ASEGBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1. ACTIVIDAD DE LA COMPAÑIA

La compañía **ASEGBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** Mediante escritura pública fue constituida los 20 días del mes de junio del año 2011 ante la notaria trigésima primera del cantón Quito Doctora Mariela Pozo Acosta e Inscrita en el registro mercantil de Quito de fecha 29 de Agosto del 2011

Domicilio tributario. – La compañía Asegbrok Agencia Productora de Seguros se encuentra ubicada en la provincia de Pichincha, canton Quito, Av. Shyris N34-152 y Holanda, Edificio Shyris Center, Piso 4. El objeto social de la compañía podrá realizar y ejecutar toda clase de asesoramiento y colocación de contrato de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagadas constituido y establecidos legalmente.

De la misma forma el plazo de actividades otorgada mediante esta escritura es de cincuenta años contados a partir de la fecha de inscripción en el registro mercantil.

El capital social de la compañía es de US$ 800,00 dividida en 800 acciones ordinarias y nominativas e indivisible de US$ 1,00 dólar de los Estados Unidos de América, cada una enumerada del cero uno al ochocientos inclusive suscrito y pagado en un 25% por los accionistas al momento de constitución de la compañía de acuerdo al detalle de la cláusula de la integración del capital de este estatuto social.

Cabe recalcar, que mediante resolución SCVS-DSC-2018-0001 de fecha 17/01/2018 publicado en el registro oficial No. 171 suplementada con fecha martes 30/01/2018 se determina que todas las compañías o empresas que fueron y aplicaron bajo el concepto de contratación de interés público están obligadas a llevar auditoria externa. De acuerdo al Art.# 1 numeral 3 de esta resolución, indicando que esta compañía denominada **ASEGBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** Aplica para este año 2018 la contratación de auditoria externa.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento. -

Los estados Financieros de **ASEGBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** han sido preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptado en el Ecuador y en base a Las Normas Internacionales de Información Financieras – NIIF.

2.2 Bases de Preparación. -

Los estados financieros de **ASEGBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** fueron preparados en base al costo histórico, el costo histórico está basado en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos.

El valor razonable es el precio que se recibirá por vender un activo o el valor pagado para trasferir un pasivo entre participantes en un mercado en la fecha de valoración, independientemente si ese precio directamente observable o estimado utilizando otras técnicas de valoración

Estos estados financieros son presentados en dólares de los Estados unidos de américa, en moneda funcional.

Estos estados financieros son de responsabilidad de la administración

2.3 Cuentas por cobrar. -

Normalmente son registradas a su valor razonable y mantiene una política de cobro de hasta 30 días, dependiendo del acuerdo comercial al cual se haya llegado con cada Compañía de Seguros.

2.4 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS. -

2.4.1 Medición en el momento de reconocimiento. -

Las partidas del mobiliario y equipo se miden inicialmente por su costo.

El costo de los mobiliarios y equipos, comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

2.4.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo. -

Después del reconocimiento inicial, el mobiliario y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

Los gastos de reparación y mantenimiento se importan a resultados en el periodo que se genere.

2.4.3 Estos activos fijos se reconocen como un activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de manera fiable. El costo incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo incluye:

a.- El costo de mano de obra material
b.- Cualquier costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea acto para trabajar para su uso
c.- Los costos de los préstamos capitalizados

d.- El retiro del activo o rehabilitación del lugar, los costos de desmantelar, remover y restaurar

e.- Los desembolsos posteriores son capitalizados, solo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros de la compañía

f.- Los costos posteriores, por reparaciones y mantenimiento de rutina son reconocidos en resultados cuando se incurren

2.5 Método de depreciación y vida útil. -

El costo de mobiliario y equipos se deprecian de acuerdo al método de línea recta. La vida útil estimada y el método de depreciación son registrados periódicamente.

2.5.1 Los terrenos no se deprecian

2.5.2 Los Elementos se deprecian desde la fecha en instalados y listos para su uso

2.5.3 Para los activos construidos internamente, aplica desde la fecha en el cual esta completado y en condiciones de ser usado.

2.6 Cuentas por pagar. -

De acuerdo con las provisiones estimadas y valores que adeuda la empresa se encuentra normalmente realizada con una promesa de pago a crédito de hasta 45 días, segregado el valor del pasivo a corto plazo y a largo plazo. Estas cuentas por pagar tienen implementados políticas de manejo de riesgo financieros para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios acordado

2.7 Beneficios a empleados por Pagar. -

Estas provisiones son registradas en su momento y se encuentra sustentadas y respaldados en base al código y normativas laborales, así las provisiones para el pago de participación de trabajadores y Obligaciones con el IESS

2.8 PATRIMONIO

2.13.1 Capital suscrito. -

El capital social de la compañía es de US$ 800,00 dividida en 800 acciones ordinarias y nominativas e indivisible de US$ 1,00 dólar de los Estados Unidos de América, cada una enumerada del cero uno al ochocientos inclusive suscrito y pagado en un 25% por los accionistas al momento de constitución de la compañía de acuerdo al detalle de la cláusula de la integración del capital de este estatuto social.

