

BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Estado de Situación Financiera
al: 31° Diciembre 2017 y 2016
Expresado en dólares estadounidenses

Activos		31/12/2017	31/12/2016
Activos Corrientes			
Efectivo y Equivalentes en Efectivo	4	12.999,01	8.484,73
Deudores Comerciales y Otras Cuentas	5	(195,28)	(195,28)
Activos por Impuestos Corrientes		1.052,27	781,18
Activos Corrientes Totales		13.856,00	9.070,63
Total de Activos		13.856,00	9.070,63

BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**Estado de Situación Financiera****al: 31° Diciembre 2017 y 2016****Expresado en dólares estadounidenses**

Pasivo y Patrimonio	Nota	31/12/2017	31/12/2016
Pasivos			
Pasivos Corrientes			
Otras obligaciones Corrientes	6	259,20	450,18
Impuesto a la Renta	7	454,56	790,58
Pasivos Corrientes Totales		713,76	1.240,76
Pasivos No Corrientes			
Préstamos Accionistas a Largo Plazo	8	-	600,00
Pasivos No Corrientes		-	600,00
Pasivos Totales		713,76	1.840,76
Patrimonio			
Capital Emitido	9	800,00	800,00
Otras Reservas	10	47,50	47,50
Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	11	12.294,74	6.382,37
Total Patrimonio		13.142,24	7.229,87
Total de Pasivos y Patrimonio		13.856,00	9.070,63

BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Estado de Resultados Integrales

Del 1º de Enero al 31º Diciembre 2017 y 2016

Expresado en dólares estadounidenses

Estado de Resultados por Función	Nota	31/12/2017	31/12/2016
Ingresos de Actividades Ordinarias		41.071,34	39.783,00
Ganancia Bruta		41.071,34	39.783,00
Gastos		(33.872,99)	(29.920,33)
Ganancia antes de Participación trabajadores e Impuesto Renta		7.198,35	9.862,67
Impuesto a la renta		(1.285,98)	(2.070,57)
Ganancia/Pérdida procedente de Operaciones Continuac	10	5.912,37	7.792,10
Ganancia/ Pérdida	10	5.912,37	7.792,10

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Del 1º de Enero al 31º Diciembre 2017 y 2016
Expresado en dólares estadounidenses

		Saldo Inicial Periodo Actual	Saldo Inicial Periodo Anterior	Saldo Final Periodo Actual	Saldo Final Periodo Anterior	Saldo Inicial Periodo Actual	Saldo Inicial Periodo Anterior	Saldo Final Periodo Actual	Saldo Final Periodo Anterior
Saldo Final Periodo Actual 31/12/16	9	800,00	-	47,50	-	-	6.382,37	7.229,87	
Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/17	9	800,00	-	47,50	-	-	6.382,37	7.229,87	
Cambios en el Patrimonio		800,00	-	47,50	-	-	6.382,37	7.229,87	
Resultado Integral								-	
 Ganancia (Pérdida)	10		-	-			5.912,37	5.912,37	
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios		-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Final Periodo Actual 31/12/17		800,00	-	47,50	-	-	12.294,74	13.142,24	

BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**Estados de Flujos de Efectivos****Del 1° de Enero al 31° Diciembre 2016 - 2015****Expresado en dólares estadounidenses**

	2016	2015
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	41.071,34	40.665,50
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(35.957,06)	(32.507,86)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación	5.114,28	8.157,64
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		
Pagos de Préstamos	(600,00)	(280,75)
Otras entradas (salidas)	-	-
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación	(600,00)	(280,75)
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	4.514,28	7.876,89
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al principio del período	8.484,73	182,70
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al final del período	12.999,01	8.059,59

BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO: 1º ENERO AL DE DICIEMBRE 2017 y 2016

Expresado en dólares estadounidenses

1. PRESENTACION Y ACTIVIDADES

a) Información General.-

EMPRESA BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, es una compañía constituida en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha, capital de la República del Ecuador el 24 de Octubre de 2012.

