

AJUSTADORA DE SINIESTROS LARONCAL SA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

NOTA 1 - OPERACIONES

La Compañía fue constituida mediante escritura pública del 7 de mayo del 2015, fue inscrita en el Registro Mercantil.

Su objeto social son las actividades de peritos de seguros - ajustador de siniestros; actividad de examinar las causas de los siniestros y valorar la cuantía.

Los Estados Financieros han sido preparados en U.S. dólares como resultado del proceso de dolarización de la economía a través del cual el Gobierno Ecuatoriano fijó como moneda de curso legal del país, el dólar de los Estados Unidos de América.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES

POLITICAS CONTABLES Preparación de los Estados Financieros -

Los estados financieros de la Empresa han sido preparadas 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).

La preparación de estados financieros conforme con la NIIF para las PYMES exige el uso de ciertas estimaciones. También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Empresa en la preparación de sus estados financieros:

a) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

Las conciliaciones bancarias se realizarán mensualmente y se archivarán firmadas por la persona que la elabora y por quien la haya revisado.

La reposición del fondo de Caja Chica se realizará en el cierre de cada mes o cuando haya superado el 90 % del fondo, lo que suceda primero; con documentos que mantengan fecha del mes correspondiente

NOTA 3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

b) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar Inventarios -

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.

El tiempo máximo de crédito en condiciones normales es de 60 días.

c) Activos fijos -

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.

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.

Los bienes considerados como Activos Fijos se registrarán bajo las siguientes políticas contables indicadas para cada grupo. Los activos que no cumplan con los requisitos descritos, serán registrados como gastos en el respectivo año del ejercicio.

1. Inmuebles: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$10,000 dólares
2. Muebles y Enseres: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$200 dólares
3. Terrenos: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$10,000 dólares
4. Vehículos: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$2000 dólares
5. Equipos de Oficina: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$100 dólares
6. Equipos de Cómputo: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$300 dólares

d) Activos Intangibles

El activo intangible se reconoce si es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles al activo fluyan hacia la entidad; el costo o valor se puede medir confiablemente; y no resulta de desembolsos incurridos internamente.

Los desembolsos incurridos en elementos generados internamente se reconocen como gastos cuando se incurre en ellos.

Subsiguiente al reconocimiento inicial, los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

e) Reconocimiento de ingreso por actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes y servicios se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad así también cuando se presta el servicio.

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

f) Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

g) Costos por préstamos

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

h) Deterioro del valor de los activos

Activos diferentes a los inventarios.- Si la cantidad recuperable es más baja que el valor en libros, la diferencia se reconoce en resultados como una pérdida por deterioro.

Cuando hay un indicador de deterioro se deben determinar el valor recuperable del activo, y de su caso, reconocer el deterioro.

En ciertos casos se permite la reversa de anteriores pérdidas por deterioro.

i) Beneficios a empleados

Incluye las provisiones por beneficios a empleados, incluyendo los beneficios post-empleado, o aquellos generados por beneficios pactados durante la contratación del personal la compañía, así como los originados de contratos colectivos de trabajo.

El costo de los beneficios definidos jubilación patronal y bonificación por desahucio es determinado en base al cálculo actuarial entregado por una empresa certificada la cual se la contratara anualmente.

j) Participación de los trabajadores en las utilidades

La Empresa reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales vigentes.

k) Prestamos

Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

l) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes y servicios es de 60 días.

m) Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente - El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imposables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la empresa por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

Impuestos diferidos - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados

financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

La Compañía debe compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición: Se encuentra compuesto por tres cuentas las mismas que corresponden a Caja Chica que se mantiene en un valor de \$ 200.00 dólares durante todo el año, adicionalmente se encuentran la cuenta Notas de crédito desmaterializada que pertenece a la recuperación de retenciones de IVA solicitado al SRI por el periodo 2017 la misma que fue devuelta con notas de crédito desmaterializadas por un valor de \$ 5776.11 y por otro lado el saldo final de la cuenta corriente **bancaria conciliado** con el estado de cuenta correspondiente y refleja partidas conciliatorias pendientes. El saldo es de **\$ 5.739,01**, sin ningún cheque girado y no cobrado.

Los saldos de este tipo de cuentas son los siguientes:

	<u>Dic 31,2018</u>	<u>Dic 31, 2017</u>	<u>Variación</u>	<u>% Variación</u>
11001 · Caja Chica Laroncal	200.00	200.00	0.00	0.0%
11007 · Notas de Crédito Desmaterializa	5,776.11	0.00	5,776.11	100.0%
11101 · Bancos cta corriente produbanco	5,739.01	8,255.03	-2,516.02	-30.48%
Total 11000 · Disponible	<u>11,715.12</u>	<u>8,455.03</u>	<u>3,260.09</u>	<u>38.56%</u>

NOTA 5 – CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

El valor por concepto de cuentas por cobrar corresponde al siguiente detalle con un saldo de \$ 1.243,53 al 31 de diciembre 2018.

