

INFORMACION BASICA Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2016

INFORMACION GENERAL

La Empresa ACTIVA ASEPROAC S.A. ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS nace mediante elevación a de escritura pública de fecha 30 de Junio del 2000, ante el Notario Trigésimo del Cantón Guayaquil el Dr. Piero G. Aycart Vincenzini, y luego aprobada mediante Resolución emitida por el Intendente de Bancos del Litoral de la Superintendencia de Bancos del Ecuador Econ. Carlos Plaza Hernández mediante la Resolución No. IBL-DS-2000-021 emitida con fecha 21 de Julio del año 2000.

Mientras se conformaban los diferentes documentos y permisos para iniciar su operación, da reinicio a su actividad económica en Junio del 2010, habiéndose completados los documentos que la habilitaban y que permitían emitir y/o recibir comprobantes de ventas que justifiquen la real operación como compañía y la posterior suscripción y revalidación de contratos con Compañías de Seguros del país.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Cortados al 31 de Diciembre del 2016

Expresado en US Dólares

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	NOTAS	CIFRAS 2016
ACTIVO CORRIENTE		
CAJA / BANCOS	(A)	38.766,19
CUENTAS POR COBRAR	(B)	18.458,84
OTRAS INVERSIONES	(C)	66.469,12
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(D)	112.641,06
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA	(E)	34.820,22
ACTIVOS NO CORRIENTE		
ACTIVOS FIJOS	(F)	4.117,39
PASIVOS CORRIENTE		
CTAS. POR PAGAR AL IESS	(G)	4.091,45
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	(H)	17.357,19
IVA Y RETENCIONES POR PAGAR	(I)	3.773,70
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	(J)	17.982,80
PROVISIONES	(K)	28.804,78



PATRIMONIO	(L)	
CAPITAL	(M)	800,00
APORTE FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	(N)	5.698,30
RESERVA LEGAL	(O)	400,00
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	(P)	111.819,27
UTILIDAD DEL EJERCICIO	(Q)	78.989,15

POLITICAS DE APLICACIÓN CONTABLE

Los Estados Financieros fueron preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), según la dinámica de cada aplicación de cuentas. Mismo que a continuación se detallan a través de Notas en forma literal:

- (A) Corresponde al saldo en las cuentas bancarias a favor de la empresa, a la fecha de corte de los estados Financieros.
- (B) Es el saldo neto la cuenta clientes, restado el valor de la amortización acumuladas para Cuentas Incobrables.
- (C) Para este periodo la cuenta muestra valores entregados para la adquisición de un inmuebles, negociación que sería perfeccionada en el ejercicio 2017
- (D) Corresponde principalmente a cuenta de Accionistas.
- (E) Es el crédito tributario, corresponden a Impuestos que son retenidos en la fuente por nuestros clientes, y que deben ser cruzados al momento de la Liquidación del Impuesto a la Renta anual.
- (F) Responde a las nuevas inversiones en muebles, enseres, equipos y un vehículo incorporado en el ejercicio 2017)menos las depreciaciones acumuladas)
- (G) Esta cuenta demuestra el valor provisionado para el pago de la planilla de aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, para el siguiente mes
- (H) Cuenta contable que refleja el valor determinado mediante conciliación tributaria, para establecer el valor a pagar por concepto de Impuesto a la Renta sobre las Ganancias del ejercicio económico 2016.
- (I) Esta partida refleja el saldo mediante liquidación, a favor del Servicio de Rentas internas por la declaración de Impuesto al valor agregado y de Retenciones en la Fuente, que es cancelado en el mes siguiente.
- (J) Corresponde a la Participación de los Trabajadores sobre las Utilidades Netas que la empresa obtuvo durante el periodo económico, aplicando el porcentaje del 15%, según lo establece el Código del Trabajo Ecuatoriano.
- (K) Esta cuenta se utiliza para provisionar mensualmente valores, que serán pagados según las fechas de realización, como el caso de los Beneficios Sociales a favor de los trabajadores, para este

ejercicio se incrementa por la Provisión por DESAHUCIO a favor de los trabajadores, tal como lo establece el Código del Trabajo.

