

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2015

	PAG
NOTA 1 ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL.....	2
NOTA 2 BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	2
NOTA 3 PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	3
NOTA 4 CAMBIOS CONTABLES.....	7
NOTA 5 SALDOS (ACTIVOS Y PASIVOS).....	7
NOTA 6 CAPITAL SOCIAL.....	11
NOTA 7 SALDOS (INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES).....	11
NOTA 8 UTILIDAD O PERDIDA.....	14

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTA 1 ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

a) **Razón Social y Constitución:** Flumiseguros Agencia Asesora, Productora de Seguros Cia. Ltda.

Fue constituida mediante escritura pública de 16 de Enero de 1987, otorgada ante el Notario Dr. Gustavo Falconí Ledesma. Con domicilio en la Ciudad de Guayaquil y en su forma legal como compañía limitada.

b) **Objetivo de la compañía:** El objeto de la Compañía será permitido según escritura pública y modificaciones posteriores por los organismos de control. Su objeto es prestar servicios de Actividades de Corredores de seguros a personas naturales o jurídicas que operen en el Ecuador. Actualmente la compañía de se encuentres en etapa operativa y puesta en marcha.

c) **Inscripción en el Registro Mercantil:** La escritura de constitución y resolución de Compañía fue inscrita en el Registro Mercantil el 17 Marzo del mismo año. Mediante escritura pública de 4 de Marzo de 1999, otorgada ante el Notario Vigésimo Primero, Ab. Marcos Díaz Casquete, inscrita en el Registro Mercantil, el 30 Junio del mismo año

d) **Iniciación de Actividades:** La compañía con fecha 17 de Marzo del 1987, comunico al Servicio de Rentas de Internas, a través de la escritura publica la iniciación de sus actividades, inscrita con el RUC N # 0990848661001

e) **Institución Responsable de la Fiscalización de sus Actividades.** Las actividades de la compañía son fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

f) **Inscripción en la Bolsa de Valores:** La Compañía no se encuentra inscrita en la Bolsa de Valores.

NOTA 2 BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) **General**

Los estados financieros son preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales corresponden a las Normas e Interpretaciones emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), las que comprenden las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus correspondientes Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), o por el anterior Comité Permanente de Interpretaciones (SIC), adoptadas por el IASB.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la compañía FLUMISEGUROS C. LTDA, debe observar el cumplimiento de las normas e interpretaciones antes mencionadas, que le son aplicables.

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Contando para ello con un sistema contable de una gran trayectoria, que permite la presentación de los Estados Financieros acorde a los principios de contabilidad en NEC y actualmente implementa la presentación en NIIF Para Pymes.

Nuestros Estados Financieros cumplen con las principales características cualitativas de la información de los mismos, las cuales son: Presentación Justa o Razonable, Empresa en marcha, Materialidad, Comprensibilidad, Relevancia, Confiabilidad, Periodo de Reporte y Comparabilidad.

Los Estados Financieros que cumplen con NIIF para Pymes deben incluir una declaración explícita y sin reservas de dicho cumplimiento en las notas.

b) Periodo cubierto por los estados financieros

Los Estados Financieros presentados corresponden a el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2014 al 31 de Diciembre del 2015.

NOTA 3

PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (Detalle en anexo adjunto)

- a) BASES DE PREPARACION
- b) USO DE ESTIMACIONES
- c) INSTRUMENTOS FINANCIEROS
- d) EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO
- e) CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
- f) PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO Y DEPRECIACION
- g) RECONOCIMIENTO DE COSTOS, INGRESOS Y GASTOS
- h) PROVISIONES
- i) CONTINGENCIAS

POLÍTICAS CONTABLES A IMPLEMENTAR

Las principales políticas contables en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas deben ser implementadas uniformemente en todos los años a presentar, salvo que se indique lo contrario:

a) Bases de preparación

Los estados financieros son preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales corresponden a las Normas e Interpretaciones emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), las que comprenden las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus correspondientes Interpretaciones

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), o por el anterior Comité Permanente de Interpretaciones (SIC), adoptadas por el IASB.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la Compañía debe observar el cumplimiento de las normas e interpretaciones antes mencionadas, que le son aplicables.

