

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA (1) BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LA COMPAÑÍA - NIC 1.10 (e) SECCION 2

La Compañía se constituyó el 01 de octubre del 2014 ante la Dra. María Gabriela Cadena Loza, Notaria Trigésima Segunda del Cantón Quito bajo el nombre de UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, de nacionalidad ecuatoriana con domicilio principal en la ciudad de Quito, Provincia de Pichincha; escritura de constitución inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Quito, bajo Número 69013 del Registro Mercantil.

El capital social de la Compañía es de doce mil quinientos dólares de Estados Unidos de Norteamérica divididos en doce mil quinientas participaciones iguales acumulativas e indivisibles de un dólar cada una, que los socios han suscrito y pagado.

La Compañía será administrada por el directorio, el gerente general, el director ejecutivo, y el director ejecutivo comercia. La compañía será representada judicial y extrajudicialmente por el gerente general. En ausencia temporal o definitiva del gerente general, será reemplazado por el director ejecutivo en primera instancia, y en ausencia de este, por el director ejecutivo comercial.

El plazo de duración de la Compañía es de cien años desde la fecha de inscripción en el registro Mercantil.

OBJETO SOCIAL - NIC 1.138(b) SECCION 2

La compañía tendrá como único objeto social, la gestión, el asesoramiento y colocación, de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, constituidas y establecidas en el Ecuador. La compañía podrá realizar toda clase de contratos y operaciones permitidos por las leyes ecuatorianas, que sean acordes con su objeto, necesarios y convenientes para su cumplimiento.

NOTA (2) PRINCIPALES POLITICAS Y/O PRACTICAS CONTABLES

2.1 Base de presentación de los estados financieros - NIC 1.138(b) Sección 2

a) Declaración de cumplimiento - NIC 1.16 Sección 3

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2017, fueron preparados aplicando la Norma Internacional de Información Financiera - NIIF's para PYMES, Normas Internaciones de Contabilidad - NIC y demás Leyes vigentes en el Ecuador.

Los estados financieros y las notas adjuntas se presentan en forma comparativa por los años concluidos en diciembre 31 de 2017 y 2016; en los estados financieros se incluye una columna para los incrementos y/o disminuciones de saldos mostrados de los dos períodos.

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

b) Bases de medición

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2017 de la compañía se han preparado en base a costos históricos.

c) Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en dólares con redondeo a dos decimales.

d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados.

Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.2 Políticas contables significativas - NIC 1.112(a), 1.17(a) **Sección 10**

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros, y han sido aplicadas consistentemente por la Compañía.

(a) Instrumentos financieros

NIC 39.45
Sección 11

La empresa tiene activos financieros mantenidos hasta el vencimiento.

Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento

NIC 39.46(b)
Sección 11

Si la Compañía tiene la intención y capacidad de mantener los instrumentos de deuda hasta su vencimiento, estos activos financieros se clasifican como mantenidos hasta el vencimiento. Los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

NIIF 7.21

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista.

NIC 39.44
Sección 11

Inicialmente, la Compañía reconoce los instrumentos de deuda emitidos y los pasivos subordinados en la fecha en que se originan. Todos los otros pasivos financieros (incluidos los pasivos designados al valor razonable con cambios en resultados), son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción en la que la empresa se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los otros pasivos se componen de préstamos y obligaciones, deudores comerciales y otras cuentas por pagar.

Partidas por cobrar

NIC 39.46(a)
Sección 11

Las partidas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, menos las pérdidas por deterioro.

Las partidas por cobrar se componen de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Provisión para cuentas incobrables

Sección 11

La Compañía al 31 de diciembre del 2017, no considera necesario realizar la provisión para incobrables debido a que cuenta con un saldo de Mapfre generado en el 2016 y Equinoccial es un cliente sólido y confiable asegurando su cobro por lo que el saldo de esta cuenta en balances es "cero".

Propiedad, planta y equipo

NIC 16. 73(a)
Sección 17

Reconocimiento y medición

NIC 16.30
Sección 17

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

NIC 16.16

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

Sección 17

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la propia entidad incluye lo siguiente:

- Costo de los materiales y la mano de obra directa;
- Cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto.

NIC 16.41, 71

Cualquier ganancia o pérdida de la venta de un elemento de propiedad, planta y equipo (calculada como la diferencia entre la utilidad obtenida de la disposición y el valor en libros del elemento) se reconoce en resultados.

Depreciación

NIC 16. 73(b)
Sección 17

Los elementos de propiedad, planta y equipo, se deprecian usando el método lineal en resultados con base en las vidas útiles estimadas de cada componente, sin valor residual.

