

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS INTERACACIA CIA. LTDA.

*Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el
año que termina el 31 de Diciembre de 2015*

(En dólares Americanos)

1. INFORMACION GENERAL

Interacacia Cía. Ltda. es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay en el país Ecuador. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es en la Avenida Roberto Crespo S/N y Av. 27 de Febrero. Su actividad principal es la de Corredores de Seguros.

Sus estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Accionistas con fecha 19 de Febrero del año 2016.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1. Estado de Cumplimiento

Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (**NIIF para la PYMES**), adoptadas por la Superintendencia de Compañías.

2.2. Bases de Presentación

Los Estados Financieros de Interacacia Cía. Ltda. se han elaborado de acuerdo con el enfoque del costo histórico, sin haber sido modificados porque sus bienes más relevantes fueron adquiridos hace menos de cinco años y están medidos a su valor razonable.

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a 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 2015 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.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros:

2.3. Efectivo y equivalentes de efectivo: Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

2.4. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar: Son registradas a su valor razonable. El ingreso por intereses es reconocido como intereses ganados. Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

2.5. Inventarios: Al ser una compañía de seguros no mantienen inventarios en sus activos.

2.6. Propiedades, planta y equipo: Son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de la pérdida de deterioro de valor.

El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Administración.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen. Las pérdidas por deterioro se reconocen en los resultados del año.

2.6.1 Método de depreciación, vidas útiles y valores residuales

El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo, y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

DETALLE	VALOR COMPRA	DEPRECIACION ANUAL	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL 31 DE DICIEMBRE 2015	DEPRECIACION MENSUAL 2015	DEPRECIACION ACUMULADA DEL AÑO 31.12.2015	SALDOS EN LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE 2015
EQUIPO OFICINA	2.202,88	220,29	2.202,88	18,36	192,75	1.887,82
MUEBLERIA	25.673,13	2.567,31	25.673,13	213,94	2.567,31	20.625,24
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	18.443,57	6.147,86	18.443,57	512,32	5.361,36	4.772,01
VEHICULOS	156.241,08	31.248,22	156.241,08	2.604,02	29.686,46	62.138,40
INMUEBLES	171.050,00	8.552,50	171.050,00	712,71	8.552,50	151.806,88
SISTEMAS Y SOFTWARE	500,00	166,67	500,00	13,89	41,67	458,33
EQUIPOS ELECTRONICOS CEL	2.770,79	923,60	2.770,79	76,97	692,12	2.040,48
	376.881,45	49.826,44	376.881,45	4.152,20	47.094,17	243.729,14

Ítem	Vida útil (en años)
Edificios e instalaciones	20
Maquinarias y equipos	10
Vehículos	5
Muebles y enseres y equipos de oficina	10
Equipos de computación	3
Repuestos y Herramientas	5

La Compañía no considera el valor residual de los activos fijos para la determinación del cálculo de la depreciación, en virtud que los activos se deprecian totalmente.

2.6.2 Retiro o venta de propiedades, planta y equipo

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de un activo del rubro de propiedades, planta y equipo, es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en los resultados del año.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

2.7 Deterioro del valor de los activos tangibles: Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos tangibles a fin de determinar si existe un indicativo que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro.

2.8 Obligaciones Bancarias: Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. Las obligaciones bancarias se clasifican como pasivo corriente a menos que la obligación se cancele por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

2.9 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar: Son registradas a su valor razonable.

2.10 Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias del año comprende la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los Estados Financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias imponibles que se esperan que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias deducibles que se espera que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos, se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisará en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras, cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuesto diferido, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas por el SRI.

Durante el ejercicio 2015 la empresa registró utilidad; por lo tanto el impuesto a la renta determinado es el valor mayor entre el anticipo pagado y el que se calcula sobre la base del 22% sobre las utilidades gravables; en este caso existe un impuesto a la renta determinado de \$15,172.58 dólares.

2.11 Beneficios a empleados

2.11.1 Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) se determinaran en base al correspondiente cálculo matemático actuarial realizado por un profesional independiente, utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Los resultados provenientes de los cálculos actuariales se reconocen durante el ejercicio económico.

2.11.2 Participación de trabajadores

La Compañía reconoce en sus estados financieros un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores sobre las utilidades de la Entidad. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas o contables de acuerdo con disposiciones legales vigentes. Este año la partida de participación de trabajadores es por el valor de \$12,170.53.