Contando para ello con un sistema contable de una gran trayectoria, que permite la presentación de los Estados Financieros acorde a los principios de contabilidad en NEC y actualmente implementa la presentación en NIIF Para Pymes.

Nuestros Estados Financieros cumplen con las principales características cualitativas de la información de los mismos, las cuales son: Comprensibilidad, Relevancia, Confiabilidad, y Comparabilidad.

b) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia efectúe estimados y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período corriente. Los resultados finales podrán diferir de dichas estimaciones.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos se refieren a: la provisión para cobranza dudosa, la depreciación de los bienes del activo fijo, la provisión para beneficios sociales y el cálculo del impuesto a la renta, que es muy común en las empresas ecuatorianas.

c) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital o patrimonio en otra empresa. Los instrumentos financieros se compensan cuando la Compañía tienen el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

La NIC 39 establece la clasificación de los instrumentos financieros en las siguientes categorías: i) activos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas, ii) préstamos y cuentas por cobrar, iii) inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento, y iv) activos financieros disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron las inversiones. La Gerencia determina la clasificación de sus inversiones a la fecha de su reconocimiento inicial y reevalúa esta clasificación a la fecha de cada cierre.

Los instrumentos financieros se reconocen en los estados financieros a su valor razonable, el cual se refiere al monto por el que un activo puede ser intercambiado entre un comprador y vendedor debidamente informados, o pueda ser cancelada una

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

obligación, entre un deudor o un acreedor con suficiente información, bajo los términos de una transacción de libre competencia.

La Compañía mantiene instrumentos financieros en la categoría de cuentas: caja y bancos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y deuda a largo plazo cuyos valores en libros son sustancialmente similares a sus valores razonables de mercado.

Como lo muestra el anexo de cada modulo, según sistema contable y documentos físicos según archivo contable.

d) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos; los sobregiros bancarios se presentan como pasivos corrientes, en la empresa normalmente la Gerencia dispone a que banco se deposite el valor obtenido de las ventas.

La compañía posee una cuenta corriente en banco de guayaquil #102167-2 favorable por \$ 2,156.32 al 31 de Diciembre del 2015. Para agilizar la recaudación diaria de las ventas, se revisa el reporte diario de las ventas, y en que banco realizaron el depósito, a fin de tener un control efectivo del disponible y depósitos de la empresa.

e) Cuentas por cobrar clientes

Las cuentas por cobrar comerciales se registran a su valor nominal y están presentadas netas de provisión para cuentas de cobranza dudosa, de modo que su monto tenga un nivel que la Gerencia considera adecuado para cubrir eventuales pérdidas en las cuentas por cobrar a la fecha del balance general.

Adicional a esto se recalca que se lleva un archivo físico de los documentos, y un archivo digital de las cuentas por cobrar, que se encuentran en concordancia con los valores que figuran en sistema contable.

Y que el plazo máximo de crédito es de 30 días.

f) Maquinaria y equipo, neto

El rubro Maquinaria y equipo se presenta al costo, neto de la depreciación acumulada.

Asi mismo, cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación acumulada, y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de ganancias y pérdidas.

El costo inicial de la maquinaria y equipo comprende su precio de compra, incluyendo cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de trabajo y uso. Los desembolsos incurridos después de que los activos fijos se hayan puesto en operación, tales como reparaciones y costos de mantenimiento y de reacondicionamiento, se cargan a los resultados del período en que se incurran los costos. En el caso en que se demuestre claramente que los desembolsos resultarán en beneficios futuros por el uso de la maquinaria y equipo, más allá de su estándar de performance original, éstos son capitalizados como un costo adicional de la maquinaria y equipo.

