

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NOTA 1.- OBJETO SOCIAL

La compañía inició sus actividades el 10 de mayo de 1995, con un capital de dos millones de sucres, mediante escritura pública otorgada el 08 de diciembre de 1999, ante el Dr. Rodrigo Salgado Valdez la compañía aumenta su capital a diez millones de sucres, en la junta general celebrada el 12 de septiembre del 2008, se procede incrementar el valor nominal de las participaciones, de \$0,04 ctvs a un \$1,00 por participación; es decir el capital suscrito y pagado pasa de \$400,00 (cuatrocientos con 00/100), a \$6000,00 (seis mil con 00/100).

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, tiene como objeto social asesorar a las empresas para protegerlas ante la eventual ocurrencia de eventos que puedan amenazar su patrimonio provocando dificultades financieras al tener que reparar o reemplazar sus herramientas de trabajo, sean estas equipos, maquinaria, mercadería, vehículos, como también ayudar a encontrar las mejores opciones para que las familias puedan estar respaldadas ante situaciones difíciles tales como la pérdida del sustento familiar o de los bienes materiales que constituyen el patrimonio familiar. Para el cumplimiento de su objeto, la Compañía podrá realizar toda clase de actos, contratos y operaciones permitidas por las leyes ecuatorianas y que tengan relación o que sean complementarias con su objeto social.

NOTA 2.- Entorno económico

Los logros de la última década están en riesgo debido a la desaceleración económica que experimenta el país como consecuencia de la reducción del precio del petróleo desde fines de 2014, el difícil acceso a nuevas fuentes de financiamiento y la apreciación del dólar. De hecho, la pobreza aumentó ligeramente del 22,5% en 2014 a un 23,3% en 2015 debido a un incremento de la pobreza rural que pasó del 35,3% al 39,3%.

En ausencia de una moneda local y considerando la limitación de activos líquidos para afrontar la compleja situación económica, el nuevo contexto internacional ha forzado una importante contracción de la demanda doméstica, principalmente pública. En efecto, el gobierno se ha visto en la necesidad de reducir significativamente la inversión pública y acotar el gasto corriente, a pesar de los esfuerzos para explorar opciones de financiamiento externo y del incremento de ingresos no petroleros. Esta reducción del gasto público ha afectado negativamente la actividad económica, a pesar de la protección otorgada por el gobierno a inversiones estratégicas y el gasto corriente más sensible. Además, la rápida desaceleración macroeconómica ha afectado las expectativas de los hogares y de las empresas – reflejado, por ejemplo, en los índices de confianza del consumidor y empresarial, así como en los niveles de consumo privado – provocando una compresión adicional de la demanda doméstica.

En este periodo complejo, Ecuador tiene el desafío de adecuarse al nuevo contexto internacional de una manera ordenada, con el fin de preservar la estabilidad económica, recuperar la senda del crecimiento en el mediano plazo y proteger los importantes avances sociales logrados durante la pasada década. En ese sentido, es fundamental fortalecer la eficiencia y progresividad del gasto público para que la consolidación fiscal no comprometa la reducción de la pobreza ni los proyectos de inversión más importantes. Finalmente, con una inversión pública menos dinámica, mejorar el clima de inversiones y la confianza de los inversionistas privados, tanto locales como extranjeros, sería clave para reactivar la inversión privada. Una más robusta actividad privada permitirá asimismo afrontar el reto de diversificar la economía ecuatoriana y aumentar su productividad.

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NOTA 3.- DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas – NIIF para PYMES.

Estos estados financieros presentan razonablemente la posición financiera de **JACOME ALVAREZ CIA LTDA**, al 31 de diciembre del 2015, el resultado de las operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF-PYMES 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF-PYMES vigentes al 31 de diciembre del 2015, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

NOTA 4.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

a. Preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros de **JACOME ALVAREZ CIA LTDA** comprenden el estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre del 2015. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF-PYMES.

A menos que se indique lo contrario, todas las cifras presentadas en las notas están expresadas en dólares estadounidenses.

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF-PYMES involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

b. Unidad Monetaria

El Gobierno Ecuatoriano en el año 2000 emitió la Ley Fundamental de Transformación Económica del Ecuador y anunció el esquema de dolarización, por lo que desde ese entonces la unidad monetaria en la República del Ecuador es el dólar.

c. Sistema Contable

La preparación y elaboración de informes financieros contables para el año 2015, se los realiza por medio del sistema contable "QuickBooks".

d. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres (3) meses. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

e. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, el importe de estas se reducen mediante una provisión por la diferencia entre su valor en libros menos el importe recuperable de las mismas.

