

SEGURALMEIDA CIA LTDA
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE
SEGUROS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS
ESTADOS FINANCIEROS

PERIODO 2016

1. POLITICAS CONTABLES.

Las políticas contables mencionadas en este reporte, han sido aplicadas, para la presentación de estos estados financieros

1.1. Clasificación de saldos corrientes y no corrientes

Los activos y pasivos registrados en los estados financieros se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquéllos con vencimientos igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período

1.2. Equivalente de efectivo

Los estados financieros registran como efectivo y equivalente de efectivo, el valor disponible a corto plazo y todas las inversiones de corto plazo adquiridas en valores altamente líquidos, sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y con vencimientos de tres meses o menos

1.3. Préstamos y cuentas por cobrar

Se registra en los estados financieros por los documentos y cuentas por cobrar que generalmente pertenecen a consumos de los mismos empleados y que son descontados a fin de mes.

Se registra también, prestamos ocasionales a relacionados de carácter corriente.

1.4. Propiedad, Planta y Equipo

❖ Reconocimiento y Medición:

Propiedad, Planta y Equipo se reconocen como activos si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera confiable.

Se contabilizan a su costo de adquisición expresado en dólares de los Estados Unidos de América al 31 de diciembre del 2016, tomando como base para el cálculo las fechas de adquisición de estos activos.

El costo incluye desembolsos que son directamente atribuibles a la adquisición y cualquier otro desembolso directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para su funcionamiento y uso.

Los costos de mantenimiento, son reconocidos en el estado de resultados cuando ocurren.

Cuando partes significativas de un elemento de maquinaria, equipos, vehículos y mobiliario poseen vidas útiles diferentes, son contabilizados de forma separada como un componente importante del activo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un elemento de maquinaria, equipos, vehículos y mobiliario son determinadas comparando los precios de venta con los valores en libros de los activos en referencia y son reconocidos en el estado de resultados.

❖ Depreciación

La depreciación de maquinaria, equipos, vehículos y mobiliario se calcula usando el método de línea recta, con base en el costo actualizado y de acuerdo con la vida útil estimado por la administración:

- Maquinaria	10 y 5 años
- Equipos	10 y 3 años
- Vehículos	5 años
- Mobiliario	10 años

El método de depreciación, vida útil y valor residual son revisados en cada fecha de presentación de los estados financieros pero obedecen al método lineal definido por la Administración Tributaria.

Documentos y cuentas por pagar

Se mantiene una política definida de pagos a los proveedores. Los pagos son efectuados generalmente al momento de la recepción de la factura, prestación del servicio o recepción del bien.

Para el caso de pagos de gastos se los efectúa de la caja diaria, es decir, de la venta del día, previa autorización.

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.

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.

Estimaciones contables

La preparación de estados financieros requiere que la administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

Reconocimiento de los ingresos, costos y gastos

Los ingresos ordinarios corresponden al valor razonable de las contraprestaciones recibidas por la venta de bienes o la prestación de servicios, estos ingresos se presentan netos de impuestos las ventas, rebajas y/o descuentos.

Los gastos y costos se contabilizan por el método de causación.

Costos financieros

Los costos financieros son registrados a medida que se devengan como gastos en el periodo en el cuál se incurren.

2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Incluye:

Caja General	509,96
Caja Chica	650,58
Coop. JEP	85,98
	<u>1.246,52</u>

La empresa cuenta con dos cuentas bancarias. El Banco de Guayaquil es usada para todos los pagos, sin embargo, al quedarse sobregirada se registra en el patrimonio.

3. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS

Incluye a aseguradoras cuyo monto pendiente de cobro al final del periodo informado es de \$. 8.037,37.

4. .- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Incluye:

Credito años anteriores	8.087,08
Retenciones Ejercicio Fiscal	2.257,75
	<u>10.344,83</u>

5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Incluye:

Retencion Judicial	6.613,83
Anticipo Empleados	785,06
	<u>7.398,89</u>

6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Incluye:

Muebles y Enseres	9.280,72
Equipos De Oficina	1.177,06
Equipos de Computacion	9.807,32
Vehiculos	28.878,12
Dep. Acum. P.P.yE	-28.879,44
	<u>20.263,78</u>

7. CUENTAS POR PAGAR NO RELACIONADAS

a. Incluye proveedores locales:

Proveedores	5.875,08
	<u>5.875,08</u>

b. Incluye otras cuentas y documentos por pagar locales:

Prestamo Banco Guayaquil	3.411,15
Visa American Express	1.754,02
Sobregiro Bancario	1.114,67
	<u>6.279,84</u>

Dentro de cuentas por pagar se registran valores cancelados a proveedores con tarjeta de crédito.

