

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre del 2017

AETERNITAS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

NOTA 1 INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA

LA COMPAÑÍA **AETERSEG S.A.** se constituyó como Sociedad Anónima mediante escritura pública de fecha 30/07/2014, otorgada ante la Notaría Público Novena de la ciudad de Quito. LA AETERSEG S.A. tiene su domicilio social y oficinas centrales en la Av. 6 de Diciembre e Ignacio Bossano, Edificio Liberty Plaza , Piso 7, Oficina 704 de la ciudad de Quito.

NOTA 2 BASE DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con las *Normas Internacionales de Información Financiera*) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en dólares estadounidenses, que es la moneda vigente en el Ecuador.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la *NIIF* exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 3.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en la nota 3 – Uso de Estimaciones.

NOTA 3 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas deben ser aplicadas uniformemente en todos los años presentados, salvo que se indique lo contrario.

a) Uso de estimaciones

La preparación de estados financieros requiere que la Gerencia efectúe estimados y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período corriente. Los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos se refieren a: la provisión para créditos de dudosa cobranza, la provisión para la recuperación de inventarios, la amortización de activos intangibles, la depreciación del activo fijo, la provisión de beneficios sociales, la provisión para beneficios de jubilación y desahucio y el cálculo del impuesto a la renta.

b) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital o patrimonio en otra empresa. Los instrumentos financieros se compensan cuando la Compañía tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los instrumentos financieros básicos se reconocen en los estados financieros al costo amortizado menos el deterioro del valor. Los demás instrumentos financieros se reconocen a su valor razonable, el cual se refiere al monto por el que un activo puede ser intercambiado entre un comprador y vendedor debidamente informados, o puede ser cancelada una

obligación, entre un deudor y un acreedor con suficiente información, bajo los términos de una transacción de libre competencia.

La compañía mantiene instrumentos financieros en la categoría de cuentas: cuentas por cobrar, cuentas por pagar y deudas a largo plazo cuyos valores en libros son sustancialmente similares a sus valores razonables de mercado.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en instituciones financieras. Los sobregiros bancarios se presentan como pasivo corriente.

d) Cuentas por cobrar comerciales

La mayoría de las ventas se realizan en 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 existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconoce de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

Adicionalmente, las cuentas por cobrar están presentadas netas de la provisión para cuentas de cobranza dudosa, de modo que su monto tenga un nivel de que la Gerencia considera adecuado para cubrir eventuales pérdidas en las cuentas por cobrar a la fecha del balance general.

e) Propiedad, planta y equipo

El rubro Propiedad, Planta y Equipo se presenta al costo neto de la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Así mismo, cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación acumulada y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el Estado de Ganancias y Pérdidas.

El costo inicial de los edificios, la maquinaria y equipo comprende su precio de compra, incluyendo cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar el activo en condiciones de trabajo y uso. Los desembolsos incurridos después de que los activos fijos se hayan puesto en operación, tales como reparaciones y costos de mantenimiento y de reacondicionamiento, se cargan a resultados del período en que se incurren los costos.

En el caso en que se demuestre claramente que los desembolsos resultarán en beneficios futuros por el uso del edificio, maquinaria y equipo, más allá de su estándar de funcionamiento original, estos son capitalizados como un costo adicional del edificio, maquinaria y equipo.

La depreciación se calcula siguiendo el método de línea recta, utilizando las siguientes vidas útiles estimadas:

CATEGORÍA DE ACTIVO	VIDA ÚTIL
Unidades de transporte	5 años
Maquinaria y equipo	10 años
Muebles y enseres	10 años
Equipo de cómputo	3 años
Edificio y otras construcciones	20 años

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

Cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación, y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de resultados integral. Asimismo, el excedente de revaluación que pudiera existir por dicho activo se carga a utilidades retenidas.

En el caso de los activos que se presentan a su valor revaluado, se ha procedido a efectuar mediciones de valor razonable de dichos bienes, los cuales se amparan en los respectivos avalúos realizados por profesionales independientes o el avalúo comercial consignado en la carta predial. En el caso de los activos revaluados, cualquier disminución, primero que compensa contra el excedente de revaluación que exista por el mismo activo y posteriormente, se carga a la utilidad operativa.

f) Activos intangibles

Los activos intangibles que son adquiridos se expresan al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada de cinco años empleando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

El saldo no amortizado es revisado anualmente para asegurar la probabilidad de beneficios futuros y se presenta en el rubro intangibles, neto en el Estado de Situación Financiera.

g) Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. 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.

h) Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de las cuentas comerciales por pagar, denominados en moneda extranjera se convierten a dólares estadounidense usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

i) Provisiones

Se reconoce una provisión solo cuando la Compañía tiene una obligación actual (legal o implícita) presente como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar la obligación y se pueda estimar confiablemente el monto de la obligación. Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del balance general.

j) Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Los ingresos por venta de productos y el costo de venta relacionado, son reconocidos cuando se ha entregado el bien y se ha transferido al comprador los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Los demás ingresos y gastos se reconocen cuando se devengan.

