

Casualbrock S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre 2015

**1. Actividad**

Casualbrock S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros, se constituyó en Ecuador en Agosto de 2010 y está dedicada a desarrollar actividades de gestión y colocación de contratos de seguros. La entidad está facultada a operar en diferentes ramos con autorización expresa de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

**2. Políticas Contables Significativas**

**2.1 Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera NIIF Pymes. Estos estados financieros fueron autorizados para su emisión final por parte de la Administración en marzo de 2016.

**2.2 Base de preparación**

Los estados financieros adjuntos han sido preparados sobre la base del costo histórico. El costo histórico se basa en el valor aceptable de la contraprestación entregada a cambio de bienes o servicios. El valor razonable, en cambio, es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes independientes de un mercado a la fecha de la valoración, considerando las características del activo o pasivo. Este valor razonable a efectos de medición y revelación se determina sobre esta base a diferencia de las mediciones que poseen cierta similitud con el valor razonable como es el caso del valor neto de realización de la NIC 2 o el valor en uso de la NIC 36

Una descripción de las principales políticas contables, se presenta a continuación:

**2.3 Efectivo**

Incluye aquellos activos financieros líquidos y dinero depositado en el sistema financiero local, los cuales deben representar fondos de libre disposición.

## **2.4 Cuentas por cobrar comerciales**

Se registran a su valor nominal.

## **2.5 Activo fijo**

Se registrarán al costo menos su amortización acumulada. El costo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación de activo y puesta en condiciones de funcionamiento. Los gastos de reparación y mantenimiento se reconocen en los resultados del año en el periodo en que se producen.

## **2.6 Método de depreciación y vidas útiles**

El costo del activo fijo, se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada y el método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva. Las vidas útiles usadas, son como sigue:

	Vida útil en años
Muebles, enseres y equipos de oficina	10
Equipo de computación	3

## **2.7 Deterioro del valor de los activos**

Al final de cada periodo, la Administración, evalúa los valores en libros de sus activos tangibles e intangibles a fin de determinar la existencia de un indicativo respecto a que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro

## **2.8 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar**

Se registran al valor razonable.

## **2.9 Impuestos**

De conformidad con las normas internacionales de información financiera NIIF el gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

- a) El impuesto corriente, se basa en la utilidad gravable que es la tributaria registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos imposables o gastos deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo del contribuyente por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando para el ejercicio 2015, la tasa fiscal del 22% aprobada por el Servicio de Rentas Internas.
- b) El Impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos de los estados financieros y sus bases fiscales, utilizando tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

## **2.10 Provisiones**

Se reconocen cuando el contribuyente tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, donde es probable que la compañía tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y pueda hacerse una estimación fiable de estas provisiones.

## **2.11 Beneficios a empleados**

- a) Las obligaciones por beneficios definidos OBD (jubilación patronal) y bonificación por desahucio, según las normas internacionales de información financiera, deben ser determinadas utilizando el método actuarial de costeo de crédito unitario proyectado con valores actuariales realizados al final de cada periodo. Estas ganancias o pérdidas actuariales se reconocen en los resultados del año o en otro resultado integral en los casos que apliquen.

La compañía no reconoció provisión por estos conceptos debido a la alta rotación del personal en relación de dependencia.

- b) La participación de trabajadores está constituida de conformidad con disposiciones legales a la tasa del 15%

### **2.12 Reconocimiento de ingresos por venta de servicios por comisiones**

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de servicios se reconocen cuando se transfiere los riesgos y beneficios de tipo significativo, derivado de la prestación del servicio brindado; el importe de los ingresos y los costos incurridos o por ocurrir, son medidos con fiabilidad, y es probable que la compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

### **2.13 Reconocimiento de costos y gastos**

Los costos y gastos se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo en el que se conocen o incurren.

### **2.14 Compensación de saldos y transacciones**

Las normas internacionales de información financiera NIIF Pymes no permiten que se compensen los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en que la compensación es requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

## **3. Estimaciones y Criterios Contables**

Los estados financieros preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera NIIF Pymes, requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. La Administración sustenta que tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible en ese momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y criterios contables se revisan sobre una base periódica. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el periodo de revisión y periodos futuros si la revisión afecta al periodo actual y periodos subsecuentes.

