

ALTOS S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

ALTOS S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS es una Compañía constituida en la ciudad de Quito, el 2 de julio del 2002, al amparo de la Superintendencia de Bancos y seguros, en el Ecuador. Su objeto principal brindar servicio de planes de seguros y reaseguros de vida y otros tipos de seguros. La dirección principal de la compañía es calle Av. 10 de Agosto N37-90 y Av. Naciones Unidas Edificio Comandato piso 2. La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS:

Estados financieros con arreglo a NIIF

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2017, han sido emitidos bajo NIIF con la autorización del Gerente General y posteriormente serán puestos a consideración a la Junta General de Socios para su aprobación definitiva. Dichas políticas requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación se describen las principales políticas contables que regirán en la Compañía. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2017 y serán aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos y futuros estados financieros.

Bases de preparación de estados financieros

Los presentes estados financieros de la Compañía han sido preparados de acuerdo con las NIIF emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), mismas que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan. Los estados financieros se han preparado básicamente bajo el criterio del costo histórico. La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales podrían diferir de los montos estimados por la Administración. No hay NIIF o interpretaciones CINIIF que sean efectivas por primera vez para el ejercicio financiero que comienza a partir del 1 de enero del 2018 que se espere que tengan un efecto significativo sobre la Compañía.

Moneda funcional y moneda de presentación:

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la Compañía (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía.

Efectivo y equivalentes de efectivo

Incluye el efectivo disponible y depósitos a la vista en bancos.

Activos y pasivos financieros

Clasificación

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: “préstamos y cuentas por cobrar” y “activos mantenidos hasta su vencimiento”. Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: “otros pasivos financieros” y “otros pasivos no corrientes”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Las características se explican seguidamente:

Préstamos y cuentas por cobrar

Representados en el estado de situación financiera por cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar: Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

Otros pasivos financieros y otros pasivos no corrientes

Representados en el estado de situación financiera por proveedores y otras cuentas por pagar y otras cuentas por pagar. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

Reconocimiento y medición inicial y posterior

Reconocimiento:

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconocen cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial -

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, si el activo o pasivo financiero no es designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas y éste es significativo. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valoriza los mismos como se describe a continuación:

Medición posterior -

Préstamos y cuentas por cobrar: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

- Cuentas por cobrar comerciales: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por los clientes por la venta de bienes en el curso normal de los negocios. Son exigibles por la Compañía en el corto plazo, no devengan intereses y se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.
- Otras cuentas por cobrar: Representadas principalmente por cuentas por cobrar a empleados y anticipos entregados, que se liquidan en el corto plazo. Se registran al valor del desembolso realizado, que es equivalente a su costo amortizado.

Otros pasivos financieros

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Proveedores: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales en el curso normal de los negocios. Si se esperan pagar en un año o menos se clasifican como pasivos corrientes, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes. Se reconocen a su valor nominal y posteriormente se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo.

Deterioro de activos financieros

Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar. La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado. Al 31 de diciembre del 2018 no fue requerido el registro de provisiones por deterioro de cuentas por cobrar comerciales.

Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la Compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han liquidado.

Propiedad, planta y equipo:

Las propiedades y equipo son registradas al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo. Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente.

Los otros desembolsos posteriores correspondientes a reparaciones o mantenimiento son registrados en resultados cuando son incurridos. La depreciación de las propiedades y equipos es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes y considerando su valor residual. Debido al tipo de operaciones de la Compañía, se han identificado componentes significativos que posean vidas útiles diferenciadas. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedades y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales. Cuando el valor en libros de un activo de propiedades y equipo excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

Deterioro de activos no financieros (Propiedades y equipo)

Los activos sujetos a depreciación se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso.

Los saldos en libros de activos no financieros que han sido objeto de castigos por deterioro se revisan a cada fecha de cierre de los estados financieros para verificar posibles reversiones del deterioro; si existe esta situación, el monto recuperable del activo específico es recalculado y su valor en libros incrementado si es necesario. El incremento es reconocido en los resultados integrales como un reverso de pérdidas por deterioro. El incremento del valor del activo previamente deteriorado es reconocido sólo si éste proviene de cambios en los supuestos que fueron utilizados para calcular el monto recuperable. El monto de incremento del activo producto del reverso de la

pérdida por deterioro es limitado hasta el monto que hubiera sido reconocido de no haber existido el deterioro.

Se evalúa anualmente la existencia de indicadores de deterioro sobre sus activos no financieros. En el caso que el monto del valor en libros del activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por Impuesto a la renta del año comprende el Impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

Impuesto a la renta corriente -

El cargo por Impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un “anticipo mínimo de Impuesto a la renta”, cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos. La referida norma estableció que 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.

Con fecha 20 de noviembre de 2017, se emitió el Decreto Ejecutivo 210 en el cual se indica que: “Artículo 1.- La rebaja del 100% del pago del saldo del anticipo del Impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2017, para los siguientes contribuyentes: personas naturales, sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y sociedades, cuyas ventas o ingresos brutos anuales, respecto del ejercicio fiscal 2017, sean iguales o menores a quinientos mil (US \$ 500.000) dólares de los Estados Unidos de América.”

La compañía registró como impuesto a la renta corriente el monto calculado directamente del resultado contable ya que al ser una empresa nueva (creación 2016) no se adhiere al mencionado decreto.

