

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2018

INSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

INSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. Es una entidad creada el 13 DE SEPTIEMBRE DE 2017 y su objeto social consiste en: ACTIVIDADES DE AGENTES Y CORREDORES DE SEGUROS (INTERMEDIARIOS DE SEGUROS) QUE VENTAN, NEGOCIAN Y OFERTAN CONTRATOS DE ASEGURACIÓN Y POLICIAS DE SEGUROS Y REASEGUROS.

La Entidad se encuentra ubicada en: La Promesa, P.O. BOX 44, Casón, Distrito Pácora, Tuxtla, Peten, GONZALEZ SUAREZ, Calle SAN IGNACIO Y BARON BLANCO, Número 17-51, referente a UNA CUADRA DEL COLEGIO LA MANCADA.

I. Resumen de principales políticas de contabilidad

Los estados financieros adjuntos de INSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. son presentados en dólares de los Estados Unidos de América, Moneda nacional, por lo que se aplican las Normas Internacionales de 2000 y sus registros contables son preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIF) para las PYMES.

Adicionalmente, INSEGUROS S.A. C. de C.V. se sigue sometiendo de conformidad con el ACFTU, ASFNTA para la aplicación de las normas internacionales de información financiera (NIF) empresas y de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIF para las PYMES), por las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Una vez en las políticas contables

Para efectos del registro y inscripción de las empresas en la Superintendencia de Compañías, las compañías productoras y reaseguradoras (PYMES), deben cumplir con las condiciones que cumplen las siguientes condiciones:

- a) Monto de Activo Fijo en CUATROS MIL CINCO CIENTOS DOLÁRES.
- b) Registro un valor bruto de ventas anuales de hasta Cinco Millones de Quetzales.
- c) Tengan menos de 300 empleados (Personal Fijo y/o). Personal de la actividad, el personal no es considerado.

Que el año 2017 es un periodo como periodo de transición, para tal efecto deberán elaborar y presentar sus estados financieros Comparativos con los anteriores a las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades.

La misma transición en su artículo octavo párrafo segundo indica que:

Los ajustes efectuados al inicio y final del periodo de transición deberán registrar sus efectos en el periodo del 2017.

Y en su artículo décimo segundo indica que:

Las empresas del tercer grupo antes deberán preparar sus estados financieros de comparación hasta el 31 de octubre del 2017 e implementar la implementación de las NIF PYMES y la transición del Reglamento al final del periodo de transición hasta el 30 de noviembre del 2017.

POLÍTICA CONTABLE: Cuentas por Cobrar y Provisión para Cuentas de Cobro en Duda y/o
CUENTAS POR COBRAR con los requisitos de cuentas y libros por vender

Clasificación:

Las cuentas por cobrar se deben clasificar en una de las cuatro categorías de instrumentos financieros según lo expuesto por la Sección 1.1 y 1.2 de las NIIF para la PYME.

Además, se debe revelar un monto valor de las mismas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado. Para esto, la empresa debe evaluar en cada fecha de reporte, a la luz de evidencia de que el activo no presenta valor por lo tanto, de ser el caso, se debe presentar la cuenta de cobro en dudas correspondiente y el movimiento de la misma durante el año reflejando el tipo de movimiento que corresponde (comercio, cobro).

Revelación:

Se debe revelar información referida al vencimiento de las cuentas por cobrar, montos mantenidos y cómo gestionan los libros.

Valuación:

La provisión de cuentas por cobrar es según lo indica la IORT, en caso de que se considere una cuenta incobrable que supere este valor se adjuntará los documentos que sustenten dicho valor.

La política de un Sistema de Crédito menor a 10 días y mayor de la presentada en el Anexo A DINAFOA07, de acuerdo a las políticas internas establecidas en la Compañía.

POLÍTICA CONTABLE: PROPIEDAD BIEN Y EQUIPO

Las empresas deben cumplir las salidas de libros con los respectivos respaldos. Toda la información se debe de manejar de manera organizada.

Se tomará como referencia Sección 1.1 y 1.2 de las NIIF para PYME.

Valuación:

Entre otros se valoran al costo o valor razonable (tratamiento alternativo permitido), menos por el uso por depreciación menos depreciación acumulada.

Se establece desde el momento de adquirir un bien o equipo el costo de adquisición y el momento de dar por la adquisición.

