0,00
	Caja General	80.433,67	23.127,42	80.433,67	23.127,42
	Fondo Rotativo	0,00	0,00	0,00	0,00
	Subtotal Caja	80.433,67	23.127,42	80.433,67	23.127,42
10101	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	80.433,67	23.127,42	80.433,67	23.127,42

8. ACTIVOS FINANCIEROS

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14		dic-15	
		VALOR US\$	VALOR US\$	VALOR US\$	VALOR US\$
1010205	Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados	0,00	15.619,43	0,00	15.619,43
1010208	Otras Cuentas por Cobrar no Relacionadas	0,00	63.134,71	0,00	63.134,71
1010209	Provisión Cuentas Incobrables	0,00	0,00	0,00	0,00
10102	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	0,00	78.754,14	0,00	78.754,14

11. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
1010501	Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)	2.592,88	10.965,80
1010502	Crédito Tributario a favor de la empresa (I. Renta)	400,01	345,83
1010503	Anticipo de Impuesto a la Renta	0,00	0,00
10105	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2.992,89	11.311,63

12. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	ADICIONES (RETIROS) VALOR US\$
1020108	Equipo de Computación	900,00	0,00
	Total Costo Propiedad, planta y equipo	900,00	0,00
1020112	(-) Depreciación acumulada Propiedades, planta y equipo	-900,00	0,00
10201	Total Depreciación Acumulada	-900,00	0,00
10201	NETO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO(neto)	0,00	0,00

17. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
2010301	Proveedores Locales	0,00	30.668,84
2010302	Proveedores del Exterior	0,00	0,00
20103	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	0,00	30.668,84

19. PROVISIONES

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
2010501	Provisiones locales	1.194,72	2.088,66
2010502	Provisiones del exterior	-	-
20105	TOTAL PROVISIONES	1.194,72	2.088,66

En esta cuenta se registrara:

Para cubrir obligaciones presentes como resultados de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la empresa, a futuro, tenga que desprenderse de recursos.

20. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
2010701	Con la Administración Tributaria	133,95	3.767,11
2010702	Impuesto a la Renta del Ejercicio por Pagar	1.969,25	2.543,54
2010703	Obligaciones con el IESS	499,10	611,28
2010704	Por Beneficios de Ley a empleados	15.594,49	0,00
2010705	15% Participación a Trabajadores del Ejercicio	1.579,61	2.040,28
2010706	Dividendos por pagar	-	-
20107	TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	19.776,40	8.962,21

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa.

301 CAPITAL SOCIAL

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
30101	Capital Suscrito o asignado		
3010101	Capital Suscrito o asignado	40.000,00	60.000,00
301	TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	40.000,00	60.000,00

El capital Social de la empresa está constituido por 60000 participaciones de \$ 1,00 dólar de los Estados Unidos de América, cada una.

En esta cuenta se registra el monto del capital representado por acciones o participaciones en compañías nacionales, sean estas anónimas, limitadas o de economía mixta, independiente del tipo de inversión, y será el que conste en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil.

302 APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
	Aportes futuras capitalizaciones	0,00	1.757,26
302	TOTAL APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00	1.757,26

Comprende los aportes efectuados por los socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tienen un acuerdo formal de capitalización a corto plazo, y que por lo tanto califican como patrimonio.

304 RESERVAS

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
30401	Reserva Legal	698,19	1.600,00
304	TOTAL RESERVAS	698,19	1.600,00

La Ley de Compañías, requiere que por lo menos el 10% de su utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo, el 50% del capital suscrito y pagado.

RESERVA LEGAL: De conformidad con los artículos 109 y 297 de la Ley de compañías, se reservará el 5% o 10% de las utilidades líquidas anuales.

306 RESULTADOS ACUMULADOS

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
30601	Ganancias acumulados	15.473,55	0,00
306	TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	15.473,55	0,00

36. INGRESOS

Se refiere al siguiente detalle:

Código	DETALLE	dic-14	dic-15
		VALOR US\$	VALOR US\$
4101	Ventas	125.381,38	163.130,18
4109	Descuento en ventas	0,00	0,00
4110	Devolución en Ventas		
41	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	125.381,38	163.130,18

38. **GASTOS**

Se refiere al siguiente detalle:

			dic-14	dic-15
Código		DETALLE	VALOR US\$	VALOR US\$
5201		Gastos de Venta	0,00	0,00
5202		Gasto de Administración	111.472,66	146.058,68
		Total Gastos de Venta y Administrativos	111.472,66	146.058,68
520301		Intereses		
520302		Comisiones	3.377,97	3.469,65
520305		Otros Gastos Financieros	0,00	0,00
5203		Total Gastos Financieros	3.377,97	3.469,65
			0,00	0,00
520402		Otros Gastos	0,00	0,00
5204		Total Otros Gastos	0,00	0,00

		TOTAL COSTOS Y GASTOS	114.850,63	149.528,33
--	--	------------------------------	-------------------	-------------------

39. **CONCILIACIÓN TRIBUTARIA**

Se refiere al siguiente detalle: (Art.46 del Reglamento)

Casillero Sup.	Casillero SRI	DETALLE	VALOR US\$	VALOR US\$
60	801	Ganancia (Pérdida) antes del 15% a Trabajadores e Impuesto a la Renta	10.530,75	13.601,85
61	803	(-) 15% Participación a Trabajadores	-1.579,61	-2.040,28
62	819	Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos----->	8.951,14	11.561,57
63	839	Impuesto a la Renta Causado (22%) (22%)	-1.969,25	-2.543,55
		Impuesto Diferido no registrado en el gasto	-698,19	-901,81
64		GANANCIA(PERDIDA)DE OPERACIONES CONTINUADAS	6.283,70	8.116,21
		IMPUESTO CORRIENTE POR PAGAR		
	839	Impuesto Causado	1.969,25	2.543,55
		(Menos:)		
	841	Anticipo del Impuesto a la Renta	0,00	0,00
	846	Retenciones del Impuesto a la Renta	400,01	345,83
	859	NETO IMPUESTO A PAGAR	1.569,24	2.197,72

4.7 Aprobación de los estados financieros. Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Accionistas y autorizados para su publicación el 02 de marzo del 2016

CPA. LIC. DARWIN TORRES



C.C 1714472097

CONTADOR