

MOESVA CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre del 2015.

1. INFORMACION GENERAL

La compañía MOESVA CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, se constituyó por escritura pública otorgada ante la Notaría Segunda del Distrito Metropolitano de Quito, el 08 de enero del 2008, fue aprobada por la Superintendencia de Bancos, mediante Resolución SBS-INSP-2008-033 del 28 de enero del 2008 e inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Quito el 12 de febrero del 2008.

El objetivo social de la Compañía es la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador.

La administración de la compañía está a cargo del Presidente y Gerente General que duran dos años en sus funciones.

2. BASE DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES

Estos estados financieros consolidados se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), están presentados en unidad monetaria dólar americano.

a) Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la prestación de servicios se reconocen cuando el servicio esta entregado completamente y ha cambiado su propiedad. Los ingresos de actividades ordinarias por servicio de atención médica, implementación de sistema de gestión en seguridad y salud, los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno del Estado Ecuatoriano.

b) Costo por préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del período en el que se incurren.

c) Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido, el impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año que de acuerdo a las leyes regidas en el Ecuador para el año 2015 es del 22% de impuesto a la renta.

La provisión para el impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables establecidas en el artículo 37 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Las reformas tributarias vigentes a partir del 2015 establecen una tasa de impuesto a la renta del 22% aplicable a las utilidades distribuidas; dicha tasa se reduce en 10 puntos

porcentuales de la tarifa del Impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, que se utilicen para su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo, para lo cual deberán efectuar el correspondiente aumento de capital y cumplir con los requisitos que se establecerán en el Reglamento a la Ley.

d) Provisiones para participación a trabajadores en las Utilidades

Se cargan a los resultados del ejercicio en que se causan, con base a las sumas por pagar exigibles.

La provisión para la participación de los trabajadores en las utilidades representa el 15% de la utilidad contable antes del impuesto a la renta.

e) Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos en los cuales no se ha tomado ningún valor residual a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

Muebles y Enseres	10 por ciento
Maquinaria y Equipo	10 por ciento
Equipo de Computación	33 por ciento

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual si existiese de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

f) Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo, activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro de valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libro. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido terminado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una revisión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

g) Deudores comerciales y otras cuentas por pagar

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existen alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro de valor.

h) Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método efectivo y se incluyen en los costos financieros.

i) Beneficios a los empleados:

El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por el gobierno para pagos por largos periodos de servicio. Todo personal a tiempo completo de la plantilla, a excepción del gerente general pues al ser mandatario estará excluido de dichos beneficios.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2015, son como sigue:

	2015 En US Dólares
Cuenta Corriente	{1.058,89}
Cuenta de Ahorros	2.142,41
Caja	<u>5,80</u>
Total	1.089,32

Las dos cuentas bancarias están abiertas en un Banco Local del cantón Quito en específico Banco del Pichincha las cuales están habilitadas desde el 2009 la cuenta ahorros y desde el 2010 la cuenta corriente.

4. CLIENTES POR COBRAR

AL 31 de diciembre del 2015, son como sigue:

	2014 En US Dólares	2015 En US Dólares
Cientes por cobrar	<u>17.145,22</u>	<u>9.771,62</u>
Total Cartera, Neto	17.145,22	9.771,62

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por cobrar corresponden a facturas pendientes de cobro a Clientes por facturas emitidas para las aseguradoras después de cierre contable, la cual realizan el pago en el siguiente mes en este caso Enero 2016.

5. IMPUESTOS RETENIDOS

Al 31 de diciembre del 2015, se resumen de la siguiente manera:

	2014 En US Dólares	2015 En US Dólares
Retenciones 2014	4.957,19	
Retenciones 2012		5.855,76
Anticipo Años Anteriores		-
Total	4.957,19	5.855,76

- a) Aplicando lo establecido en el Art. 41 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, la compañía no genero Anticipo a pagar en el año 2015.

6. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre del 2015, la composición y el movimiento de la propiedad y equipo se resumen de la siguiente manera:

	Instalaciones fijas y equipo
Costo	
1 Enero de 2015	5.023,13
Adiciones	1.202,00
31 diciembre de 2015	6.225,13
(-) Depreciación Acumulada	(5.772,17)
Activos Fijos Netos	452,96

Los adicionales es por la compra de un computador portátil en el mes de Febrero, también cabe señalar que en el 2016 debido a que Propiedad, Planta y Equipo se encuentra todavía en condiciones apropiadas de funcionamiento se realizara una revalorización de los mismos.

7. PRESTACIONES SOCIALES

Al 31 de diciembre del 2015, son como sigue:

	2014 En US Dólares	2015 En US Dólares
Sueldos por Pagar	35.703	42.994
Gastos Patronales IESS	7.430	5.161
Beneficios Sociales	6.800	5.176
Total	49.933	53.331

Existió un incremento en los sueldos de personal tanto gerenciales como operativos debido a ordenados por la ley como autorizados por la Gerencia General.

8. PROVEEDORES

Al 31 de diciembre del 2015, el detalle era:

	2014 En US Dólares	2015 En US Dólares
Proveedores Locales	4.576	-
Honorarios y Comisiones	-	10.729
Servicios Prestados	-	455
Total	4.576	11.184

La cuenta de proveedores es por la prestación de terceros en la prestación de sus servicios para la colocación de seguros a personas naturales como a sociedades.

9. IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2015, el detalle de los impuestos por pagar era:

	2015 En US Dólares
Retención Fuente 1%	128
Retención Fuente 2%	102
Retención Fuente 8%	100
Retención Fuente 10%	8
Retención Iva 70%	410
Retención Iva 100%	148
Impuesto a la Renta	-
Total	34.353

Estos son los impuestos a pagar en Enero del 2016 no consta el Iva por pagar pues este es cruzado con el Crédito Tributario que tenemos a nuestro favor ya que la Ley de Régimen Tributario Interno nos permite realizar este proceso.

10. PARTICIPACION TRABAJADORES e IMPUESTO A LA RENTA

La participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía y el Impuesto a la renta del período fiscal 2015, se calculó de la siguiente manera:

	2014 En US Dólares	2015 En US Dólares
Utilidad/(Pérdida) contable	7.969	(8931)
(-) 15% Participación Trabajadores	(1.195)	-
Utilidad después de participaciones	6.774	(8931)
(-) Ingresos exentos	0	0

(-) Otras deducciones	0	0
(+) Gastos no deducibles	2.231	2.254
Utilidad Gravable	9.005	2.254
22% Impuesto a la renta Causado	1.981	0
(-) Anticipos impuestos a la renta	0	0
(-) Retenciones en la Fuente años anteriores.	0	0
(-) Retenciones en la Fuente del año	(4.957)	(2.194)
Saldo a Favor del Contribuyente	2.976	2.194

La pérdida en este periodo se debió a una baja en los ingresos en un 25% y fue debido a que pólizas en sus diferentes ramas no fueron renovadas por lo que se debió tomar medidas administrativas y de gestión para que el impacto en la empresa sea el menor.

11. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2015, el capital suscrito y pagado asciende a US\$ 800,00 dividido en ochocientas acciones de un dólar de los Estados Unidos de Norteamérica cada una, distribuidas en 3 accionistas.

12. RESERVA LEGAL

La ley de Compañías del Ecuador requiere que se transfiera a la reserva legal por lo menos el 10% de la utilidad neta anual, hasta que éste fondo alcance el cincuenta por ciento (50%) del capital pagado.

Dicha reserva no puede distribuirse como dividendos en efectivo, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para capitalizarse.

Al 31 de diciembre del 2015 esta reserva acumulada asciende a US\$ 213.95.



Marcelo Peralta
Contador General