Beneficios a los empleados - NIC 19

Sección 28

1. Características consideradas

- Los costos por los beneficios a los empleados deben ser reconocidos cuando se devengan, independiente del momento del pago.
- La empresa debe reconocer los beneficios por terminación del vínculo laboral, tal es el caso de la bonificación por desahucio y de los pagos de indemnizaciones laborales establecidas en los contratos individuales de trabajo, cuando éstos existan.

Ingresos - NIC 18.35(a)

Sección 23

Servicios prestados

Los ingresos provenientes de la venta de servicios en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales. Si es probable que se otorguen descuentos y el monto de éstos puede estimarse de manera fiable, el descuento se reconoce como reducción del ingreso cuando se reconocen las ventas.

NIC 18.15
Sección 23

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

Ingresos financieros y costos financieros

NIC 23.8
Sección 25

Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados, usando el método de interés efectivo.

Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica se reconocen en resultados.

2.3 Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos al cierre del período son reconocidos evidenciando las transacciones u operaciones contables que corresponden a ese período, aunque sus pagos o desembolsos se realicen en el período siguiente.

2.4 Participación del 15% de utilidades a trabajadores

Se establece el 15% de participación laboral sobre las utilidades del ejercicio antes del cálculo del Impuesto a la Renta, dicho valor se encuentra provisionado en el ejercicio económico 2017, como se muestra en la Nota 18 de la conciliación tributaria que se adjunta al presente Informe.

2.5 Impuesto a la Renta

Cuando se generan utilidades la Ley de Régimen Tributario Interno vigente en Ecuador establece que, luego del 15% participación utilidades para trabajadores, se aplique una tasa del 25% vigente para el año 2017 por concepto de Impuesto a la Renta, previo la elaboración de la conciliación tributaria en los términos que establece la Ley.

2.6 Reserva Legal

Según Resolución No. 931-4-1-019 de noviembre de 1993, emitida por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada en el Registro Oficial No. 332 de 08 de diciembre de ese año, se modifica la base para el cálculo de la Reserva Legal, tomando ésta luego de la participación de utilidades a trabajadores y del Impuesto a la Renta.

La Ley de Compañías del Ecuador prevé una apropiación del 5% anual de las utilidades netas, hasta que la reserva legal alcance por lo menos el 20% del capital social, para el caso de las Compañías de Responsabilidad Limitada.

La Compañía registra al 31 de diciembre del 2017 un Fondo de Reserva Legal por un valor de US. \$ 0.25

2.8 Políticas Administrativas y de procedimientos

a) Políticas de Ventas

La empresa mantiene una política de ventas y créditos, concediendo a nuestros clientes, un crédito de 15 y 30 días.

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

b) Sistema Contable

El software de contabilidad utilizado por la compañía es el sistema informático "SAGE". Este sistema permite automatizar los procesos informáticos de las áreas contables, productivas, comerciales, y de recursos humanos, el sistema está en línea.

NOTA (3) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

<u>Descripción</u>	<u>De Cuenta</u>	<u>Al 31-12-17</u>	<u>Al 31-12-16</u>
CAJA GENERAL			
Caja chica Quito		245,17	64,28
Caja chica Guayaquil		333,77	233,23
	SUMAN:	578,94	297,51
BANCOS			
Pacífico	7606737	24.906,60	12.268,31
Pichincha	2100010779	89,21	426,01
Internacional	420622539	3,41	0,00
Internacional	Póliza	2.000,00	0,00
	SUMAN:	26.999,22	12.694,32
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		27.578,16	12.991,83

NOTA (4) ACTIVOS FINANCIEROS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS		
Mapfre Seguros S.A.	33.887,83	33.887,83
Seguros Equinoccial	9.830,19	0,00
Suman:	43.718,02	33.887,83
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Santiago Castro	233,52	0,00
Ana María Apolo	291,69	0,00
Borja Camacho Nadya	246,68	0,00
Sánchez Jorge	220,00	0,00
Suman:	991,89	0,00
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	44.709,91	33.887,83

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (5) SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
ANTICIPO PROVEEDORES		
Anticipos proveedores varios	5.268,14	43,89
TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	5.268,14	43,89

NOTA (6) ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)		
IVA Compras	9.108,60	23.961,96
IVA Retenido	26.907,57	11.594,92
Suman:	36.016,17	35.556,88
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)		
Anticipo impuesto a la renta	897,64	0,00
Retención en la Fuente	11.130,97	6.907,94
Suman:	12.028,61	6.907,94
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	48.044,78	42.464,82

