

Fianbrok Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresadas en Dólares de E.U.A.)

1. INFORMACIÓN GENERAL:

La empresa Fianbrok Agencia Asesora Productora de Seguros es una compañía de responsabilidad limitada, constituida el 23 de febrero de 2015 mediante escritura pública, aprobada con resolución No. SB-DTL-2015-157 de la Superintendencia de Bancos, e inscrita en el registro mercantil con foja 1418 el 20 de marzo de 2015.

El domicilio principal de la compañía es la ciudad de Quito y su existencia jurídica y plazo concluye el 31 de agosto de 2065.

Su actividad económica principal es brindar asesoramiento, gestionar y colocar contratos de seguros.

El periodo contable está reconocido de acuerdo con el año fiscal de enero a diciembre de cada año.

Todos los hechos económicos que afectan la Compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD:

a. Bases de presentación

Fianbrok Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda. mantiene sus registros contables y la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES que exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

b. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por las comisiones netas menos devoluciones en el curso normal de las operaciones.

La Compañía reconoce los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, cuando la comisión por intermediación de seguros se ha generado; es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos de la actividad.

c. Reconocimiento de gastos

Los costos y gastos se registran en el momento que ocurran los hechos económicos, o que nace la obligación, más la acumulación o provisión de servicios efectivamente recibidos con facturas de los proveedores; de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

d. Propiedad, Planta y Equipo

Medición en el momento del reconocimiento: las partidas se registran al costo histórico de adquisición.

El costo de mobiliario y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo - Después del reconocimiento inicial, el mobiliario y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

Método de depreciación y vidas útiles - El costo de mobiliario y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

e. Registros contables y unidad monetaria

La contabilidad registra las transacciones en Dólares de E.U.A. que es la unidad monetaria adoptada por la República del Ecuador.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO:

Al 31 de diciembre de 2016, los saldos de efectivo en caja y bancos constituyen:

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos.

4. ACTIVOS FINANCIEROS - CUENTAS POR COBRAR

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

Al 31 de diciembre del 2016, las cuentas por cobrar se conforman de la siguiente manera:

ACTIVOS FINANCIEROS	2016	2015
OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	359.59	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	1,154.42	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS		43,322.68
Otras CXC Locales	1,514.01	43,322.68

Para el año 2016 corresponde al saldo por cobrar a clientes que se cobrarán y depositarán en el siguiente año.

Las cuentas por cobrar empleados entregados en calidad de anticipos o préstamos a los empleados y que se cobrarán en el transcurso del siguiente año.

El saldo por cobrar a los accionistas se formalizó al gasto correspondiente.

5. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Costos y gastos que se pagan con antelación al recibir el bien o el servicio requerido. Se amortizan durante el período en que se reciben los servicios o se causen los costos o gastos. Estos gastos corresponden a seguros, arrendamientos y bienes y servicios que representan futuros servicios.

SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	2016	2015
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	5,459.94	0.00
ANTICIPO A PROVEEDORES	1,507.96	0.00
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANT.	6,967.90	0.00

La cuenta de seguros pagados por anticipado mantiene la porción pendiente de amortizar de los seguros de la empresa de acuerdo con la vigencia de cada póliza.

El saldo de anticipo a proveedores constituye el valor que se devengará en las siguientes facturas del proveedor de servicios o de bienes en un plazo no mayor a 90 días.

6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes se valoran al importe que se espera recuperar de o pagar a las autoridades tributarias. Los tipos impositivos y las leyes fiscales utilizadas para calcular el importe son aquellos vigentes a la fecha de cierre.

Fianbrok compensa los activos y pasivos por impuestos únicamente si tiene el derecho legal de compensar los activos y los pasivos por impuestos corrientes.

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2016	2015
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	28,670.95	5,582.23
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)	10,359.42	504.58

Para el año 2016 el saldo US\$ 39,030.27 por impuestos corrientes está constituido:

Crédito Tributario por IVA US\$ 28670.95 que se deberá compensar en las siguientes declaraciones mensuales.

El saldo de US\$ 10.359.42 constituye crédito tributario de renta, mismo que se devengará en el pago de impuesto a la renta del año 2016.

