AFFINITY CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

AFFINITY CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS Es una Empresa constituida en la república del Ecuador a partir del diez y nueve de febrero del 2008, inscrita en el Registro Mercantil,

OBJETO SOCIAL: La empresa se dedica a actividades de corredores de seguros

DOMICILIO PRINCIPAL DE LA EMPRESA: Provincia de Pichincha, Cantón Quito, parroquia Benalcázar Calle Catalina Aldaz N34-181 y Av. Portugal. Edif. Titanium II tercer piso oficina 303

DOMICILIO FISCAL: En la ciudad de Quito con RUC: 1792121647001

La continuidad de las operaciones de la Compañía no presenta incertidumbre con respecto al negocio en marcha y no existen intenciones de disminuir de forma importante la escala de sus operaciones.

Al 31 de diciembre 2017 *AFFINITY CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS* cuenta con un total de 13 trabajadores, los cuales están divididos en las áreas Operativa de Visita a clientes y Administrativa. A continuación se detallan los trabajadores por área de operación:

Personal	Quito	Otros	Total
Operación y logística	7	0	7
Administración	6	0	6
Total	13	0	13

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

A continuación se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

2.1. Bases de Presentación

Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con las Normas, adoptadas por la Superintendencia de Compañías. Los Estados Financieros se han elaborado de acuerdo con el enfoque del costo histórico.

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las Normas, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables.

Los presentes estados financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

- Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Socios en Junta General*
- Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.*

2.2. Moneda

a. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en las cuentas anuales se presentan en dólares americanos, por ser la moneda del entorno económico principal en que la empresa opera.

2.3. Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad del Gerente, ratificadas posteriormente por la Junta de Socios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

En la preparación de los Estados Financieros se han utilizado determinadas estimaciones para cuantificar los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

- 1. La valoración de activos para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de determinados activos se lo realiza en referencia al valor histórico*

Periodo Contable

Estado de Situación Financiera al 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y el Estado de Resultados. Estado de Cambios en el Patrimonio y los Flujos de Efectivo, por el periodo comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre.

3. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION

En la elaboración de las cuentas anuales de la empresa correspondientes al ejercicio 2017, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración.

Sobre los Accionistas

No existe un accionista mayoritario que tenga el control de la compañía, los actuales accionistas tienen derecho a voto en las proporciones de su posesión accionaria.

El capital suscrito está dividido en acciones ordinarias y nominativas de un dólar de los estados Unidos de América, cada una.

El capital suscrito a 31 de diciembre 2017 es de US\$ 400,00 (Cuatrocientos US Dólares)

A continuación se presenta la lista de los accionistas de la Empresa a 31 de diciembre de 2017:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

Accionista	Identificación	Nro. Acciones	% Participación
Jorge Luis Villavicencio	0602927329	388,00	97%
Libia Susana Barahona	0200256568	22,00	3%
Total Capital		400,00	100%

3.1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades del sistema financiero, otras inversiones de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos, los sobregiros bancarios, en el balance se presentan en el pasivo corriente, para la presentación del Estado de Flujo de efectivo los sobregiros bancarios se incluyen en el efectivo y equivalentes del efectivo.

A continuación un detalle al 31 de diciembre 2017:

	2017	2016
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Caja	-	-
Bancos	21,970.22	50,677.48
Inversiones Temporales	76,500.00	-
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	98,470.22	50,677.48

3.2. Activos Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

3.2.1. Clasificación

La empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: a) Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados, b) Activos financieros disponibles para la venta, c) Mantenedos hasta el vencimiento. d) Documentos y cuentas por cobrar de clientes relacionados Corriente y no Corrientes, e) Otras cuentas por cobrar relacionadas, f) Otras cuentas por cobrar, g) Intereses Implícitos de cuentas por Cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros.

a) Activos Financieros a valor razonable con cambios en resultados

En este rubro deben incluirse los activos que son mantenidos para negociar, o que desde el reconocimiento inicial, han sido designados por la entidad para ser contabilizados al valor razonable o justo con cambios en resultados. Deberán incorporarse en este ítem los instrumentos financieros que no forman parte de la contabilidad de coberturas.

b) Activos Financieros mantenidos hasta el vencimiento

Son activos financieros no derivados con pagos fijos o vencimiento determinado, es decir que la entidad tenga la intención efectiva y la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento.

c) Documentos y Cuentas por Cobrar comerciales

Cuentas comerciales a cobrar son importes debido por los clientes por ventas de servicios realizadas en el curso normal de la operación. Si se espera cobrar la deuda en un año o menos (o en el ciclo normal de la operación, si este fuera más largo) se clasifica como activos corrientes. En caso contrario se presentan como activos no corrientes.

