

NOTA 1**CONSTITUCIÓN Y FINES DE LA COMPAÑÍA**

Bypsa s.a. Agencia Asesora Productora de Seguros se constituyó en Cuenca Ecuador el 4 de Diciembre de 1990; fecha en la que inicia sus operaciones profesionales en el campo de los Seguros, Bypsa nace para brindar un servicio integral, ético, de calidad, transparente, responsable y competente en el asesoramiento de seguros para personas naturales y jurídicas en todos los ramos de seguro, garantizando sus actividades en cualquier género.

NOTA 2**POLÍTICAS CONTABLES**

Los estados financieros se preparan y presentan de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador y la Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en todo lo que éstas no se opongan a las disposiciones legales.

Los registros contables y la presentación de los estados financieros se encuentran expresados en dólares de los Estados Unidos de América, por ser la moneda de curso legal en el Ecuador desde febrero del año 2000. Las políticas contables de la Empresa son las establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías.

PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros presentados son:

1. Balance General;
2. Estado de resultados;
3. Estado de cambios en el patrimonio; y
4. Notas explicativas al Balance.

CATÁLOGO DE CUENTAS

Como Broker de Seguros, la entidad se encuentra regulada por la Superintendencia de Compañías valores y Seguros, la información contable se procesa y prepara en base al catálogo de cuentas que esta institución tiene para las entidades que se encuentran bajo su control y supervisión.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Las comisiones ganadas se encuentran contabilizadas utilizando el Principio contable del Devengado, que se refiere al registro de los ingresos aun cuando no se hayan recaudado de manera efectiva.

PROPIEDADES Y EQUIPO

Los saldos iniciales de la propiedad plantan y equipo, están presentados al costo histórico y se deprecian utilizando el método de línea recta, estimando la vida útil en base a los parámetros previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, que establece lo siguiente:

La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

- Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual.
- Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.
- Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.
- Equipos de cómputo y software 33% anual

GASTOS DIFERIDOS

Gastos diferidos, corresponde a programas de computación y adecuaciones en las diversas oficinas de la Empresa, que son amortizados a tres y cinco años. Y se amortizan en base al método de línea recta al 20% anual.

NOTA 3**DISPONIBLES**

Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo, de los cuales dispone la Empresa para sus operaciones regulares.

NOTA 4**CUENTAS POR COBRAR**

Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio comprende principalmente comisiones, La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

CUENTAS POR COBRAR	
DEUDORES VARIOS	28.830,41
PRESTAMOS EMPLEADOS	20.774,97
ANTICIPOS VARIOS	<u>69.993,98</u>
TOTAL	119.599,36

NOTA 5**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza Permanente, utilizados por la Empresa, las cuales sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya característica es una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones.

ACTIVOS	VALOR COMPRA	% DE DEPRECIACION	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO AL 31/12/2016
MUEBLES Y ENSERES	100.698,36	10%	-63.015,89	37.682,47
REVALORIZACION MUEBLES Y ENSERES	4.349,89		-4.349,89	0,00
EQUIPOS DE COMPUTACION	134.932,00	33%	-78.034,34	56.897,66
REVALORIZACION E. DE COMPUTACION	4.926,89		-4.926,89	0,00
VEHICULOS	1.719,90	10%	-1.719,90	0,00
INSTALACIONES	4.462,15	10%	-4.019,56	442,59
REVALORIZACION INSTALACIONES	1.389,30		-1.389,30	0,00
VALOR TOTAL	252.478,49		-157.455,77	95.022,72

NOTA 6**OTROS ACTIVOS**

En este grupo se registran los pagos anticipados y gastos diferidos.

OTROS ACTIVOS	
IMPUESTOS RETENIDOS	69.259,74
GASTOS PENDIENTES POR APLICAR	10.052,36
TOTAL OTROS ACTIVOS	79.285,10

NOTA 7**CUENTAS POR PAGAR**

Registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de obligaciones con el personal, con el fisco, aportes retenidos, impuestos y obligaciones con proveedores. Igualmente, Por su carácter transitorio, estas cuentas deberán liquidarse en el menor tiempo posible, que en ningún caso será superior de 90 días.

CUENTAS POR PAGAR	
PROVEEDORES	56.228,69
PROVISIONES SOCIALES	122.572,69
DECIMO TERCERO	11.489,36
DECIMO CUARTO	5.876,26
APORTES AL IESS	6.873,40
VACACIONES	8.469,87
JUBILACION	73.058,38
UTILIDADES POR PAGAR	<u>16.805,42</u>
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	<u>24.935,02</u>
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	203.736,40

NOTA 8**Capital Social**

Está constituido por acciones autorizadas, suscritas y en circulación a valor nominal de 1 dólar cada una.