El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta exigidos por las autoridades tributarias.

k) Costos por préstamos

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

l) Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos 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. El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que la gerencia espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas por las autoridades fiscales.

m) Contingencias

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros. Estos se revelan en notas a los estados financieros a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota. Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros pero se revela cuando se grado de ocurrencia es probable.

NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre, los saldos de Efectivo y Equivalentes de efectivo se indican a continuación:

	2016	2017
Caja General		
Caja Chica	100,00	100,00
Bancos	740,71	1.382,61
Inversiones		
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	840,71	1.482,61

NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre, los saldos de las cuentas por cobrar se indican a continuación:

	2016	2017
Cuentas por cobrar comerciales	498,13	230,81
Anticipo a proveedores		
Préstamos a empleados		
Otras Cuentas por Cobrar		

Provisión de cuentas incobrables		
TOTAL	498,13	230,81

NOTA 5 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.

Los movimientos de propiedades, planta y equipo durante los años 2016 y 2017, expresados en dólares, fueron los siguientes:

Costo	Inmuebles	Muebles y enseres	Maquinaria	Equipo de cómputo	Vehículos	Equipo Oficina	Total
COSTO							
Saldo Inicial al 1 de enero del 2016							
+ Compras				1.852,40	26.000,00		27.852,40
+ Revaluaciones							
- Disposiciones							
Saldo de costo al 31/12/2016				1.852,40	26.000,00		27.852,40
DEPRECIACION Y DETERIORO							
Saldo Inicial							
+ Depreciación del costo				261,53	3.096,17		3.357,70
+ Depreciación de revaluación							
+ Deterioro de valor							
- Depreciación de disposiciones							
Depreciación acumulada al 31/12/2016				261,53	3.096,17		3.357,70
IMPORTE TOTAL al 31 de Diciembre del 2016				1.590,87	22.903,83		24.494,70
COSTO							
Saldo Inicial al 1 de enero del 2017				1.852,40	26.000,00		27.852,40
+ Compras							
+ Revaluaciones							
- Disposiciones							

Saldo de costo al 31 de diciembre del 17				1.852,40	26.000,00		27.852,40
DEPRECIACION Y DETERIORO							
Saldo Inicial				261,53	3.096,17		3.357,70
+ Depreciación del costo				617,40	3.715,40		4.332,80
+ Depreciación de revaluación							
+ Deterioro de valor							
- Depreciación de disposiciones							
Depreciación Acumulada al 31 de diciembre del 2017				878,92	6.811,57		7.690,49
IMPORTE TOTAL AL 31-12-2017				973,46	19.188,43		20.161,90

- a) Al 31 de diciembre de 2017, la Compañía ha tomado seguros para la totalidad de sus activos. En opinión de la Gerencia de la Compañía, sus políticas de seguros son consistentes con la práctica internacional en la industria y riesgos de eventuales pérdidas por siniestros considerados en la póliza de seguros es razonable considerando el tipo de activos que posee la Compañía.
- b) La prueba de deterioro se basa en el valor en uso de avalúos de precios de mercado de cada uno de los ítems. Sobre esta base la Administración de la Compañía considera que, al 31 de diciembre del 2017, los activos están registrados al importe menor entre su costo y su valor de mercado.

NOTA 7 IMPUESTOS DIFERIDOS

Las diferencias entre los importes reconocidos en el estado de resultados y los importes sobre los que se informa a las autoridades fiscales en relación con (cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, etc.) son insignificantes (o relevantes)

Los activos por impuestos diferidos por **\$ 2.835,77** así como el pasivo por impuestos diferidos por **\$ 0,00** se relacionan con el impuesto a las ganancias en el Ecuador y la legislación tributaria vigente.

NOTA 8 SOBREGIROS Y PRÉSTAMOS BANCARIOS

Al 31 de diciembre del 2017, los saldos de las obligaciones con instituciones financieras se indican a continuación:

	2016	2017
Sobregiros Bancarios		
Préstamos bancarios de corto plazo (1)		
Préstamos bancarios de largo plazo (2)		
TOTAL		

NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, los saldos de las cuentas por pagar se indican a continuación:

	2016	2017
Proveedores	1.258,36	413,16
Anticipo de clientes		
Otras cuentas por pagar	5.400,00	12332.62
Provisión por deterioro de valor	-204,87	-720.01
TOTAL	6.453,49	12.025,77

La prueba de deterioro de valor se basa en el valor actual o intención de pago de cada una de las acreencias. Sobre esta base la Administración de la Compañía considera que, al 31 de diciembre del 2017, los pasivos están registrados al importe menor entre su costo histórico y su costo actualizado.