Al 31 de Diciembre del 2017, el personal total de la Compañía alcanza 02 empleados, que se encuentran distribuidos en los diversos segmentos operacionales.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía.

b) Actividades.-

Gestión y obtención de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada.

2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES, las cuales han sido adoptadas según resolución 08. G.DSC10 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador y que se publicó en el Registro Oficial No. 498 de Diciembre 2008. En adelante pueden utilizarse las denominaciones Norma

Internacional de Información Financiera NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES o NIIF para PYMES.

2.2 Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con la sección 35: Transición NIIF para las PYMES, requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el fin de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

Los principales criterios contables aplicados en la elaboración de los estados financieros adjuntos, han sido los siguientes:

3.1 Período Contable

Los estados financieros cubren los siguientes períodos:

- Estado de Situación Financiera al: 31° de Diciembre 2017 y 2016
- Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo: Por los períodos de doce meses terminados al 31 de Diciembre de 2017 y 2016.

3.2 Moneda Funcional

La compañía, de acuerdo con lo establecido en la NIIF para PYMES sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera”, ha determinado que el dólar de los Estados Unidos de América representa su moneda funcional. Para determinar la moneda funcional, se consideró que el principal ambiente económico, en el cual opera la compañía es el mercado nacional. Consecuentemente, las transacciones en otras divisas distintas del dólar de los Estados Unidos de América, se considerarán moneda extranjera.

Los estados financieros adjuntos están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda funcional del país.

3.3 Instrumentos Financieros

Conforme la sección 11, las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden a costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El período de crédito promedio es de 30 días. Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes. El valor razonable de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se revelan en la Nota 5.

3.4 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

3.5 Gastos Anticipados

Todos los gastos anticipados son reconocidos como gastos durante el período que concurre.

3.7 Préstamos

Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

Los préstamos se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

3.8 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes es de 30 días. El valor razonable de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se revelan en la Nota 12.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

3.9 Impuesto a las Ganancias

El resultado por impuesto a las ganancias del período, resulta de la aplicación del impuesto a la renta sobre la base imponible del período, una vez aplicadas las deducciones que tributariamente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios, tanto por pérdidas tributarias como por deducciones. Las diferencias entre el valor contable de los activos y pasivos y su base tributaria generan los saldos de impuestos diferidos de activo o de pasivo, que se calculan utilizando las tasas impositivas que se espera estén en vigor cuando los activos y pasivos se realicen.

Las tasas impositivas y regulaciones fiscales empleadas en el cálculo de dichos importes son las que están vigentes en Ecuador; a la fecha de cierre de cada período, siendo de un 22% al 31 de Diciembre de 2015 y 2014.

3.9.1 Impuesto corriente

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el periodo. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos impositivos o deducibles y partidas que nunca 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 periodo.

Los activos por impuestos diferidos y créditos tributarios se reconocen únicamente cuando se considera probable que existan ganancias tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias y hacer efectivos los créditos tributarios.

3.10 Provisiones

3.10.1 General

Los pasivos de montos o vencimientos inciertos existentes a la fecha de los estados financieros, surgidas como consecuencia de hechos pasados de los que pueden derivarse disminuciones patrimoniales de probable materialización para BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, se registran en el estado de situación financiera como provisiones por el valor actual del monto más probable que se estima que BYMA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS tendrá que desembolsar para pagar la obligación.

Los montos reconocidos como provisiones son la mejor estimación con la información disponible en la fecha de la emisión de los estados financieros, del desembolso necesario para liquidar la obligación presente y son re-estimadas en cada cierre contable posterior.

3.10.2 Provisión Indemnizaciones al personal por años de servicios

El costo de los beneficios definidos: jubilación patronal y bonificación por desahucio es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son amortizados utilizando el método de línea recta en el periodo promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

3.11 Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos y gastos se reconocen sobre la base de devengado.

