

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AFEX ECUADOR CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

PERIODO 01-01-2015 AL 31-12-2015

NOTA 1.- Actividad Económica. - La actividad Económica de la compañía es la Asesoría en Seguros es decir somos intermediarios de seguros entre el cliente y la compañía de Seguros, nuestra asesoría está basada en el conocimiento y la ética profesional.

NOTA 2.- La empresa en sus operaciones financieras ha mantenido ciertas políticas que se han ido involucrando paulatinamente para el mejor desenvolvimiento de la misma, acatando las disposiciones de los Órganos de Control tanto en el marco tributario como en el aspecto financiero-contable al Implementar y Aplicar las Normas Internacionales Financieras PYMES y las Normas Internacionales de Contabilidad que ayudan a transparentar la presentación de los Estados Financieros; así tenemos que:

Para la ejecución de proyectos en seguros individuales y corporativos, el manejo económico ha sido acondicionado conforme a las estipulaciones de los proveedores, Es decir los pagos los hemos realizado de contado y de manera puntual y responsable en todas nuestras obligaciones adquiridas, hasta que se culminen los proyectos

NOTA 3.- En el rubro **Efectivo y equivalentes del efectivo** se encuentran las cuentas bancos. En la cuenta Bancos está registrado todos el dinero depositado ventas y servicios prestados de igual forma los pagos de obligaciones de la empresa han sido a través de esta cuenta.

NOTA 4.- En el rubro **Activos Financieros** que suman \$ 80.048.83; se incluyen las cuentas: **Cuentas por Cobrar Clientes.**

NOTA 5.- En el rubro **Activos por Impuestos Corrientes** por un total de \$21.381.08 se incluye cuenta 12% Iva por adquisiciones y pagos **Crédito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)** por la suma de \$ 19.277.00; también en este rubro se incluye la cuenta **Crédito Tributario a Favor de la Empresa (RENTA)** por la cantidad de \$ 12.732.98 en la que se registran las Retenciones a la Fuente Renta.

NOTA 6.- En el rubro **Propiedad, Planta y Equipo** con un total de \$ 22.979.48, se encuentran registradas las cuentas: **Equipos de Oficina** por el valor de \$ 11.981,92; **Vehículos** por \$ 42.388,39; **Instalaciones** por \$ 5.724.31; **Muebles y Enseres** por \$ 17.157,59 y **Equipo de Computación** por \$ 37.943.74 la cuenta **Otros Activos** por un total de \$ 60.60 y la cuenta **(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo** que suma el valor de \$(92.276.77), que contiene la depreciación acumulada legal de acuerdo a la LRTI de los activos fijos detallados anteriormente.

NOTA 7.- En el rubro **Activos Diferidos** tenemos el valor de \$ 24.877.77, en este rubro hemos procedido a realizar el asiento por perdida Tributaria, y la amortización correspondiente por \$ 7.819.84.

NOTA 8.- En el rubro **Cuentas y Documentos por Pagar** por la cantidad de \$ 15.85.42, se encuentran registradas las **Cuentas por Pagar** de los proveedores.

NOTA 9.- En el rubro **Otras Obligaciones Corrientes** con un total de \$ 9.617,61 se registra la cuenta **Con la administración Tributaria** el valor por retención en la fuente por \$ 819.63 , Iva por pagar \$ 510.50 e Impuesto a la Renta por \$ 7.920.90 , Con el IESS el valor de \$ 2.902.44 por aportes y 15 % por distribución de Utilidades trabajadores. 457.55.

NOTA 10.- En el rubro **Otras Pasivo Financieros** con un total de \$ 9.111,62 se registra la cuenta **Prestamos Locales** que mantenemos con el Produbanco.

NOTA 11.- Es el rubro de las provisiones con los Empleados en la que aplicamos la NIC 12 para el cálculo de la Provisión del Desahucio y de la Provisión por Jubilación Patronal.

NOTA 12.- En el rubro Obligaciones a Largo plazo tenemos el valor de \$ 12.761.44 que es una deuda a largo plazo con el Produbanco.

NOTA 13.- En el rubro **Capital Suscrito**, tenemos el valor del capital pagado y asignado de la compañía registrado en el órgano de control.

NOTA 14.- En el rubro **Reserva legal** por un total de \$ 7.527.95

NOTA 15.- En el rubro **Reserva Facultativa** por un total de \$ 4.278.68

NOTA 16.- El rubro de **Utilidades Acumuladas** es por \$ 42.146,77 que es la suma de las utilidades acumuladas de los años 202012-2013 y 2014.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Janeth Velasquez', with a stylized flourish at the end.

Janeth Velasquez
CONTADORA GENERAL