



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS
Año 2016

American Assist Ecuador S.A.



Av. De los Shyris N35-174 y Suecia Edificio Renazzo Plaza Piso 11 Oficina 1105
Teléfono: 026005666



BALANCE GENERAL

Los estados financieros del año 2016 de Americanassist Ecuador S.A. han sido elaborados bajo el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera para la Pymes; de acuerdo a la resolución emitida por la Superintendencia de Compañías, además de cumplir con los parámetros descritos en la misma.

Los anexos que se detallan a continuación, corresponden a partidas que engloban valores que no son reconocidos a simple vista, y que representan significativamente los valores presentados en el balance

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Corresponde a los valores disponibles en efectivo, a través de caja chica o valores depositados en la cuenta corriente de la empresa, previa validación con la conciliación bancaria.

CUENTAS POR COBRAR

La composición de la cuenta por cobrar clientes es la siguiente:

CUENTAS POR COBRAR FACTURADO

CLIENTE	NO VENCIDO	1-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	MAS DE 90 DIAS	TOTAL POR COBRAR
ABEFARM S.A	91,11	-	-	-	-	91,11
ACE SEGUROS	-	55,18	94,85	-	-	150,03
CENTRO MEDICO AMBULATORIO METROAMBU	-	-	-	-	994,56	994,56
CLAVE SEGUROS C.A	140,13	142,44	149,32	-	-	431,89
CORPORACION DEL SUR CORPOSUR	48,63	-	-	-	-	48,63
CORPORACION SALUD S.A	1.464,33	-	-	-	-	1.464,33
ECONOFARM S.A	1.055,14	-	-	-	-	1.055,14
ECUABAMBA TECHNOLOGIES	131,65	-	-	-	-	131,65
EMPRESA DURINI C.A EDIMCA	-	14,55	-	-	-	14,55
FARMACIAS Y COMISARIATOS FARCOMED	1.455,28	-	-	-	-	1.455,28
PROVEFARMA S.A	934,48	-	-	-	-	934,48
QBE SEGUROS COLONIAL S.A	282,37	-	-	-	-	282,37
SEGUROS CONSTITUCION	12.981,65	-	91,20	-	15,00	13.087,85
TIECONE S.A	88,65	-	-	-	-	88,65
POR COBRAR DICIEMBRE 2016	18.673,42	212,17	335,37	-	1.009,56	20.230,52



CUENTAS POR COBRAR PROVISION

CLIENTE	PROVISION
ABEFARM S.A.	70,00
ACE SEGUROS	3.620,91
CORPORACION SALUD S.A.	1.284,50
ECONOFARM S.A.	1.000,00
FARMACIAS Y COMISARIAT OS FARCOMED	1.200,00
PROVEFARMA S.A.	1.150,00
SEGUROS CONSTITUCION	11.000,00
TIECONE S.A.	110,00
COOPROGRESO	-1.212,12
SEGUROS PICHINCHA	2.985,00
MOVISTAR ECUADOR	1.816,00
SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.	8.000,00
OPTICA LOS ANDES	310,54
PAN AMERICAN LIFE	9.700,00
BANCO DEL PICHINCHA	14.965,00
CENTRO OPTICO INDULENTES CIALTDA	82,32
TOTAL PROMISION DICIEMBRE 2016	56.082,15

DEUDORES VARIOS

La composición de la cuenta Deudores Varios comprende los siguientes valores:

Código	CONCEPTO	VALOR
1105000010	LIQUIDACION ANTICIPO JM PUERTA PENDIENTE DE COBRO	2.389,39
1105000010	LIQUIDACION TARJETA PAYKARD JM PUERTA PENDIENTE DE COBRO	364,97
1105000020	CUENTA POR COBRAR ACCIONISTAS AMERICAN ASSIST INTERNACIONAL	1.909,00
1105000030	PRESTAMO ESPANA UFF	19.999,99
1105000030	PRESTAMO SR. MIRETE UFF	10.000,00
1105000030	PRESTAMO JUAN MARTIN PUERTA	3.000,00
1105000030	PRESTAMO CHILE UFF	125.000,00
1105000030	PRESTAMO CHILE UFF (REGISTRO DE MARCAS)	40.000,00