Impuesto a la renta diferido -

El Impuesto a la renta diferido se provisiona por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El Impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

El Impuesto a la renta diferido activo sólo se reconoce en la medida que sea probable que se produzca beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

El saldo de Impuesto a la renta diferido activo y pasivo se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando el Impuesto a la renta diferido activo y pasivo se relacionen con la misma autoridad tributaria.

Beneficios a los empleados

Beneficios de corto plazo: Se registran en el rubro de provisiones del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- Participación de los trabajadores en las utilidades: Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente, valor que no es considerado en este ejercicio económico puesto que los resultados de la operación arrojan una pérdida.
- Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: Se provisiona y paga de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

Provisiones corrientes

Se registran provisiones cuando tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

Provisiones beneficios a empleados riegos futuros:

Se registran provisiones según estudio actuarial que determina la obligación de la compañía a largo plazo, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, datos acumulados desde el año 2015; es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación en el momento del pago efectivo.

- Reconocimiento Inicial: Valores cargados a patrimonio por aplicación de norma NIIFs según determina la política y técnica contable.
- Reconocimiento posterior: Liquidación de valores que se reflejan en patrimonio y serán asumidos los resultados de ejercicios futuros.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos se muestran netos de IVA, rebajas y descuentos otorgados. Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Compañía efectúa la entrega de los servicios a los clientes, y en consecuencia transfiere los riesgos y beneficios inherentes de su propiedad y no mantiene el derecho a disponer de ellos ni el control sobre los mismos.

Reconocimiento del costo y el gasto:

Los costos y gastos comprenden el valor razonable de lo pagado o de los valores por pagar de los bienes y servicios recibidos en el curso normal de las operaciones. Los costos se muestran netos de IVA, rebajas y descuentos otorgados. Los costos son reconocidos al momento de la compra que sean estos asociados al ingreso y que su resultado se refleje en la operación de Compañía, estos pueden ser medidos con fiabilidad y reflejan el costo incurrido para generación del Ingreso.

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

- **Situación fiscal:**

Los años 2016 a 2017 están sujetos a una posible fiscalización y posibles procesos de determinación.

- **Impuesto al Valor Agregado (IVA):**

Este impuesto se grava al valor de la transferencia de los servicios brindados por la Compañía y es calculado en base a los precios de venta (valor total de la factura a su cliente final).

Con fecha 20 de mayo del 2016, se publicó en el Suplemento del Registro Oficial No759, la Ley Orgánica de Solidaridad y de Corresponsabilidad Ciudadana para la Reconstrucción y Reactivación de las Zonas afectadas por el Terremoto del 16 de abril del 2016. En su disposición transitoria primera, estableció que el IVA pasaría del 12% al 14% por un año calendario desde el 1 de junio del 2016.

- **Pasivos por impuestos corrientes :**

Al 31 de diciembre del 2017, se registró en los estados financieros de la Compañía muestran pasivos por impuestos corrientes el valor del cálculo aplicado de la base legal del 25% por \$3,032.20 (2016: US\$\$1,373.02) que corresponden al impuesto a la renta valores que al cierre se encuentran liquidados contra las retenciones que le han efectuado a la compañía.

CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2017 comprende una participación societaria de US \$ 800,00 en poder de 2 socios.

RESERVAS Y RESULTADOS ACUMULADOS

- **Legal:** De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La Reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.
- **Resultados acumulados:** Los resultados (utilidades o pérdidas) de cada ejercicio son incluidos en este rubro, manteniendo registros que permiten identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la Junta General de Accionistas y cumpliendo las disposiciones normativas aplicables, las utilidades pueden ser distribuidas o destinadas a reservas, mientras que las pérdidas se mantienen en Resultados acumulados o se compensan con la Reserva legal u otras reservas y cuentas patrimoniales de libre disposición de los socios.

Composición de las cuentas de balance:

COMPOSICION DEL ACTIVO FINANCIERO Y NO FINANCIERO	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	6,394.64
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	18,578.90
CUENTAS POR COBRAR NO COMERCIALES	22,061.87
IMPUESTOS CORRIENTES	839.95
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	20,000.00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	25,199.90
ACTIVO DIFERIDO	5,834.39

COMPOSICION DEL PASIVO FINANCIERO Y DE RIESGO	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES	7,008.23
PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	7,815.18
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	6,000.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	950.08
PASIVO NO CORRIENTES BENEFICIO EMPLEADOS	25,799.00
ESTRUCTURA PATRIMONIAL	
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	800.00
RESERVA LEGAL	6,865.07
RESULTADOS ACUMULADOS	65,650.58
APORTE FUTURAS CAPITALIZACIONES	3,439.48
ADOPCION DE NIIFS	(14,945.00)
PERDIDA NETA AFECTACION PATRIMONIAL	(10,472.97)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	
<u>INGRESOS</u>	
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	168,131.36
NO OPERACIONALES	
INGRESOS NO OPERACIONALES	162.88
TOTAL INGRESOS	168,294.24
<u>COSTOS Y GASTOS</u>	
OPERACIONALES	
COSTO A EMPLEADOS	112,452.11
OTROS COSTOS Y GASTOS	63,971.51
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES	176,423.62
NO OPERACIONALES	
GASTOS FINANCIEROS	151.34
TOTAL COSTOS Y GASTOS	176,574.96
PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	<u>(8,280.72)</u>

3. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2017 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.



KATIA MEJIA TOLEDO
CONTADORA