

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

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 2019 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 3299.79

4.2 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTE El resumen de activos por impuestos corrientes es:

CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R) 7632.94

CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA) 14588.71

4.4 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Resumen de propiedad Planta y Equipo:

EQUIPO DE COMPUTACIÓN 1339.37

MAQUINARIA Y EQUIPO 5477.45

4.5 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES Resumen de otras Obligaciones Corrientes

PROVEEDORES LOCALES 699.99

CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA 1647.38

CON EL IESS POR BENEFICIOS SOCIALES DE LEY 1146.27

POR BENEFICIOS DE LEY EMPLEADOS 2951.82

15%PARTICIPACION TRABAJADORA 2337.44

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 | 23,048.73 | |
| Gasto Movilización | 0.89 | |
| Gasto Alimentación | 567.01 | |
| Gasto Hospedaje y Alimentación | 46.42 | |
| | | 23,663.05 |

COMPROMISO SEGURO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA.

| | |
|--|-----------|
| GASTO EN PERSONAL ADMINISTRATIVO Y VENTA | |
| SUMINISTROS Y MATERIALES | |
| Suministros y materiales | 723.02 |
| Útiles de aseo y Limpieza | 46.75 |
| SUMINISTROS Y MATERIALES | 769.77 |
| TRANSPORTE | |
| Transporte | 14.00 |
| Envío Encomiendas | 716.54 |
| TRETRANSPORTE | 730.54 |
| COMISIONES - LOCAL | |
| Gasto Comisión Seguros | 17,480.40 |
| COMISIONES - LOCAL | 17,480.40 |
| APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL | |
| Décimo tercer sueldo | 1,481.10 |
| Décimo cuarto sueldo | 788.00 |
| Aporte patronal | 2569.89 |
| Fondos de reserva | 911.50 |
| .APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL | 5,981.02 |
| HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS | |
| Honorarios Profesionales y Dietas | 11,160.54 |
| HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS | 11,160.54 |
| ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE | |
| Arriendo de Inmueble | 5,782.84 |
| ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE | 5,782.84 |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | |
| Mantenimiento Vehículos | 161.07 |
| Mantenimiento Oficina | 463.38 |
| . MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 624.45 |
| COMBUSTIBLES | |
| Combustible | 71.87 |
| COMBUSTIBLES | 71.87 |
| PROMOCION Y PUBLICIDAD | |
| Publicidad y Promoción | 4,881.75 |

COMPROMISO SEGURO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA.

| | | |
|--|------------|------------|
| Internet | 874.75 | |
| Gasto Telefonía | 559.37 | |
| PROMOCION Y PUBLICIDAD | | 6,315.87 |
| INTERESES BANCARIOS LOCALES | | |
| Gasto estado de cuenta | 146.05 | |
| Otros gastos y comisiones bancarios | 12.23 | |
| LOCALES | | 158.28 |
| GASTOS GESTION Y OTROS GASTOS DE GESTION | | |
| Gastos de gestión | 286.39 | |
| Gasto Limpieza Oficina | 56.00 | |
| GASTOS DE GESTION | | 342.39 |
| IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | | |
| Gasto Contribución Superintendencia de | 11,885.20 | |
| Gasto Pago Alícuotas | 1,536.22 | |
| Gastos Servicios Societarios | 53.58 | |
| IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | | 13,475.00 |
| DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS - NO | | |
| Gasto depreciación muebles y enseres | 669.38 | |
| Gasto depreciación equipo de computo | 1,599.92 | |
| DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS - NO ACCELERADA | | 2,269.30 |
| SERVICIOS PUBLICOS | | |
| Gasto luz | 375.18 | |
| SERVICIOS PUBLICOS | | 375.18 |
| PAGO POR OTROS SERVICIOS | | |
| Otros gastos - Servicios | 128,892.44 | |
| PAGO POR OTROS SERVICIOS | | 128,892.44 |
| AMORTIZACIONES | | |
| Gasto amortización organización | 150.00 | |
| AMORTIZACIONES | | 150.00 |
| GASTOS NO OPERACIONALES GASTOS NO DEDUCIBLES | | |

| | | |
|----------------------|----------|-----------------|
| Gastos no Deducibles | 2,471.37 | |
| GASTOS NO DEDUCIBLES | | 2,471.37 |
| GASTOS OPERACIONALES | | <u>22074.30</u> |

3.11 CAMBIOS EN PATRIMONIO

La compañía ha presentado la siguiente variación en la cuenta del patrimonio durante el periodo 2019.

Resumen De Cambio En El Patrimonio

| Saldos al 31 diciembre del 2019 | CAPITAL SOCIAL | UTILIDAD DEL PERIODO | TOTAL PATRIMONIO 2019 |
|---------------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| Patrimonio 2019 | 400.00 | | 400.00 |
| Utilidad del periodo 2019 | | 15582.94 | <u>15582.94</u> |
| Saldos a 31 diciembre 2019 | <u>400.00</u> | <u>15582.94</u> | <u>15982.94</u> |