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

La depreciación se calcula siguiendo el método de línea recta, utilizando las siguientes vidas útiles estimadas:

	Años
Edificios y otras construcciones	20
Unidades de transporte	5
Maquinaria y equipo	10
Muebles y enseres	10
Equipos de computo	33.33

La vida útil y el método de depreciación se deben revisar periódicamente para asegurar que el método y el período de la depreciación son consistentes con el patrón previsto de beneficios económicos de las partidas de Maquinaria y Equipo.

Adicional se dispone que todo valor en compra de Activo sea reconocido como tal si supera los 50.00, caso contrario se enviara al gasto. El valor de vida útil de equipo de oficina se encuentra totalmente depreciado, manteniéndose el de muebles y enseres por valor \$ 1.00

g) Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Los ingresos por venta de productos y el costo de ventas relacionado, son reconocidos cuando se ha entregado el bien y se ha transferido al comprador los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, y en el caso de los primeros sea probable que los beneficios económicos relacionados con la transacción, fluyan a la Compañía.

Los ingresos por intereses se reconocen en base al rendimiento efectivo en proporcional tiempo transcurrido. Los demás ingresos y gastos se reconocen cuando se devengan.

Y se refleja en los Estados Financieros mensuales y anuales, en donde se puede visualizar los ingresos y los gastos, esto se implemento a partir del presente año, y en el modulo contable, se exigió la presentación mensual de los mismos, mostrando los índices para una mejor toma de decisiones.

h) Provisiones

Se reconoce una provisión sólo cuando la Compañía tiene una obligación actual (legal o implícita) presente como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar la obligación y se pueda estimar confiablemente el monto de la obligación. Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del balance general.

Aquí se implementa en la política la provisión de los Beneficios sociales desde el momento en que entra a laborar un nuevo empleado, a fin de tener todos los valores provisionados y no caer en desfases económicos por no haber provisionado correctamente, y poder responder ante alguna demanda laboral o de otra índole por parte del empleado.

i) Contingencias

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros. Estos se revelan en notas a los estados financieros a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota.

Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros, pero se revela cuando su grado de ocurrencia es probable.

j) Utilidad por acción

La utilidad básica por acción común es calculada dividiendo la utilidad neta del ejercicio entre el promedio ponderado del número de acciones comunes en circulación durante el ejercicio.

k) Documentación Legal y demás de Importancia

La empresa debe tener en un FILE O ARCHIVO sus principales documentos, tales como:

- ✓ Escritura de Constitución,
- ✓ RUC,
- ✓ Nombramientos,
- ✓ Nomina de accionistas,
- ✓ Permisos de funcionamiento,
- ✓ Tasas,
- ✓ Formularios de 1.5 x 1000,
- ✓ Permiso cuerpo de bomberos,
- ✓ Tasa de habilitación,
- ✓ Contribución a la Superintendencia de Compañías,
- ✓ Código de trabajo,
- ✓ Código de Seguridad Social,
- ✓ Cedula y certificado de votación de Representante Legal,
- ✓ Las principales actividades o novedades ocurridas durante el periodo se deben dejar escritas en ACTAS DE JUNTA GENERAL, esto separado por hojas separadoras donde conste el nombre del Documento.

NOTA 4 CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de Diciembre del 2015 no existen cambios contables con respecto al ejercicio inmediato anterior.

NOTA 5 SALDOS (ACTIVOS Y PASIVOS)

A continuación detallamos las Notas a los Estados Financieros más significativas que componen las partidas del ESTADO de SITUACION FINANCIERA y el ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.