NOTA 10 OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

La obligación de la Empresa por beneficios a los empleados por pagos por largos periodos de servicio, específicamente relacionada con Jubilación Patronal y Desahucio, se basa en una valoración actuarial integral con fecha de 31 de diciembre de 2016 y 2017 y es como sigue:

	2016	2017
JUBILACION PATRONAL	2016	2017
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	183,72	74.12
DESHAUCIO	2016	2017
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	282,47	112.52

La obligación se clasifica como:

	2016	2017
Pasivo corriente		
Pasivo no corriente	X	X
TOTAL		

NOTA 11 IMPUESTO A LA RENTA

La Compañía ha tenido revisiones por parte de la autoridad tributaria hasta el año 2016 y no existen glosas pendientes de pago como resultado de estas revisiones. De acuerdo con disposiciones legales, la autoridad tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones de impuesto a la renta de la compañía, dentro del plazo de hasta siete años posteriores contados a partir de la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando se haya cumplido oportunamente con las obligaciones tributarias.

El impuesto a la renta se calcula a una tasa del 22% sobre las utilidades tributables del año 2017. En caso de que la compañía reinvierta sus utilidades en el país en maquinarias y equipos nuevos que se utilicen para su actividad productiva, la tasa del impuesto a la renta sería del 12% sobre el monto reinvertido, siempre y cuando efectúen el correspondiente aumento de capital hasta el 31 de diciembre del año siguiente.

Las partidas que principalmente afectaron la utilidad contable con la utilidad gravable (partidas incluidas en la conciliación tributaria) de la Compañía, para la determinación del impuesto a la renta en el año 2017 fueron los siguientes:

AETERSEG S.A.
CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

(Expresado en U.S. dólares)

Utilidad Contable	- 6.476,35	Base Legal
15% Participación Trabajadores	-	97-104 Código del Trabajo
Dividendos exentos		9 LRTI
Otras Rentas exentas	-	9 LRTI
Otras Rentas exentas derivadas del COPCI	-	9 LRTI
Gastos No deducibles locales (TEMPORARIOS)	-	10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.
GastoS No deducibles Permanentes	4.169,67	
Gastos No deducibles del exterior Permanentes	-	10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.
Gastos incurridos para generar Ingresos Exentos	-	10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.
Participación Trabajadores Atribuibles a Ingresos Exentos	-	10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.
Amortización Pérdidas Tributarias años anteriores Temporario	-	10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN NIIF 2017

Deducciones por Aplicación de Leyes Especiales		10-14 LRTI; 46 RALRTI
Deducciones por el COPCI		10-14 LRTI; 46 RALRTI
Ajuste Precios Transferencia		10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.
Deducción Especial Incremento Neto de Empleos	-	10-14 LRTI; 46 RALRTI
Deducción Especial por Personal con Discapacidad	-	10-14 LRTI; 46 RALRTI
Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Único		10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.
Costos y gastos deducibles incurridos para generar Ingresos sujetos a		10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.
Impuesto a la Renta Único		10-14 LRTI; 24-35 RALRTI.
Recuperación por NIIF'S activo por Impuesto a la Renta Diferidos		10.1 LRTI; 28.1 RALRTI
Base Imponible	- 2.306,68	
Reinversión de Utilidades:		

Impuesto a la Renta Causado Utilidades 22%	0
Impuesto a la Renta Causado Utilidades Reinvertidas 12%	-
Impuesto a la Renta Causado Corriente	-

ANTICIPO MINIMO FORM. 101 CASILLERO 879 AÑO -1	0

BASE LEGAL	Art 41 LRTI
-------------------	----------------

IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO CORRIENTE	-
RETENCIONES FUENTE AÑOS ANTERIORES	- 614,69
RETENCIONES FUENTE CREDITO TRIBUTARIO AÑO	- 1.258,85
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO CORRIENTE	
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	- 1.873,54
TARIFA EFECTIVA DE IR	
IR/BI	0,00%

REBAJA DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	-	TERCERA CUOTA
VENTAS HASTA 500.000 100%	-	
VENTAS HASTA 1.000.000 60%	-	
VENTAS SUPERIORES 1.000.000 40%	-	

SALDO TERCERA CUOTA

-

NOTA 16 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre la fecha de emisión de los estados financieros (31 de DICIEMBRE del 2017) y al 31 de marzo del 2018 no han existido eventos o hechos que afecten significativamente las cifras mencionadas en los estados financieros del 31 de diciembre del 2017.

NOTA 17 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General y autorizados para su publicación el **(20 de ABRIL del 2018)**.
