

BROWN & ASOCIADOS CIA LTDA ASESORA PRODUCTORA DE SEGURO
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2019

1. Información general de la empresa

La compañía BROWN & ASOCIADOS CIA LTDA ASESORA PRODUCTORA DE SEGURO, se constituye el 12 de Septiembre de 2012, domiciliada en la ciudad de Loja, tiene como actividad actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u oficinas. Las presentes notas explicativas corresponden a los saldos de las cuentas contables luego de haber registrado las transacciones financieras de acuerdo a la NIIF para las Pymes.

2. Resumen de las principales políticas contables

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros de la compañía. Estas políticas se han aplicado de conformidad a las disposiciones emitidas por el organismo de control Superintendencia de Compañías del Ecuador.

2.1. Bases de presentación de los estados financieros

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con el enfoque de coste histórico.

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

2.2. Efectivo y equivalentes al efectivo: El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos, y los descubiertos bancarios.

2.3. Cuentas y documentos por cobrar: Los préstamos y cuentas a cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan



en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos de más de 12 meses a partir de la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes. Los préstamos y cuentas a cobrar del Grupo comprenden las partidas del balance de clientes y otras cuentas a cobrar

El tiempo máximo de crédito no podrá superar los treinta días de emitida la factura.

2.4. Inventarios: Los Inventarios se valoran a su coste o a su valor neto realizable, el menor de los dos. El coste se determina por el método promedio. El coste de los productos disponibles para la venta incluye el costo producción o compra. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los costes variables de venta aplicables.

2.5. Propiedad, Planta y Equipo: La propiedad planta y equipo se reconoce por su valor razonable, determinado en base a valoraciones realizadas por tasadores externos independientes. Las valoraciones se realizan con regularidad suficiente para asegurar que el valor razonable de un activo revalorizado no difiere significativamente de su importe en libros. Se reconocerán aquellos que superen los 100,00 dólares y que tengan una vida útil mayor a un año. Las depreciaciones se realizarán por el método lineal, con los porcentajes establecidos por el servicio de rentas internas.

2.6. Cuentas y documentos por pagar: Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal de explotación, si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas comerciales a pagar se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se valoran por su coste amortizado usando el método de tipo de interés efectivo.

2.7 Capital: Las acciones suscritas así como el incremento del capital se clasifican como patrimonio neto. Los resultados obtenidos se reconocen como parte del patrimonio como deducción cuando se trata de pérdidas o como incremento cuando se obtenga utilidades.

2.8 Reconocimiento de Ingresos: Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, y representan los importes a cobrar por los bienes vendidos, netos de descuentos, devoluciones. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando el ingreso se puede medir con fiabilidad, es probable que la entidad vaya a recibir un beneficio económico futuro y cuando se alcancen determinadas las condiciones para cada grupo.

2.9 Reconocimiento de Gastos: La compañía presentará un desglose de los gastos reconocidos en el resultado, utilizando una clasificación basada en la naturaleza de los mismos. La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo.

ACTIVO

El valor del activo la compañía suma un monto total de setenta mil seiscientos cuarenta y tres con 42/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD. 70,643.43). Monto que exige a la compañía realizar una auditoría externa correspondiente al año 2019.

Las cuentas más representativas de los activos de la compañía se detallan a continuación:

ACTIVOS	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	
CAJA CHICA	125.83



BANCO DE LOJA	3,989.44
BANCO BOLIVARIANO	25.00
ACTIVO FINANCIEROS	
CUENTAS Y DCTOS X COBRAR NO RELACIONADOS	21,381.70
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
PRÉSTAMO A EMPLEADO	5000.00
CUENTAS POR COBRAR PROVEEDORES POR NOTAS DE CRÉDITO	213.53
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	832.43
ANTICIPO A PROVEEDORES	
ANTICIPO A PROVEEDORES	6770.31
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	
ANTICIPO A EMPLEADO	26896.47
ANTICIPO QUINCENA	86.17
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	904.10
RETENCION IMP RENTA RECIBIDAS EN VENTAS	4418.44
SUMAN	\$ 70.643,42
ACTIVO NO CORRIENTE	
Propiedad, Planta y Equipo	
Muebles y enseres	15588.34
Equipos de Computación	16804.88
Vehículo, Equipos de Transporte y Equipo Caminero	50092.37
SUMAN	\$ 43945.65

En los activos corrientes de la compañía, cuya incidencia se muestra en mayor proporción en los rubros Cuentas y Dctos x Cobrar Clientes no Relacionados representa un valor total de veinte y mil trescientos ochenta y uno con 70/100 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 21,381.70); Préstamo a Empleados cinco mil con 00/100 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 5,000.00) y Anticipo a Empleados por un valor de veinte y seis mil ochocientos noventa y seis con 47/100 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 26,896.47).

En los activos no corrientes se muestra un rubro de cuarenta y tres mil novecientos cuarenta y cinco con 65/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 43,945.65), por Muebles y Enseres un valor de quince mil quinientos ochenta y ocho con 34/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 15.588,34), equipo de computación por un valor de diez y seis mil ochenta y cuatro con 88/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 16.804,88), vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil por un valor de cincuenta mil noventa y dos con 37/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 50.092,37), para la depreciación correspondiente se utiliza el método de línea recta.