Las cuentas comerciales por cobrar incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas.

f. Propiedad, Planta y Equipo

La Compañía está valorando al costo de adquisición los muebles y enseres, equipo de computación, vehículos y equipo de oficina. Se deprecian en base al método de línea recta.

El costo de la propiedad planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Administración y cuando aplique la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta y en función de los años de vida útil estimada. Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

Activo	Vida útil (en años)
Equipo de Computación	3 años
Muebles y Enseres	10 Años
Equipos de Oficina	10 Años
Vehiculos	10 Años

g. Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Las cuentas por pagar son reconocidas inicialmente por su valor razonable a las fechas respectivas de su contratación, incluyendo los costos de la transacción atribuibles. Después de su reconocimiento inicial.

La Compañía reconoce las ganancias o pérdidas en el resultado del período cuando al pasivo financiero se da de baja así como a través del proceso de amortización.

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a doce (12) meses, desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

h. Provisiones

La Compañía reconoce una provisión como:

- a) Resultado de un suceso pasado; ó

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

- b) Cuando es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- c) Puede hacerse una estimación del importe o valor de la obligación.

i. Provisión Beneficios Sociales

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

j. Impuestos a la Renta

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

a) Impuesto a la renta corriente

Está constituido por el 22% de impuesto a la renta de acuerdo al art. No. 31 de la Ley de Régimen Tributario Interno y es registrado en los resultados del ejercicio fiscal.

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando la tasa fiscal vigente al final de cada período. Se calculan sobre las diferencias temporarias que resultan entre el valor en libros y las leyes fiscales, todo esto determinado en la conciliación tributaria del impuesto a la Renta. Los activos por impuestos diferidos deberán reconocerse en la medida que los beneficios fiscales futuros puedan compensar a las diferencias temporales establecidas en la conciliación tributaria.

k. Patrimonio

El patrimonio de la Compañía está conformado por: Capital social, reservas, utilidades retenidas /pérdidas acumuladas, resultado del ejercicio.

l. Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, que la Compañía pueda otorgar.

m. Costos y gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se realice el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

NOTA 4.1 Estimaciones contables

Estimaciones y juicios son continuamente evaluados y están basados en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo las expectativas de futuros eventos que se cree será lo razonable bajo las circunstancias.

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

4.1.1 Estándares, modificaciones e interpretaciones.

Estimaciones y juicios son continuamente evaluados y están basados en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo las expectativas de futuros eventos que se cree será lo razonable bajo las circunstancias

NOTA 5.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

Detalle		2015	2014
Efectivo			
Equivalentes al efectivo	5.1	11,734.56	10,634.78
Total		11,734.56	10,634.78

5.1 El efectivo y equivalentes de efectivo está conformado de la siguiente manera:

Detalle	2015	2014
Caja Chica	35.00	28.50
Banco Pichincha	11,699.56	10,606.28
Total	11,734.56	10,634.78

NOTA 6.- DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar es como sigue:

Detalle		2015	2014
Documentos y cuentas por cobrar no relacionadas		1,393.65	7,115.98
Total	USD \$	1,393.65	7,115.98

NOTA 7.- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

En este rubro se registran valores por concepto de los pagos anticipados y valores que deben ser cancelados al Servicio de Rentas Internas (S.R.I.) y se detalla a continuación:

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

Detalle	2015	2014
Activos por impuestos corrientes		
Retención IVA a favor empresa	11,778.42	17,045.87
IVA compras	-	-
Retenciones fuente año corriente	2,528.03	3,166.79
Anticipo Imp a la Renta	-	-
	14,306.45	20,212.66
Pasivos por impuestos corrientes		
Retenciones Fuente por Pagar	(846.89)	(995.23)
Retención IVA por pagar	(1,116.00)	(1,245.90)
Impuesto Renta Empleados	-	-
	(1,962.89)	(2,241.13)
 Impuesto a la Renta por Pagar Ejercicio 7.1	 1,021.98	 1,609.18

7.1 De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 12% sobre las utilidades sujetas a capitalización.

7.2 Impuesto a la renta reconocida en resultados – Una reconciliación entre las utilidades según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente es como sigue:

	dic-31	
	2015	2014
	(en USD \$)	
Ganancia (perdida) del ejercicio	(10,257.12)	7,851.27
Menos: 15% participación trabajadores	-	(1,177.69)
	(10,257.12)	6,673.58
Partidas Conciliatorias:		
Más: Gastos no deducibles locales	8,812.11	640.89
Utilidad/ perdida tributaria	(1,445.01)	7,314.47
Impuesto causado		1,609.18
Pago impuesto a la renta		
Menos: Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente	(1,021.98)	(924.82)
Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado	(1,021.98)	684.36
Crédito Tributario generado por anticipo		
Más: Saldo del anticipo pendiente de pago	1,021.98	924.82
Menos: Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	(2,528.03)	(3,166.79)
Menos: Crédito tributario de años anteriores	(9,337.27)	(8,976.54)
Impuesto a la renta por pagar o saldo a favor del contribuyente	(10,843.32)	(10,534.15)