TOTAL CUENTAS DEUDORES VARIOS	202.663,35
--------------------------------------	-------------------

PAGOS ANTICIPADOS

La composición de la cuenta Pagos Anticipados es la siguiente:

CUENTA	CONCEPTO	VALOR
1108000000	Anticipo Impuesto a la Renta	112.722,55
1108000030	Depositos en Garantía	1.166,00
TOTAL		113.888,55



PROVEEDORES NACIONAL

Está conformada por la cuentas pendientes de pago, originadas por la prestación de servicios de asistencia a nuestros clientes.

PROVEEDOR	NO VENCIDO	1-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	MAS DE 90 DIAS	VALOR
ALMEIDA ARTEAGA MARIA GABRIELA	-	-	-	-	41,84	41,84
ANA ISABEL VINTIMILLA CUESTA	-	366,55	4.983,43	-	3.316,24	8.666,22
ASISTANET S.A.	-	-	-	-	1.598,37	1.598,37
CARVAJAL VILLALONGA NARCISA I	-	252,59	-	-	154,60	407,19
CECILIA MEDINA GULNARA	239,58	-	-	-	-	239,58
CENTRO ODONTOLOGICO METROPOLI	-	-	2.728,77	-	3.951,22	6.679,99
CENTRO ODONTOLOGICO ODONTOCON	-	-	-	-	772,37	772,37
CENTRODENT RX	1.372,73	1.435,45	-	-	-	2.808,18
CHINIZACA OBREGON MARCO WILLIAMS	712,55	-	-	-	-	712,55
CLINICA DENTAL DRA. CARMEN FL	202,45	-	-	-	-	202,45
CLINICA JEMA DENTAL NORTE	-	-	-	-	4.362,40	4.362,40
CONSULTORIA Y ASISTENCIA DENT	-	-	-	-	575,85	575,85
DENTAL ADVANCE CHILLOGALLO	-	-	-	-	1.710,81	1.710,81
DENTAL AVANCE CARAPUNGO	-	-	-	-	1.412,07	1.412,07
DENTAL CENTER	-	-	-	-	494,18	494,18
DENTAL FRESH	-	-	-	-	815,95	815,95
DENTIST CUMBAYA	-	-	-	-	1.691,03	1.691,03
ECUADENT SERVICES GROUP	445,80	-	-	-	-	445,80
EDUARDO JAVIER RICAURTE NOVILLO	-	2.329,07	-	-	-	2.329,07
FINAMERICA S.A.	2.718,40	-	-	-	-	2.718,40
GRUAS TERAN	826,65	-	-	-	-	826,65
GUILLERMO DURAN	126,72	-	-	-	-	126,72
GUILLERMO VILLAFUERTE PANTA	217,80	-	-	-	-	217,80
HELP MEDIC	-	-	513,00	-	-	513,00
JACOME SALAZAR PAMELA FRANSUA	391,49	-	-	-	-	391,49
JUAN CARLOS TOSCANO LEON	198,00	-	-	-	-	198,00
LUIS ALBERTO QUISPE DIAZ	-	-	-	-	2.352,96	2.352,96
MANOLO VELEZ GONZALEZ	158,40	-	-	-	-	158,40
MERA TIGSE LUIS ANGEL	352,41	-	-	-	-	352,41
METRORED GUAYAQUIL	-	-	-	-	7.485,63	7.485,63
NUÑEZ MERA LUIS EDUARDO	357,44	-	-	-	-	357,44
PABLO EDUARDO ALVAREZ PEREZ	234,63	-	-	-	-	234,63
POMA ALVARADO CARMEN JHULIANA	198,00	-	-	-	-	198,00
ROBLES MANCHENO PAMELA SABRINA	660,90	-	-	-	-	660,90
DICIEMBRE DE 2016	3.977,15	4.383,66	8.225,20	-	30.735,52	47.321,53



ACREEDORES NACIONAL

Esta cuenta comprende los valores pendientes de pago originados por el consumo administrativo, pago de comisiones, impuestos entre otros.

