



**ARROYO & HERNANDEZ CIA. LTDA.**  
AGENCIA ASESORA Y PRODUCTORA DE SEGUROS

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.016**

### **1.- INFORMACION GENERAL:**

Arroyo & Hernández Cía. Ltda., es una sociedad de responsabilidad limitada constituida en la República del Ecuador y que inicia sus actividades el 24 de marzo del 2000. El domicilio de su sede social y principal centro de negocios es la ciudad de Quito, sector Monteserrín, Calle Las Higuierillas E16-227 y Las Alondras.

Su actividad económica es la colocación de pólizas de seguros en todos los ramos aprobados por Superintendencia de Bancos y Seguros, para empresas y personas naturales.

La fecha de cierre del ejercicio económico es el 31 de diciembre del 2016.

### **2.- BASES DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES**

#### **2.1.- Bases Contables**

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y es de aplicación obligatoria en nuestro país desde el año 2012, según las disposiciones de la Superintendencia de Compañías.

Estos estados han sido preparados a partir de los registros de Contabilidad mantenidos por la empresa y aplicando el principio contable del costo histórico. La fecha de cierre del ejercicio económico es el 31 de diciembre de cada año.

La preparación de los Estados Financieros conforme con la NIIF para las Pymes, exige la determinación y aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos, así como de ciertas estimaciones contables. También exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables.

Estos estados han sido preparados de acuerdo a principio contable del costo histórico.

#### **2.2.- Moneda Funcional**

Los estados financieros se presentan en dólares americanos que es la moneda funcional del Ecuador.

#### **2.3.- Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos**

1.-

#### **DIRECCIÓN:**

Higuierillas E16-227 y Las Alondras (Diagonal a la Academia Cotopaxi) / Telf.: 225 8873 / Cel: 099 9203 999 / 098 4756 820  
Email: arroyo-hernandez@hotmail.com • Quito - Ecuador



**ARROYO & HERNANDEZ CIA. LTDA.**  
**AGENCIA ASESORA Y PRODUCTORA DE SEGUROS**

Los ingresos, costos y gastos se contabilizan en general de acuerdo al principio del devengo, considerando el momento en que se generen o incurran, independientemente de la oportunidad en que se perciben o desembolsen.

**2.4.- Concepto de Fondos**

Para la preparación del Estado de Flujos de Efectivo se adopta el concepto de fondos igual a efectivo y equivalentes de efectivo, considerándose como equivalente de efectivo las inversiones temporales altamente líquidas realizables en un plazo menor o igual a los tres meses.

**2.5.- Uso de Estimaciones**

En la preparación de los estados contables a una fecha determinada la gerencia hace uso de estimaciones especialmente en la depreciación de propiedad, planta y equipo.

**NOTA 1.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO:**

El saldo de efectivo al 31 de diciembre del 2016 está integrado por:

	2015	2016
Efectivo:		
Caja Bancos	503,66	503,66
<b>Saldo Final</b>	<b>503,66</b>	<b>503,66</b>

**NOTA 2.- CLIENTES NO RELACIONADAS:**

Las ventas se realizan en condiciones normales de crédito y los saldos de los valores a cobrar no incluyen intereses

	2015	2016
Cientes No Relacionados	143.49	0.00
<b>Saldo Final:</b>	<b>143.49</b>	<b>0.00</b>

No se ha realizado provisión por incobrabilidad ya que los saldos en su momento son recuperables.

**DIRECCIÓN:**



**ARROYO & HERNANDEZ CIA. LTDA.**  
**AGENCIA ASESORA Y PRODUCTORA DE SEGUROS**

**NOTA 3.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR:**

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Los saldos de estas cuentas no incluyen intereses		
Otras Cuentas por Cobrar	3038.11	
4.258,08		
<b>Saldo Final</b>	<b>3038.11</b>	<b>4.257,08</b>

No se ha realizado provisión por incobrabilidad ya que estos créditos son recuperables en un alto porcentaje

**NOTA 4.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:**

Se ha registrado los créditos tributarios que se vienen arrastrando por impuesto a la renta desde el año anterior.

