

ATESEGU ATS S.A.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre del 2015.

ATESEGU ATS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS con RUC 0990634262001 es una sociedad anónima radicada en Ecuador, constituida el 18/05/1983 con registro mercantil del cantón Guayaquil, registrada en la superintendencia de compañías bajo el expediente 60079. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es en Guayaquil, sector Kennedy norte calles Luis Orrantia #25 y José Assaf Bucaram Su actividad principal es la corredores de seguros

1. Moneda Funcional.

La siguiente información presentada de los estados financieros, se ha elaborado bajo la moneda de circulación nacional (Dólares de los Estados Unidos de América \$).

2. Bases de preparación.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico inicialmente y posteriormente a valor razonable

3. Declaración de cumplimiento.

Los estados financieros han sido elaborados en cumplimiento 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 (IASB).

POLITICAS CONTABLES

Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias.

EL ingreso de actividades ordinarias procedente de las comisiones por asesorías en seguros. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por percibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno del Ecuador.

Propiedades Plantas y equipo.

Las partidas de propiedades plantas y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades planta y quipos, se utilizan las siguientes tasas anuales.

Equipos de computación 33.33%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

4. Efectivo y Equivalentes del efectivo

El saldo al 31 de diciembre del 2015 fue:

Caja Chica	100.00
Banco Bolivariano	23,836.09
Inversiones	<u>142,000.00</u>
Total Efectivos y Equivalentes efectivo	\$ 165,936.09

5. Cuentas por cobrar.

El saldo de cuentas por cobrar clientes al final del periodo es de \$ 1,765.87.

6. Otras Cuentas por cobrar

El saldo de otra cuenta está compuesto por el rubro otros por cobrar y por los valores generados por anticipos o descuentos pendientes a empleados a descontarse en los próximos meses de este cierre de ejercicio al 31/12/2015, los cuales se detallan a continuación:

Anticipo Proveedores	28,583.48
Capetronic	<u>2,800.00</u>
Total otras cuentas por cobrar	\$ 31,383.48

Daniela Neira	559.62
Manuel Bastidas	105.00
Gabriela Guillen	2,000.00
Melissa Quijije	60.00
Jordan Maruri	21.50
Luis Franco	744.00
Karla Moran	108.61
Jazmin Ronquillo	<u>51.13</u>
Total Cuentas por cobrar empleados	\$ 3,649.86

7. Activos por impuestos corrientes.

Al terminar el periodo del 2015 la compañía tiene un activo por impuesto corriente conformado de la siguiente manera

Credito tributario IVA	181,780.54
Credito tributario Renta	<u>38,689.11</u>
Total activo por impuestos diferidos	\$ 220,469.65

8. Propiedades Plantas y Equipos-Depreciaciones.

En el año 2015 se decidió adquirir dos oficinas y 6 parqueos, ubicadas en la ciudad de Guayaquil en la ciudadela Kennedy Norte, calle Luis Orrantia #25 y José Assaf Bucaram Edificio Elite oficinas 203-204 las cuales están valoradas por el monto de \$414,000, de los cuales se anticipó el 30% (\$124,200.00) y el saldo se está negociando un préstamo hipotecario con el banco bolivariano, además se invierte en la adecuación de las mismas un monto total de \$185,384.86. Se espera que en el primer trimestre del 2016 se haga efectivo el préstamo hipotecario con el banco.

Costo de oficinas 203-204			\$ 414,000.00
VALORES PAGADOS COMPRA-ADECUACIONES DE OFICINAS			
DETALLE	203	204	TOTAL
ANTICIPO COMPRA DE OFICINAS			124,200.00
ADECUACIONES-INSTALACIONES (MAT,MO, DT,MyE)	59,290.06	51,495.57	136,785.63
EQUIPOS-MUEBLES -SOFTWARE			48,599.23
GASTOS LEGALES PRESTAMO BANCARIO (COSTO DE HIPOTECA)	-	-	12,525.28
TOTAL			\$ 322,110.14

9. Cuentas y documentos por pagar.

Al terminar el año 2015 se cerró con una cuenta por pagar totalizada por el valor de \$80,703.91.

10. Obligaciones con el Servicio de Rentas Internas.

Al terminar el año 2015 cuenta con los valores a pagar de \$45,857.81, el cual se desglosa de la siguiente manera:

Retenciones de IVA	4,542.07
Retencion en la fuente Impuesto a la RE	4,663.69
Impuesto a la RENTA 2015	36,652.05
Total obligaciones SRI	\$ 45,857.81

11. Obligaciones -IESS

Aportes IESS	8,668.64
Prestamo Quirografario	474.40
Fondo de Reserva	147.30
Prestamo Hipotecario	294.14
Total Obligaciones IESS	\$ 9,584.48

12. Obligaciones empleados

Los beneficios de empleados son los provisionados de acuerdo a la ley y las utilidades del ejercicio económico del 2015 a pagarse en los meses de abril/2016.

Decimo Tercer Sueldo	2,193.99
Decimo Cuarto Sueldo	10,289.42
Vacaciones	16,298.79
15%Participacion Trabajadores U	29,072.71
TOTAL OBLIGACIONES EMPLEADOS	\$ 57,854.91

13. Obligaciones financieras.

Se pidió un préstamo al banco Bolivariano por 30 días cancelados al vencimiento del mismo.