Al 31 de Diciembre del 2018

	<u>Tipo</u>	<u>Fecha</u>	<u>Numero</u>	<u>Balance</u>
ASEGURADORA DEL SUR				
	Factura	12/12/2018	002-137	1,243.53
Total ASEGURADORA DEL SUR				<u>1,243.53</u>

Es importante resaltar que a la fecha de emisión de este informe las cuentas de ASEGURADORA DEL SUR se encuentran cobradas.

NOTA 6 – ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El valor por concepto de activos por impuestos corrientes de la empresa suma un saldo de \$ 23.468,04 al 31 de diciembre 2018 en comparación con el año 2017 de un valor de \$ 11.519,19.

	<u>Dic 31,2018</u>	<u>Dic 31, 2017</u>	<u>Variación</u>	<u>% Variación</u>
14200 · Iva Credito Tributario				
14201 · IVA Retenido en Ventas	3,234.96	6,258.85	-3,023.89	-48.31%
14202 · IVA en Compras	20,233.08	5,260.34	14,972.74	284.63%
Total 14200 · Iva Credito Tributario	<u>23,468.04</u>	<u>11,519.19</u>	<u>11,948.85</u>	<u>103.73%</u>

El mencionado saldo servirá para poder compensar con la declaración del IVA mensual del año en curso o a su vez pedir la devolución del mismo.

NOTA 7 – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponden al saldo de propiedad planta y equipo, que posee LARONCAL por los equipos de computación y software, con una depreciación acumulada de \$ 667.39 dólares.

Propiedad Planta y Equipo				
	<u>Dic 31,2018</u>	<u>Dic 31, 2017</u>	<u>Variación</u>	<u>% Variación</u>
15000* · Propiedad Planta y Equipo				
15001 · Muebles y Enseres	450.00	0.00	450.00	100.0%
15002 · Dep acum Muebles	(18.75)	0.00	(18.75)	-100.0%
15003 · Equipos de Computación	878.10	620.51	257.59	41.51%
15004 · Dep acum Equipos de Computación	(641.96)	(499.94)	(142.02)	-28.41%
Total 15000* · Propiedad Planta y Equipo	<u>667.39</u>	<u>120.57</u>	<u>546.82</u>	<u>453.53%</u>
Total Propiedad Planta y Equipo	667.39	120.57	546.82	453.53%

NOTA 8- IMPUESTOS POR PAGAR

El saldo final es de \$ **364,48** corresponde a las retenciones de Renta e IVA, que se realizan a los diferentes proveedores en cada compra correspondientes a diciembre 2018.

	<u>Dic 31,2018</u>	<u>Dic 31, 2017</u>
22000 · Impuestos por Pagar		
22100 · Retenciones Fuente IR		
22101 · Retención en la Fuente 1%	0.99	0.37
22102 · Retención en la Fuente 2%	20.76	7.86
22103 · Retención en la Fuente 8%	0.00	32.00
22104 · Retención en la Fuente 10%	142.71	1,715.45
Total 22100 · Retenciones Fuente IR	<u>164.46</u>	<u>1,755.68</u>
22200 · Retenciones IVA		
22201 · Retención del IVA 30%	3.55	0.00
22202 · Retención del IVA 70%	25.20	0.00
22203 · Retención del IVA 100%	171.27	2,106.53
Total 22200 · Retenciones IVA	<u>200.02</u>	<u>2,106.53</u>

NOTA 9. – IESS POR PAGAR

Corresponde a los aportes IESS del mes de diciembre 2018 el saldo final es de \$ 276.84 dólares en comparación al 2017 que fue de \$ 514.08.

	<u>Dic 31,2018</u>	<u>Dic 31, 2017</u>	<u>Variación</u>	<u>% Variación</u>
23000 · Obligaciones IESS				
23001 · Aportes less Por Pagar	276.84	514.08	(237.24)	-46.15%
Total 23000 · Obligaciones IESS	<u>276.84</u>	<u>514.08</u>	<u>(237.24)</u>	<u>-46.15%</u>

NOTA 10.– BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Corresponde a las provisiones mensuales realizadas correspondientes a beneficios de los empleados año 2018 como: Décimo Tercer Sueldo, Décimo Cuarto Sueldo, Vacaciones.

