

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1.- OBJETO SOCIAL

La compañía se dedica a las actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros).

NOTA 2.-ENTORNO ECONÓMICO

La economía ecuatoriana en el 2016 continúa afectada debido principalmente a:

- ✓ la reducción de los ingresos petroleros desde el último trimestre del año 2014 cuya recuperación ha sido lenta;
- ✓ la obtención de nuevas fuentes de financiamiento por el alto endeudamiento del Estado Ecuatoriano; y
- ✓ los efectos de la catástrofe geológica en dos provincias de la costa del país en el mes de abril del 2016.

Estas situaciones han ocasionado un déficit en el presupuesto fiscal; una baja en la inversión en la infraestructura o nuevos proyectos; atraso en el pago a proveedores del gobierno de la mayoría de los sectores económicos; disminución en la recaudación fiscal y un déficit de la balanza comercial; lo cual se refleja en la una caída en el Producto Interno Bruto "PIB" del -2,8%. El Gobierno Ecuatoriano para minimizar estos impactos tomo ciertas medidas entre las cuales están: en el 2014 (a)el establecimiento de cupos máximos para la importación de productos de los sectores comerciales e industriales; (b) la restricción de importaciones de ciertos productos; y, (c) el establecimiento de aranceles adicionales (salvaguardas) a las importaciones; y, en el año 2016 estableció por una sola vez cierto impuestos adicionales entre los cuales esta: (1) el 3% adicional a las utilidades obtenidas por las compañías y personas naturales domiciliadas en el Ecuador; (2) el 0,9% al total del patrimonio de los inversionistas extranjeros, el cual se duplica en el caso de que estos tengan su domicilio en un paraíso fiscal; (3) el 0,9% a las personas naturales o jurídicas domiciliadas en el exterior que posean bienes inmuebles en el Ecuador y esta contribución se duplico cuando los dueños de los inmuebles estén domiciliados en paraísos fiscales; (4) la contribución de un hasta tres días de salario a todos los empleados cuyos salarios sean mayores a los US\$1,000; y (5) el incremento de la tarifa de impuesto al valor agregado "IVA" del 12% al 14% por un año desde el mes junio.

Los cambios adversos en la economía ecuatoriana por la baja del petróleo y por el alto incremento de los gastos corrientes del sector público y las reformas tributarias y laborales podrían afectar significativamente la situación financiera, liquidez y rentabilidad de las Compañías.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 3.-RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

a. Preparación de los Estados Financieros

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera PYMES – 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.

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 americano.

c. Sistema Contable

La preparación y elaboración de informes financieros contables para el año 2016, 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.

f. Propiedad, Planta y Equipo

La Compañía no cuenta con activos, en caso de tenerlo podrá valorando al costo de adquisición las instalaciones, vehículos, muebles y enseres, equipo de oficina, equipos de computación.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Continuación NOTA 3.-Resumen de las Principales Políticas Contables Aplicadas)

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 de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

<u>Activo</u>	<u>Vida útil años</u>	
Muebles y enseres	10	Años
Equipos de oficina	10	Años
Instalaciones	10	Años
Equipo de Computación	3	Años

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.

g. Cuentas por Pagar

Las cuentas comerciales 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, estos pasivos financieros son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

h. Provisión Beneficios Sociales

El costo de estos beneficios de acuerdo a las leyes laborales Ecuatorianas, se registran con cargo a los gastos del ejercicio de la Compañía y su pasivo representa el valor presente de la obligación a la fecha del balance general que se calcula anualmente por actuarios independientes.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Al momento la compañía no cuenta con trabajadores en nómina.

i. Impuestos a la Renta

Está constituido por el 22% de impuesto a la renta de acuerdo al art. No. 37 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 imponibles 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.

j. Patrimonio

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

k. 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, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

l. 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.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 4.-EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo que posee la empresa en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

	<u>2015</u> (en USD \$)	<u>2016</u> (en USD \$)
Bancos	103.44	1625.25
Total	<u>103.44</u>	<u>1.625.25</u>

NOTA 5.-CUENTAS POR COBRAR

Al cierre de ejercicio 2016 no existen cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar pendientes de cobro.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Activos financieros		
Documentos y cuentas por cobrar no relacionadas	24.603,45	
Otras cuentas por cobrar no relacionadas		186.097.12
Total	<u>24.603,45</u>	<u>186.097.12</u>

NOTA 6.-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:

	Diciembre 31	
	<u>2.015.00</u>	<u>2.016.00</u>
	(en USD \$)	
Activos por impuestos corrientes		
Crédito tributario a favor de la empresa (I.R)	0.00	3.654.54
Crédito tributario a favor de la empresa (IVA)	<u>1.044.80</u>	<u>5.605.75</u>
Total	<u>1.044.80</u>	<u>9.260.29</u>

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	<u>4.363.52</u>	<u>4.210.39</u>
Total	<u>4.363.52</u>	<u>4.210.39</u>

NOTA7.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

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

	Diciembre 31	
	<u>2015</u>	<u>2016</u>
<u>Cuentas y documentos por pagar</u>	(en USD \$)	(en USD \$)
Proveedores nacionales	5.385,27	2.580,53
Proveedores exterior	-	-
<u>Otras cuentas por pagar</u>		
Anticipo Clientes	-	20.380,53
Otros pasivos	-	12.747,30
Total	<u>5.385,27</u>	<u>35.708,30</u>

NOTA8.- PATRIMONIO

Capital.- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital pagado y autorizado consiste en USD \$ 10.000 (Diez mil dólares)

NOTA 9.- INGRESOS ORDINARIOS

El ingreso operacional corresponde exclusivamente a la prestación de servicios cuyos valores están registrados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, que se detallan a continuación:

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

	... Diciembre 31,...	... Diciembre 31,...
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(USD \$)	(USD \$)
Prestación de servicios	178.602,60	190.743,57
	178.602,60	190.743,57
	178.602,60	190.743,57

NOTA 10.- GASTOS OPERATIVOS

El valor de los gastos se muestran a continuación:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2015</u>	<u>2016</u>
	(USD \$)	
COSTO DE VENTAS		247,49
GASTOS	146.985,74	164022,62
	146.985,74	- 164.270,11
	146.985,74	- 164.270,11

NOTA 11: 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	Dic-31
	<u>2.015,00</u>	<u>2.016,00</u>
	(en USD \$)	
Utilidad del Ejercicio	43.757.83	14.332.49
Partidas Conciliatorias:	43.757.83	14.332.49
Menos: Utilidades Empleados	-6.563,67	-2.149,87
Más: Gastos no deducibles locales	-	6.955,51
Utilidad Gravable	37.194.16	19.138.13

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Impuesto a la renta cargado a los resultados	8.182.72	4.210.39
Pago impuesto a la renta		
Menos: Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente	-3.648.62	-2.885.14
Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado		
Crédito Tributario generado por anticipo		
Más: Saldo del anticipo pendiente de pago	3.648.62	2.885.14
Menos: Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	-3.819.19	3.654.54
Menos: Crédito tributario de años anteriores	-	-
Impuesto a la renta por pagar o saldo a favor del contribuyente	4.363.53	555.85

NOTA 12. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2016 y la fecha de emisión de estos estados financieros no han ocurrido eventos que, en opinión de la Gerencia de la compañía, podría tener un efecto significativo en los estados financieros que no se han revelado en ellos.

NOTA 13. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros correspondientes al ejercicio terminado en Diciembre 31 del 2016 han sido aprobados a nivel local por el Representante Legal de la Empresa, y se remitirán a la Junta para su aprobación. Se estima que los estados financieros serán aprobados sin ninguna modificación.