

VANGUARDIA ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2015

NOTA 1.- OPERACIONES

La Compañía se constituyó el 3 de junio de 1999 y el registro mercantil el 3 de agosto de 1999, estableciéndose como su actividad principal el asesoramiento y producción de seguros.

NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Bases para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos han sido preparados con base en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las cuales requieren que la Gerencia efectúe estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos, pasivos, ingresos y gastos, incluidos en dichos estados financieros. Se debe considerar que los estados reales podrían diferir de esas estimaciones.

Las normas ecuatorianas de contabilidad, no requieren que los estados financieros incluyan el registro de un activo o pasivo por el impuesto a la renta diferido, sobre las diferencias temporales entre los importes de activos y pasivos consignados en la declaración del impuesto a la renta y aquellos importes establecidos por dichas normas, asunto que es requerido por las normas internacionales de información financiera.

La Superintendencia de Compañías del Ecuador, mediante Resolución N.06.Q.IC1.004 del 21 de agosto del 2006, establece que a partir del año 2009, las compañías domiciliadas en Ecuador, deben preparar sus estados financieros en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's), emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los estados financieros de Vanguardia Cía. Ltda., se encuentran elaborados bajo las normas NIIF's.

b) Caja y bancos

Están definidas como efectivo y depósitos en bancos, fácilmente convertibles en montos conocidos de caja, con riesgo insignificante de cambios en el valor.

c) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se relaciona con el anticipo de impuesto a la renta pagado.

d) Activos fijos

Se muestra al costo histórico o valor ajustado y convertido a dólares de acuerdo con lo establecido en la NEC 17, menos la depreciación acumulada.

El valor de los activos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se producen la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, en base a los siguientes porcentajes:

Equipos de computación	33%
Muebles y enseres	10%
Vehículos	20%

e) Participación de los empleados en las utilidades

El 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer a sus empleados de acuerdo con la legislación laboral es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles.

f) Provisión para impuesto a la renta

Las sociedades constituidas en el Ecuador así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del 22% sobre su base imponible para el año 2013 en adelante.

Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del Impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinarias o equipos nuevos para su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo, para lo cual deberán efectuar el correspondiente aumento de capital.

A partir del ejercicio fiscal 2010, las normas tributarias establecieron el pago de un anticipo mínimo de impuesto a la renta; y en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

g) Reserva legal

De acuerdo a la legislación vigente la Compañía debe apropiar obligatoriamente un mínimo del 5% de la utilidad anual para reserva legal, hasta que el saldo de dicha reserva alcance por lo menos el 50% del capital pagado. La reserva no está disponible para distribución de dividendos, esta puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas en la parte que exceda el 50%.

h) Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos por comisiones se reconocen al momento en que la compañía de seguros emite la pre liquidación respectiva y compara con los registros de los seguros que se mantiene en Vanguardia Cía. Ltda.. La Compañía reconoce sus ingresos, sobre la base del método del devengado.

NOTA 3.- EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Al 31 de diciembre del 2015, está constituido por saldos en cuentas corrientes de bancos locales, los mismos que no devengan intereses.

NOTA 4.- CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Clientes	176,090	176,191
Cuentas por cobrar	13,958	86,812
Cuentas por cobrar - relacionadas	176,090	176,191
Impuesto al valor agregado	65,891	15,455
Impuesto a la renta	55,600	27,095
Total cuentas por cobrar	<u>487,630</u>	<u>481,746</u>

NOTA 5.- ACTIVOS FIJOS, NETO

Al 31 de diciembre, corresponden a:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	Tasa de depreciación
Muebles y enseres	30,760	47,164	10%
Equipo de computación	17,462	42,943	33%
Vehículos	70,410	167,612	20%
	<u>118,632</u>	<u>257,719</u>	
Depreciación acumulada	<u>(36,073)</u>	<u>(135,312)</u>	
Activo fijo, neto	<u>82,559</u>	<u>122,406</u>	

NOTA 6.- CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, corresponde:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Proveedores locales	61,280	148,923
Anticipo de clientes	0	11,689
IESS y beneficios sociales	9,735	12,928
Dividendos	0	0
Participación trabajadores	5,259	26,311
Impuesto a la renta	14,924	12,629
Cuentas por pagar accionistas	0	0
Retenciones de impuestos	0	0
Otras	0	16,592
Total	<u>91,198</u>	<u>229,071</u>

NOTA 7.- IMPUESTO A LA RENTA

A continuación una demostración de la conciliación tributaria del impuesto a la renta preparada por la Compañía.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
CÁLCULO DE LA PARTICIPACIÓN EMPLEADOS		
Utilidad (pérdida) contable antes de impuesto a la renta y participación empleados	35,059	175,404
(Mas) gastos no tributables	<u>0</u>	<u>0</u>
	35,059	175,404
15% participación empleados	5,259	26,311
CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO		
Utilidad (pérdida) contable antes de impuesto a la renta y participación empleados	35,059	175,404
(Menos) 15% Participación a trabajadores	(5,259)	(26,311)
(Menos) Ingresos excentos	0	0
(Menos) Incremento empleados nuevos	0	0
(Menos) 150% discapacitados	0	0
Más Gastos no deducibles en el país	<u>38,037</u>	<u>1,407</u>
Base imponible para impuesto a la renta	67,836	150,500
22% impuesto a la renta	14,924	33,110
Retenciones en la fuente y anticipos	<u>(20,949)</u>	<u>(20,481)</u>
Impuesto a la renta a pagar (cobrar)	<u>(6,025)</u>	<u>12,629</u>

NOTA 8.- CAPITAL PAGADO

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el capital pagado está constituido por 1,000 participaciones sociales con un valor nominal unitario de US\$ 1.

NOTA 9.- GASTOS DE PERSONAL Y ADMINISTRACION

Al 31 de diciembre, comprende:

	2015	2014
Gastos de personal:		
Remuneraciones	317,071	325,133
Beneficios Sociales	80,846	54,558
Aportes al IESS	53,412	0
Total personal	451,328	379,691
Gastos de administración:		
Honorarios	148,993	24,000
Mantenimiento y reparaciones	11,250	13,477
Combustibles y lubricantes	1,644	1,584
Arriendos	45,092	46,400
Gastos de gestión	6,944	3,231
Suministros y materiales	8,237	6,860
Gastos de viaje	22,899	4,663
Impuestos y contribuciones	10,855	8,651
Depreciaciones	21,714	9,810
Servicios publicos	10,312	7,431
Seguros y reaseguros	1,713	30,015
Comisiones	22,914	0
IVA que se carga al gasto	16,707	9,201
Gastos financieros	5,064	5,324
Otros	143,578	307,798
Total administración	477,915	478,447
Gran total	929,243	858,138

NOTA 10.- PRECIOS DE TRANSFERENCIA

De acuerdo con disposiciones tributarias vigentes en el Ecuador, los contribuyentes sujetos al impuesto a la renta que hayan efectuado dentro de un mismo período fiscal, operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, por un importe acumulado superior a US\$ 3.000.000, se encuentran obligados a presentar a la Administración Tributaria un anexo de precios de transferencia; y si el importe supera US\$ 5.000.000, deberán presentar adicionalmente al anexo de precios de transferencia, el informe integral de precios de transferencia. Al respecto la Compañía nos ha informado que no mantiene transacciones con partes relacionadas.

NOTA 11.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de emisión del informe al 21 de marzo del 2016, no se produjeron eventos que en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros, y que no estuvieran revelados en los mismos o en sus notas.


Nicolás Santamaría
Contador General
Reg. 17-260