ACREEDOR	NO VENCIDO	1-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	MAS DE 90 DIAS	VALOR
AGPLANES S.A.	-	-	-	-	51.999,36	51.999,36
BROKERS	-	-	-	-	51.999,36	51.999,36
EMPRESA ELECTRICA DE QUITO SA	162,51	-	-	-	-	162,51
LEVEL 3 ECUADOR LVLTS.A.	1.500,80	1.500,80	1.500,80	1.500,80	4.422,00	10.425,20
SERVICIOS OPERATIVOS	1.663,31	1.500,80	1.500,80	1.500,80	4.422,00	10.587,71
ANF AUTHORITY OF CERTIFICATION	-	-	-	-	6.540,93	6.540,93
CARTINVEST S.A.	-	-	-	-	1.100,00	1.100,00
CHILIQINGA CHANGOLUISA JUAN CARLOS	430,00	-	-	-	-	430,00
FIDUECUADOR S.A.	538,52	-	-	-	-	538,52
MARIA PAOLA BANDERAS QUIROLA	-	-	-	-	373,53	373,53
PASTOR SOTO ERICK DANILO	-	-	-	-	198,00	198,00
PEREZBUSTAMANTE Y PONCE	-	-	-	-	1.387,60	1.387,60
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	5.458,10	-	-	-	-	5.458,10
VILLALVA ROBAYO CARLOS ERNESTO	-	-	-	22,40	-	22,40
GASTOS ADMINISTRATIVOS	5.349,58	-	-	22,40	9.600,06	14.972,04
POR PAGAR A DICIEMBRE 2016	7.012,89	1.500,80	1.500,80	1.523,20	66.021,42	77.559,11

ACREEDORES EXTRANJEROS

Comprende los valores pendientes de pago por asesorías externa, SAP, control de calidad, telemarketing y CAT.



PERIODO	ASESORIAS	SAP	CALIDAD	ISO	CAT	CORREO GMAIL	TOTAL POR MES
Mayo 2015					2.647,86		2.647,86
Junio 2015	5.055,00	1.500,00	700,00	1.250,00	14.881,00	120,00	23.506,00
Julio 2015	5.055,00	1.500,00	700,00	1.250,00	4.263,00	120,00	12.888,00
Agosto 2015	6.484,00	1.500,00	700,00	1.250,00	9.345,00	120,00	19.399,00
Septiembre 2015	5.153,00	1.500,00	700,00	1.250,00	7.271,00	120,00	15.994,00
Octubre 2015	5.006,00	1.500,00	700,00	1.250,00	7.517,00	120,00	16.093,00
Noviembre 2015	500,00	1.500,00	700,00	1.250,00	5.868,00	120,00	9.938,00
Diciembre 2015	4.748,00	1.500,00	700,00	1.250,00	9.700,00	345,00	18.243,00
Enero 2016	3.786,00	1.500,00	500,00		9.700,00	175,00	15.661,00
Febrero 2016	3.786,00	1.500,00	500,00		9.700,00	175,00	15.661,00
Marzo 2016	3.832,00	1.500,00	500,00		9.700,00	175,00	15.707,00
Abril 2016	1.100,00	1.500,00	500,00		6.700,00	175,00	9.975,00
Mayo 2016	3.294,00	1.500,00					4.794,00
Junio 2016	3.000,00	1.500,00	500,00		4.700,00	175,00	9.875,00
Julio 2016	(1.750,00)	1.500,00	500,00		9.700,00	175,00	10.125,00
Agosto 2016	2.500,00	1.500,00	500,00		9.700,00	175,00	14.375,00
Septiembre 2016	2.950,00	1.500,00	500,00		9.700,00	175,00	14.825,00
Octubre 2016	3.000,00	1.500,00	500,00		13.580,00	175,00	18.755,00
Noviembre 2016	3.600,00	1.500,00	500,00		10.670,00	175,00	16.445,00
Diciembre 2015	3.100,00	1.500,00	500,00		10.670,00	175,00	15.945,00
TOTAL	64.199,00	28.500,00	10.400,00	8.750,00	160.012,86	2.990,00	274.851,86

