

**AJECHB S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresadas en Dólares de E.U.A.)**

1. INFORMACIÓN GENERAL:

Ajechb S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros es una sociedad anónima, constituida el 08 de noviembre de 1989 mediante escritura pública, aprobada con resolución No. SB-89.1.1.1.2227 de la Superintendencia de Bancos, e inscrita en el registro mercantil bajo foja 2385, tomo 120 el 15 de diciembre de 1989.

Ajechb S.A. tiene como actividad económica principal brindar asesoramiento, gestionar y colocar contratos de seguros, su domicilio principal es la ciudad de Quito y la existencia jurídica y plazo concluye el 19 de octubre de 2049.

El periodo contable está reconocido de acuerdo con el año fiscal de enero a diciembre de cada año.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD:

a. Bases de presentación

Ajechb S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros S.A., mantiene sus registros contables y la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES que exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

Los estados financieros de han preparado básicamente bajo el criterio de costo histórico. La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para Pymes, requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la entidad.

b. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por comisiones se reconocen con base en el principio de realización, esto es cuando la comisión por intermediación de seguros se ha generado.

c. Reconocimiento de gastos

Los gastos se registran en el momento que nace la obligación, más la acumulación o provisión de servicios efectivamente recibidos con facturas de los proveedores.

d. Propiedad, Planta y Equipo

Medición en el momento del reconocimiento: las partidas se registran al costo histórico de adquisición.

El costo de mobiliario y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo - Después del reconocimiento inicial, el mobiliario y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

Método de depreciación y vidas útiles - El costo de mobiliario y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

e. Activos Financieros

Mantiene activos financieros en las categorías de Cuentas por cobrar comerciales, Otras cuentas por cobrar y activos por impuestos corrientes.

Estás dan derecho a pagos determinables y tienen vencimientos menores a 3 meses

Se registran al valor del desembolso o de la factura que es equivalente a su costo amortizado, pues se liquidan en un plazo máximo de 90 días.

f. Registros contables y unidad monetaria

La contabilidad registra las transacciones en Dólares de E.U.A. que es la unidad monetaria adoptada por la República del Ecuador

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO:

Al 31 de diciembre de 2015, se incluye:

El efectivo disponible en caja, los depósitos a la vista en bancos y sobregiros bancarios.

<i>Saldos</i>		
<i>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</i>		
<i>Bancos</i>	<i>216.3</i>	<i>2908.1</i>
Caja Bancos	216.3	2908.1
<i>Inversiones</i>		
<i>Certificados de Inversión</i>	<i>15,000.00</i>	<i>16,302.50</i>
Inversiones	15,000.00	16,302.50

4. ACTIVOS FINANCIEROS

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por cobrar cliente se conforman de la siguiente manera:

<i>Saldos</i>		<i>2015</i>	<i>2014</i>
CUENTAS POR COBRAR	(2)		
COMERCIALES		0.01	0.00
Aseguradora del Sur		0.01	0.00

CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por cobrar cliente se conforman de la siguiente manera:

Saldos		2015	2014
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	(3)		
		178.494,27	136.168,83
<i>Cuentas por cobrar Empleados</i>		390.90	2346.54
Préstamos empleados		0	306.58
Aguilar Juan Manuel		0	400.00
* Juan Carlos Garces			390.90
Katherine Gavilanes		0	140.00
Llagua Guato Rosa		0	1,500.00
Anticipo Proveedores		52.762,12	24.584,90
Anticipo Honorarios Legal		100	1,000.00
Anticipo proveedores		0	429.10
Fideicomiso Mercantil Gaia		52,271.22	20,809.22

5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Saldos		2015	2014
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	(4)		
		3,497.38	4,837.54
<i>Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)</i>		908.47	2,338.53
* <i>Retenciones IR año corriente</i>		2,588.91	2,499.01

Para el año 2015 el saldo US\$ 3,497.38 por impuestos corrientes está constituido:

Crédito Tributario por IVA US\$ 978.47 que se deberá compensar en las siguientes declaraciones de IVA mensuales.

El saldo de US\$ 4,837.54 constituye crédito tributario de renta, que será compensado en la declaración anual de impuesto a la renta que se realiza en el año 2016.

6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

Al 31 de diciembre del 2015, Propiedad, planta y equipo se formaba de la siguiente manera:

El movimiento de mobiliario y equipo fue como sigue:

Saldos	2014	2015
ACTIVO NO CORRIENTE (5)	3.586,86	3.140,03
PROPIEDAD. PLANTA Y EQUIPO (ACTIVO FIJO)	20,543.14	19,286.89
Equipos de Computación	8,146.98	7,430.33
Vehículos	1,732.22	1,732.22
Muebles y Enseres	11,223.34	11,223.34
DEPRECIACION ACUMULADA	(14,696,36)	(10.800,19)
Depreciación Acumulada Equipos de Computación	(6,451.19)	(3,974.66)
Depreciación Acumulada Vehiculos	(879.91)	(586.60)
Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	(7,361.26)	(6.238,93)

7. ACIVOS NO DEPRECIABLES

Saldos	2015	2014
ACTIVOS NO DEPRECIABLES (6)	850.00	850.00
Activos No depreciables (obras de arte)	850,00	850,00

8. CUENTAS POR PAGAR:

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por pagar se formaban de la siguiente manera:

<i>Saldos</i>		<i>2015</i>	<i>2014</i>
OBLIGACIONES CON EL ESTADO	(7)	(4,375.91)	(6,292.90)
OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		(3,508.31)	(4,764.95)
Obligaciones Corrientes		(1,435.12)	(3,356.91)
Impuesto a la Renta Anual		(2,073.19)	(1,408.04)
CON EL IESS		(867.60)	(1,527.95)
Aportes por Pagar		(825.35)	(1,508.82)
Préstamos Quirografarios empleados		(57.48)	(19.13)

Corresponden a las obligaciones con la Administración Tributaria y el IESS que se declaran y pagan en los siguientes meses.