1.- Caja y Bancos

Los saldos en la mencionada cuenta son los siguientes:

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

(En miles de dólares)

DETALLE -----	AI 31 de Diciembre de 2014 -----	AI 31 de Diciembre de 2015 -----
Disponibilidad en efectivo	0.00	0.00
Cuentas Corrientes Bancarias	3,867.29	2,156.32
TOTAL	3,867.29	2,156.32

2.- Cuentas por cobrar clientes no relacionados

Este rubro está compuesto como sigue en miles de dólares americanos:

CONCEPTO -----	Saldos al 31-12-14 -----	Adiciones -----	Deducciones Monetaria -----	Saldo al 31-12-15 -----
CLIENTES	662.89	0.00	0.00	581.89
OTROS CLIENTES	0.00	0.00	0.00	0.00
PROVISION CTAS INCOBRABLES	0.00	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR EMPL	0.00	0.00	0.00	0.00
	662.89	0.00	0.00	581.89

3.- Inventarios

Este rubro comprende lo siguiente en miles de dólares americanos:

DETALLE -----	AI 31 de Diciembre de 2014 -----	AI 31 de Diciembre de 2015 -----
Productos Terminados	0.00	0.00
Productos en Proceso	0.00	0.00
Materias Primas y Auxiliares	0.00	0.00
Repuestos, herramientas	0.00	0.00
Otros Inventarios	0.00	0.00
Existencias por entregar	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

4.- Activos por Impuestos Corrientes

Este rubro comprende lo siguiente en miles de dólares americanos:

DETALLE -----	Al 31 de Diciembre de 2014 -----	Al 31 de Diciembre de 2015 -----
Crédi trib. a favor de emp. (IVA)	1,048.99	1,034.96
(RENTA)	4,624.71	4,496.90
TOTAL	5,673.70	5,531.86

4a.- Activos Intangibles

Este rubro comprende lo siguiente en miles de dólares americanos:

DETALLE -----	Al 31 de Diciembre de 2014 -----	Al 31 de Diciembre de 2015 -----
:		
Marcas, patentes y otros	0.00	0.00
Otros intangibles	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00

5.- Propiedades, Planta y Equipo

Este rubro comprende lo siguiente, en miles de dólares americanos:

Saldos	Saldos	Adiciones	Transf./
DETALLE	Al 31-12-14	al Costo	Retiros
-----	-----	-----	-----
	0.00	0.00	0.00
	1.00	0.00	0.00
	303.17	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Edificio	0.00	0.00	0.00	0.00
Muebles y enseres	0.00	0.00	0.00	0.00
Maquinaria y equipo	0.00	0.00	0.00	0.00
Vehículos	0.00	0.00	0.00	0.00
Equipo de computación	304.17	0.00	0.00	304.17
Terrenos				
Instalaciones/Adecuac.				
Otras Prop, Plant y Equip				

DEPRECIACION

DETALLE	Saldos Al 31-12-14	Adiciones a resultados	Retiros	Saldos Al 31-12-15
Depreciación activos	-303.17	0.00	0.00	-303.17
Valor Neto	1.00	0.00	0.00	1.00

6.- Cuentas y Documentos por pagar

Este rubro comprende lo siguiente en miles de dólares:

DETALLE	Al 31 de Diciembre de del 2014	Al 31 de Diciembre del 2015
	2,443.45	2,760.09
	0.00	0.00
	81.96	85.14
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	179.85	42.66
	498.91	0.00
	1,769.40	0.00

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Cuentas por pagar

TOTAL	4,973.57	2,888.49
-------	----------	----------

Impuestos por pagar SRI

Obligaciones con el IESS

Beneficios a empleados

Participación 15% emplea.

Impuesto Rta. por pagar

Acreedores Varios

Sueldo por pagar

7.- Cuentas por pagar a Largo Plazo

Este rubro está compuesto como sigue en miles de dólares:

ENTIDAD

CONCEPTO

31-12- 2014 31-12-2015

Prestamos acc. Relacionados locales
Bcos. Institución Financieras

	1,378.88	1,378.88
	0.00	0.00
TOTAL	1,378.88	1,378.88

NOTA 6 CAPITAL SOCIAL

Detalle e información del capital

Numero de Participaciones.