	<u>Dic 31,2018</u>	<u>Dic 31, 2017</u>	<u>Variación</u>	<u>% Variación</u>
24000* · Beneficios por pagar Empleados				
24001 · Sueldos por pagar	1,018.11	0.00	1,018.11	100.0%
24004 · Decimo Tercer Sueldo Por Pagar	106.77	99.15	7.62	7.69%
24005 · Decimo Cuarto Sueldo por Pagar	225.26	312.50	(87.24)	-27.92%
24006 · Vacaciones por Pagar	460.95	227.50	233.45	102.62%
24007 · Participación Trabajadores 15%	169.50	169.50	0.00	0.0%
Total 24000* · Beneficios por pagar Empleados	1,980.59	808.65	1,171.94	144.93%

NOTA 11- CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 comprende 5.000,00 participaciones de un valor nominal de US\$1 cada una,

El capital social se encuentra distribuido de la siguiente manera:

ACCIONISTAS	VALOR
Monica Patricia Ron Álvarez	4,500.00
Monica Daniela Larrea Ron	500.00
TOTAL	5,000.00

Adicionalmente la Compañía cuenta al 31 de Diciembre del 2018 con un Aporte Futuras Capitalizaciones de \$ 5.000,00 dólares, que han sido distribuidos de la siguiente forma:

FECHA	NOMBRE	VALOR
22/12/2016	RON ALVAREZ MONICA PATRICIA	4,500.00
22/12/2016	LARREA RON MONICA DANIELA	500.00
TOTAL		5,000.00

NOTA 12- INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

De acuerdo con el estado de resultados durante el año 2018 la empresa genera ingresos de \$ 240.957.02 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica correspondientes a:

En comparación con el año 2018 que generó ingresos de \$ 130.252,55.

	<u>Ene - Dic 2018</u>	<u>Ene - Dic 2017</u>	<u>\$ Variación</u>	<u>% Variación</u>
Ingresos				
41000 · Ingresos por Inspecciones 12%	38,511.40	102,627.73	-64,116.33	-62.48%
42000 · Ingresos por Inspecciones 0%	197,486.62	22,259.01	175,227.61	787.22%
43000 · Reembolso de Gastos	4,555.00	5,365.81	-810.81	-15.11%
44000 · Otros Ingresos	404.00	0.00	404.00	100.0%
Total Ingresos	<u>240,957.02</u>	<u>130,252.55</u>	<u>110,704.47</u>	<u>84.99%</u>

NOTA 13- COSTOS DIRECTOS AJUSTE

Durante el año 2018 la empresa genera costos de \$ 168.148,49 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

	<u>Ene - Dic 2018</u>	<u>Ene - Dic 2017</u>	<u>\$ Variación</u>	<u>% Variación</u>
50000 · Costos Directos Ajuste				
50001 · Honorarios	154,332.28	38,137.10	116,195.18	304.68%
50002 · Movilización				
500022 · Reembolsos por movilizaci	953.08	7,387.17	-6,434.09	-87.1%
50002 · Movilización - Otros	5,872.17	925.26	4,946.91	534.65%
Total 50002 · Movilización	<u>6,825.25</u>	<u>8,312.43</u>	<u>-1,487.18</u>	<u>-17.89%</u>
50005 · Hospedaje	32.21	138.40	-106.19	-76.73%
50007 · Combustibles	133.50	49.11	84.39	171.84%
Total 50000 · Costos Directos Ajuste	<u>161,323.24</u>	<u>46,637.04</u>	<u>114,686.20</u>	<u>245.91%</u>

NOTA 14- GASTOS ADMINISTRATIVOS, VENTAS Y FINANCIEROS

El total de los gastos administrativos, ventas, financieros y otros tiene un saldo final de \$ 53.986,95.

Se componen de la siguiente manera:

	<u>Ene - Dic 18</u>	<u>Ene - Dic 17</u>	<u>\$ Variación</u>	<u>% Variación</u>
Gastos				
60000* · Gastos del personal	19,702.48	15,588.88	4,113.60	26.39%
61000 · Gastos administrativos	9,341.46	9,690.12	-348.66	-3.6%
62000 · Gastos financieros	469.97	141.65	328.32	231.78%
63000 · Gastos de operacion	24,845.29	44,008.52	-19,163.23	-43.54%
64000 · Mantenimientos	1,317.94	926.16	391.78	42.3%
65000 · Arrendamiento Operativo	4,957.59	7,686.98	-2,729.39	-35.51%
66000. Servicios Básicos	1,764.79	1,093.17	671.62	61.44%
67000 · Impuestos, Contribuciones	331.79	592.41	-260.62	-43.99%
68000 · DEPRECIACIONES	160.77	206.88	-46.11	-22.29%
69000 · PROVISIONES	12,345.02	2,550.73	9,794.29	383.98%
Total Gastos	75,237.10	82,485.50	-7,248.40	-8.79%

NOTA 15- RESULTADOS

La distribución de utilidades se muestra a continuación:

Distribución De Utilidades

Utilidad Bruta	4396.68
(-) 15% Participación De Trabajadores Art.97	659.50
(-) 22% De Impuesto A La Renta	3516.00
(-) 10% Reserva Legal	0.00
(=) Utilidad A Disposición De Los Accionistas	221.18

Liquidación De Pago Del Impuesto A La Renta

Impuesto A La Renta Causado	3516.00
(-) Anticipo De Impuesto A La Renta	0.0
(=) Impuesto A La Renta Por Pagar	3516.00

La utilidad final fue de \$ 221.18 en comparación al año 2017 la utilidad en el ejercicio a aumentado.

Atentamente,



GUSTAVO SORIA ANDRADE
CONTADOR