Las cuentas comerciales se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo, menos la provisión por perdidas por deterioro del valor. Se asume que no existe un componente de financiación cuando las ventas se hacen con un periodo medio de cobro de 60 días, lo que está en línea con la práctica de mercado.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

A continuación un detalle al 31 de diciembre 2017:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTES

DETALLE	2,017	2,016
Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados-Locales	-	-
Cuentas por Cobrar Relacionados -Del Exterior	-	-
Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados-Locales	-	135.33
Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados -Del Exterior	-	-

3.3. Cuentas comerciales a pagar

Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal del negocio, si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

A continuación un detalle al 31 de diciembre 2017:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CLIENTES CORRIENTES	2017	2016
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes relacionados locales	-	-
Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes relacionados del exterior	-	-
Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes no relacionados locales	10,657.35	1,369.70
Cuentas y Documentos por pagar comerciales corrientes no relacionados del exterior	-	-
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES	10,657.35	1,369.70

3.4. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto, descuentos o devoluciones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

A continuación un detalle al 31 de diciembre 2017:

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2017	2016
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES		
Gravadas con tarifa de IVA-NETO	-	-
Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA-neto	-	-
PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS	-	-
Gravadas con tarifa 12% IVA	3,221.92	2,628.40
Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	269,740.45	210,813.03
EXPORTACIONES NETAS	-	-
De bienes	-	-
De servicios	-	-
OTROS	-	-
Por prestación de servicios de construcción	-	-
Obtenidos bajo la modalidad de comisiones	-	-
Obtenidos por arrendamiento operativo	-	-
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	272,962.37	213,441.43

3.5. Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

Va un detalle de los gastos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION

DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
(+/-) Ajustes	-	-
GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	86,757.70	72,828.91
Beneficios sociales e indemnizaciones y otras que no gravan al IESS	15,682.58	13,359.79
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	14,398.93	13,225.84
Honorarios, profesionales y dietas	(161.40)	5,467.68
Honorarios y otros pagos a extranjeros por servicios ocasionales		-
Jubilación patronal	(188.69)	4,464.07
Desahucio	893.95	1,694.22
Otros	-	-
TOTAL POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	-	-
GASTOS POR DEPRECIACIONES	-	-
Del costo histórico- Propiedad planta y equipo Acelerada	-	-
Del costo histórico- Propiedad planta y equipo NO Acelerada	19,203.39	17,078.26
Del costo histórico de propiedades de inversión	-	-
Del costo histórico para exploración y evaluación de recurso minerales	-	-
Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Propiedad planta y eq	-	-
Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Propiedad de inversió	-	-
Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos para explorac	-	-
Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Otros	-	-
Del costo- De activos biológicos	-	-
De - Otras depreciaciones	-	-
TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIONES	-	-
GASTOS POR AMORTIZACIONES	-	-
Del costo históricos de activos intangibles	-	-
Del costo históricos de activos para exploración y evaluación de Minerales	-	-
Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos intangibles	-	-
Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Activos para explorac	-	-
Del ajuste acumulado por Re expresiones y revaluaciones- Otros	-	-
Otras amortizaciones		6,142.63
TOTAL GASTOS DE AMORTIZACIONES	-	-
PERDIDAS NETAS POR DETERIORO DEL VALOR	-	-
Gasto para Provisión incobrables	-	-
Gasto valor neto de realización- inventarios	-	-
De activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
De activos biológicos	-	-
De propiedad planta y equipo	-	-
De activos intangibles	-	-
De propiedad de inversión	-	-
De activos de exploración y evaluación de recursos minerales	-	-
De inversiones no corrientes	-	-
Otras	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

