

ATESEGU ATS S.A.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre del 2016.

ATESEGU ATS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS con RUC 0990634262001 es una sociedad anónima radicada en Ecuador, constituida el 18/05/1983 con registro mercantil del cantón Guayaquil, registrada en la superintendencia de compañías bajo el expediente 60079. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es en Guayaquil, sector Kennedy norte calles Luis Orrantía #25 y José Assaf Bucaram Su actividad principal es la corredora de seguros

1. Moneda Funcional.

La siguiente información presentada de los estados financieros, se ha elaborado bajo la moneda de circulación nacional (Dólares de los Estados Unidos de América \$).

2. Bases de preparación.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico inicialmente y posteriormente a valor razonable

3. Declaración de cumplimiento.

Los estados financieros han sido elaborados en cumplimiento con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

POLITICAS CONTABLES

Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias.

EL ingreso de actividades ordinarias procedente de las comisiones por asesorías en seguros. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por percibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno del Ecuador.

Propiedades Plantas y equipo.

Las partidas de propiedades plantas y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades planta y quipos, se utilizan las siguientes tasas anuales.

Equipos de computación 33.33%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

4. Efectivo y Equivalentes del efectivo

El saldo al 31 de diciembre del 2016 fue:

Caja Chica	100.00
Banco Bolivariano	35,127.20
Inversiones *	70,000.00
Total Efectivos y Equivalentes efectivo	\$ 105,227.20

* Inversiones

#	F. Emision	F. Vcto	Dias	Tasa	Capital	Interes	Impuesto	I. Ganado	Total
00001DPV140181-1	2/12/2016	3/2/2017	63	2.8	35,000.00	168.44	3.37	165.07	35,165.07
00001DPV140210-2	2/12/2016	3/2/2014	63	2.75	35,000.00	168.44	3.37	165.07	35,165.07
					\$ 70,000.00				
									\$ 70,330.14

5. Cuentas por cobrar.

El saldo de cuentas por cobrar clientes al final del periodo es de \$8,757.87 que se desglosa de la siguiente manera.

Ecuasistencia	4,460.06
Liberty Seguros	1,856.08
Bmi Iguales Medicas	807.04
Alianza Compañía de Seguros	1,634.69
Total Cuentas por Cobrar	\$ 8,757.87

6. Otras Cuentas por cobrar

El saldo de otra cuenta está compuesto por el rubro otros por cobrar y por los valores generados por anticipos o descuentos pendientes a empleados a descontarse en los próximos meses de este cierre de ejercicio al 31/12/2016, los cuales se detallan a continuación:

Servicesats S.A.	666.26
Anticipo Proveedores	3,300.00
Gloria Castro	200.00
Total otras cuentas por cobrar	\$ 4,166.26

Daniela Neira	414.03
Luis Franco	434.00
Total Cuentas por cobrar empleados	\$ 848.03

7. Activos por impuestos corrientes.

Al terminar el periodo del 2016 la compañía tiene un activo por impuesto corriente conformado de la siguiente manera

Credito tributario IVA	35,148.90
Credito tributario Renta	45,765.01
Total activo por impuestos diferidos	\$ 80,913.91

8. Propiedades Plantas y Equipos-Depreciaciones.

En el año 2016 se decidió vender activos.

ATESEGU ATS S.A.						
Cuadro de Activo Fijo						
Dic-16						
31/12/16						
FECHA	DEPRECIACION		DESCRIPCION	COSTO ADQUISICION	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO
COMPRA	FECHA	DIAS				
EDIFICIOS	DIAS	7200				
OFICINAS E INSTALACIONES				5%	5%	
			TOTAL OFICINAS E INSTALACIONES	\$ 664,887.94	\$ 30,188.32	\$ 2,823.50
					\$ 2,823.50	\$ 662,064.44
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA				10%	10%	
			Total Muebles y Enseres	\$ 31,351.99	\$ 7,564.33	\$ 266.28
					\$ 266.28	\$ 23,787.66
EQUIPOS DE COMPUTACION				33%	33%	
			Total Equipos de Computación	\$ 27,725.20	\$ 19,637.63	\$ 584.87
					\$ 584.87	\$ 8,087.57
EHICULOS				20%	20%	
			Total Vehiculos	\$ 37,025.01	\$ 24,738.45	\$ 595.09
					\$ 595.09	\$ 12,286.56
SOFTWARE				33%	33%	
			Total Equipos de SOFTWARE	\$ 21,946.40	\$ 13,786.10	\$ 390.88
					\$ 390.88	\$ 8,160.30
				\$ 782,936.54	\$ 95,914.82	\$ 4,660.61
					\$ 4,660.61	\$ 714,386.54

Detalle en anexo 1.

