

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. INFORMACIÓN GENERAL

CONSTITUCION. - La compañía COMPROMISOSEGURO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA. es una compañía de Responsabilidad Limitada, de nacionalidad ecuatoriana, con domicilio principal en la ciudad de Ambato.

Objeto Social. - Su objeto social de la compañía es el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, constituidas y establecidas en el Ecuador. En general la compañía podrá realizar toda clase de actos, contratos y operaciones permitidos por las leyes ecuatorianas, que sean acordes con su objeto, necesarios y convenientes para su cumplimiento. La compañía no podrá dedicarse a ninguna de las actividades incompatibles con su objeto social o prohibidos por la Ley.

Domicilio. - De acuerdo con los estatutos sociales, el domicilio en la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua, Republica del Ecuador, pudiendo establecer sucursales, agencias, previa autorización de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en todo territorio de la República del Ecuador.

Duración. -La duración es de cincuenta años, contados a partir de la fecha de constitución.

Capital Social. - El capital actual es de USD \$400,00 dólares de los Estados Unidos de América.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y SOCIETARIA. - La empresa cuenta con personería jurídica, patrimonio y autonomía administrativa y operativa propia.

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

A continuación, se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas bases contables se han aplicado de manera uniforme para todos los años presentados.

2.1. Bases de Presentación

Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con la Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB, adoptadas por la Superintendencia de compañías de Ecuador, y representa la adopción integral explícita y sin reservas de las referidas Normas Internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

La preparación de los Estados Financieros conforme con las NIIF, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

Por la gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Socios en Junta General

Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.

De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado en esa fecha.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1 EFECTIVOS Y BANCOS

Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos que se puede transformar rápidamente en efectivo.

3.2 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses.

3.3 ACTIVO INTANGIBLE

Activo intangible es aquél que tiene una naturaleza inmaterial (normalmente sin sustancia o esencia física) y posee capacidad para generar beneficios económicos futuros que pueden ser controlados por su empresa.

3.4 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Se registrarán los créditos tributarios por el impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha y anticipos del año que se declara.

3.5. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Registra otros conceptos de activos corrientes que no hayan sido especificados en las categorías anteriores.

3.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un periodo y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministros de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos, administrativos. Incluye bienes recibidos en arrendamiento financiero. Al comienzo del plazo de arrendamiento financiero, se reconocerá, en el estado de situación financiera del arrendatario, como un activo y un pasivo por el mismo importe.

3.7 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros, así como los préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras, con vencimientos corrientes y llevadas al costo.

3.8 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago de impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación trabajadores, dividendos, etc.

2.5 COSTOS Y GASTOS

Se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago.

4.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

3.1 El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por la caja, el disponible en bancos y las inversiones de alta liquidez.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo	15656.37
--------------------------------------	----------

4.2 ACTIVOS INTANGIBLES

MARCAS, PATENTES, LICENCIAS Y OTROS SIMILARES	0.00
---	------

4.3 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTE

El resumen de activos por impuestos corrientes es:

CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R)	7218.00
--	---------

4.4 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Resumen de propiedad Planta y Equipo:

EQUIPO DE COMPUTACIÓN	175179
MAQUINARIA Y EQUIPO	5473.25

4.5 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Resumen de otras Obligaciones Corrientes

PROVEEDORES LOCALES	12223.07
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	3347.88
CON EL IESS POR BENEFICIOS SOCIALES DE LEY	459.27
POR BENEFICIOS DE LEY EMPLEADOS	891.64
15%PARTICIPACION TRABAJADOREA	960.80

4.6 PATRIMONIO

El capital social de la Compañía se encuentra constituido por 400 participaciones de un valor nominal de 1 dólar.

La pérdida o utilidad del periodo corresponde a la diferencia de Ingresos y gastos realizados.

PATRIMONIO NETO	
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	400.00

4.7 INGRESOS

4.8 EGRESOS

Los gastos que ha realizado la compañía para las actividades relacionadas con el análisis, diseño y programación de sistemas que se detallan a continuación:

Resumen De Gastos:

Gastos Sueldo	16,102.76	
Gasto Comisiones	33,900.81	
Gasto Uniformes	166.96	
Gasto Alimentación	1,348.80	
Gasto Hospedaje y Alimentación	480.63	
GASTO EN PERSONAL ADMINISTRATIVO Y VENTA		51,999.96
SUMINISTROS Y MATERIALES		
Suministros y materiales	12,628.59	
Útiles de aseo y Limpieza	73.13	
SUMINISTROS Y MATERIALES		12,701.72
TRANSPORTE		
Transporte	34.00	
Envío Encomiendas	454.61	
TRANSPORTE		488.61
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		
Décimo tercer sueldo	846.43	
Décimo cuarto sueldo	407.44	
Aporte patronal	1,956.47	
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		3,210.34
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS		
Honorarios Profesionales y Dietas	1,210.00	
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS		1,210.00
ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE		
Arriendo de Inmueble	2,404.98	

COMPROMISO SEGURO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA.

ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE		2,404.98
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
Mantenimiento Vehículos	481.78	
Mantenimiento Oficina	268.81	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		750.59
COMBUSTIBLES		
Combustible	609.27	
COMBUSTIBLES		609.27
PROMOCION Y PUBLICIDAD		
Publicidad y Promoción	25,045.66	
Internet	13.54	
Gasto Telefonía	116.80	
PROMOCION Y PUBLICIDAD		25,176.00
GASTOS GESTION Y OTROS		
GASTOS DE GESTION		
Gastos de gestión	5,000.00	
GASTOS DE GESTION		5,000.00
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		
Gasto Contribución Superintendencia de	7,217.50	
Gasto Pago Alícuotas	1,837.28	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		9,054.78
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS - NO		
Gasto depreciación muebles y enseres	334.69	
Gasto depreciación equipo de computo	564.27	
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS - NO ACELERADA		898.96
SERVICIOS PUBLICOS		
Gasto luz	182.16	
SERVICIOS PUBLICOS		182.16
PAGOS POR OTROS SERVICIOS		
Gasto Servicios Bancarios	123.13	
PAGOS POR OTROS SERVICIOS		123.13
PAGO POR OTROS BIENES		
Otros gastos - Servicios	71.94	
PAGO POR OTROS BIENES		71.94
GASTOS NO OPERACIONALES		
GASTOS NO DEDUCIBLES		
Gastos no Deducibles	24,062.19	
GASTOS NO DEDUCIBLES		24,062.19
GASTOS OPERACIONALES		

Gastos Operacionales

137944.63

3.11 CAMBIOS EN PATRIMONIO

La compañía ha presentado la siguiente variación en la cuenta del patrimonio durante el periodo 2018.

Resumen De Cambio En El Patrimonio

Saldos al 31 Diciembre del 2018	CAPITAL SOCIAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	TOTAL PATRIMONIO 2018
Patrimonio 2018	400.00		400.00
Utilidad del periodo 2018		1046.94	1046.94
Saldos a 31 diciembre 2018	400.00	1046.94	1446.94