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Impuesto Renta Retenido	447,00	431,15
Crédito Tributario (IVA)	516,53	483,21
<b>Saldo Final:</b>	<b>1128,88</b>	<b>914,36</b>

**NOTA 5.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:**

Esta es una cuenta contiene los bienes muebles, adquiridos por la empresa con carácter permanente y que son utilizados en las operaciones ordinarias de la Empresa con propósitos administrativos. Su costo ha sido medido con fiabilidad.

<b><u>COSTO:</u></b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Muebles y Enseres	230,36	230,36
Equipo de Computación	810,16	810,16
<b>Saldo Final:</b>	<b>1.040,52</b>	<b>1.040,52</b>
<b><u>Depreciación y Deterio Acumulados</u></b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Propiedad Planta y Equipo	293,07	293,07
<b>Saldo Final</b>	<b>526,88</b>	<b>233,81</b>

3.-

**DIRECCIÓN:**



**ARROYO & HERNANDEZ CIA. LTDA.**  
**AGENCIA ASESORA Y PRODUCTORA DE SEGUROS**

**NOTA 6.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR SOCIOS Y OTROS – NO RELACIONADAS:**

Estas obligaciones con entidades relacionadas no provienen de las operaciones normales de la empresa. Son préstamos que se realizan en condiciones normales de crédito y sus saldos no incluyen intereses.

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Préstamos Accionistas	0	0
Otras Cuentas por pagar no Relacionadas locales	1735,13	3069,39
<b>Saldo Final:</b>	<b>1735,13</b>	<b>3069,39</b>

**NOTA 7.-OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Estas cuentas contienen las obligaciones presentes contraídas por la empresa por Impuestos Fiscales, aportes a la seguridad social y los beneficios sociales a los que tienen derecho los empleados según disposiciones del código del trabajo vigente.

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Con la Administración Tributaria less por Pagar	137,30 78,62	290,31 86,40
<b>Saldo Final</b>	<b>215,92</b>	<b>376,71</b>

**NOTA 8.- PATRIMONIO NETO:**

El capital autorizado de la compañía es de U\$400,00 y se encuentra totalmente integrado y pagado.

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Capital suscrito y pagado	400,00	400,00
<b>Saldo Final:</b>	<b>400,00</b>	<b>400,00</b>

**NOTA 9.- INGRESOS Y GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:**

La empresa se encuentra realizando sus actividades normales en la consecución y colocación de pólizas de seguros en los diferentes ramos para la cual está autorizada a operar.

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Ingresos Por comisiones	16.297,54	11.906,65
<b>Saldo Final</b>	<b>16.297,54</b>	<b>11.906,65</b>

4.-

**DIRECCIÓN:**



**ARROYO & HERNANDEZ CIA. LTDA.**  
**AGENCIA ASESORA Y PRODUCTORA DE SEGUROS**

**NOTA 10.- RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS:**

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengo, es decir todos los gastos son reconocidos en el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

**NOTA 11.- COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS**

Estas cuentas se presentan de acuerdo al método de la función de los gastos o método del costo de ventas.

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Costo y Gastos	13.998,17	11.893,57
<b>Saldo Final</b>	<b>13.998,17</b>	<b>11.893,17</b>

**NOTA 12.- APROBACION DE LOS ESTADOS FINANANCIEROS:**

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General Ordinaria de Socios y autorizada su publicación y presentación a los organismos de control el 28 de abril del 2.017.

Atentamente,

**CPA, LCDO. OSWALDO E. SALAZAR**  
**CONTADOR**  
**RUC 1703895035001**

5.-

**DIRECCIÓN:**

Higuerillas E16-227 y Las Alondras (Diagonal a la Academia Cotopaxi) / Telf.: 225 8873 / Cel: 099 9203 999 / 098 4756 820  
Email: arroyo-hernandez@hotmail.com • Quito - Ecuador