ASESORES Y PRODUCTORES DE SEGUROS PUERTOSEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

1. INFORMACIÓN GENERAL

La empresa **PUERTOSEGUROS S.A.,** es una Sociedad Anónima constituida en Quito mediante escritura pública celebrada por el Notario Pública Noveno del Distrito Metropolitano de Quito, el 14 de marzo del 2017 cuya actividad principal es la de ASESORES Y PRODUCTORES DE SEGUROS.

La compañía está en un proceso de posicionamiento dentro de este difícil sector en el cual se espera tener ya en el 2020 un renombre dentro de los asesores del país y de esa forma poder alcanzar las metas propuesta por la administración.

2.- CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2019 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

El sistema informático de Contabilidad actual que posee la compañía cumple con todos los requisitos de la ley de Propiedad Intelectual, adquirido de conformidad con el ordenamiento vigente. Según resolucion 04-Q-IJ-001 de la Superintendencia de Compañías publicado en el Registro Oficial 289 del 10 de marzo del 2004.

Declaración de cumplimiento

La administración de la compañía **PUERTOSEGUROS S.A.,** declara que las Normas Internacionales de Información Financiera han sido aplicadas íntegramente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros.

Moneda funcional y de presentación.

Las cifras incluidas en los presentes estados financieros, así como en las notas que lo acompañan, se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Compañía opera. La moneda funcional y de presentación de la empresa es el Dólar de los Estados Unidad de América.

3. ADMINISTRACION DE RIESGOS

Marco de Administración de Riesgo

Durante el curso normal de sus operaciones la Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- ✓ Riesgo de Liquidez
- ✓ Riesgo de Capital

4. **Resumen de principales políticas contables**

Efectivo y Equivalente al Efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo es el dinero físico, así como los depósitos en las diferentes cuentas bancarias de la empresa. Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de créditos normales a 30 días plazo y estas no exceden el plazo establecido.

Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedad planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier perdida por deterioro del valor acumulado.
El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de la siguiente manera:

ACTIVOS FIJOS	VITA UTIL / ESTIMADA EN AÑOS
Edificios	20
Maquinarias y equipos	10
Equipos de computación	3
Muebles y enseres	10
Vehículos	5

Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados comprenden todos lo tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo los administradores y gerentes a cambio de sus servicios.
La empresa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa.
La empresa y empleados tienen la obligación de efectuar los pagos de sus aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social del Ecuador.

Obligaciones Instituciones Financieras

Las deudas financieras se reconocen por su valor razonable menos los costos de la transacción en los que se haya incurrido. Posteriormente, las deudas financieras se valoran por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos y el valor de reembolso se

reconocen en la cuenta de resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

Propiedades y Contingencias

La empresa reconocerá una provisión cuando:

a. La empresa tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
b. Sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comparten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
c. EL importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un gasto.
Medirá inicialmente una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el importe que una entidad pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa o para transferir a un tercero en esa fecha.

Impuestos a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.
El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.
El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier perdida o crédito fiscal no utilizado.
Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad. Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados.

Reconocimiento de Costos y Gastos

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir todos los gastos son reconocidos en el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobra la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Participación a trabajadores

La empresa reconoce con cargo a los resultados del ejercicio el 15% de participación de los trabajadores en las utilidades de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la Republica del Ecuador.

Principio de Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobra la base de que la empresa esa en funcionamiento, y continuara sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto, la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

Estimaciones de la Administración

En la medida en que un cambio en una estimación contable de lugar a cambios en activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio, la entidad lo reconocerá ajustando el importe en libros de la correspondiente partida del activo, pasivo o patrimonio, en que tiene lugar el cambio.

La empresa revelara la naturaleza de cualquier cambio en una estimación contable y el efecto del cambio sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos para el periodo corriente. Si es practicable para la entidad estimar el efecto del cambio sobre uno o más periodos futuros la entidad revelara estas estimaciones.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Su saldo lo conforma los siguientes rubros:

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Caja	$8,16
Bancos **(a)**	$3.992,93
Total	**$4.001,09**

a) Comprenden depósitos en cuentas corrientes que la compañía mantiene con instituciones financieras locales, los cuales no generan intereses.

6. ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2019 incluye principalmente:

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Cuentas por Cobrar Clientes **(a)**	$1.022,70
Prestamos accionistas **(b)**	$440,00
Anticipo a empleados **(c)**	$400,00
Total	**$1.862,70**

a) Corresponde a valores facturados a clientes locales, lo cual es recuperado de acuerdo al vencimiento del crédito que se otorga y es exclusivamente una factura de **Hispana de Seguros S.A.**
b) Representa préstamo otorgado al accionista Luis Lima el cual será cubierto en el mes de enero del 2020.
c) Representa anticipos entregados en el mes de diciembre que serán devengados en el pago del rol del mismo mes a cancelarse en enero del 2020.

7. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

El saldo de Servicios y otros pagos anticipados es el siguiente:

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Arriendos pagados por anticipado **(a)**	$650,00
Anticipo a proveedores **(b)**	$6.973,20
Total	**$7.623,20**

a) Comprende a arriendos pagados por anticipado en la oficina de Portoviejo y santo domingo.
b) Comprende a anticipo a proveedores por compra de bienes y servicios; los cuales se liquidan una vez entregado el bien o el servicio.

8. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Los activos por impuestos corrientes comprenden a:

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Crédito tributario Ret. Iva	$2.549,22
Crédito tributario Ret. Fuente	$2.169,78
Total	**$4.719,00**

9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Propiedades, Planta y Equipo se valoriza al costo de adquisición, lo que incluyen los costos adicionales para que el bien quede en condiciones de funcionamiento menos la depreciación acumulada y las perdidas por deterioro que se deban reconocer.
La depreciación de propiedades, planta y equipo se registra en resultados del ejercicio siguiente el método de línea recta, de acuerdo a la vida útil de los bienes.
Las cuentas de propiedades, planta y equipo que la empresa mantiene a diciembre 31 del 2019 son las siguientes:

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Muebles y Enseres	$2.800,08
Maquinaria y Equipo	$2.061,60
Equipos de Computación	$249,11
Vehículos, equipos de transporte	$1.273,40
(-) Depreciación de propiedades planta y equipos.	**-$855,94**
Total	**$5.528,25**

10. PASIVO CORRIENTE

Corresponde a valores pendientes de pago de varios acreedores.

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Cuentas y documentos por pagar **(a)**	$3.548,10
Otras obligaciones corrientes**(b)**	$28.980,18
Total	**$32.528,28**

a) Son valores que quedaron pendientes de cancelación a proveedores locales.
b) Son obligaciones que mantiene la empresa con el Sri, Iess, Sueldos, Pagos de beneficios sociales provisione.

11. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2019 los saldos fueron los siguientes:

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Capital **(a)**	$800,00
Reserva Legal**(b)**	$551,73
(-) Pérdidas Acumuladas (c)	**-$11.176,82**
Utilidad del ejercicio **(d)**	$1.031,05
Total	**-$8.794,04**

a) Capital Social al 31 de diciembre del 2019, el capital social suscrito y pagado consiste en 800 participaciones de **US $1,00** valor nominal unitario.
b) La ley de compañías requiere que por lo menos el 5% de la utilidad anual sea apropiado como Reserva Legal, hasta que esta como mínimo alcance el 20% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.
c) Corresponde a las perdidas de años anteriores la cual se ira amortizando paulatinamente.
d) La ganancia neta del periodo es de **$1.031,05** dentro de este valor consta el Impuesto a la Renta $81,81 15% Participación de Trabajadores $154,66 y la Reserva Legal 10% 29,36 la cual se realizará el asiento respectivo el 02-01-2020, para efectos del flujo del efectivo si se tomó en consideración este desglose.

12. INGRESOS

Los ingresos obtenidos durante el año fiscal 2019 es el siguiente:

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Ingresos de Actividades Ordinarias	$108.578,68
Total	**$108.578,68**

13. COSTOS Y GASTOS

Un resumen de los Costos y Gastos reportados en los estados financieros es como sigue:

	Diciembre 31
	2019 (en U.S. dólares)
Sueldos y Salarios	$25.248,33
Beneficios Sociales	$3.448,39
Aporte a la seguridad social	$6.833,94
Honorarios profesionales y dietas	$32.813,95
Otros	$177,00
Depreciación Prop. Planta y Equipo	$425,81
Promoción y Publicidad	$1.700,00
Consumo de combustible y lubricantes	$118,76
Gastos de Viaje	$642,36
Gastos de Gestión	$356,68
Suministros, herramientas	$36,00
Mantenimiento y Reparaciones	$460,39
Servicios Públicos	$2.924,15
Servicios Bancarios	$141,98
Otros bienes o servicios	$32.219,89
Total	**$107.547,63**

14. COSTOS Y GASTOS

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las notas correspondientes, aquellas no descritas son inmateriales y/o para su revelación y lectura de terceros.

Sr. Campozano García Erick Miguel
GERENTE
PUERTOSEGUROS S.A.

Ing. [illegible] Espinales
CONTADOR