CAMACHO ABAD CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2016

CAMACHO ABAD CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Nota 1. Información de la Empresa.

CAMACHO ABAD CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS Compañía creada a través de Resolución de la Superintendencia de Compañías, inicia sus labores el 23 de Abril del 2002, con un capital social de $ 400,00.

La actividad principal de la compañía es la venta de plan de seguro y reaseguro de vida y otros tipos de seguros a largo plazo.

La compañía se encuentra ubicada en la provincia Azuay, ciudad de Cuenca, Parroquia Huayna Capac, en la calle Luis Moreno Mora 4-108 y Roberto Crespo a 30 metros de Directv.

El Capital Social está conformado de la siguiente manera:

Nro.	NOMBRE DE LOS SOCIOS	NACIONALIDAD	DOMICILIO	CI Nro	% PART.	CAPITAL
01	Juan Fernando Camacho V.	Ecuatoriana	Cuenca	0102204815	99%	396.00
02	Juan Fernando Camacho G.	Ecuatoriana	Cuenca	0105918304	1%	4.00
	TOTAL:				**100%**	**400,00**

Nota 2. Resumen de las principales políticas contables.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros de la compañía.

Estas políticas han sido diseñadas en función de las normas internacionales vigentes que deberán ser aplicadas.

Nota 2.1 Bases de presentación.

Los presentes Estados Financieros de la Compañía CAMACHO ABAD CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS. al 31 de diciembre de 2016, se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la *NIIF para las PYMES* exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes se detallan a continuación y las notas a los Estados Financieros se establecen en nota 3.

Nota 2.2 Moneda de presentación y moneda funcional.

Las partidas integrantes de los Estados Financieros de la compañía se valoran utilizando la moneda oficial vigente en el Ecuador, como es el dólar estadounidense, que constituye la "moneda funcional" para la preparación, medición y presentación de la información financiera.

Nota 2.3 Propiedad, Planta y Equipo.

La compañía reconoce como activo fijo a aquellos bienes tangibles de su propiedad, que tengan una vida útil estimada mayor de tres años y un costo superior a USD $100.00, siempre destinados al giro ordinario del negocio.

Los cargos posteriores por mejoras, ampliaciones y reemplazo de componentes, se adicionan al valor del activo inicial o a un nuevo activo, siempre y cuando sea probable que de dichos cargos fluyan a la empresa futuros beneficios económicos asociados con los elementos de propiedad, planta y equipo; y cuyo costo pueda ser valorado con fiabilidad; si estas condiciones no se cumplen, el importe respectivo se reconoce como reparación y mantenimiento y se carga a gastos del período en el que se incurren.

Cuando el valor en libros de un activo es superior a su importe recuperable estimado, éste se reduce de forma inmediata hasta reflejar su importe recuperable. Las pérdidas y ganancias originadas por la venta de propiedades, planta y equipos se calcularán comparando los ingresos obtenidos por su realización con el valor en libros y se incluyen en el Estado de Resultados del período en el que se incurren.

Nota 2.3.1 Depreciación.

La Compañía deprecia sus Propiedades, Planta y Equipos bajo el método lineal.

Nota 2.4. Clientes.

Estas cuentas constituyen activos financieros que se cotizan en el mercado activo y se incluyen en el grupo de los activos corrientes, en razón de que su vencimiento no supera el corto plazo.

Nota 2.5. Reconocimiento del Ingreso.

La compañía reconoce como Ingresos aquellas transacciones mediante las que se transfiere al comprador todos los riesgos y ventajas asociados al bien o servicio.

Nota 2.6.Reconocimiento del Estado de Flujos de Efectivo

La compañía presenta el Estado de Flujos de Efectivo por el Método Directo según el cual se especifica las principales categorías de importes cobrados a clientes y otros ingresos, así como las aplicaciones o pagos efectuados a proveedores de bienes y servicios requeridos por el negocio, las remuneraciones y beneficios sociales pagados al personal de empleados y trabajadores y el pago de impuestos y tributos seccionales ocasionados durante el período económico informado; clasificado por actividades de operación, inversión y financiamiento, con igualación del saldo inicial y final del periodo contable.

3. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nota 3.1 Ingreso de actividades ordinarias

Los ingresos por actividades de radiodifusión, resultado que muestra una disminución en el 2016 con relación al 2015.

CUENTA	2015	2016
Ventas gravadas con tarifa diferente de 0%	90391.96	146.441.65
TOTAL VENTAS	**90391.06**	**146.441.65**

Nota 3.2 Gastos financieros

No existen rubros de este tipo en el ejercicio fiscal reportado.