PROVISIONES LABORALES

Las provisiones laborales están integradas por:

CODIGO	CONCEPTO	VALOR
2108200040	DECIMO TERCER SUELDO	608,86
2108200040	DECIMO CUARTO SUELDO	915,00
	TOTAL PROVISION LABORALES	1.523,86



PROVISION GASTOS FIJOS

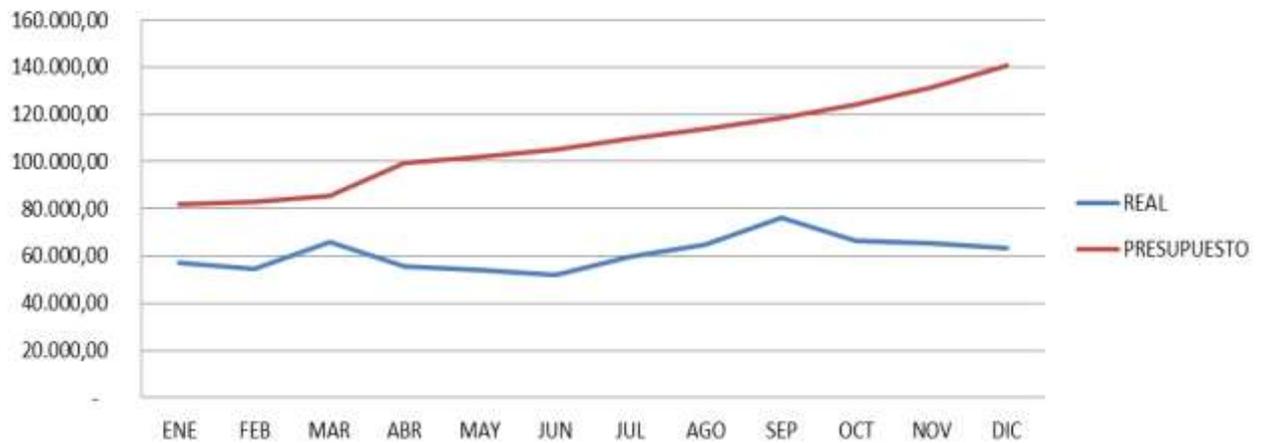
Esta cuenta está integrada por los servicios públicos ya devengados pero no facturados como:

CODIGO	CONCEPTO	VALOR
2108200060	ACCESOS DEDICADOS CLARO	100,00
2108200060	TELEFONOS TV CABLE	41,04
2108200060	TELEFONOS CNT	690,00
2108200060	CELULARES MOVISTAR	255,35
2108200060	RENTA INFOINTERNET TR MOVISTAR	216,92
2108200060	HOSPEDAJE JEAN PAUL LASERE CANCUN	3.000,00
	TOTAL PROVISION GASTOS FIJOS	4.303,31