Tratamiento de costos financieros y diferencia en cambio.

Se debe revelar la política de depreciación de costos, los costos de depreciación se contabilizan al valor de los bienes si son atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo que cumple las condiciones necesarias para su explotación, lo cual que incluye necesariamente de un período de tiempo suficiente antes de estar listo para su uso o para la venta.

La diferencia de cambio no se incluye en el costo de adquisición.

Revelaciones:

Se debe revelar la existencia de activos revaluados, el valor de revaluación que se aplica en los saldos, el procedimiento seguido para la revaluación y que en la información presentada independientemente, así como la depreciación de los activos revaluados.

Revelar si existen activos totalmente depreciados que se encuentran en uso.

También se debe presentar un cuadro de depreciación de la depreciación, y el detalle de activos entregados en garantía.

POLÍTICA CONTABLE: Beneficios a Empleados (PCC ON 28 DE 2015)

Registro y revelación:

Página 3 de 5

La compensación por daños en siniestro se debe registrar a medida que se devenga por el siniestro que se debe pagar a los trabajadores, entre los conceptos que se han debido efectuar según disposiciones legales. El valor debe ser revisado adicionalmente en línea a los estados financieros.

El saldo de las empresas será ajustado de acuerdo a los porcentajes establecidos en las disposiciones legales.

POLITICA CONTABLE Ingresos por actividades Ordinarias

Los ingresos ECONÓMICOS se determinan por un valor de mercado a las compañías de seguros como broker de seguros.

ANÁLISIS Y DETALLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE

ACTIVO

1. Caja Banco

El saldo de Cajas y Bancos al 31 de diciembre del 2018 es 2773.67

CAJA CLICA	500.00
BANCO PRODU BANCOS CTACIA 0795741050	6773.67

2. Otras Cuentas por Cobrar de Activos y Otros

El saldo de Cuentas por Cobrar de Activos y Otros al 31 de diciembre del 2018 está compuesto por:

SEGUROS EQUINOCALSA	187.60
GRUPO SEGUROS VIGOR	100.00
GRUPO ALVILA CONFIRMACO	10.00
ALDI FINANCIERA PUEBLO GUAYAMA	14.10
PAGOS VIGOR VIGOR VIGOR	300.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	700.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	780.00

3. Activos Corrientes

El saldo de Cuentas por Cobrar de Activos y Otros al 31 de diciembre del 2018 es 361.33 y el valor Descontado por Cuentas de Activos y Otros es 277.39

Generando un saldo de 489.32

4. Inmuebles, planta y equipo

El saldo de Cuentas por Cobrar de Activos y Otros al 31 de diciembre del 2018 está compuesto por:

INMUEBLES Y BANCOS	1820.00
EQUIPO DE COMPUTACION	8700.00
TOTAL INMUEBLES, PLANTA Y EQUIPO	27000.00
TOTAL ACTIVO	50.800.00

PASIVO

El saldo de las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre del 2018 se forman de 2 siguientes:

PROVEEDORES LOCALES	680.00
VALENTA A LA RENTA POR PAGAR	2096.41
IMPUESTOS DEDUCIBLES POR PAGAR	105.54
APORTE DEDUCIBLE POR PAGAR	95.00
FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	1482.12
OTROS DEDUCIBLES POR PAGAR	108.33
IMPUESTOS DEDUCIBLES POR PAGAR	105.00
IMPUESTOS DEDUCIBLES POR PAGAR	2100.44
OTROS DEDUCIBLES POR PAGAR	10.00

Página 6 de 6

RENTAS Y RENTAS IMP. 12.747
RENTAS Y RENTAS IMP. (PART. DEVALUO)
TOTAL RENTAS

5554,00
733,00
61,75,76

PAHAYONAL

AL 1° DE ENERO DE 2008 EL PATRÓN DE CREDITOS DE

LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	300,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	60,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	30,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	1,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	1,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	1,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	1,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	1,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	1,00
LA PAHAYONAL DE LA PAHAYONAL	1,00

E. GONZALEZ GONZALEZ

ALCAIDE DEL MUNICIPIO DE LA PAHAYONAL

ALCAIDE

LA CONTADORIA GONZALEZ

LA CONTADORIA GONZALEZ

jms

ALCAIDE DEL MUNICIPIO DE LA PAHAYONAL