

## **PRESTIGIOUS CIA. LTDA.**

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

#### **POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

---

##### **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 2019, 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 sus ventas realizadas de Actividades Ordinarias durante el periodo.

**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 2019**

---

### ACTIVOS

#### **DISPONIBLE**

Banco Produbanco	54.43
Banco Pichincha	23.14
Caja Chica	100.00
<b>TOTAL ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>177.57</b>

#### **EXIGIBLES**

Cuentas por Cobrar No Relacionadas	764.95
<b>TOTAL ACTIVO EXIGIBLE</b>	<b>764.95</b>

#### **IMPUESTOS CORRIENTES**

Crédito Tributario IVA	4.758.01
Retenciones Recibidas	4.972.42
Otros Corrientes	4.385.65
<b>TOTAL IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>14.116.08</b>

#### **ACTIVO FIJO**

Muebles y Enseres	4.632.12
Equipo de Computación	3.180.63
Vehículos	13.298.21
Depreciaciones Acumuladas	-7.467.81
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>13.643.15</b>

#### **ACTICPOS ANTICIPADOS**

Garantías entregadas	3.270.95
<b>TOTAL ACTICPOS ANTICIPADOS</b>	<b>3.270.95</b>

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

Al 31 de diciembre del 2019, está compuesto como sigue

**2019**  
**(DOLARES)**

Banco Produbanco	\$ 54.43
Banco Pichincha	\$ 23.14

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

## 2.- CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ANTICIPOS

	<b>2019</b>
	<b>(DOLARES)</b>
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	<b>\$ 764.95</b>

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 2019 está compuesto de la siguiente manera

Muebles y Enseres	4.632.12
Equipo de Computación	3.180.63
Vehículos	13.298.21
Depreciaciones Acumuladas	-7.467.81
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>13.643.15</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 2019 está compuesto de la siguiente manera

Crédito Tributario IVA	4.758.01
Retenciones Recibidas	4.972.42

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

Cuentas por pagar no Relacionadas	291.50
Cuentas por pagas Socios y Accionistas	4.482.17
Otras Cuentas por pagar corrientes	60.70
Obligaciones Patronales	938.96
Obligaciones a empleados	1.288.33
Otros Pasivos Corrientes	5.550.94
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>12.612.60</b>

## 5.- IMPUESTOS POR PAGAR

El saldo al 31.DICIEMBRE.2019, está compuesto como sigue

Impuestos por pagar	291.50
Obligaciones Patronales	938.96

Registran los valores de Obligaciones con la Administración Tributaria y con la Administración Laboral, que se pagaran en el mes de enero 2019.

## 6. BENEFICIOS POR PAGAR

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

Beneficios Sociales por Pagar	1.288.33
-------------------------------	----------

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	4.482.17
--------------------------	----------

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:

**2019**

### INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:

#### INGRESOS

Ventas brutas	136.741.52
---------------	------------

<b>Ventas netas</b>	136.741.52
<b>Total ingresos</b>	<b>136.741.52</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>	134.465.05
<b>Total costos y gastos</b>	<b>134.465.05</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA</b>	2.276.47

#### **VENTAS Y COSTO DE VENTAS**

Durante el año 2019, 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 2019. Tampoco existen demandas ni juicios en que la compañía intervenga como actora o demandada y que amerite reconocer alguna obligación.

Armando Flores E.  
CONTADOR