- (L) El Patrimonio es el Grupo que acumulará las cuentas patrimoniales de la empresa, como el Capital social, que se encuentra representados en la acciones de la empresa entregadas en títulos de acciones, el Aporte de accionistas para un futuro aumento de capital, la cuenta de Reserva Legal, que acumula el 10% de la utilidades anuales (conforme lo señala la ley de compañías). Y; los Resultados acumulados y del ejercicio según sea cada uno de sus saldos.
- (M) Esta cuenta refleja el Capital social y Pagado de la Compañía, que está representado mediante acciones a favor de los accionistas, a través de sus respectivos Títulos.
- (N) Esta partida corresponde a un arrastre de saldos desde el ejercicio 2009.
- (O) Esta cuenta refleja la provisión Legal que se realiza de acuerdo a la Ley, tomando el 10% de las Utilidades obtenidas en el ejercicio económico anterior, y que se podrán acumular hasta cubrir el 50% del Capital Pagado de la empresa.
- (P) Partida que corresponde a los Resultados Netos (Utilidades – Pérdidas) que se van acumulando hasta que los accionistas, tomen la decisión de cuál será su aplicación. 1.-) Capitalizarla para aumentar el Capital Social citado en la Nota (O), o; 2.-) Ser repartido a los accionistas, en base a porcentaje de sus aportaciones. Para el caso de las Pérdidas la Legislación permite que se puedan amortizar para deducirlas en la conciliación Tributaria del Impuesto a la Renta.
- (Q) Esta partida refleja la Utilidad Líquida de la empresa a favor de los accionistas, una vez que se han liquidado y depurado de la Utilidad, la participación de los trabajadores, la amortización de pérdidas de ejercicios anteriores, y sobre la Base Imponible se aplica el porcentaje de Impuesto a la Renta. La diferencia final es la que se refleja en esta cifra.

97

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Cortados al 31 de Diciembre del 2016

Expresado en US Dólares

INGRESOS

Comisiones Netas Recibidas	544.411,17
Honorarios	44.450,00
Intereses Ganados	<u>691,71</u>
TOTAL INGRESOS	589.552,88

EGRESOS

Gastos de Personal	210.949,18	469.667,56
Servicios Básicos	13.993,58	
Honorarios	126.142,00	
Comisiones Pagadas	25.836,20	
Arriendos	17.142,12	
Gastos de Oficina	7.882,16	
Movilización y Transporte	5.345,90	
Atención a Clientes (Gestión)	2.259,23	
Mantenimiento y reparaciones (Suministros)	4.562,55	
Gastos de Vehículos	1.583,53	
Publicidad	18.550,00	
Sistemas, Software y Equipos	2.688,19	
Gastos de Viaje	12.379,75	
Seguros pagados	10.276,40	
Depreciaciones y Amortizaciones	229,28	
Impuestos y Contribuciones + Notarias	1.310,79	
Otros Gastos	<u>8.536,70</u>	

UTILIDAD DEL EJERCICIO

119.885,32

Las partidas del Estado de Resultados se aplican en función de la Naturales de las Cuentas y del giro de la entidad, primero los gastos ordinarios y fijos cuya descripción identifica claramente la razón del gasto, y posteriormente los gastos no usuales que obedecen a operaciones no frecuentes.

Los registros se realizaron sobre valor presente, sin situaciones relevantes que deban señalarse, siendo el ejercicio 2014 el periodo en que hemos aplicado por disposición las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



ALEXANDRA ALVARADO VEGA
GERENTE GENERAL

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Cortados al 31 de Diciembre del 2016

Expresado en US Dólares

INGRESOS

Comisiones Netas Recibidas	544.411,17
Honorarios	44.450,00
Intereses Ganados	<u>691,71</u>
TOTAL INGRESOS	589.552,88

EGRESOS

Gastos de Personal	210.949,18	469.667,56
Servicios Básicos	13.993,58	
Honorarios	126.142,00	
Comisiones Pagadas	25.836,20	
Arriendos	17.142,12	
Gastos de Oficina	7.882,16	
Movilización y Transporte	5.345,90	
Atención a Clientes (Gestión)	2.259,23	
Mantenimiento y reparaciones (Suministros)	4.562,55	
Gastos de Vehículos	1.583,53	
Publicidad	18.550,00	
Sistemas, Software y Equipos	2.688,19	
Gastos de Viaje	12.379,75	
Seguros pagados	10.276,40	
Depreciaciones y Amortizaciones	229,28	
Impuestos y Contribuciones + Notarias	1.310,79	
Otros Gastos	<u>8.536,70</u>	

UTILIDAD DEL EJERCICIO

119.885,32

Las partidas del Estado de Resultados se aplican en función de la Naturales de las Cuentas y del giro de la entidad, primero los gastos ordinarios y fijos cuya descripción identifica claramente la razón del gasto, y posteriormente los gastos no usuales que obedecen a operaciones no frecuentes.

Los registros se realizaron sobre valor presente, sin situaciones relevantes que deban señalarse, siendo el ejercicio 2014 el periodo en que hemos aplicado por disposición las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



ALEXANDRA ALVARADO VEGA
GERENTE GENERAL