3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

3.1.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo. -

Al 31 de diciembre del 2019, queda reflejado en el estado de situación financiera el valor de US$ 1.796,78 valores que corresponde al disponible en la cuenta bancos y caja que fueron revisadas mediante pruebas selectivas con sus respectivas conciliaciones bancarias

3.1.2 Cuentas por cobrar general. -

Al 31 de diciembre del 2019, las cuentas por cobrar están constituidas como sigue:

Cuentas por cobrar clientes no relacionados locales	24,264.69
Cuentas por Cobrar Clientes Centro Seguros	2,496.45
Préstamos a Funcionarios	89.68
Anticipo Movilización	45.00
Anticipo Proveedores	35.32
Total:	26,931.14

3.1.2.4 Crédito Tributario del IVA. -

Al 31 de diciembre del 2019 la cuenta crédito tributario por concepto de IVA es por el valor de US$ 5.470,95 valores que en su momento de las adquisiciones generaron saldo a favor a la empresa sea por retenciones o por compra

3.1.2.5 Crédito tributario por I.R. -

Al 31 de diciembre del 2018 esta cuenta representa a las retenciones en la fuente que los clientes emitieron por la facturación realizadas durante este periodo contable por in monto de US$ 14.298,42

4. PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO

Están registradas principalmente al costo de compra o adquisición. El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil.

Al 31 de diciembre del 2019, la cuenta propiedades y equipos, netos es como sigue:

MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	637.32
MUEBLES Y ENSERES	19,540.92
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	14,586.00
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL	1,330.36
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-16,744.07
TOTAL:	19,350.53

NIC 16 Norma Internacional de Contabilidad. - Inmovilizado material

Objetivo

1. El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable del inmovilizado material, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en su inmovilizado material, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable del inmovilizado material son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por amortización y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

La depreciación de estos activos fijos es realizada a la LRTI. Bajo los siguientes porcentajes permitidos vigentes

Depreciaciones de activos fijos. a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes: (I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcazas y similares 5% anual. (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual. (III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual. (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual

5. CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE Y NO CORRIENTE

Al 31 de diciembre del 2019 las cuentas por pagar corresponden a:

CUENTAS Y DOCTOS. POR PAGAR COMER. CORRIENTES	13,495.65
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	812.29
PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	11,785.09
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	161.28
TOTAL:	26,254.31

5.1 Cuentas por pagar comercial corriente. -

En los registros contables al 31 de diciembre del 2019 la empresa refleja en sus estados financieros el valor de **US$ 13.495,65** correspondientes a valor por pagar a PROVEEDORES locales

5.2. Otras cuentas y documentos por pagar corrientes.-

En los registros contables al 31 de diciembre del 2019 la empresa refleja en sus estados financieros el valor de **US$ 182.63** este valor corresponde a Impuestos por Pagar, y el valor adeudado a los accionistas es de **US$ 629.66.**

5.3 Pasivos corrientes por beneficios a los empleados. -

En los registros contables al 31 de diciembre del 2019 la empresa refleja en sus estados financieros el valor de **US$ 11.785.09** este valor corresponde a Obligaciones con el IESS **US$ 2.133.93**, y Beneficios a empleados, Salarios, Decimos y vacaciones sumando su provisión el valor de **US$ 9.651.16**, para el periodo diciembre 2.019

5.4 Pasivos por Ingresos Diferidos. -

Se refiere a anticipos de clientes **US$ 161.28**.

6. PATRIMONIO. -

6.1 CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía es de US$ 800,00 dividida en 800 acciones ordinarias y nominativas e indivisible de US$ 1,00 dólar de los Estados Unidos de América, cada una enumerada del cero uno al ochocientos inclusive suscrito y pagado en un 25% por los accionistas al momento de constitución de la compañía de acuerdo al detalle de la cláusula de la integración del capital de este estatuto social.

6.2 RESERVA LEGAL

La ley de compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual obtenida del ejercicio sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Ésta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizado en su totalidad. Al 31 de diciembre del 2019 la reserva legal en su registro contable es de **US$ 400,00 (esta cuenta en este periodo no tenido ni un cambio)**

7. VENTAS NETAS

Al 31 de diciembre del 2019, las ventas netas fueron por **US$ 181.228,65** con relación al año 2018 las ventas fueron de **US$ 151.834,53.**

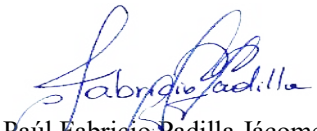
8. GASTOS GENERALES DE OPERACION

Al 31 de diciembre del 2019 Los gastos generales se distribuye de la siguiente manera:

Sueldos, Salarios Y Demás Remuneraciones	71,267.74
Décimo Tercer Sueldo	6,114.02
Décimo Cuarto Sueldo	2,669.30
Vacaciones	575.63
Bonificaciones	1,212.50
Aporte Patronal	10,855.54

Fondos de Reserva	2,060.65
Honorarios Profesionales Y Dietas	16,690.98
Depreciación no acelerada	2,904.70
Provisiones Para Créditos Incobrables	668.27
Promoción Y Publicidad	258.50
Transporte	1,962.35
Consumo De Combustibles Y Lubricantes	328.97
Gastos De Viaje	603.30
Gastos De Gestión	895.70
Arrendamientos Operativos	13,248.74
Suministros, Herramientas, Materiales Y Repuestos	2,936.86
Mantenimiento Y Reparaciones	4,603.95
Seguros Y Reaseguros (Primas Y Cesiones)	475.64
Impuestos, Contribuciones Y Otros	1,242.93
Comisiones no relacionadas locales	21,341.96
Servicios Públicos	3,941.74
Otros Gastos	5,052.77
Gastos, Comisiones Bancarias no relacionadas locales	274.28
Total:	172,187.02

Dentro de los parámetros contables y en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA y en base a las normas ecuatorianas de contabilidad NEC y Normas de Internacionales de Información Financieras NIIF, las cuentas de gastos generales de operación y sus provisiones fueron realizadas correctamente



Paúl Fabricio Padilla Jácome
CONTADOR GENERAL