Nota 3.3 Resultados del ejercicio antes de impuestos

Las siguientes partidas se han reconocido como ingresos y gastos al determinar la ganancia antes de impuestos y participación a trabajadores,

CUENTA	2016
Ventas gravadas con tarifa diferente de 0%	146.441.65
Otros Ingresos	0.00
TOTAL DE INGRESOS	**146.441.65**
(-) Costo de Ventas	0.00
(-) Gastos de Venta	174.657.74
Pérdida del Ejercicio Económico 2016	**-28.216.09**

Nota 3.4 Participación trabajadores

En concordancia a lo establecido en el Código del Trabajo, sobre el saldo de la utilidad del ejercicio se calcula el 15% de participación trabajadores para el año 2016, en este ejercicio económico no se genera este rubro pues al cierre se determina una perdida.

Nota 3.5 Impuesto a la Renta

En el ejercicio económico 2016 no se genera valor a pagar por concepto de impuesto a la renta.

CUENTA	2016
Pérdida del ejercicio	-28.216.09
(+) Gastos No deducibles	21.210.33
22% Impuesto a la Renta	0,00
Anticipo de Impuesto a la Renta determinado el ejercicio anterior	649.23
Saldo del anticipo pendiente de pago	649.23
Retenciones en la fuente realizadas en el ejericio fiscal	3.206.78
Subtotal saldo a favor	2.557.55

Nota 3.6 Reserva Legal

La reserva legal no fue calculada ya que esta empresa no genera utilidades.

Nota 3.7 Activo Financiero

Dentro del activo financiero se tiene las cuentas por cobrar a clientes y otras cuentas por cobrar, mismos que presentan un disminución de $ 60.861.29 en el año 2015 a $ 24.376.25 en el 2016.

CUENTA	2015	2016
Cuentas por Cobrar Clientes	60.861.29	0.00
Otras Cuentas por cobrar	0.00	24.376.25
TOTAL:	**60.861.29**	**24.376.25**

Nota 3.8 Activos por Impuestos Corrientes

El desarrollo de las actividades productivas y comerciales de la Empresa genera diversos movimientos que incorporan impuesto al valor agregado o retenciones en la fuente ya sea de renta o de Iva los mismos que cuentan con saldos a favor de CAMACHO ABAD CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS Y serán compensados en la liquidación del impuesto a la renta por pagar en el 2016 o según correspondan.

.

CUENTA	2015	2016
Crédito Tributario por Impuesto a la Renta	1.866.81	3.206.78
Crédito Tributario por IVA	1.811.62	0.00
Otros	1.077.24	0,00
TOTAL:	**4755.67**	**3.206.78**

Nota 3.9 Propiedades, planta y equipo

La Empresa cuenta con propiedad planta y equipo que están compuestos de:

CUENTA	2015	2016
Muebles y Enseres	7.555.97	7.555.97
Vehículos, Equipo de Transporte y Caminero Móvil	40.820.07	61.650.00
Equipo de Computación	3.256.62	3.256.62
Maquinaria, Equipo e Instalaciones y Adecuaciones	664.90	664.90
TOTAL DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**52.297.56**	**73.127.49**
(-) Depreciación Acumulada	-53.546.66	-53.546.66
SALDO AL FINAL DE PERIODO	**-1.249.10**	**19.580.83**

Nota 3.10 Cuentas por pagar

El Total de Pasivos se compone de proveedores, otras cuentas por pagar, IESS por pagar y Otros pasivos Corrientes por beneficios a empleados, tal como se puede apreciar en el siguiente detalle:

CUENTA	2015	2016
Proveedores	0.00	2.641.60
Cuenta por pagar a socios	0.00	0.00
Otras cuentas por pagar	0,00	0.00
Obligaciones con instituciones financieras	0.00	0,00
Obliagciones con el IESS	412.87	13.741.73
Otros pasivos Corrientes por beneficios a empleados	2.372.90	1.695.35
Otros pasivos Corrientes	2.446.07	0.00
TOTAL:	**5.231.84**	**18.078.68**

Nota 3.11 Patrimonio

El patrimonio de la empresa está conformado de la siguiente manera:

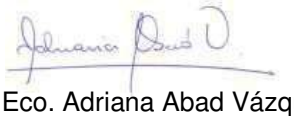
CUENTA	2016
Capital Suscrito	400.00
Aporte futura Capitalización	0.00
Reserva Legal	2.099.81
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	54.989.17
Pérdida del ejercicio	-28.216.09
TOTAL:	**29.272.89**

Nota 3.12 Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Al cierre del ejercicio fiscal 2016 el efectivo y equivalentes al efectivo suma un valor de $ 0.00, mostrando una disminución respecto al año 2015.

CUENTA	2015	2016
Efectivo y equivalentes al efectivo	187.71	0.00
TOTAL:	**187.71**	**0.00**

Atentamente,



Eco. Adriana Abad Vázquez
Contadora