COMPañÍA	No- DE ACCIONES	VALOR NOMINAL	TITULO No-	% DE PARTICIPACION
IMPRITSA S.A.	50.999	1	1	100,00%
ESTEBAN DOMINGUEZ	1	1	2	0.001%

Reserva legal

La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado.

Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

Reserva facultativa

Corresponde a la apropiación de las utilidades de ejercicios anteriores de acuerdo a resoluciones que constan en actas de Junta General de Accionistas.

Valor Resultados

El saldo de esta cuenta está a disposición de los accionistas de la Compañía y puede ser utilizado para la distribución de dividendos.

NOTA 9**INGRESOS**

Los ingresos de operación provienen del desarrollo de la actividad comercial de la Empresa, generados por la facturación de comisiones; A continuación se detalla su composición:

TOTAL VENTAS PERIODO 2016			
COMPAÑÍA	FACTURAS	N/CREDITO	TOTAL
ALIANZA	8.356,60	5.720,68	2.635,92
FONDO ALIANZA	150,61		150,61
ASEGURADORA DEL SUR	1.635,70		1.635,70
BLUE CARD	678,69		678,69
CONFIAMED	374,68	26,62	348,06
EQUIVIDA	256,59	21,93	234,66
GENERALI	3.105,25	260,29	2.844,96
LIBERTY	29.589,79	5.928,36	23.661,43
MAPFRE	13.014,82	26,11	12.988,71
SALUD	62.001,27	471,50	61.529,77
SEGUROS DEL PICHINCHA	10.102,80	1.980,76	8.122,04
VAZSEGUROS	1.239.707,68	358.710,22	880.997,46
	1.368.974,48	373.146,47	995.828,01
REEMBOLSOS PAGO POLIZAS			1.548,13
TOTAL GENERAL INGRESOS 2016			997.376,14

NOTA 10**GASTOS**

En este rubro se encuentran registrados todos los gastos ineludibles para el funcionamiento de la Empresa como honorarios, arriendos, asesorías, suministros, etc. En esta cuenta se incluyen también los gastos por remuneraciones otorgadas a los empleados de la Empresa.

DESCRIPCION		VALOR
SUELDOS Y HORAS EXTRAS		275.468,39
BENEFICIOS SOCIALES Y OTROS		138.155,00
DECIMO TERCERO	23.266,37	
DECIMO CUARTO	8.001,16	
VACACIONES	4.162,34	
UNIFORMES	6.789,00	
INDEMNIZACIONES	7.221,77	
SEGURO PRIVADO PERSONAL	15.655,98	
GASTOS JUBILACION	43.176,56	
RESERVAS DESHAUCIO	29.881,82	
APORTE SEGURO SOCIAL Y FONDOS DE RESERVA		58.964,90
APORTE PATRONAL	37.281,20	
FONDOS DE RESERVA	21.683,70	
SERVICIOS PRESTADOS		39.000,00
SUMINISTROS SERVICIOS Y GASTOS		135.515,06
ARRIENDOS	113.606,69	
MTO.LOCALES Y EQUIOS	5.354,00	
COMBUSTIBLES	1.010,98	
PUBLICIDADES VARIAS	15.543,39	
SUMINISTROS Y MATERIALES		30.836,36
UTILES DE OFICINA	6.548,64	
SUMINISTROS COMPUTACION	24.287,72	
POLIZAS DE SEGUROS		13.041,27
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		17.505,80
VIAJES		3.513,86

DEPRECIACIONES		19.688,29
MUEBLES Y ENSERES	4.992,71	
EQUIPOS DE COMPUTACION	14.695,58	
SERVICIOS PUBLICOS		23.502,26
TELEFONOS	21.227,57	
INTERNET	2.274,69	
PAGOS POR OTROS SERVICIOS		112.038,42
SEGURIDAD	36.548,13	
CORREOS	3.980,10	
VARIOS	949,90	
ASESORIAS VARIAS	32.100,00	
ATENCIONES SOCIALES	965,69	
GASTOS FINANCIEROS (Intereses)	36.897,25	
GASTOS BANCARIOS	597,35	
GASTOS NO DEDUCIBLES	18.109,73	18.109,73
TOTAL GASTOS		885.339,34