9. POR BENEFICIOS DE LEY LOS EMPLEADOS:

Al 31 de diciembre del 2015, las obligaciones por beneficios de ley a los empleados por pagar se constituyen de la siguiente manera:

<i>Saldos</i>		<i>2015</i>	<i>2014</i>
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	(8)	(19.834,52)	(19.728,42)
Remuneraciones por pagar		(0,00)	(49,28)
Décimos por pagar		(3,698.73)	(3.851,08)
Participación 15% trabajadores		(1,494.84)	(261,69)
Provisión Desahucio y J Patronal		(14,640.90)	(15,566.37)

(1) Corresponden a las obligaciones con la Administración Tributaria y el IESS que se declaran y pagan en el siguiente mes.

10. ANTICIPOS CLIENTES:

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas de anticipos clientes se encuentra constituida de la siguiente manera:

<i>Saldos</i>		2015	2014
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR (PROVEEDORES)	(9)		
Varios Proveedores		(3,895.49)	(1,913.86)
		(3,895.10)	(1,913.86)
CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS			
Maria Lorena Garcés		(13.098,61)	(0.00)
		(13,098.61)	(0.00)

11. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas patrimoniales se constituyen de la siguiente manera:

Saldos		2015	2014
CAPITAL	(10)		
Maria Lorena Garcés A		(801,00)	(801,00)
Silvia Maria Garcés E		(761,00)	(761,00)
		(40,00)	(40,00)

El capital social está compuesto de 801 acciones de US\$1 valor nominal unitario.

12. RESERVAS

Para el 2015 las reservas se conformaban de la siguiente forma:

Saldos		2015	2014
RESERVAS	(11)		
* Reserva Legal		(10.941,25)	(10.941,25)
Reserva de Capital		(9,437.17)	(9,437.17)
		(1,506.08)	(1,506,08)

13. RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas de resultados acumulados se constituyen de la siguiente manera:

Saldos	(12)	2015	2014
RESULTADOS ACUMULADOS		6.305,44	(31.770,20)
Utilidades Años Anteriores		(18,832.32)	(18.757,38)

14. INGRESOS:

Para el año 2015 la cuenta de ingresos está compuesta por los ingresos operativos y otros ingresos.

Saldos		2015	2014
	(13)		
COMISIONES -ASEGURADORAS		(115,502.31)	(124,169.15)

Los ingresos operativos corresponden a las comisiones generadas que crean el derecho de cobro, mismo que se registra con la emisión de la factura correspondiente.

Saldos		2015	2014
OTROS INGRESOS (14)		(946.86)	(862,70)

Otros ingresos corresponden a intereses por inversiones bancarias.

15. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

Para el año 2015 corresponde a los pagos efectuados al personal

Saldos	(15)	2015	2014
GASTOS ADMINISTRATIVOS		82,348.86	99,977.67
CARGOS POR NOMINA Y DEMAS REMUNERACIONES		71,695.39	74,845.19
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		9,042.91	22,192.21
GASTOS DE VIAJE		115.67	2,678.57

Los gastos de personal que incluyen sueldos, beneficios, aportes a la seguridad social de los empleados y otros gastos de nómina que incluyen capacitación, uniformes y atención al personal.

17. GASTOS GENERALES:

Gastos generales de operación se registran al costo histórico, se reconocen a medida que son incurridos independientemente de la fecha en que se realice el pago y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen dentro del periodo contable.

GASTOS GENERALES	(17)	2015	2014
GASTOS GENERALES		19,949.47	20,831.62
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES		6,000.00	6,000.00
SERVICIOS BASICOS		2,460.51	2,525.87
SUMINISTROS Y MATERIALES		659.51	797.65
CORREO Y COMUNICACIONES		91.33	65.82
HONORARIOS		4,746.50	7,752.30
OTROS GASTOS		5,991.62	7,752.30

17. OTROS EGRESOS:

Para el año 2015 corresponde

Saldos	(17)	2015	2014
OTROS EGRESOS		7,752.97	4,597.62
INTERESES PAGADOS		5.42	0.00
OTRAS PERDIDAS		792.17	779.27
PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES		3,892.17	1,356.97
CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		3,063.21	2,461.38

Se registran contribuciones pagadas a la Superintendencia de Compañías de acuerdo con lo previsto en la Ley y el reglamento de Seguros, y el impuesto a la renta causado en el período contable.

19. IMPUESTO A LA RENTA:

Al 31 de diciembre de 2015 la compañía realiza la conciliación entre la utilidad de los estados financieros, y el gasto por impuesto a la renta corriente, previo la revisión de gastos no deducibles se genera un cargo por impuesto a la renta.

Tasa de impuesto

La tasa para el impuesto a la renta vigente para los años terminados el 31 de diciembre de 2015, debe ser calculada aplicando las tasas del 22% sobre la utilidad tributable y del 12% sobre las utilidades reinvertidas, conforme lo dispuesto en la Ley de Reforma Tributaria y su Reglamento.

20. HECHOS POSTERIORES:

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de preparación de este informe 13 de abril de 2016, no se han producido eventos adicionales que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros adjuntos, y que no estuvieran revelados en los mismos o en sus notas.