7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

Al 31 de diciembre del 2016, Propiedad, planta y equipo se conforma de la siguiente manera:

El movimiento de mobiliario y equipo fue como sigue:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (ACTIVO FIJO)	2016	2015
MUEBLES Y ENSERES	13,586.95	11,047.02
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	1,272.59	1,272.59

Muebles y enseres por US\$ 13586.95 y equipos de computación por US\$ 1,272.59 registrados al costo menos la depreciación acumulada transcurrida en su vida útil.

8. DEPRECIACIÓN ACUMULADA

La depreciación se calcula sobre el costo histórico bajo el método de línea recta; en términos generales, con base en las vidas útiles sugeridas en la Ley de Régimen Tributario Interno.

DEPRECIACION ACUMILADA DE PPE	2016	2015
DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	(1,858.93)	0.00
DEP. ACUM. EQ. DE COMPUTACION Y SOFTWARE	(1,099.81)	0.00

La depreciación acumulada de los bienes de la empresa se realiza en base al tiempo de vida útil que tiene cada bien.

9. CUENTAS POR PAGAR:

Incluye los derechos de pago a favor de terceros originados en la prestación de servicios recibidos o la compra de bienes, uso de activos de propiedad de terceros y demás obligaciones contraídas a favor de terceros. Estas obligaciones se reconocen en el momento en que el servicio o bien se haya recibido y su valor pueda ser determinado en forma confiable.

La Compañía da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancela o expiran. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

Al 31 de diciembre del 2016, las cuentas por pagar se formaban de la siguiente forma:

<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR (PROVEEDORES)</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR (PROVEEDORES)</i>	<i>(8,261.45)</i>	<i>(709.46)</i>

El saldo de US\$ 8261.45 corresponde a los saldos pendientes de pago a proveedores por los servicios prestados registrados a costo histórico.

10. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES:

Al 31 de diciembre del 2016, otras obligaciones corrientes por pagar se constituyen de la siguiente manera:

<i>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES (OBLIGACIONES)</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	(13,253.89)	(4,028.59)
IVA Ventas Locales	(5,458.71)	(2,572.53)
Retenciones en la Fuente de IVA	(1,560.75)	(933.15)
Retenciones en la Fuente de Renta	(3,274.18)	(522.91)
Impuestos por pagar varios	(2,960.25)	
Impuestos a la renta	(3,539.20)	
<i>Obligaciones con el IESS</i>	<i>(1,994.56)</i>	<i>(597.09)</i>
<i>Por beneficios de ley a empleados</i>	<i>(5460.63)</i>	<i>(564.08)</i>
<i>15% utilidades por pagar trabajadores</i>	<i>(922.96)</i>	

Corresponden a las obligaciones con la Administración Tributaria y el IESS y beneficios empleados que se declaran y pagan en el siguiente año.

11. ANTICIPOS CLIENTES:

Al 31 de diciembre del 2016, la cuenta de anticipos clientes se encuentra constituida de la siguiente manera:

<i>ANTICIPOS DE CLIENTES</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
ANTICIPO ASEGURADORAS	(10,215.61)	(55,912.38)

El saldo de US\$ 10215.61 corresponde a comisiones anticipadas con aseguradoras en el último trimestre por cambio en la forma de pago de comisiones y falta de operatividad en los sistemas de las compañías.

12. OTROS PASIVOS CORRIENTES:

Al 31 de diciembre del 2016, los otros pasivos corrientes se constituyen de la siguiente manera:

<i>OTROS PASIVOS CORRIENTES</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(3,573.58)	0.00

Valores generados por otras cuentas por pagar que se cancelaran en el siguiente año.

13. PASIVOS NO CORRIENTES (PASIVO LARGO PLAZO)

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera, respecto a los beneficios definidos por la Ley para empleados, es el valor presente de la obligación, junto con los ajustes por ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas y los costos por servicios pasados. La obligación por el beneficio definido se calcula anualmente por actuarios independientes.