• Ingresos ordinarios

Conforme a lo indicado en la sección 23, cuando pueda ser estimado con fiabilidad, esto es, libre de error significativo, el resultado de una prestación de servicios, los ingresos ordinarios asociados con la transacción deben reconocerse considerando el grado de avance de la prestación a la fecha del balance general. El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las siguientes condiciones:

- a) El monto del ingreso puede ser medido con fiabilidad;
- b) Es probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluirán hacia la entidad;
- c) El grado de avance de la transacción a la fecha del balance general puede ser medido con fiabilidad; y

d) Los costos incurridos por la transacción y los costos para completarla, pueden ser medidos con fiabilidad.

3.12 Instrumentos de Patrimonio

Un instrumento de patrimonio consiste en cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de la Compañía luego de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía se reconocen por los ingresos recibidos, neto de los costos de emisión directos.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2017 y al 31 de Diciembre de 2016, es la siguiente:

	Saldo al:	
	31/12/2017	31/12/2016
Bancos	12.999,01	8.474,73
Total	12.999,01	8.474,73

5. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016, es el siguiente:

	Saldo al 31 de Diciembre de 2017					
	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Provisión por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Provisión por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Total
Deudores Comerciales:						
Cientes No relacionados	-	-	-	-	-	-
Cientes Relacionados	-	-	-	-	-	-
Provisión Incobrable	(195,28)	-	-	-	-	(195,28)
Total Deudores comercial	-	-	-	-	-	(195,28)
Neto						(195,28)
Total Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar						(195,28)

6. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar comerciales, como se muestra:

Obligaciones por Pagar Corrientes	31/12/2017	31/12/2016
Obligaciones con el IESS	259,20	259,20
Obligaciones con el SRI	-	190,98
Obligaciones por Pagar Corrientes	259,20	450,18

7. IMPUESTO A LA RENTA

A continuación se presentan los saldos de los siguientes rubros:

	31/12/2017	31/12/2016
Impuesto a la Renta Generado	1.285,98	2.070,57
(-) Retenciones Fuente año 2016	-	(871,43)
(-) Retenciones Fuente años anteriores	-	(408,56)
Impuesto a la Renta Generado	1.285,98	790,58

8. OTRAS PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO

El detalle de los préstamos accionistas es el siguiente:

	31/12/2017	31/12/2016
Préstamo accionistas	-	600,00

9. PATRIMONIO

9.1 Capital Emitido.-

El capital social autorizado consiste de 800 acciones de USD 1,00 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

9.2 Reserva Legal.-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la compañía mantiene las siguientes reservas:

	31/12/2017	31/12/2016
Reserva Legal	47,50	47,50

9.3 Ganancias – Pérdidas Acumuladas

Son los resultados netos por distribuir a los accionistas.

10. INGRESOS Y GASTOS

En general, los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias del ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con los aportes de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios pueden ser valorados con fiabilidad.

A continuación se presenta un detalle de los ingresos ordinarios de la Compañía por cada segmento operativo:

INGRESOS DE LA COMPAÑÍA		
	31/12/2017	31/12/2016
Ventas tarifa 12% y 14%	31.340,37	39.783,00
Ventas tarifa 0%	9.730,97	13.780,44
Total	41.071,34	53.563,44

El resumen de Gastos de la Compañía es como sigue:

	31/12/2017	31/12/2016
Gastos	33.872,99	29.920,33
Total	33.872,99	29.920,33

	31/12/2017	31/12/2016
Ganancia / Pérdida	7.198,35	9.862,67
Impuesto a la Renta	(1.285,98)	(2.070,57)
Ganancia neta	5.912,37	7.792,10

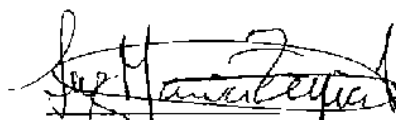
11. HECHOS POSTERIORES

No han ocurrido hechos posteriores que puedan tener un efecto significativo sobre la situación financiera o resultados de la Compañía.

12. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de Diciembre del 2017 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía el 10 de Marzo del 2017 y serán presentados a los Accionistas y Junta Directiva para su aprobación.

El Contador


Luz Marina Tapia
RUC 1709677767001

