

## **PRESTIGIOUS CIA. LTDA.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

#### **POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

---

##### **INFORMACION GENERAL**

La Compañía PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, fue constituida bajo escritura pública otorgada el 28 de Julio del dos mil catorce ante el Notario Noveno, e inscrita el siete de octubre del dos mil catorce y, domiciliado en la Ciudad de Quito.

PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, tiene como objeto social principal: La gestión, el asesoramiento, y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o medicina pre-pagada constituidas lealmente en el Ecuador.

##### ***1.1 Estado de cumplimiento***

Los estados financieros han sido preparados de forma explícita y sin reserva, de conformidad con La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

Estos estados financieros presentan razonablemente la posición financiera de la entidad al 31 de diciembre del 2017, los resultados de las operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha.

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la Compañía, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros (no consolidados). En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

##### **BASES DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES**

PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, en cumplimiento con lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías procede a procesar la información de acuerdo en las NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Todas las actividades que realiza o realizara la compañía se procesan en la **moneda legal** del país, *Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica*

##### **DEFINICION DE POLITICAS CONTABLES**

##### **Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la prestación de servicios basados en la Asesoría para la Contratación de Seguros para sus clientes.

**Impuesto a las ganancias**

En el presente ejercicio la empresa registra Impuesto a las Ganancias, debido a que sus ventas iniciaron en el mes de Enero y se registraron gastos ordinarios a partir del mes de enero 2017.

**Política De Venta**

PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, realizará sus ventas a crédito directo máximo de 15 días.

**Política de inventario**

Al ser una empresa que se basa en la prestación de servicios, no cuenta con un Inventario que se deba registrar y mostrar en sus balances.

**Propiedad Planta y Equipo**

Esta partida se mide al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. Y se aplicara el método lineal para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada.

Se realizara su medición por el método de depreciación de línea recta de acuerdo al costo inicial, su método de reconocimiento inicial menos depreciación acumulada y menos pérdidas por deterioro del valor.

**Política de Liquidez**

Nuestras cuentas deberán tener al menos \$500,00 disponibles al inicio de nuestras operaciones.

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

**PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS,**

### **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

#### ACTIVOS

##### **DISPONIBLE**

Banco Produbanco	719.39
Banco Pichincha	80.01
Inversiones	20.00
<b>TOTAL ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>819.40</b>

##### **ACTIVO FIJO**

Muebles y Enseres	4.060,69
Equipo de Computación	1.663,63
Vehículos	1.798,21
Revalorización Vehículos	11.500.00
Depreciaciones Acumuladas	-2.076.07
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>16.946,46</b>

#### ACTIVOS DIFERIDOS

Crédito Tributario IVA	918.70
Retenciones Recibidas	1.828.36
Garantías entregadas	900,00
<b>TOTAL ACTIVO DIFERIDO</b>	<b>3.647.06</b>

#### **1.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

Al 31 de diciembre del 2017, está compuesto como sigue

**2017**  
**(DOLARES)**

Banco Produbanco	\$ 719.39
Banco Pichincha	\$ 80.01

Constituyen los fondos operacionales que la empresa mantiene en la cuenta corriente del Banco Pichincha y Produbanco.

## 2.- CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ANTICIPOS

2017  
(DOLARES)  
\$ 0.00

Saldo al 31 de Diciembre de 2017

La compañía no realiza provisión de cuentas incobrables, pues los clientes cancelan dentro del periodo de crédito que máximo es de 30 días.

El saldo que se muestra son por Anticipos entregados al personal Administrativo

## 3.- ACTIVOS FIJOS

Al 31 de diciembre del 2017 está compuesto de la siguiente manera

Muebles y Enseres	4.060.69
Equipos de Cómputo	1.663.63
Vehículos	1.798.21
Revalorizacion de Vehiculos	11.500.00
Depreciaciones	<b>-2.076.07</b>

Se registran los valores por Muebles Equipos y Vehículo adquiridos durante el periodo, el valor de vehículos este rubro ha sido revalorizado a un Valor Razonable, ya que fue adquirido por convenio, por parte de uno de los Socios.

## 4. ACTIVOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre del 2017 está compuesto de la siguiente manera

Crédito tributario IVA	918.70
Retenciones Recibidas	1.828,36
Impuestos anticipados	1.568.78

Se registran los valores por Impuestos mensuales que refieren a los movimientos normales del periodo, estos valores se liquidaran en el mes de enero, además se incluyen los valores de las retenciones que han sido recibidas por parte de nuestros clientes.

## **PASIVOS**

### **PASIVO CORRIENTE**

Impuestos Corrientes por pagar	1.209.62
Obligaciones Patronales	2.185,26
15% Partic. Trabajadores	207.44
Beneficios Sociales por Pagar	681.53
Cuentas Socios por pagar	7.071.64
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11.352.49</b>

### **5.- IMPUESTOS POR PAGAR**

El saldo al 31.DICIEMBRE.2017, está compuesto como sigue

Impuestos por pagar	1.209.62
Obligaciones Patronales	2.185.26
Obligaciones Patronales	681.53

Registran los valores de Obligaciones con la Administración Tributaria y con la Administración Laboral, que se pagaran en el mes de enero 2017.

### **6. BENEFICIOS POR PAGAR**

El saldo al 31 de diciembre el saldo se registra de la siguiente manera:

Beneficios Sociales por Pagar	681.53
15% Partic. Trabajadores	207.44

Registran las provisiones por pagar que se han generado por el personal que esta registrado en relación laboral por el periodo terminado.

### **7. VALORES A SOCIOS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre el saldo que registra por Socios es el siguiente:

Cuentas Socios por pagar	7.071.64
--------------------------	----------

Para poder estabilizar los movimientos generados por el ejercicio económico los Socios han otorgado prestamos que son los que anteriormente se han detallado y que se iran subsanando durante el periodo siguiente.

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

### 9.- PATRIMONIO

**Capital Social** – El capital suscrito de la compañía es de US\$ 400,00, está constituida por 400 acciones ordinarias y nominativas de US \$1.00

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES

### COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Un resumen de los costos y gastos operativos reportados en los estados financieros es como sigue:

	<u>2017</u>
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:</b>	
<b>INGRESOS</b>	
Ventas brutas	104.685.20
<b>Ventas netas</b>	104.685.20
<b>Total ingresos</b>	<b>104.685.20</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>	
Gasto de Administración	54.783.35
Gastos de Operación	47.105.58
Otros gastos no operacionales	<u>1.413.36</u>
<b>Total costos y gastos</b>	<b>103.302.29</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA</b>	1.382.91
Impuesto a la renta	<u>( 939.52)</u>
Participación de Trabajadores	<u>207.44</u>

### VENTAS Y COSTO DE VENTAS

Durante el año 2017, Los ingresos de actividades ordinarias corresponden a la intermediación y Asesoría en la Contratación de Seguros.

### COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

La Administración de PRESTIGIOUS CIA. LTDA., considera que no existen activos ni pasivos contingentes que requieran provisiones o revelaciones al 31 de diciembre del 2017. Tampoco existen demandas ni juicios en que la compañía intervenga como actora o demandada y que amerite reconocer alguna obligación.