

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LOS AÑOS TERMINADOS AL 2015

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía Avicolsagency Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., fue constituida el 15 Julio 2009 ante el Notario Dr. Raúl Gaybor Secaira, Notario Décimo Sexta del Cantón Quito e Inscrita en el Registro Mercantil el N0. 2248 Tomo 140, con el propósito de satisfacer necesidades específicas del mercado ecuatoriano en el área de Seguros.

El Capital Societario está dividido en: 400 participaciones de un valor de \$1,00 cada una

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Estado de Cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1.

2.2 Bases de preparación

Los estados financieros de Compañía Avicolsagency Agencia Asesora Productora de Seguros Cía Ltda comprenden el Estado de Situación Financiera, los Estados de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2015.

2.3 Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

2.4 Impuesto a la Renta

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables 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 al final de cada período.

2.5 Otras Obligaciones corrientes

Se registran principalmente las obligaciones con la Administración Tributaria correspondiente principalmente al IVA en ventas y Retenciones tanto de IVA como de Renta. Del mismo modo se registran las obligaciones corrientes con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) así como las provisiones a empleados.

2.6 Reconocimiento de ingresos

Los 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 pueda otorgar.

2.7 Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen 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.

2.8 Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos.

2.9 Deterioro del valor de los activos

A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

3. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2015 las cuentas reflejan según el detalle siguiente:

	Diciembre 31, 2014	Diciembre 31, 2015
Cuentas por cobrar comerciales:		
Cuentas por cobrar varias	2185.19	1749.31
Saldo Neto	2185.18	1749.31

No existe cartera, por lo cual la provisión no procede.

3.1. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes

	Diciembre 31, 2014	Diciembre 31, 2015
Proveedores locales	0.00	17.21
Con la Administración Tributaria	9275.97	8155.48
Con el IESS	3917.80	4478.20
Provisiones por beneficios sociales	2830.95	5107.41
Saldo Neto	16024.72	17758.30

Los pasivos con la Administración Tributaria son pasivos corrientes generados principalmente por el IVA en Ventas y retenciones de Impuestos que se cumplen y liquidan mensualmente y el impuesto a la Renta.

4. Patrimonio

Capital Social: El capital social autorizado, está constituido por 400 participaciones de valor nominal unitario de US\$ 1.00, la misma que se detalla a continuación:

Patrimonio	2014	2015
Alcocer Torres Rosita	199	199
Aviles Flores Silvia	199	199
Montufar Terab Ligia	2	2

5. Ingresos provenientes de productos principales

Los ingresos de la Compañía provenientes de productos son los siguientes:

Ítem	Diciembre 31, 2014	Diciembre 31, 2015
Comisiones recibidas	83065.79	69434.70
Total	83065.79	69434.70

6. Costos y gasto por naturaleza

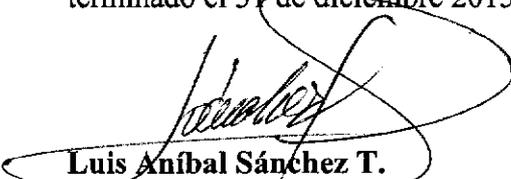
Un resumen de los costos y gastos operativos reportados en los estados financieros (no consolidados) es como sigue:

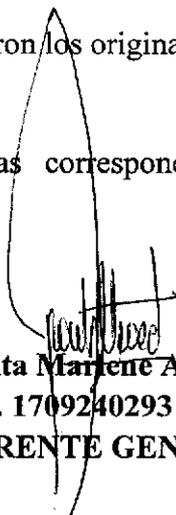
	Diciembre 31, 2014	Diciembre 31, 2015
Sueldos y benefic. sociales	36506.16	19953.96
Aporte Patronal, fondos res	5333.28	3932.16
Honorarios profesionales	3320.78	1311.11

Suministros y Materiales	1493.18	1496.18
Arrendamiento operativo	5850.00	7200.00
Gastos generales	12970.68	2697.47
Gastos impuesto a la Renta	6687.60	6318.77
Participacion Trabajadores	2638.76	4926.57
Total gastos	74800.44	47836.22

Durante el año 2015, el gasto más representativo fueron los originados por el pago de sueldos y salarios, y el arrendamiento operativo.

Los indicados estados financieros incluyen cifras correspondientes al año terminado el 31 de diciembre 2015.


Luis Anibal Sánchez T.
Ruc 1707132815001
Contador


Rosita Mariene Alcocer Torres
C.C. 1709240293
GERENTE GENERAL