

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 2018.

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

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 2018.

Es una cuenta de activos donde se registra los movimientos de dinero en los Bancos Nacionales, esta 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 hijos 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 realizarán sobre la base de las cuentas malas que sobrepasen el tiempo estipulado en esta política.

Crédito tributario a favor de la empresa (IVA l 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 Servicio de Rentas Internas, así mismo, las depreciaciones pueden ser aceleradas y no aceleradas:

- Cuentas por pagar

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 2018.

Comprenden los compromisos de pago que han sido adquiridos como resultado de una compra-venta de mercadería o servicios a crédito a un período 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 período 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 2018.

Bancos

Cuentas Corrientes

Efectivo y equivalente al efectivo

US\$ 54.703,27

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 2018.

- Cuentas por cobrar
 Conformado por:
 a) Conformada por prestamos corrientes de relacionados, US\$ 18,585.82

- Créditos tributarios

Conformado por:
 Conformada principalmente por retenciones del IVA,
 US\$ 4,589.14
 Conformada por retenciones de impuesto a la renta,
 US\$ 7,720.88

- Activos Fijos

Conformado por:
 Edificaciones
 Muebles y Enseres
 Equipos de computación
 Vehículos
 Depreciaciones:
 Las depreciaciones suman al cierre del 2018
 US\$ 32,170.38
 US\$ 6,649.24
 US\$ 9,264.19
 US\$ 90,493.35
 US\$ 116,823.56

- Cuentas por pagar

Conformado por:
 Cuentas por pagar a relacionados
 US\$ 19,590.26
 Cuentas por pagar a no relacionados
 US\$ 44,020.73
 Obligaciones tributarias
 US\$ 324.56
 Impuesto a la renta del ejercicio
 US\$ 31.90
 Participación de empleados
 US\$ 25.59
 Obligaciones con el IESS
 US\$ 610.63
 - Obligaciones no corrientes
 US\$ 18,465.06
 Prestamos de accionistas
 US\$ 100.16
 Otras cuentas por pagar no relacionados

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 2018.

Esta conformado por las cuentas de capital, reservas y resultados

- Capital			
Capital social de la compañía al 31 de Diciembre del 2018	US\$	800.00	
- Reservas			
Reservas Legales al 31 de Diciembre del 2018	US\$	462.00	
Reservas facultativas al 31 de Diciembre del 2018	US\$	21.584.19	
- Cuentas de Resultado			
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	US\$	1.224.51	
Utilidades del presente ejercicio	US\$	189.05	
- Estado de Resultados			
Los Ingresos por ventas de servicios	US\$	101.256,30	
Los gastos y costos	US\$	101.085,69	
Utilidad del ejercicio	US\$	170,61	

Estos estados financieros fueron aprobados en junta general de accionistas con fecha 19 de Marzo del año 2019

Alegria Donoso de Coronel
 Gerente General

Francisco Arévalo Coronel
 Contador