PASIVO

El pasivo dentro de la empresa suma el valor de setenta y ocho mil quinientos veinte y dos con 56/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 78,522.56) de los cuales sus cuentas más representativas son las siguientes:

PASIVOS	
PASIVO CORRIENTE	
Cuentas y Documentos por pagar	
Cuentas y Dctos. por pagar proveedores no relac, locales	15,090.58
Cuentas por pagar Varios	3.923,19
Depósitos por Confirmar	1.944,28
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	
Obligaciones con Bancos Locales	4.251,32
Cuentas por pagar con Tarjetas de Crédito	10.940,01
PROVISIONES LOCALES	
Provisiones para Desahucio	388,71
OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	
Retención 1% I.R. x Pagar	17,86



Retención 2% I.R. x Pagar	4,89
Retención 8% I.R. x Pagar	42,86
Retención 1% I.R. x Pagar	2,80
Retención 30% IVA x Comp. Bienes x Pagar	5,04
Retención 70% IVA x Prest. Serv x Pagar	64,29
Retención 100% IVA x Pagar	232,58
OBLIGACIONES CON EL IEES	
Aporte Individual 9.45% por Pagar	1.534,57
OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY EMPLEADOS	
Sueldos por Pagar	2.558,39
Decimotercer Sueldo por Pagar	3.023,16
Decimocuarto Sueldo por Pagar	796,50
Vacaciones por Pagar	2.136,04
OBLIGACIONES CON EL IEES	
Participación Trabajadores por Pagar del Ejercicio	410,95
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	
Cuentas por Pagar a socios y accionistas	30.000,00
ANTICIPOS DE CLIENTES	
Anticipo de Clientes Corrientes	1.154,54
PASIVO NO CORRIENTE	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	
Obligaciones con Inst. Financ. Locales no Corrientes	18.817,74
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	
Jubilación Patronal no corriente	1.068,80
SUMAN	98.409,10

Los pasivos corrientes de la compañía corresponden a Cuentas y Dctos. X Pagar Proveedores no Relac. Locales por un valor de quince mil noventa 58/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 15.090,58), Cuentas por Pagar Pagos con Tarjeta de Crédito por un valor de diez mil novecientos cuarenta con 01/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 10.940,01) y Cuentas por Pagar a socios y

Accionistas por un valor de treinta mil con 00/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 30.000,00)

En el pasivo no corriente cuenta con un valor de diez y nueve mil ochocientos ochenta y seis con 54/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 19,886.54), por Obligaciones con Inst. Financ. Locales no Corrientes por valor de diez y ocho mil ochocientos diecisiete con 74/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 18,817.74) y Jubilación Patronal no Corriente por un valor mil sesenta y ocho con 80/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 1,068.80).

PATRIMONIO Y RESULTADOS

El patrimonio neto a la fecha de cierre de este ejercicio económico es de diez seis mil ciento setenta y nueve con 97/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD. \$ 16,179.97), valor que incluye la Utilidad del ejercicio de ocho mil ochocientos noventa y seis con 08/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD. \$ 8,896.08).

INGRESOS

En el ejercicio económico 2019 obtuvo un valor por ingresos de ciento noventa y cinco mil cuatrocientos ocho con 19/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD. \$ 195,408.19).

Código	Cuenta	2019	2018
4.01.02.01.01	VENTAS NETAS SERVICIOS 12%	209710,47	207615,64
4.01.10.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-14302,28	-12178,75
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	0,02	67,5
		195408,21	195504,39

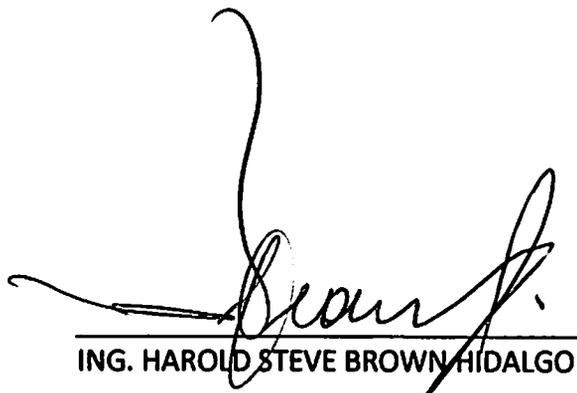


GASTOS

Los gastos administrativos de la compañía representan un valor ciento ochenta y seis mil quinientos doce con 13/100 Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD 186,512.13) por sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS y por otra parte los gastos operacionales están constituidos por arrendamiento de oficinas y bienes inmuebles, promoción y publicidad, seguros, gastos celular, servicios de encomienda, gastos no deducibles y otros gastos que incurrieron durante el año 2019.

	2019	2018
GASTOS EMPLEADOS Y BENEFICIOS	104.663,00	123.937,00
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	90.089,96	84.637,68
TOTAL	194.752,96	208.574,68

	2019	2018
INGRESOS	195408,21	195504,39
GASTOS	194752,96	208574,68
UTILIDAD DESP. DE IMPUESTOS	655,25	-13070,29



ING. HAROLD STEVE BROWN HIDALGO
REPRESENTANTE LEGAL

DRA. CARMEN ZABALETA COSTA
CONTADORA