Promoción y publicidad	149.00	72.35
Transporte	3,503.10	542.80
Consumo de combustible y lubricantes	920.07	1,111.12
Gastos de viaje	8,690.96	4,347.70
Gastos de gestión	5,531.86	4,285.46
Arrendamiento operativo	1,997.22	
Suministros herramientas materiales y repuestos	5,077.71	3,047.08
Pérdida en la enajenación de derechos representativos de capital		
Mantenimiento y reparaciones	1,606.63	2,541.76
Mermas		
Seguros y reaseguros primas y cesiones	6,617.35	2,929.76
Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacionadas		
Impuestos contribuciones y otros	6,958.83	5,925.80
Comisiones diferentes de las financieras- Relacionadas Locales		
Comisiones diferentes de las financieras- Relacionadas del exterior		
Comisiones diferentes de las financieras- No relacionadas Locales		
Comisiones diferentes de las financieras- No relacionadas Exterior		
Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- Relacionados Locales		
Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- Relacionados del exterior		
Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- NO- Relacionados Locales		
Operaciones Regalías Servicios-técnicos administrativos- NO- Relacionados del exterior		
Instalación organización y similares		
IVA que se carga al costo o gasto	6,706.65	6,127.03
Servicios públicos	3,258.79	4,041.44
Pérdidas por siniestros		
Otros	19,261.79	4,685.99
TOTAL GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION	206,866.42	173,919.69

3.6. Principio de Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

3.7. Estado de Flujos de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

- **Actividades Operativas:** actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- **Actividades de inversión:** las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo en el caso que aplique.
- **Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.
- **Flujos de efectivo:** entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiendo por estos; Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

El Estado de Flujos de Efectivo en la fecha de transición no sufre modificación alguna debido a que el ajuste efectuado para la aplicación de la NIC/NIIF, no afecta al efectivo, solo es un ajuste con efecto retrospectivo al Patrimonio (Resultados acumulados provenientes por la adopción de NIIF).

3.8. Situación Fiscal

Al cierre de los Estados Financieros la empresa no ha sido sujeta de revisión por parte de las autoridades fiscales, la Gerencia considera que no hay contingencias tributarias que podrían afectar la situación financiera de la empresa.

4. GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO

La empresa está expuesta a determinados riesgos que gestiona mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición, limitación de concentración y supervisión.

Entre los principios de buena administración destacan los siguientes:

- Cumplir estrictamente con todas las normas aprobadas y divulgadas por el Presidente y Gerente
- Se definen políticas de conocimiento técnico y capacidades suficientes para asegurar una gestión eficaz a favor del cliente, minimizando el riesgo de control interno, financieros y ante las entidades de control.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(En dólares Americanos)

- *Se desarrollan y aplican control de calidad necesario para asegurar que las operaciones se realizan según las políticas, normas y procedimientos establecidos.*

Los principales riesgos de la empresa se derivan del desarrollo de su propia actividad y dentro de ésta, los principales aspectos a destacar son:

- **Política de calidad:** *Para garantizar la calidad de nuestros servicios la empresa cuenta con un sistema de control interno, cumpliendo con los estándares de ética, normas de general aceptación.*
- **Política Jurídica:** *En relación con los conflictos que pudieran surgir en relación con la actividad de la empresa, con los diversos agentes del mercado, laboral, tributario, es práctica habitual mantener una línea de solución a los conflictos por medio de la mediación. No obstante, y para prevenir riesgos por esos motivos, la empresa cuenta con asesores jurídicos propios, que mantienen una actitud preventiva.*
- **Política de RRHH:** *La empresa cumple con el código laboral y disposiciones del Ministerio del Trabajo, motivando permanentemente al valioso elemento de Recursos Humanos.*

5. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se tiene conocimiento de otros hechos ocurridos con posterioridad al cierre de estos estados financieros, que pudieran afectarlos significativamente a su presentación.

APROBACION DE CUENTAS ANUALES

Estos estados financieros, han sido aprobados por la Gerencia General y posterior aprobación por la Junta General de Socios. Dichas cuentas anuales incluyen: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros, firmadas por el Gerente y Contador.

Atentamente,

Katherine Guzmán

M. KATHERINE GUZMAN J.