# ASENSA ANALISTAS DE SEGUROS Y NEGOCIOS S.A.
## Agencia Asesora Productora de Seguros

**Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros**
**Al 31 de Diciembre del 2016.**

### 1) Información General

ASENSA ANALISTAS DE SEGUROS Y NEGOCIOS S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros, es una compañía anónima radicada en el país con fecha de constitución el día 19 de Abril de 1.976 con número de registro mercantil 1.643 con domicilio en la ciudad de Guayaquil, parroquia Roca, calles Víctor Manuel Rendón 1.006, intersección: Lorenzo de Garaycoa, cuyo objeto social es de asesoramiento empresarial y en materia de gestión de actividades de corretaje de seguros, con RUC 0990279624001 y número de expediente 600126.

### 2) Moneda Funcional

Toda la información financiera expresada en este informe se encuentra presentada en USD (Dólares Estadounidenses)

### 3) Bases de preparación

Estos estados financieros consolidados se han elaborado de conformidad 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. Están presentados en dólares americanos $USD, que es la moneda funcional de la compañía.
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.

### 4) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados han sido preparado de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

### 5) Resumen de las principales políticas contables

**Las políticas de contabilidad significativas se detallan a continuación:**

- **Bancos nacionales**

Es una cuenta de activos donde se registra los movimientos de dinero en los Bancos Nacionales, está cuenta se acredita con depósitos bancarios, transferencias o ingreso de dinero en la cuenta por préstamos y se debita por retiros, giros de cheques o transferencias bancarias.

- **Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar que tienen pagos determinables o fijos que no figuran en un mercado activo, son clasificadas como clientes. Además, se debe reconocer un menor valor de las mismas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado.

Las provisiones para incobrables se realizaran sobre la base de las cuentas malas que sobrepasen el tiempo estipulado en esta política.

**Crédito tributario a favor de la empresa (IVA I Retenciones Renta)**

En esta cuenta se registran los valores pendientes de recuperación correspondientes a Crédito Tributario, que cumplan con todos los parámetros de exigibilidad respectivos. En el caso de que los valores registrados por cualquier motivo pierda dichas condiciones de exigibilidad o se cumpla un periodo de tres años hasta su recuperación, se deberán dar de baja.

- **Propiedad, planta y equipos**

La propiedad, planta y equipos se contabilizan al costo de adquisición. Los valores razonables contabilizados se revisan de forma periódica, para asegurar que los importes capitalizados no difieran significativamente de los valores de mercado.

Cualquier incremento de la revalorización que pueda surgir será reconocido directamente con cargo a patrimonio.

La depreciación se calcula de acuerdo al método de línea recta, tomando como la base la vida útil estimada de los activos relacionados.

Las tasas de depreciación anual de los activos fijos son fijadas por el Servicios de Rentas Internas, así mismo, las depreciaciones pueden ser aceleradas y no aceleradas:

- **Cuentas por pagar**

Comprenden los compromisos de pago que han sido adquiridos como resultado de una compra-venta de mercadería o servicios a crédito a un periodo relativamente corto en que la obligación de pago debe cancelarse.

- **Beneficios Sociales**

EL gasto por recurso humano se genera principalmente de nóminas y beneficios sociales. Entre ellos se encuentran los originados por concepto de salario, bonificaciones, horas extras, etc. Los beneficios a corto plazo se reconocen cuando el trabajador ha prestado el servicio que le da derecho a dichos beneficios, y se miden a los montos sin descontar, a la fecha de cada balance.

- **Provisiones**

Las provisiones se reconocen en el estado de situación cuando se tiene obligaciones legales como resultado de hechos pasados y que es probable que se requieran la salida de beneficios económicos futuros para el pago de las mismas.

- **Reconocimiento de los ingresos**

Los ingresos por ventas de servicios, corresponden a comisiones que se generan por la intermediación de asegurados con las compañías aseguradoras, son reconocidos al momento de su finalización, y que puedan medirse con fiabilidad.

- **Costos y gastos**

Los gastos se reconocen en el periodo contable en el que se ejecuta, basados en aquellos gastos que han sido utilizados o consumidos en la ejecución de la administración al cierre de cada mes o año, y que son enfrentados con los ingresos reconocidos mensualmente o anualmente.

6) **Notas a los estados financieros**

Los datos que se demuestran en estas notas, reflejan los saldos que las cuentas a nivel de grupos o mayores aparecen en el Estado Financiero, al 31 de Diciembre del 2016.

| | | |
|---|---|---|
| **Bancos** | | |
| Cuentas Corrientes | | |
| Efectivo y equivalente al efectivo | US$ | 63.088.17 |

## ASENSA ANALISTAS DE SEGUROS Y NEGOCIOS S.A.
## Agencia Asesora Productora de Seguros

### Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre del 2016.

- **Cuentas por cobrar**

  Conformado por:

  a) Conformada por prestamos corrientes de relacionados, USD$ 16.237.38

- **Créditos tributarios**

  Conformado por:

  a) Conformada principalmente por retenciones del IVA, USD$ 7.418.92
  b) Conformada por retenciones de impuesto a la renta, USD$ 3.736.31

- **Activos Fijos**

| | | |
|---|---|---|
| Conformado por: | | |
| Edificaciones | US$ | 32.170.38 |
| Muebles y Enseres | US$ | 6.649.24 |
| Equipos de computación | US$ | 9.264.19 |
| Vehículos | US$ | 90.493,35 |
| - Depreciaciones: | | |
| Las depreciaciones suman al cierre del 2016 | US$ | 124.517.78 |
| - Activos Diferidos | | |
| Adecuaciones | US$ | 7.694.22 |

- **Cuentas por pagar**

| | | |
|---|---|---|
| Conformado por: | | |
| Cuentas por pagar a relacionados | US$ | 22.997.12 |
| Cuentas por pagar a no relacionados | US$ | 385.20 |
| Obligaciones tributarias | US$ | |
| Impuesto a la renta del ejercicio | US$ | 110.11 |
| Participación de empleados | US$ | 88.33 |
| Obligaciones con el IESS | US$ | 589.03 |
| - Obligaciones no corrientes | | |
| Prestamos de accionistas | US$ | 18.465.06 |
| Otras cuentas por pagar no relacionados | US$ | 45.394.58 |

**Patrimonio**

## ASENSA ANALISTAS DE SEGUROS Y NEGOCIOS S.A.
## Agencia Asesora Productora de Seguros

### Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre del 2016.

Esta conformado por las cuentas de capital, reservas y resultados

- **Capital**

| | | |
|---|---|---|
| Capital social de la compañía | US$ | 800.00 |

- **Reservas**

| | | |
|---|---|---|
| Reservas Legales | US$ | 462.00 |
| Reservas facultativas | US$ | 21.584.19 |

- **Cuentas de Resultado**

| | | |
|---|---|---|
| Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | US$ | 834.10 |
| Utilidades del presente ejercicio | US$ | 390.41 |

- **Estado de Resultados**

| | | |
|---|---|---|
| Los Ingresos por ventas de servicios | US$ | 109.376.86 |
| Los gastos y costos | US$ | 108.788.01 |
| Utilidad antes de la participación de empleados | US$ | 588.85 |

**Estos estados financieros fueron aprobados en junta general de accionistas con fecha 18 de Marzo del año 2017**

**Alegría Donoso de Coronel**
**Gerente General**

**Francisco Arévalo Coronel**
**Contador**