9. Cuentas y documentos por pagar.

Al terminar el año 2016 se cerró con una cuenta por pagar totalizada por el valor de \$50,744.97.

Detalle en anexo 2.

10. Obligaciones con el Servicio de Rentas Internas.

Al terminar el año 2016 cuenta con los valores a pagar de \$43,148.14, el cual se desglosa de la siguiente manera:

Retenciones de IVA	1,413.46
Retencion en la fuente Impuesto a la RENTA	2,513.60
Retencion en la fuente relacion de dependen	17.69
Impuesto a la RENTA 2016	39,203.39
Total obligaciones SRI	\$ 43,148.14

11. Obligaciones -IESS

Aportes IESS	4,518.71
Prestamo Quirografario	1,219.04
Fondo de Reserva	45.57
Prestamo Hipotecario	489.31
Total Obligaciones IESS	\$ 6,272.63

12. Obligaciones empleados

Los beneficios de empleados son los provisionados de acuerdo a la ley y las utilidades del ejercicio económico del 2016 a pagarse en los meses de abril/2016.

13 Sueldo	1,766.62
14 Sueldo	8,649.37
Vacaciones	19,848.52
15% Participacion Trabajadores	9,036.24
Total Obligaciones con Empleados	\$ 39,300.75

13. Otras obligaciones corto plazo

Se procedió con las provisiones respectivas por obligaciones a corto plazo, las cuales se devengarán en menos de un año.

Provision Corto Plazo	50,000.00
Global Solutions	716.80
Porcion corriente prestamo bancario	78,742.94
Total Otros Corto Plazo	\$ 129,459.74

14. Otros pasivos largo plazo

Prestamo Bolivariano	211,316.83
Prestamo de terceros	2,675.39
Total Largo Plazo	\$ 213,992.22

15. Patrimonio.

15.1 Capital.

Al 31 de diciembre del 2016, el capital pagado consiste en 40,000 acciones ordinarias con un valor nominal unitario del US\$1.00.

15.2 Reservas.

Reserva Legal y Facultativa. – La Ley de Compañías establece una apropiación obligatoria por lo menos del 10% de la utilidad anula para reserva legal, hasta que alcance por lo menos el 50% del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad o destinada a absorber perdidas incurridas.

La reserva facultativa representa utilidades apropiadas a disposición de los accionistas.

15.3 Utilidades Retenidas

Reserva de Capital (PCGA anteriores)-Proviene de resultado del proceso de conversión de los registros contables de sucres a dólares de Estados Unidos de Norteamérica realizado por la exigencia legal al 31 de marzo del 2000.

El sado acreedor de esta cuenta puede ser capitalizado en la parte que exceda a las pérdidas acumuladas; absorber perdidas; o devuelto en caso de liquidación de compañía.

16. Ingresos Actividades Ordinarias.

Los ingresos por actividades ordinarias son los siguientes:

Comisiones de Seguros	
Comision 0%	1,263,216.00
Comisiones tarifa diferente 0%	443,308.17
Total comisiones de Seguros	\$ 1,706,524.17
Otras comisiones	
Comision 0%	-
Comisiones tarifa diferente 0%	406,107.43
Total otras comisiones	\$ 406,107.43
Total Ingresos	\$ 2,112,631.60

17. Costos y Gastos por su naturaleza.

Los costos y gastos reportados en los estados de resultados fueron como sigue:

Gastos de Administracion	\$ 2,105,973.71
---------------------------------	------------------------

Un detalle de los costos y Gastos por su naturaleza:

Beneficios a empleados	397,164.53
Honorarios y servicios profesionales	1,067,505.23
Arriendos	4,079.76
Promocion y publicidad	27,909.22
Combustibles	1,711.77
Seguros	35,634.82
Suminitros y Materiales	12,011.84
Mantenimiento y Reparaciones	31,814.64
Impuestos Contribuciones y otros	58,579.51
Otros	469,562.39
	<u>2,105,973.71</u>

18. Hechos ocurridos después del Periodo sobre el que informa.

Entre el 31 de diciembre del 2016 y la fecha de emisión de los estados financieros 18 de enero de 2017) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la compañía pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros que requieren revelación.

19. Aprobación de los estados Financieros.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2016 han sido emitidos el 18 de enero del 2016 con la autorización de la Gerencia de la Compañía y serán presentados a la Junta General de Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía los estados financieros serán aprobados sin modificaciones.

ANEXO N°1

ANEXO N°2