2.12 Reconocimiento de ingresos: Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento.

2.12.1 Prestación de servicios: Los ingresos ordinarios procedentes de la prestación de servicios son reconocidos cuando la Compañía factura sus comisiones a las diferentes Compañías de Seguros, derivado de la actividad propia del negocio; el importe de los ingresos y los costos incurridos o por ocurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad, y es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

2.13 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, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de los presentes estados financieros, en conformidad con las NIIF, requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

Durante el año 2015, la Compañía no ha reconocido pérdidas por deterioro en sus rubros de activos.

Principio de Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

Estado de Flujos de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

- **Actividades Operativas:** actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.

PARTE A		
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Efectivo recibido		377.680,22
POR PRESTACION DE SERVICIOS	377.680,22	
	377.680,22	
(-)Efectivo pagado a proveedores y empleados		-282371,9
PAGADO A PROVEEDORES Y EMPLEADOS	-29280,34	
GASTOS GENERALES	-61036,87	
PAGOS EN CUENTA Y A EMPLEADOS	-191409,48	
OTROS PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-645,21	
	-282371,9	
(-) Efectivo pagado a otros proveedores		-90155,64
PAGOS Y COBROS DE IMPUESTOS	7827,22	
PRETAMOS VARIOS	-78000	
OBLIGACIONES LARGO PLAZO	-19982,86	
	-90155,64	
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIV. DE OPERACIÓN		5.152,68

- **Actividades de inversión:** las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo en el caso que aplique.

PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSION		-3053,1
MUEBELES Y ENSERES	-469,81	
VEHICULOS	0	
EQUIPOS DE COMPUTO	-2583,29	
VARIACIONES EN DEPRECIACIONES	48290,05	
DEPRECIACION	-48290,05	
RESERVA APLICACIÓN NIIF	0	
	-3053,1	

- **Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.

PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-12170,52
INVERSIONES TEMPORALES	0	
PARTICIPES DE UTILIDADES	-12170,52	
	-12170,52	

- **Flujos de efectivo:** entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por estos; Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

Flujo de efectivo neto total (A + B + C)		(10.070,94)
(+) Caja y Equivalente al inicio del periodo		10264,14
(=) CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO		193,20

Situación Fiscal

Al cierre de los Estados Financieros la empresa no ha sido sujeta de revisión por parte de las autoridades fiscales, la Gerencia considera que no hay contingencias tributarias que podrían afectar la situación financiera de la empresa.

Conforme a lo que estipula la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; desde el año 2015 estamos obligados además de los documentos presentados anualmente a esta institución, a enviar de manera electrónica la información, para lo cual por este único año se ha determinado como plazo máximo de presentación el 31 de Mayo del 2016.

4. GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO

La empresa está expuesta a determinados riesgos que gestiona mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición, limitación de concentración y supervisión.

Entre los principios de buena administración destacan los siguientes:

- Cumplir estrictamente con todas las normas aprobadas y divulgadas por el Presidente y Gerente.
- Se definen políticas de conocimiento técnico y capacidades suficientes para asegurar una gestión eficaz a favor del cliente, minimizando el riesgo de control interno, financieros y ante las entidades de control.
- Se desarrollan y aplican control de calidad necesario para asegurar que las operaciones se realizan según las políticas, normas y procedimientos establecidos.

Los principales riesgos de la empresa se derivan del desarrollo de su propia actividad y dentro de ésta, los principales aspectos a destacar son:

- **Política de calidad:** Para garantizar la calidad de nuestros servicios la empresa cuenta con un sistema de control interno, mediante el comité de calidad, cumpliendo con los estándares de ética.
- **Política Jurídica:** Al respecto de los conflictos que pudieran surgir en relación con la actividad de la empresa, con los diversos agentes del mercado, laboral, tributario, es práctica habitual mantener una línea de solución a los conflictos

por medio de la mediación. No obstante, y para prevenir riesgos por esos motivos, la empresa cuenta con asesores jurídicos, que mantienen una actitud preventiva.

- **Política de seguros:** La empresa mantiene una política de seguros de responsabilidad civil y todo riesgo, al mismo tiempo se encuentran aseguradas las oficinas, inventarios y vehículos.
- **Política de RRHH:** La empresa cumple con el código laboral y disposiciones del Ministerio del Trabajo, motivando permanentemente al valioso elemento de Recursos Humanos, ha puesto a disposición de los empleados el reglamento de trabajo y de seguridad en el trabajo.

HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se tiene conocimiento de hechos ocurridos con posterioridad al cierre de estos estados financieros, que pudieran afectarlos significativamente a su presentación.

APROBACION DE CUENTAS ANUALES

Estos estados financieros, han sido aprobados por la Gerencia General y posterior aprobación por la Junta General de Socios. En dichas cuentas anuales están incluidos los siguientes estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros, firmadas por el Gerente y Contador.



Gerente General



Contador