

ROCIO SALAS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

NOTA 1

CONTEXTUALIZACION DE LA EMPRESA

ROCIO SALAS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. con RUC 1792396212001 es una empresa que se ha constituido mediante escritura pública el 01 de septiembre del 2010, su actividad principal es la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada.

NOTA 2

BASES DE PRESENTACION Y PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Adopción De Las Normas Internacionales De Información Financiera

La Superintendencia de Compañías, el 21 de agosto del 2006 mediante la resolución No. 06.Q.ICI.004. determinó la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia, luego se ratificó la aplicación a través de la resolución No. 06.Q.ICI.004 del 03 de julio del 2008.

2.2 Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

2.3 Moneda Funcional Y De Presentación

La entidad monetaria utilizada por la Compañía para las cuentas de los Estados Financieros y sus notas es el dólar americano que es la moneda de curso legal en el Ecuador.

2.4 Uso De Estimaciones Y Juicios

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las NIIF requiere que la compañía registre estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el periodo en el cual la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

2.5 Periodo Económico

La compañía tiene definido efectuar el corte de sus cuentas contables preparar y difundir los estados financieros una vez al año al 31 de diciembre de cada ejercicio económico, considerando que el ejercicio económico va desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre de cada año.

2.6 Autorización Para La Emisión De Los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del cada año son aprobados por la Junta General de Accionistas hasta el 30 de abril del siguiente año en que se los emiten.

NOTA 3

Efectivo Y Equivalente De Efectivo

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019

ACTIVO DISPONIBLE			13,656.40
CAJA CHICA		100.00	
BANCOS		13,556.40	

Existe un solo custodio para el manejo de la cuenta Caja Chica en el punto de atención al cliente en Santo Domingo.

Se tiene una cuenta bancaria corriente en el banco de la producción No. 02005231090 desde donde se maneja la operatividad de la compañía.

NOTA 4

Anticipo Préstamos Empleados

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

DATO REG PRO-CLI	SALDOS INICIALES	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total General
HIDALGO MALDONADO MARIA JOSE	2,250.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	1,650.00
MOREIRA PARRA MOISES ALEXANDER	0.00	0.00	0.00	0.00	220.00	-80.00	-80.00	-60.00	170.50	-34.09	-136.41	0.00	0.00	0.00
RUEDA SALAS ANABEL FRANCISCA	14,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-5,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,000.00
RUEDA SALAS DAVID ALEJANDRO	2,250.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-50.00	-2,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RUEDA SALAS GABRIELA LISSETTE	0.00	0.00	0.00	0.00	7,400.00	0.00	-6,166.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,233.15
RUEDA SALAS JOHANNA SOFIA	11,400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00	6,600.00
ORTA RIVERA NORA AMPARO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90.37	-30.13	-30.13	-30.11	0.00	0.00
Total general	29,900.00	-500.00	-500.00	-500.00	7,120.00	-580.00	-13,696.85	-510.00	-189.13	-514.22	-616.54	-480.11	-450.00	18,483.15

Todos los préstamos están entregados y descontados a empelados registrados en la compañía antes los órganos de control correspondientes IESS y SRI.

NOTA 5

Otros Activos Corrientes

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

OTROS ACTIVOS CORRIENTES			6,633.53
GARANTIAS BANCO PRODUBANCO		1,000.00	
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR IR		2,091.52	
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR IVA		3,542.01	

Se encuentra entregada una garantía entregada al banco de la Producción por 1,000.00 USD (UN MIL CON 00/100 DOLARES AMERICANOS) para poder tener el beneficio de usar una tarjeta de crédito corporativa.

Existe un crédito tributario de Impuesto a la Renta de 2,091.52 USD (DOS MIL NOVENTA Y UNO CON 52/100 DOLARES AMERICANOS) que se mantendrá en la cuenta hasta el cierre del ejercicio económico 2020 a fin de compensar el impuesto a la renta causado del 2020 o a su vez en el caso de mantenerse a favor poderlo recuperar en el año 2021.

Existe un crédito tributario de IVA por 3,542.01 USD (TRES MIL QUINIENTOS CUARENTA Y DOS CON 01/100 DOLARES AMERICANOS) que será compensado conforme lo determina la norma tributaria vigente.

NOTA 6

Activo Fijo Depreciable

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

ACTIVO FIJO				18,650.93
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE			18,650.93	
EQUIPO DE COMPUTACION A COSTO HISTORICO	6,801.03	2,841.37		
(-) DEP ACUM EQUIPO DE COMPUTACION	-3,959.66			
MUEBLES Y ENSERES A COSTO HISTORICO	17,405.00	15,809.56		
(-) DEP ACUM MUEBLES Y ENSERES	-1,595.44			

Los activos fijos de la compañía son adquiridos a valor de mercado y su depreciación se lo realiza conforme la normativa legal vigente, Porcentajes, su valor residual será cero, conforme su valor residual sea cero se adoptará la NIIF para su vigencia correspondiente; o, ponerlo como disponible para la venta según sea su tratamiento.