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

7.3 A partir del año 2010, se debería considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles.

NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Un resumen de propiedades, planta y equipo es como sigue:

Detalle	2015	2014
Instalaciones y Adecuaciones	2,237.93	2,237.93
Vehículos	3,586.15	3,586.15
	30 913,04	29 313,04
Depreciación Acum. Instalacione	(1,766.73)	(1,542.94)
Depreciacion Acum Vehiculos	(3,466.15)	(3,586.15)
	(5,232.88)	(5,129.09)

8.1 Los movimientos de propiedades, planta y equipo fueron como sigue:

Detalle	Intalaciones	Vehiculos	Muebles y Enseres	Maquinaria	Equipo de Computo	TOTAL
Costo o valuación						
Saldo al 1 de enero del 2015	2,237.93	3,586.15	2,050.45	1,151.17	13,453.65	22,479.35
Adiciones	0,00	0,00	-	-	-	-
Baja	0,00	0,00	(2,050.45)	(1,151.17)	(13,453.65)	(16,655.27)
Saldo al 31 de diciembre del 2015	2,237.93	3,586.15	-	-	-	5,824.08
Depreciación acumulada y deterioro						
Saldo al 1 de enero del 2015	(1,542.94)	(3,466.15)	(2,050.45)	(1,151.17)	(13,453.65)	(21,664.36)
Depreciación	(223.79)	-	-	-	-	(223.79)
Baja	0,00	0,00	2,050.45	1,151.17	13,453.65	16,655.27
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	(1,766.73)	(3,466.15)	-	-	-	(5,232.88)

NOTA 9.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Un resumen de cuentas y documentos por pagar fue como sigue:

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

Detalle	2015	2014
Proveedores Locales	(4,128.12)	(12,849.82)
Tarjeta de Crédito	(5,968.67)	-
Préstamo Accionistas	(1,930.65)	(8,096.80)
Obligaciones con instituciones financieras	(1,563.28)	-
Obligaciones con el Iess	(487.44)	(588.78)
Otras cuentas por pagar	(3,602.07)	(2,664.62)
Impuesto a la Renta	(1,021.98)	(1,609.18)
Anticipo clientes	(13,589.47)	
	(32,291.68)	(25,809.20)

NOTA 10.- PATRIMONIO

Capital pagado.- El capital social autorizado consiste de US\$6.000,00 el capital social está dividido en seis mil participaciones de un \$1.00 cada una.

Resultados acumulados.- El saldo de esta cuenta es proveniente de los resultados de años anteriores y de los efectos por aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera.

Detalle	2015	2014
Capital Suscrito		
Javier Jácome	3,000.00	3,000.00
Santiago Jácome	3,000.00	3,000.00
Total Capital Suscrito	6,000.00	6,000.00
Reserva Legal	1,762.72	1,429.04
Reserva de Capital	2,882.55	2,882.55
Ganancias Acumuladas	12,531.16	8,985.24
resultados	(11,279.10)	3,879.60
Total	11,897.33	23,176.43

NOTA 11.- INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS Y OTROS INGRESOS

Los ingresos de operación corresponden exclusivamente a comisiones por asesoría de seguros, cuyos montos registrados al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se detallan a continuación:

Detalle	2015	2014
Ingresos de Actividades ordinarias		
Ventas con tarifa 12%	100,752.42	133,273.86
ventas con tarifa 0%	24,263.02	21,188.75
Otros Ingresos	1,387.33	-
Total Ingresos	126,402.77	154,462.61

JACOME ALVAREZ CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NOTA 12.- GASTOS

Los gastos están conformados por valores relacionados directamente a la operación de la Compañía y han sido asignados a las cuentas contables con los debidos documentos de respaldo establecidos en el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retenciones.

Los Gastos antes del cálculo del 15% participación utilidades e impuesto a la renta se desglosa de la siguiente manera:

Detalle	2015	2014
Gastos de Administración	136,150.82	146,137.20
Gastos Financieros	509.57	474.14
Total Gastos	136,660.39	146,611.34

NOTA 13.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

NOTA 14.- APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2015 han sido aprobados por la Administración de la Compañía.



MARIA JOSE GONZALEZ CONZA
CONTADORA GENERAL

