

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 1.- OBJETO SOCIAL

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

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.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 3.-RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

a. Preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2017, han sido aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

Los estados financieros del año que terminó el 31 de diciembre del 2017 de acuerdo a NIIF's fueron aprobados para su emisión por la administración y se estima que los estados financieros serán aprobados sin modificaciones por los Accionistas.

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 los equivalentes de efectivo constituyen los saldos en caja, bancos e inversiones a la vista (depósitos a plazo a menos de 90 días) que se registran a su costo, el cual no difiere de su valor de realización. El efectivo y equivalentes de efectivo mantenidos en bancos están sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor y la Compañía mantiene sus saldos en bancos locales los cuales están calificados en la categoría "AAA-".

e. Cuentas por Cobrar

Los rubros que mantiene la Compañía corresponden a los deudores comerciales generados por las transacciones comerciales que realiza en el curso normal de sus operaciones y otras cuentas por cobrar, los cuales constituyen pagos fijos y determinables y no tienen una cotización de mercado bursátil. Las transacciones cuyo plazo contractual de cobro hasta de un año o menos se clasifican como activos corrientes y aquellas cuyos plazos son mayores a un año se clasifican como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen a su valor nominal en

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

aquellas cuyo plazo contractual de cobro no excede los 90 días y aquellas que exceden dicho plazo que no generan ninguna tasa de interés o cuando existen tasas de interés fijas, se contabilizan a su valor neto del interés implícito (costo amortizado) para lo cual se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

f. Propiedad, Planta y Equipo

El mobiliario y equipo se miden al costo y constituyen bienes de su propiedad en uso de sus operaciones.

El costo de la mobiliario 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.

Costos posteriores

Los desembolsos por reparación y mantenimiento efectuados para reparar o mantener el beneficio económico futuro esperado del mobiliario y equipo se reconoce como un gasto cuando se incurre, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

Depreciación

El mobiliario y equipo se deprecian utilizando el método de línea recta, en base a la vida útil estimada, cuyos años de vida útil son como sigue:

Equipo de oficina	10 años
Muebles y enseres	10 años
Equipo de computo	3 años

La Compañía no considera en sus activos ningún valor residual, debido a que la depreciación de la totalidad del valor en libros es más conservador.

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.

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.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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. Provisión Beneficios Sociales

Los beneficios sociales de corto plazo constituyen otros beneficios adicionales a los sueldos y salarios pagados en forma mensual y que legalmente están establecidos en los contratos de trabajo o por las leyes laborales y que son exigibles dentro del año corriente, los cuales se acumulan y se contabilizan en los resultados del período y se disminuyen por los pagos o por el exceso en las provisiones, los cuales se registran en los resultados del período.

Adicionalmente a lo antes mencionado las disposiciones laborales vigentes establecen que los empleados y trabajadores tienen derecho a una participación del 15% sobre las utilidades del año, esta provisión es registrada con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga.

I. 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.

b) Impuesto diferido

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

El impuesto diferido, correspondiente a cambios en la tasa de impuestos o en la normativa tributaria, la reestimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo, se reconoce en el resultado del período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período.

La Compañía debe compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas; y los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

Los impuestos corrientes y diferidos, se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado.

m. 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 2017

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:

	2017	2016
Caja Chica	4,45	-
Bancos (4.1)	11.175,90	1.625,00
	11.180,35	1.625,00

4.1 La empresa mantiene tres cuentas bancarias las mismas que se encuentran debidamente conciliadas al cierre del período.

	2017	2016
Mutualista Pichincha	3,27	148,19
Banco Pichincha ahorros	10.156,56	1.477,06
Banco Pichincha corriente	1.016,07	
	11.175,90	1.625,25

NOTA 5.-CUENTAS POR COBRAR

Al cierre de ejercicio 2017 y 2016 los saldos de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar pendientes de cobro es el siguiente:

	2017	2016
Clientes No Relacionados	953,38	-
Otras Cuentas por Cobrar partes Relacionadas	2.000,00	185.665,12
Otras Cuentas por Cobrar	4547,2	2.367,78
	7.500,58	188.032,90

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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.), los saldos al cierre del balance 2017 y 2016 es el siguiente:

	2017	2016
Credito Tributaria a Favor de renta	4371,45	3654,54
Credito Tributaria a Favor de IVA	3069,67	5.605,75
	7.441,12	9.260,29

NOTA7.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Los saldos que se muestran en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y 2016, como cuentas por pagar, se componen como sigue:

	2017	2016
Proveedores Nacionales	2.654,44	2.580,53
Tarjeta Credito	649,19	
	3.303,63	2.580,53

NOTA 8.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos que se muestran en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y 2016, como impuestos corrientes pasivos, se componen como sigue:

	2017	2016
Beneficios Sociales por pagar a los empleados	2.064,45	1.052,58
Jubilacion y Desahucio	21.780,13	-
Obligaciones SRI por pagar	175,63	2.397,67
Obligaciones IESS por pagar	3.501,62	13.929,40
Impuesto a la renta por pagar	575,79	4.210,39
15% Participacion Trabajadores	0,00	2.149,87
	28.097,62	23.739,91

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 9.- PRÉSTAMO BANCARIO

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 las obligaciones financieras y los vencimientos corrientes de la deuda son como sigue:

2017	Fecha de Vencimiento	Plazo	No		
			Corriente	Corriente	Total
Banco					
Banco Pichincha C.A.	9/2/2019	540 días	8.798,21	7.042,53	15.840,74

NOTA 10.- PATRIMONIO

Capital Social

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el capital pagado y autorizado consiste en USD \$ 10.000 (Diez mil dólares)

Reserva Legal

La ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiada como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no ésta disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

NOTA 11.- INGRESOS

El ingreso operacional corresponde exclusivamente a la prestación de servicios cuyos valores están registrados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, que se detallan a continuación:

	2017	2016
Ingresos por Servicios	224.219,64	178.600,29
Otros Ingresos	3,75	2,31
	<u>224.223,39</u>	<u>178.602,60</u>

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 10: 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:

	Monto de las partidas		Impuesto a la renta	
	2017	2016	2017	2016
Utilidad antes de Participación Trabajadores e Impuesto a la Renta	-137,71	14.332,49	-30,30	3.153,15
(-) Ingresos Excentos	-	-	-	-
(+) Gastos no Deducibles	2.754,94	6.955,51	606,09	1.530,21
	2.617,23	21.288,00	575,79	4.683,36
Participación Empleados en las utilidades		-2.149,87	-	-472,97
Amortización de Pérdidas Tributarias	-	-	-	-
Base Tributaria para Impuesto a la Renta	2.617,23	19.138,13	575,79	4.210,39

NOTA 11. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2017 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 2017 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.