NOTA (7) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
DEPRECIABLE		
Muebles y enseres	5.087,75	1.020,00
Equipo de computación	24.445,67	9.608,39
Suman:	29.533,42	10.628,39
Menos: Depreciación acumulada	8.293,67	2.573,15
Valor neto activo depreciable	21.239,75	8.055,24
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	21.239,75	8.055,24

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (8) GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Gastos preoperacionales empresa	107.695,11	143.593,47
Garantías oficinas	10.704,50	8.450,00
Suman:	118.399,61	152.043,47

NOTA (9) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Cuentas por pagar no relacionados	6.010,54	3.862,63
Otras cuentas por pagar	3.037,20	3.037,20
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	9.047,74	6.899,83

NOTA (10) OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		
Impuestos a pagar	1.517,83	5.628,30
Suman:	1.517,83	5.628,30
CON EL IESS		
Aporte IESS	3.436,27	2.618,70
Préstamo quirografario	137,00	139,84
Préstamo hipotecario	777,42	626,35
Fondos de Reserva	87,47	0,00
Suman:	4.438,16	3.384,89
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		
Décimo Tercer Sueldo	1.063,22	1.075,40
Décimo Cuarto Sueldo	2.431,25	2.637,29
Vacaciones	9.405,19	4.706,90
Suman:	12.899,66	8.419,59
PARTICIPACION TRABAJADORES		
15% Participación trabajadores	75,14	0,00
Suman:	75,14	0,00
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	18.930,79	17.432,78

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (11) ANTICIPOS DE CLIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Clientes del Exterior	222.951,08	222.951,08
TOTAL ANTICIPOS DE CLIENTES	222.951,08	222.951,08

NOTA (12) CAPITAL

<u>Accionistas</u>	<u>No.</u> <u>Acciones</u>	<u>Valor</u> <u>US\$</u>
Núñez Montero Conrado	6250	6.250,00
Núñez Montero Juan Pablo	6250	6.250,00
TOTAL CAPITAL (h)	12.500	12.500,00

(h) Conformado por 12500 participaciones iguales acumulativas e indivisibles de US. \$ 1,00 cada una; que los socios han suscrito y pagado.

NOTA (13) RESULTADOS ACUMULADOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-15</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-14</u>
UTILIDADES ACUMULADAS		
Utilidades acumuladas	332,13	0,00
TOTAL UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	332,13	0,00

NOTA (14) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO CORRIENTE

Las operaciones de la compañía en el ejercicio económico 2017, arrojan una utilidad contable neta de US. \$ 1256.57, para accionistas, deducidas la participación laboral e Impuesto a la Renta.

NOTA (15) SERVICIOS PRESTADOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
VENTAS		
Comisiones	266.588,17	126.121,47
Asesoramiento seguros local	138.665,59	9.370,00
Asesoramiento seguros exterior	152.000,00	284.500,00
TOTAL VENTA DE BIENES	557.253,76	419.991,47

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (16) OTROS INGRESOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
NO OPERACIONALES		
Venta de activos fijos	823,74	0,00
Otros ingresos	83,99	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	907,73	0,00

NOTA (17) GASTOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-17</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
GASTOS OPERACIONALES		
Gastos administrativos	323.738,95	378.422,73
Gastos de ventas	229.477,51	41.067,80
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	553.216,46	419.490,53
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		
Gastos no deducibles	3.466,42	0,00
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	3.466,42	0,00
TOTAL GASTOS	556.682,88	419.490,53

NOTA (18) CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

CALCULO 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES

Utilidad contable	1.478,61
15% Participacion trabajadores	221,79

CALCULO BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA

Utilidad contable	1.478,61
Más: Gastos no deducibles	3.750,69
Menos: 15% Participación trabajadores	221,79
Utilidad gravable	5.007,51
25% Impuesto a la renta	1.251,88

COMPUTO DEL IMPUESTO A LA RENTA

Impuesto a la Renta Causado	1.251,88
Menos: Anticipo determinado correspondiente al ejercicio corriente	897,64
Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo	354,24
Menos: Retenciones en la fuente ejercicio fiscal 2017	4.223,03
Menos: Saldo a favor años anteriores	6.907,94
CRÉDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA	10.776,73

UNITECO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Períodos concluidos en diciembre 31 del 2017 y 2016
Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América

NOTA (19) EVENTOS SUBSECUENTES

a) Declaración de la Administración

Entre diciembre 31 del 2017 y el 16 de abril del 2018 (fecha de emisión del presente informe), no se produjeron eventos o acontecimientos que, en opinión de la Administración de la compañía, pudieran tener efectos significativos en la presentación de los estados financieros con corte al cierre del período, en diciembre 31 del 2017

Ing. Alexandra Morales
CONTADORA

Quito, 16 de abril del 2018.