#### 4. Efectivo

Representan fondos en el banco del Pichincha. Estos valores representan fondos de libre disposición a favor de la compañía.

#### 5. Cuentas por cobrar

Representa el valor pendiente de cobro de la factura a nombre de Hispana de Seguros, la misma que fue recuperada en enero de 2016

#### 6. Cuentas por pagar

El periodo de crédito promedio con proveedores es de 30 a 45 días y no generan intereses.

#### 7. Impuestos corrientes

Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable es como sigue:

	<u>2015</u>
Utilidad líquida antes de impuesto a la renta	-
<b>Partidas de conciliación</b>	
Más gastos no deducibles	907.32
Utilidad gravable	907.32
Tasa de impuesto a la renta	22%
Impuesto causado	199.61
Anticipo ejercicio 2015	199.61
Cuotas pagadas	-
Retenciones en la fuente	(526.99)
Crédito tributario años anteriores	(649.39)
Impuesto a la renta a pagar (crédito tributario)	<u>(976.77)</u>

A partir del ejercicio 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado para el año correspondiente.

Las declaraciones de impuesto a la renta hasta el año 2012, están cerradas para revisión por parte de las autoridades tributarias. A la fecha de este informe, el contribuyente no ha recibido notificaciones con respecto a los años 2013 al 2015, por lo que estos años estarían abiertos para futuras fiscalizaciones, sobre las cuales podrían existir diferencias de criterio en materia tributaria.

**Asuntos Tributarios de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado.** Los aspectos más destacados se presentan a continuación:

- Los gastos relacionados con vehículos por avalúos que superan US 35,000 en la base de datos del SRI, serán considerados como no deducibles.
- Incremento de la tarifa del 2% al 5% en la salida de divisas. El uso de dinero en el exterior se considera como hecho generador y se considera exentos de este impuesto el pago de dividendos a compañías o personas naturales que no estén domiciliadas en paraísos fiscales. Los pagos de este impuesto en la importación de materias primas, insumos y bienes de capital, que consten en e listado emitidos por el Comité de Política Tributaria y que sean utilizados en procesos productivos, pueden ser utilizados como crédito tributario de impuesto a la renta.

## **8. Patrimonio**

**Capital suscrito y pagado.** El capital suscrito y pagado representa 80 acciones de valor nominal unitario de US 10 cada una. El capital autorizado se estableció en US 1,600. Las acciones de la compañía no se cotizan en la Bolsa de Valores.

**Reserva Legal.** Según la ley de compañías, representa la apropiación obligatoria del 10% de la utilidad anual hasta que esta alcance como mínimo el 50% del capital pagado. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad. La reserva, según instrucciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, es constituida en el mismo ejercicio económico en que la utilidad se genera.

## 9. Gastos del Personal y de Administración

Los gastos del personal y de administración están constituidos como sigue:

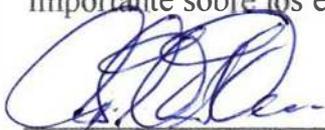
	<u>Ene 1-Dic 31,</u> <u>2015</u>
<b>Gastos del personal</b>	
Sueldos	US\$ 7,416.00
Beneficios sociales	1,326.00
Aporte patronal	901.05
Fondo de reserva	844.80
Lunch	1,200.00
Subtotal gastos del personal	<u>11,687.85</u>
<b>Gastos administrativos</b>	
Arriendos	2,800.00
Servicios contables	1,200.00
Suministros de oficina y limpieza	1,103.77
Agua, luz teléfono e internet	1,456.12
Depreciaciones	353.33
Impuestos y contribuciones	558.76
Subtotal gastos administrativos	<u>7,471.98</u>
Total gastos de personal y administracion	<u>US\$ 19,159.83</u>

## 10. Transacciones con partes relacionadas

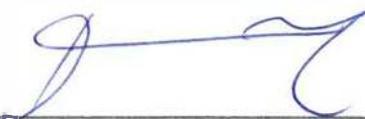
Durante el 2015 no se han celebrado transacciones con partes relacionadas

## 11. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Entre el 1 de enero del 2016 y la fecha de emisión de los estados financieros, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos



Connye Roca Andrade – Gerente



Wilson Merino- Contador