

AJECHB S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresadas en Dólares de E.U.A.)

1. INFORMACIÓN GENERAL:

La empresa AJECHB S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros es una compañía anónima, constituida el 15 de diciembre de 1989 mediante escritura pública, aprobada con resolución de la Superintendencia de Bancos, ha tenido una reforma integral de estatutos y cambio en el plazo social inscrito en el registro mercantil el 30 de marzo de 1999.

El domicilio principal de la compañía es la ciudad de Quito y su existencia jurídica y plazo concluye el 30 de marzo de 2049.

Su actividad económica principal es brindar asesoramiento, gestionar y colocar contratos de seguros.

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

Todos los hechos económicos que afectan la Compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD:

a. Bases de presentación

Ajechb S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros 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.

b. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por las comisiones netas menos devoluciones en el curso normal de las operaciones.

La Compañía reconoce los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, cuando la comisión por intermediación de seguros se ha generado; es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos de la actividad.

c. Reconocimiento de gastos

Los costos y gastos se registran en el momento que ocurran los hechos económicos, o que nace la obligación, más la acumulación o provisión de servicios efectivamente recibidos con facturas de los proveedores; de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

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. 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 2016, los saldos de efectivo en caja y bancos constituyen:

El efectivo incluye el dinero disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos; los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, estos serán fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2016	2015
BANCOS E INVERIONES	12,679.54	15,216.30

4. ACTIVOS FINANCIEROS - CUENTAS POR COBRAR

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

Al 31 de diciembre del 2016, las cuentas por cobrar se conforman de la siguiente manera:

ACTIVOS FINANCIEROS	2016	2015
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	0.00	390.90

Las cuentas por cobrar empleados entregados en calidad de anticipos o préstamos a los empleados y que se han pagado durante el año.

5. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Costos y gastos que se pagan con antelación al recibir el bien o el servicio requerido. Se amortizan durante el período en que se reciben los servicios o se causen los costos o gastos. Estos gastos corresponden a seguros, arrendamientos y bienes y servicios que representan futuros servicios.

SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	2016	2015
ANTICIPO A PROVEEDORES	116,443.47	52,371.22

El saldo de anticipo a proveedores constituye el valor entregado para la compra de activos de la compañía que se legalizaran en el transcurso del año siguiente.

6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes se valoran al importe que se espera recuperar de o pagar a las autoridades tributarias. Los tipos impositivos y las leyes fiscales utilizadas para calcular el importe son aquellos vigentes a la fecha de cierre.

La compañía compensa los activos y pasivos por impuestos únicamente si tiene el derecho legal de compensar los activos y los pasivos por impuestos corrientes.

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2016	2015
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1,496.96	908.47
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)	3,009.08	2,588.91

Para el año 2016 el saldo US\$ 4,506.04 por impuestos corrientes está constituido:

Crédito Tributario por IVA US\$ 1,496.96 que se deberá compensar en las siguientes declaraciones mensuales.

El saldo de US\$ 3,009.08 constituye crédito tributario de renta, mismo que se devengará en el pago de impuesto a la renta del año 2016.

7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

Al 31 de diciembre del 2016, Propiedad, planta y equipo se conforma de la siguiente manera:

El movimiento de mobiliario y equipo fue como sigue:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (ACTIVO FIJO)	2016	2015
MUEBLES Y ENSERES	11,223.34	11,223.34
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	8,146.08	8,146.08
VEHICULOS	1,173.22	1,173.22

Muebles y enseres, equipos de computación y vehículos registrados al costo menos la depreciación acumulada transcurrida en su vida útil.

8. DEPRECIACIÓN ACUMULADA

La depreciación se calcula sobre el costo histórico bajo el método de línea recta; en términos generales, con base en las vidas útiles sugeridas en la Ley de Régimen Tributario Interno.

DEPRECIACION ACUMILADA DE PPE	2016	2015
DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	(8,483.59)	(7,361.26)
DEP. ACUM. EQ. DE COMPUTACION Y SOFTWARE	(7,294.53)	(6,451.19)
„DEP. ACUM. VEHICULOS	(1,173.22)	(879.91)

La depreciación acumulada de los bienes de la empresa se realiza en base al tiempo de vida útil que tiene cada bien.

9. CUENTAS POR PAGAR:

Incluye los derechos de pago a favor de terceros originados en la prestación de servicios recibidos o la compra de bienes, uso de activos de propiedad de terceros y demás obligaciones contraídas a favor de terceros. Estas obligaciones se reconocen en el momento en que el servicio o bien se haya recibido y su valor pueda ser determinado en forma confiable.

La Compañía da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancela o expiran. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

Al 31 de diciembre del 2016, las cuentas por pagar se formaban de la siguiente forma:

<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR (PROVEEDORES)</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR (PROVEEDORES)</i>	<i>(10,265.44)</i>	<i>(3,895.10)</i>

El saldo de US\$ 10,265.44 corresponde a los saldos pendientes de pago a proveedores por los servicios prestados registrados a costo histórico.

10. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES:

Al 31 de diciembre del 2016, otras obligaciones corrientes por pagar se constituyen de la siguiente manera:

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES (OBLIGACIONES)	2016	2015
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		
IVA Ventas Locales	(1,200.10)	(578.60)
Retenciones en la Fuente de IVA	(474.31)	(491.68)
Retenciones en la Fuente de Renta	(309.39)	(364.84)
Impuestos a la renta	(3,027.95)	(2,073.19)
Obligaciones con el IESS	(1.199.75)	(867.60)
Por beneficios de ley a empleados	(3,764.04)	(3,698.73)
15% utilidades por pagar trabajadores	(1703.32)	(1,494.89)

Corresponden a las obligaciones con la Administración Tributaria y el IESS y beneficios empleados que se declaran y pagan en el siguiente año.

11. PRESTAMOS ACCIONISTAS:

Al 31 de diciembre del 2016, la cuenta de préstamos accionistas se encuentra constituida de la siguiente manera:

ANTICIPOS DE CLIENTES	2016	2015
Préstamo Socios	(58,218.21)	(13,098.61)

El saldo de US\$ 58218.21 corresponde a los préstamos entregados por los accionistas para cumplir con obligaciones de compra de activos.

12. PASIVOS NO CORRIENTES (PASIVO LARGO PLAZO)

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera, respecto a los beneficios definidos por la Ley para empleados, es el valor presente de la obligación, junto con los ajustes por ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas y los costos por servicios pasados. La obligación por el beneficio definido se calcula anualmente por actuarios independientes.

Al 31 de diciembre del 2016, los pasivos no corrientes se constituyen de la siguiente manera:

OTROS PASIVOS CORRIENTES	2016	2015
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	(13,322.66)	(13,322.66)

13. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2016, las cuentas patrimoniales se constituyen de la siguiente manera:

PATRIMONIO NETO	2016	2015
CAPITAL	(801.00)	(801.00)
RESERVA LEGAL	(9,435.17)	(9,435.17)
RESERVA DE CAPITAL	(1,506.08)	(1,506.08)
UTILIDADES ACUMULADAS	(25,230.19)	(18,832.32)
UTILIDAD DEL PERIODO	(6,624.18)	(6,397.87)

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

La reserva legal está considerada hasta el límite permitido por la Ley.

14. INGRESOS:

Para el año 2016 la cuenta de ingresos está compuesta por los ingresos operativos y los ingresos financieros.

INGRESOS	2016	2015
INGRESOS OPERATIVOS	(123,895.94)	(115,502.31)
INGRESOS FINANCIEROS	(771.86)	(946.86)
OTROS INGRESOS	(15.24)	0.00

Los ingresos operativos corresponden a las comisiones generadas en el año.

Los ingresos financieros son el resultado del interés cobrado al Banco por certificados de inversión

Los otros ingresos corresponden a diferencias menores en pagos realizados por terceros.

15. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

Para el año 2016 corresponde a la siguiente composición:

GASTOS ADMINISTRATIVOS	2016	2015
GASTOS DEL PERSONAL	83,745.21	82,348.86
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION	25,770.60	19,949.57
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,258.98	3892.17
GASTOS FINANCIEROS	0.89	5.42
OTROS GASTOS	1,551.91	3,317.33

Gastos de personal que incluyen sueldos, beneficios, aportes a la seguridad social de los empleados y otros gastos de nómina que incluyen honorarios de seguridad industrial para dar cumplimiento a las leyes vigentes.

Gastos generales de administración se registran al costo histórico, se reconocen a medida que son incurridos independientemente de la fecha en que se realice el pago.

Los gastos financieros registran las comisiones e intereses pagados por las operaciones de financiamiento.

Los otros gastos registran contribuciones, otros impuestos pagados de acuerdo con lo previsto en la Ley.

16. IMPUESTO A LA RENTA:

Al 31 de diciembre de 2016 la compañía realiza la conciliación entre la utilidad de los estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente de la siguiente forma:

Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta	11,355.45
(-) 15% participación utilidades trabajadores	1,703.32
(+) Amortización de pérdidas tributarias	0.00
Gastos no deducibles	4,111.29
Ingresos exentos	0
Costos para generar ingresos exentos	0
Otras remuneraciones empleados con discapacidad	0
Utilidad gravable	13,763.42
Impuesto a la renta causado	3,027.95
Impuesto a la renta corriente cargado a resultados	3,027.95

Tasa de impuesto

La tasa para el impuesto a la renta vigente para los años terminados el 31 de diciembre de 2016, debe ser calculada aplicando la tasa 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.

El gasto por impuesto a la renta corriente se ha registrado estado de resultados integrales.

17. HECHOS POSTERIORES:

Entre el 31 de diciembre del 2016 y la fecha de preparación de este informe (28 de febrero de 2017), 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.