Al 31 de diciembre del 2016, los pasivos no corrientes se constituyen de la siguiente manera:

<i>OTROS PASIVOS CORRIENTES</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	(13,322.66)	0.00

Corresponde al cálculo actuarial realizado para el año 2016 en base a la nómina de la compañía.

14. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2016, las cuentas patrimoniales se constituyen de la siguiente manera:

<i>PATRIMONIO NETO</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
CAPITAL	(1,000.00)	-1,000.00
(-) PERDIDAS NETAS DEL PERIODO (PERDIDA)		496.92
RESERVA LEGAL	(169.09)	
UTILIDAD DEL PERIODO	(1521.83)	

El capital social está compuesto de 1000 acciones de US\$1 valor nominal unitario.

El ejercicio 2015 reporto una pérdida de US\$ 496.92 misma que se ha propuesto absorber con las utilidades posteriores.

De acuerdo con la Ley, FIANBROK está obligada a apropiar el 10% de sus utilidades netas anuales como reserva legal hasta que el saldo de esta reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito.

15. INGRESOS:

Para el año 2016 la cuenta de ingresos está compuesta por los ingresos operativos y los ingresos financieros.

INGRESOS	2016	2015
INGRESOS OPERATIVOS	(476,809.26)	(25,229.41)
OTROS INGRESOS	(0.26)	(111.04)

Los ingresos operativos corresponden a las comisiones generadas en el año.

Los otros ingresos corresponden a diferencias menores en pagos realizados por terceros.

16. GASTOS DE VENTAS:

Para el año 2016 la cuenta de gasto de ventas registra un saldo de:

GASTOS DE VENTAS	2016	2015
GASTOS DE VENTAS	101,956.10	165.70

Los valores registrados constituyen las erogaciones directas realizadas para la consecución de pólizas como honorarios, publicidad, transporte etc.

17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

Para el año 2016 corresponde a la siguiente composición:

GASTOS ADMINISTRATIVOS	2016	2015
GASTOS DEL PERSONAL	150,055.73	5,238.63
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION	209,151.39	19,549.24
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,958.74	733.69
GASTOS FINANCIEROS	1,916.70	23.96
OTROS GASTOS	4,637.58	126.15

Gastos de personal que incluyen sueldos, beneficios, aportes a la seguridad social de los empleados y otros gastos de nómina que incluyen honorarios de seguridad industrial para dar cumplimiento a las leyes vigentes.

Gastos generales de administración se registran al costo histórico, se reconocen a medida que son incurridos independientemente de la fecha en que se realice el pago.

Dentro del rubro amortizaciones se encuentran registrados los gastos de constitución incurridos para el funcionamiento de la compañía de acuerdo con su naturaleza.

Los gastos financieros registran las comisiones e intereses pagados por las operaciones de financiamiento.

Los otros gastos registran contribuciones, otros impuestos pagados de acuerdo con lo previsto en la Ley.

18. IMPUESTO A LA RENTA:

Al 31 de diciembre de 2016 la compañía realiza la conciliación entre la utilidad de los estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente de la siguiente forma:

Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta	6,153.08
(-) 15% participación utilidades trabajadores	922.96
(+) Amortización de pérdidas tributarias	229.97
Gastos no deducibles	11,087.13
Ingresos exentos	0
Costos para generar ingresos exentos	0
Otras remuneraciones empleados con discapacidad	0
Utilidad gravable	16,087.28
Impuesto a la renta causado	3,539.20
Impuesto a la renta corriente cargado a resultados	3,539.20

Tasa de impuesto

La tasa para el impuesto a la renta vigente para los años terminados el 31 de diciembre de 2016, debe ser calculada aplicando la tasa del 22% sobre la utilidad tributable y del 12% sobre las utilidades reinvertidas, conforme lo dispuesto en la Ley de Reforma Tributaria y su Reglamento.

El gasto por impuesto a la renta corriente se ha registrado estado de resultados integrales.

19. HECHOS POSTERIORES:

Entre el 31 de diciembre del 2016 y la fecha de preparación de este informe (28 de febrero de 2017), no se han producido eventos adicionales que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros adjuntos, y que no estuvieran revelados en los mismos o en sus notas.