NOTA 7

Proveedores Locales

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

PROVEEDORES LOCALES			-22,744.93
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		-7,337.04	
CUENTAS POR PAGAR TARJETA DE CREDITO		0.00	
CUENTAS POR PAGAR CAJA CHICA		0.00	
APORTES IESS POR PAGAR		-3,877.91	
SUELDOS POR PAGAR		0.00	
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		-2,390.49	
22% IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		0.00	
15% PARTICIPACION TRABAJADORES		-5,467.37	
OBLIGACIONES S.R.I.		-796.04	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-2,876.08	
ANTICIPO CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES		0.00	

Cuentas por Pagar Proveedores

Valores pendientes de pago por la adquisición de servicios necesarios para el funcionamiento general de la empresa.

Aportes IESS Por Pagar

Valores pendientes de pago de los aportes del IESS del personal pendiente del mes de diciembre 2019.

Beneficios Sociales Por Pagar

Valores pendientes de pago a los empleados producto de la provisión mensual de los derechos a los que tiene el trabajador de acuerdo con lo que establece la normativa legal vigente.

15% Participación Trabajadores

Valor que es el resultado de multiplicar a utilidad Operacional del Ejercicio por el 15% de acuerdo a lo que señala la norma legal vigente para que sea repartida entre los empleados (10%) y sus cargas familiares (5%).

Obligaciones SRI

Valores pendientes de pago producto de las retenciones efectuadas de fuente e IVA en el mes de diciembre del 2019.

Otras Cuentas Por Pagar

Valor pendiente de pago a los socios, es el resultado de la depuración de balance que se tuvo a febrero del 2018 cuando arranco operaciones la compañía y absorbió los beneficios así como las obligaciones del contribuyente Salas Montero Dolores Del Rocío RUC 0601606304001.

NOTA 8

Préstamos Socios

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

PRESTAMOS SOCIOS			-9,949.00
RUEDA ANABEL		-9,949.00	

Valor prestado por el Socio para cumplir con el pago de obligaciones de la compañía y beneficios sociales en el mes de diciembre, valor a ser devuelto en e primer trimestre del año 2020.

NOTA 9

Capital Social

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

CAPITAL SOCIAL			-400.00
CAPITAL SOCIAL RUEDA SALAS ANABEL FRANCISCA		-140.00	
CAPITAL SOCIAL RUEDA SALAS DAVID ALEJANDRO		-60.00	
CAPITAL SOCIAL RUEDA SALAS GABRIELA LISSETTE		-60.00	
CAPITAL SOCIAL RUEDA SALAS JOHANNA SOFIA		-60.00	
CAPITAL SOCIAL SALAS MONTERO DOLORES DEL ROCIO		-80.00	

Valor que corresponde al capital pagado por los socios en 400 acciones con valor nominal unitario de 1.00 USD (UN CON 00/100 DOLARES AMERICANOS) cuyas participaciones están constituidas según el cuadro a continuación:

SOCIO	CAPITAL SOCIAL	ACCIONES	VALOR NOMINAL	% CAP SOCIAL
RUEDA SALAS ANABEL FRANCISCA	140.00	140	1.00	35%
RUEDA SALAS DAVID ALEJANDRO	60.00	60	1.00	15%
RUEDA SALAS GABRIELA LISSETTE	60.00	60	1.00	15%
RUEDA SALAS JOHANNA SOFIA	60.00	60	1.00	15%
SALAS MONTERO DOLORES DEL ROCIO	80.00	80	1.00	20%
Total general	400.00	400.00		100%

NOTA 10

Resultados

La cuenta se encuentra compuesta de la siguiente forma al 31 de diciembre 2019:

RESULTADOS			
UTILIDADES Y/O PERDIDAS EJERCICIO EN CURSO			-24,130.78
UTILIDAD DEL EJERCICIO		-24,130.78	
UTILIDADES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS			-199.3
UTILIDADES ACUMULADAS		-199.30	

La utilidad del ejercicio es el resultado de los ingresos menos los gastos efectuados en el ejercicio económico 2019.

Las utilidades acumuladas al 31 de diciembre 2019 son de 199.30 USD valor disponible a consideración de los socios para su repartición.

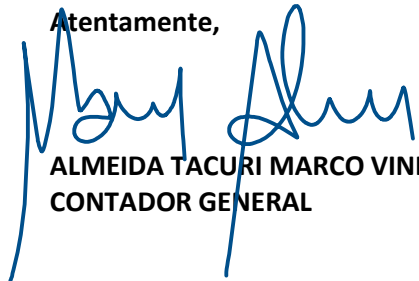
NOTA 11

Impuesto A La Renta

La tasa impositiva para aplicar el impuesto a la renta causado para el ejercicio económico 2019 es el 22%, para su cálculo se consideran los gastos no deducibles y la utilización del crédito tributario a favor de impuesto a la renta de los ejercicios económicos 2018 y 2019.

UTILIDAD OPERACIONAL	36,449.11
(-) 15% PARTICIPACION TRABAJADORES	-5,467.37
BASE DE CALCULO IMPUESTO A LA RENTA LUEGO DEL 15%	30,981.74
(+) GASTO NO DEDUCIBLE	158.92
BASE DE CALCULO IMPUESTO A LA RENTA	31,140.66
22% IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO BENEFICIO PEQUEÑA EMPRESA	6,850.95
(-) RETENCIONES AÑO 2019	-8,942.47
= A PAGAR IR 2019	-2,091.52

Atentamente,



ALMEIDA TACURI MARCO VINICIO
CONTADOR GENERAL