

VIABLE VIABLESA SA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2015

Contenido

Página

Notas a los Estados Financieros

2- 8

VIABLE VIABLESA S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los estados financieros

31 de diciembre del 2016

1. INFORMACION GENERAL

a. Objeto Social

VIABLE VIABLESA S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, fue constituida de acuerdo con las leyes de la República del Ecuador el 20 de Abril de 2004 con el nombre de VIABLE VIABLESA S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS es una persona jurídica legalmente autorizada por la Superintendencia de Compañías del Ecuador con número de expediente 000683, su actividad principal Venta de planes de seguros y reaseguros.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

- 2.1 **Declaración de cumplimiento** – Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera Para PYMES– NIF-PYMES.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de las NIF-PYMES vigentes al 31 de diciembre del 2015, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

- 2.2 **Bases de Elaboración** – Los estados financieros de VIABLE VIABLESA S.A. Consuetudinariamente los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2015, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2015. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera Para PYMES– NIF Pymes.

2.3 Efectivo y Bancos

Incluye aquellos activos financieros altamente líquidos y depósitos en cuentas corrientes de bancos locales.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre del 2015

2.4. Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar

Se registran a valor razonable. La compañía vende principalmente al contado con un crédito máximo a 30 días plazo, todas las ventas están respaldadas legalmente mediante comprobantes de ventas autorizados. Las cuentas por cobrar a compañías relacionadas, no incluyen intereses, son registradas al importe sin descontar de la cuenta por cobrar en efectivo, suele ser el mismo precio de la factura.

2.5. Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos e determinables, que no cotizan en un mercado activo. Estos pasivos financieros son registrados a su valor razonable, se reconoce una cuenta por pagar al importe sin descontar de la cuenta por pagar en efectivo, su costo suele ser el mismo precio de la factura.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. No devenguen intereses. El período de crédito promedio para la compra de bienes es de 30 días, todas las cuentas se respaldan en comprobantes de ventas legalmente autorizados.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre del 2015

- 2.6 Impuestos - El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente. El impuesto diferido se reconoce cuando se presentan una diferencia fiscal temporaria según la siguiente política:

2.6.1 Impuesto 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 impositivos o deducibles y partidas que no son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas por el Organismo de Control Tributario - ERI (Servicio de Rentas Internas) al final de cada periodo.

2.6.2 Impuestos diferidos - Se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluídos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias. Se reconocerá activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos, son medidos empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

2.6.3 Impuestos corrientes y diferidos - Se reconocen como ingreso o gasto, y son registrados en los resultados del año, 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 es reconocido fuera del resultado o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

- 2.7. Provisiones -

Las provisiones son reconocidas cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, y es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión es la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada periodo teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente del referido flujo de efectivo.

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos recuperados para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo, si es virtualmente cierto que se recibirá el desembolso, y el valor de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad.

VIAJE VIAJESA S.A AGENCIA ASESORA REPRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los estados financieros

31 de diciembre del 2015

2.8. Reconocimiento de 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 puede otorgar.

2.08.1 Venta de servicios - Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de servicios son reconocidos cuando la Compañía transfiere los riesgos y beneficios de tipo significativo, derivado de la propiedad de los servicios; el importe de los ingresos y los costos incurridos o por incurrir, en relación con la transacción, pueden ser medidos con fiabilidad, y es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

2.09. Costos y gastos.

Se registran al costo histórico, y son reconocidos a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

2.10. Activos financieros.

Se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se observa la presencia de una compra o venta de un activo financiero bajo un contrato cuyas condiciones requieren la entrega del activo durante un período que generalmente está regulado por el mercado correspondiente, y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción, excepto por aquellos activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados.

VIABLE VIABLE S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**Notas a los estados financieros**

31 de diciembre del 2015

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, préstamos y cuentas por cobrar y activos financieros disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquieren los instrumentos financieros. La Administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

2.11. Unidad Monetaria.

A partir de Enero 10 del 2000 el Gobierno Nacional decretó un tipo de cambio fijo de \$/ 25.000 (Sucres) por cada Dólar de EEUU, como primer paso del proceso de dolarización, las leyes actuales confirman que el Ecuador ha adoptado el Dólar de los EEUU como medio circulante de dinero, dicho cambio ha originado entre otros los siguientes factores: baja en tasas de interés, recesión de la economía, disminución del poder adquisitivo, incremento de los índices de inflación.

3. EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS

Valor reflejado en estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2015 comparado con el valor reflejado al 31 de diciembre del 2016, es el siguiente

efectivo en caja y banco

	2014	2016	Incremento
Banco Bolivariano Cta Cta 092-5010584	32,278.53	54639.06	22,660.52
Total Caja - Bancos	<u>32278.53</u>	<u>54639.06</u>	<u>22,660.52</u>

4. CUENTAS POR COBRAR, OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de las cuentas por cobrar, es como sigue:

	2014	2016	Incremento
Cuentas por cobrar clientes generales	903.37	1,645.87	742.50
Otras cuentas por cobrar De Reclamaciones	0	-	-
Otras cuentas por cobrar anticipos provados	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total cuentas por cobrar	<u>903.37</u>	<u>1,645.87</u>	<u>742.50</u>

VIABLE YABLESA S.A AGENCIA ASESORA REPRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los estados financieros

31 de diciembre del 2015

5. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de las provisiones y cuentas por pagar, es como sigue:

	2014	2015	Incremento
Obligaciones por pagar al SRJ	2,979.53	2,328.26	(651.27)
Obligaciones con el IESS	86.00	1,155.64	1,069.64
Obligaciones con empleados	246.64	1,000.60	753.96
Participación trabajadores	-	-	-
Diversos relacionados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	4,527.50	4,527.50
Total Cuentas por Pagar	3,312.17	9,012.00	5,699.73

El pasivo con el SRJ corresponde al impuesto a la renta del año 2015 y retenciones en la fuente por pagar.

La compañía no ha recibido notificaciones de glosas fiscales en cuanto a las declaraciones y pagos de sus impuestos.

El Pasivo por el IESS corresponde a las aportaciones patronales y personales del año 2015.

El pasivo por beneficios de ley a empleados corresponden a los beneficios sociales a empleados más el 12% de utilidades del 2015

El pasivo por diversas relacionadas corresponde a préstamos entre empresas de grupo

El pasivo de otros activos financieros corresponde a valores por préstamos de accionistas

6. PATRIMONIO

6.1 Capital social – Al 31 de diciembre del 2015, representa 800 acciones, de valor nominal US\$ 1.00 cada una, todas ordinarias y nominativas.

VIAJE VIAJES S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Notas a los estados financieros

31 de diciembre del 2015

7. Costos y Gastos por su naturaleza

Un detalle de los gastos por su naturaleza es como sigue:

	2014	2013	Incremento/disminución
Sueldos, Salarios y Demás Remuneraci	1,600.00	9,800.00	8,200.00
Aportes a la seguridad social (Incluso	194.80	1,185.70	990.90
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	246.64	753.96	507.32
Planos Beneficios Empleados	-	-	-
Elecciones, Comisiones y Dietas a Per	666.67	666.67	-
Arrendamiento Operativo	445.94	839.88	393.94
Propagación y Publicidad	-	-	-
Mantenimiento y Reparaciones	1,722.34	1,441.69	(1,280.75)
Combustible	594.12	670.27	76.15
Beneficio Local	3.34	11.43	8.09
Suministros, materiales y repuestos	355.35	112.66	(242.69)
Transporte	35.12	-	135.12
Costos de gestión	420.12	1,604.36	1,184.24
Costos de Viaje	-	-	-
Agua, energía, luz y telecomunicación	31.50	-	131.50
Seguros	1,575.12	830.26	(764.86)
Impuestos, Contribuciones y Otros	88.26	-	188.26
Depreciación	7,878.50	7,878.60	0.09
Iva cargado al costo o gasto	425.78	169.71	(256.07)
Otros Gastos	3,756.58	4,450.35	693.67
Provisiones Inescribibles	-	-	-
Total Gastos	11,040.48	20,365.63	9,325.15

8. Evento Subsecuente

La compañía no ha presentado eventos subsecuentes que deban ser revelados o contabilizados en sus Estados Financieros.

9. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2015 han sido aprobados por la Administración de la compañía en febrero 17 de 2016, y serán presentados a los accionistas y Junta directiva para su aprobación.


Edward Herrera Arriaga
 Contador
 Ruc.0912856560001


María Fernanda Zambrano
 Gerente General
 Representante Legal