Banco Bolivariano	262,330.21
<u>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>	\$ 262,330.21

14. Otros pasivos largo plazo

La compañía finaliza al año 2015 con \$13,416.13.

Otras cuentas por pagar	11,432.13
Global Solutions	1,984.00
TOTAL OTROS PASIVOS LP	\$ 13,416.13

Patrimonio.

Valor acumulado por los accionistas por las operaciones comerciales de ATESEGU en el campo del corredor de seguros.

PATRIMONIO

Capital Social	40,000.00	
Aportes Accionistas	2,967.73	
Reserva Legal	27,020.54	
Reserva Capital	5,233.79	
Utilidades Retenidas	207,880.25	
Utilidad del Ejercicio	128,093.32	
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		<u>411,195.63</u>

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

15. Ingreso de actividades ordinarias.

Los ingresos generados por la venta de servicios durante el periodo fueron de \$ 1,902,431.56

16. Sueldos y beneficios sociales empleados.

Se incurrió en el pago de sueldos y beneficios sociales a empleados por el valor de \$ 432,053.09

17. Honorarios personal naturales.

Se gastó un valor por \$93756.25

18. Asesorías y gastos legales

En gastos por servicios de asesorías administrativas, financieras y legales por un valor de \$ 742,061.57

19. Arrendamiento de inmuebles

Durante el año 2015 se realizaron gastos de arriendo de bodegas y oficinas por el valor de \$12,536.83

20. Mantenimiento y reparaciones.

Durante el año 2015 se realizaron gastos por \$33.380.71.

21. Combustibles

Durante el año 2015 se realizaron gastos \$1,292.13

22. Promoción y Publicidad.

Durante el año 2015 se realizaron gastos \$79,224.01

23. Suministros y Materiales

Se realizó la compra en suministros por el valor de \$21,422.01

24. Gastos de Gestión

Al terminar el ejercicio 2015 la Cía. Realizo gastos de gestión por \$ \$4,707.30

25. Gastos de Viaje

Al terminar el año 2015 la Cía. cerró la cuenta Gastos de Viaje por el valor de \$16,759

26. Agua, energía, luz y telecomunicaciones.

Los utilizados básicamente para operar en una oficina, servicios básicos por el valor de \$34,493

27. Impuestos y Contribuciones

Durante el año 2015 la Cía. Posee \$85,363 en impuesto y contribuciones.

28. Seguros y Reaseguros

Al terminar el año 2015 la Cía. cerró la cuenta Gastos de Viaje por el valor de \$69,829

29. Otros Gastos.

Gastos incurridos para la operación, utilización y mantenimiento de recursos para la obtención de ingresos por el monto de \$39.930.

30. Ganancia neta del periodo.

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y PTU			\$ 193,818.08
Participacion Trabajadores Utilidad 15%			\$ 29,072.71
Impuesto a la Renta Causado			\$ 36,652.05
UTILIDAD DEL EJERCICIO			\$ 128,093.32
Reserva Legal 10%			\$ -
UTILIDAD A REPARTIR ACCIONISTAS			\$ 128,093.32

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

ATESEGU ATS S.A.

Notas sobre Flujo Efectivo

Al 31 de diciembre del 2015

Período Fiscal 2015

(1) Resumen de consideraciones importantes en el Flujo de Efectivo de ETSNI S.A.

Operaciones:

La actividad principal de ATESEGU ATS es la de corredores de seguros. En el año de 1982 inicia las operaciones de prestación de servicios mencionados.

Preparación:

Se elabora con la información de los ingresos, egresos del periodo de 01/01/2015 fecha en la cual inicia sus actividades comerciales al 31/12/2015, utilizando el método directo de elaboración de flujo de efectivo.

El estado de flujo de efectivo se elabora en base al método directo, considerando las Normas Internacionales de Información Financiera.

Unidad monetaria:

El flujo de efectivo se expresa en Dólares de los Estados Unidos de Norte América y se presentan en miles de dólares.

(2) Composición del flujo de efectivo.

Efectivo y equivalentes de efectivo:

Es la resultante de la combinación de los flujos de las actividades de operación, con las actividades de financiamiento y las actividades de inversión del periodo.

La compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo en este informe el efectivo en caja y bancos.

Flujo de efectivo para las actividades de operación.

Se considera todos los cobros procedentes de las ventas de servicios y bienes \$ 1,902,431.56

Los conceptos por pagos a proveedores por el suministro de servicios y bienes del periodo 2015 fueron \$ 210,006.15

Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión.

Posee el valor de -377500.36 correspondiente a inversiones.

Flujo de efectivos procedentes de actividades de financiación.

Posee un préstamo por el valor de \$23.000.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.

PATRIMONIO

Capital Social	40,000.00	
Aportes Accionistas	2,967.73	
Reserva Legal	27,020.54	
Reserva Capital	5,233.79	
Utilidades Retenidas	207,880.25	
Utilidad del Ejercicio	128,093.32	
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		<u>411,195.63</u>

31. Aprobación de los estados financieros.

Estos estados financieros fueron aprobados por el consejo de la administración y autorizados para su publicación el 29marzo del 2016.