Se registra también el sobregiro de la cuenta corriente del banco de Guayaquil y un préstamo vigente a la fecha de cierre de balances.

8. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Incluye:

Impuestos Fiscales por pagar	409,60
	<u>409,60</u>

No incluye pago de Impuesto a la renta del ejercicio informado pues la empresa cuenta con crédito tributario. Es importante recalcar que para el ejercicio económico 2016 el impuesto causado fue menor al anticipo determinado por lo que el este último se constituye en el Impuesto a la Renta del periodo 2016

9. DEUDAS AL IESS

Incluye:

IESS por Pagar	621,00
	<u>621,00</u>

Los préstamos al IESS corresponden a préstamos quirografarios realizados por los empleados, estos valores fueron descontados en el Rol de Pagos del mes de diciembre pero se encuentran pendientes de pago al IESS al igual que los aportes de diciembre. La fecha de pago inicia a partir del 4 hasta el 15 de enero del siguiente año.

10. BENEFICIOS SOCIALES Y OTRAS OBLIGACIONES CON EMPLEADOS

Sueldos por Pagar	1.323,67
Prov. Decimo Tercer S.	1.279,99
Prov. Decimo Cuarto S.	1.428,38
15% Partic. Trabajadores	1.366,79
	<u>5.398,83</u>

Los sueldos por pagar corresponden al salario del mes de diciembre.

Las utilidades corresponden al cálculo del 15% de utilidad a repartir a trabajadores de los resultados obtenidos en el ejercicio fiscal reportado.

11. OTRAS OBLIGACIONES RELACIONADAS:

Incluye:

Almeida Katherine	3.110,53
Ambrosi Juan Jose	7.296,36
	<u>10.406,89</u>

Corresponde a deudas con partes relacionadas que quedan pendientes de pago.

12. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de Diciembre de 2016 el capital social de la compañía es de US\$ 9.544,80.

En el periodo 2016 mediante junta y por requerir liquidez para la compañía se realiza un aporte de \$ 6.000,00.

13. RESERVAS

Según Resolución SC.ICI. CPAIFRS.G.11.007 emitido por la Superintendencia de Compañías con fecha 9 de septiembre del 2011, los saldos provenientes de cuenta Reserva de capital generados hasta el año anterior al periodo de transición de aplicación a las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" deben ser transferidos al patrimonio a la cuenta Resultados Acumulados, subcuenta Reserva de capital, saldos que solo podrán ser capitalizados en la parte que exceda el valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiere; utilizado en absorber pérdidas, o devuelto en el caso de liquidación de la Compañía.

De conformidad con la Ley de Compañías, de la utilidad neta debe transferirse el 5% para formar la **reserva legal**.

Dicha reserva no es disponible para el pago de dividendos, pudiendo utilizarse para ser capitalizada en su totalidad o absorber pérdidas.

La reserva para el periodo 2016 es \$. 3325,64

14. INGRESOS

Los ingresos de la compañía se clasifican en Ingresos Operacionales y No Operacionales.

Las ventas de tarifa 0% y 12% corresponde a ingresos operacionales, en tanto, que los intereses ganados a ingresos no operacionales.

Ventas tarifa 12%	37.706,55
Ventas tarifa 0%	70.856,04
Intereses Ganados	206,76
	<u>108.769,35</u>

15. COSTOS Y GASTOS

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las notas correspondientes, aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

16. OTRAS REVELACIONES

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las notas correspondientes, aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

17. EVENTOS SUBSECUENTES

Al 31 de Diciembre del 2016 y la fecha de preparación de este informe, no se han producido eventos económicos importantes que ameriten ser mencionados en el presente informe.

Atentamente,



CONTADOR

CPA. Mónica Barrionuevo H.