

MINARSEG CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2016

1. Información general

MINARSEG CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS inició sus actividades el 30 de Septiembre de 2008, con domicilio tributario actual: provincia Pichincha, Cantón Quito, Parroquia Benalcázar. Su actividad económica principal es la de brindar servicios de asesoría en seguros en todas sus ramas y riesgos.

2. Bases de elaboración

Estos 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 US DOLARES (DOLARES AMERICANOS), que es la moneda funcional de la compañía usada en el país.

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. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 3.

3. Políticas contables

- Los Ingresos de Actividades Ordinarias se registran en el momento que se emite la factura a las aseguradoras.
- La depreciación de Activos Fijos, se la realiza en línea recta, 10% anual para muebles enseres y maquinaria y equipo, el 33,33% anual para equipo de computación y 20% para vehículos.
- Los gastos se contabilizan en el momento que se conocen, con las debidas facturas.
- La gerencia ha dispuesto que para las Cuentas por Cobrar Clientes se maneje con pago a la presentación de factura.
- La política de la empresa en relación a las compras, es cancelar a los 30 días desde la fecha de factura.

4. Restricción al pago de dividendos

No se pagarán los dividendos anuales los mismos que se acumularán cada año con lo cual se conseguirá fortalecer el patrimonio de la empresa.

5. Ingresos de actividades ordinarias

	2015 (US\$)	2016 (US\$)
Venta - Ingresos	304,212.33	379,604.19
Total Ingresos	304,212.33	379,604.19

Este año, los ingresos han sido un 24.78% mayor que el año anterior.

6. Otros ingresos

En el año 2016 existen otros ingresos, utilidad en venta de activos por US\$17,167.16

Ganancia antes de impuestos

El total de costos y gastos en el año ha sido \$ 357,942.59, luego de lo cual el resultado antes de impuestos es el siguiente:

	2015 (US\$)	2016 (US\$)
Ganancia Antes de Impuesto	42,358.61	33,004.45
Pérdida del Ejercicio antes de Impto.	0	0
Total	42,358.61	33,004.45

8. Gasto por impuestos a las ganancias

	2015 (US\$)	2016 (US\$)
Impuesto corriente	9,318.89	8,175.88
Impuesto diferido	-	-

En este año 2016, el porcentaje de Impuesto es el 24.77%

9. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

	2015 (US\$)	2016 (US\$)
Deudores comerciales	35,709.15	24,695.70
Otras Cuentas por Cobrar	24,842.74	68,718.17
Total	60,551.89	93,413.87

El saldo en Cuentas por Cobrar ha terminado en 7% de las ventas se espera recuperar en el primer mes.

Las Otras Cuentas por Cobrar corresponden al crédito tributario tanto del IVA en compras como de retenciones en la fuente realizadas por los clientes a favor de la empresa, y un anticipo para compra de vehículo.

10. Propiedades, Planta y Equipo

La empresa adquirió este año muebles y enseres por un valor de US\$ 4,580.74 y equipo de computación por un valor de US\$ 5,008.75; los vehículos se compran por US\$ 43,770.34 y se venden US\$ 38,964.55 con lo cual los activos fijos ascienden a:

Muebles y Enseres	US\$ 9,571.03
Equipo de Computación	US\$ 7,223.12
Vehículos	US\$ 107,804.27
Total	US\$ 124,598.42

11. Depreciación de Propiedades, planta y equipo

Corresponde a la depreciación sobre activos fijos ; al final del año 2016 es de \$ 15,009.63

12. Activos intangibles

La empresa no registró activos intangibles durante el año.

13. Cuentas comerciales por pagar

El importe de cuentas comerciales por pagar al 31 de diciembre de 2016 es de US\$ 3,365.76

14. Obligaciones por beneficios a los empleados:

- 15% Participación Utilidades a empleados \$ 5,824.31
- Obligaciones con el IESS \$ 4,704.73
- Obligaciones con los empleados \$ 14,363.97

15. Pasivos Corrientes y no Corrientes

	2015 (US\$)	2016 (US\$)
Pasivo corriente	38,191.17	61,889.67
Pasivo no corriente	13,514.39	0
Total	51,705.56	61,889.67

16. Capital en Acciones es de US\$ 12,000.00 que comprende acciones completamente desembolsadas y emitidas.

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

No existen hechos que afecten a los estados financieros presentados al 31 de diciembre de 2016.

18. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron aprobados por la junta de socios de la compañía el 13 de marzo de 2017.

Atentamente,

SUSANA MOREJON C.

Contador Reg. 10.440