No. De participaciones suscritas	No de participaciones pagadas
10,000	10,000

Capital (monto)

Capital suscrito	Capital pagado
400.00	400.00

Accionistas

Apellidos y nombres	Tipo de Persona	Cedula	Participación de propiedad	Numero de Participaciones	Valor total
---------------------	-----------------	--------	----------------------------	---------------------------	-------------

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Camchong López Sevilla Ilang	Persona Natural	1201066592	0.98	9,794.00	391.76
Manzo Rodríguez Julia	Persona Natural	1201848288	0.01	103.00	4.12
Vaca Baquedano Cesar	Persona Natural	1201654231	0.01	103.00	4.12
TOTAL				10,000	400.00

NOTA 7 SALDOS (INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES)

Los ingresos de la compañía están compuestos de las siguientes partidas en miles de dólares:

31-12-2014 31-12-2015

Ventas de Servicios

Otros Ingresos

	10,256.79	1,630.70
	158.85	7,000.00
TOTAL	10,415.64	10,415.64

10.- Costo de Ventas

La composición del Costo de Ventas es de la siguiente Manera en miles de dólares:

31-12-2014 31-12-2015

<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
-------------	-------------

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Inventario Inicial de productos terminados	0.00	0.00
Inventario Inicial de productos importados	0.00	0.00
Inventario Inicial de compras netas no prod por la comp	0.00	0.00
Inventario Inicial de envases y embalajes	0.00	0.00
Inventario Inicial de productos no prod por compañía	0.00	0.00
Consumo de materia prima principal	0.00	0.00
Gastos de personal	0.00	0.00
Gastos de depreciación	0.00	0.00
Otros gastos de fabricación	0.00	0.00
Menos:	0.00	0.00
Inventario final de productos terminados	0.00	0.00
Inventario final de compras netas no prod por la comp	0.00	0.00
Inventario final de materias primas y auxil.	0.00	0.00
Inventario final de envases y embalajes	0.00	0.00
Inventario final de productos diversos		
TOTAL		

No hay inventario porque lo que se maneja es servicios intelectual

11.- Gastos de Administrativos

Comprende lo siguiente en miles de dólares:

	31-12-2014	31-12-2015
Gastos del personal	5,152.70	5,360.28
Combustibles y lubricantes	402.86	399.05
Afiliaciones cuotas y suscripciones	247.96	0.00
Movilización	0.00	0.00

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Implementos Aseo y limpieza	1,368.89	10.71
Depreciaciones	0.00	0.00
Mantenimiento y Reparaciones	29.46	67.36
Gastos de Representacion	0.00	0.00
Seguros	0.00	0.00
Otros Gastos	1,650.46	2,166.62
Suministros y materiales	402.86	10.80
Impuestos y contrb.	27.41	228.45
Iva gastos	311.94	186.18
TOTAL	9,594.54	8,429.45

12.- Gastos de ventas

Comprende lo siguiente en miles de dólares:

31-12-2014

31-12-2015

Comisiones P. N	0.00	0.00
Arrendamiento	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00

12.- Gastos Financieros

Comprende lo siguiente en miles de dólares:

31-12-2014

31-12-2015

Interés Bancarios	3.60	7.32
TOTAL	3.60	7.32

NOTA 8 UTILIDAD O PERDIDA

Para determinar los numeradores en el cálculo de la Utilidad (Pérdida) Básica y Diluida por Acción se tomaron los siguientes importes (en miles de dólares):

**Del 01-01-14
Al 31-12-14**

**Del 01-01-15
Al 31-12-15**

FLUMISEGUROS AGENCIA ASESORA, PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Utilidad del ejercicio	605.77	143.71
TOTAL	605.77	143.71

Econ. Luís Enrique Procel
CONTADOR

Ilang Camchong de Urrutia
GERENTE GENERAL