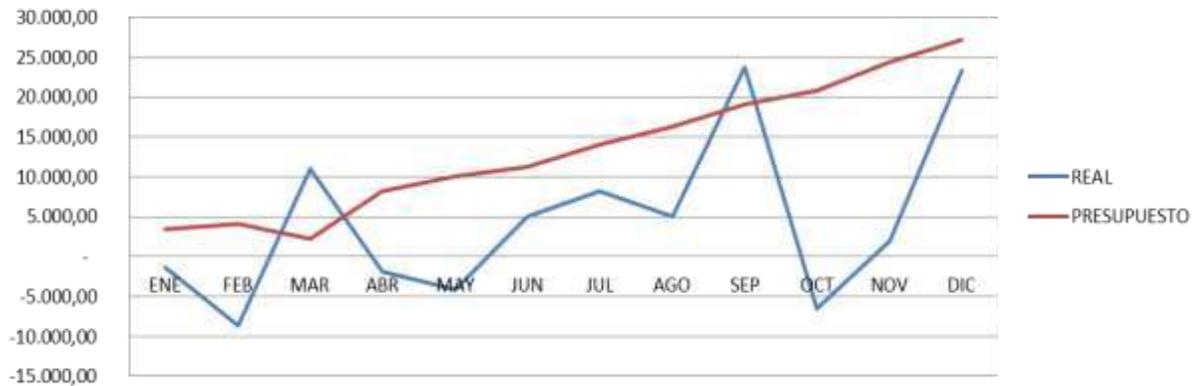
ESTADO DE RESULTADOS

Las **ventas** durante el año 2016 ascendieron a un monto de \$ 735.156,62 con un **ebitda** positivo de \$55.640,17, que representa un 7.6% de utilidad. Durante el primer semestre se tuvo un promedio de ventas de \$ 56k, las mismas que incrementaron en un 18% durante el segundo semestre llegando a un promedio mensual de \$ 66k. Esto se debió principalmente al incremento en ventas de la cuenta Pan American Life y el ingreso de una nueva con Seguros Constitución, como se muestra en el grafico a continuación.

INGRESOS VS PRESUPUESTO



EBITDA VS PRESUPUESTO

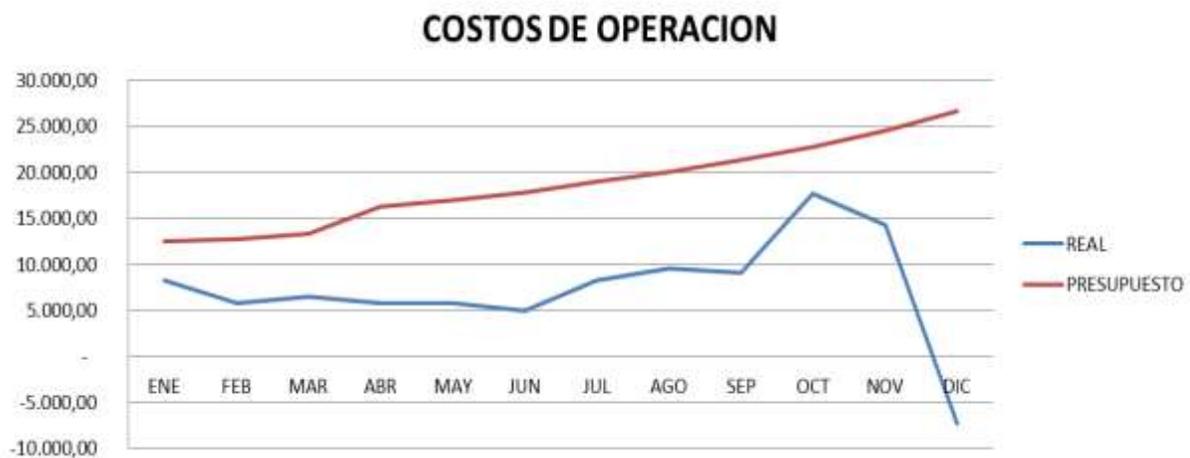




El **costo directo de operación** acumulado es de 12,10% con respecto a las ventas anuales.

Durante el segundo semestre también se puede observar un aumento significativo (más de un 6% promedio), debido al ingreso de Seguros Constitución, que mantiene un costo bastante elevado por ser un servicio vial.

En el mes de diciembre se observa una disminución considerable del costo, debido a que se reverso provisiones de todo el año que no fueron facturados por los proveedores.



Comisiones Bróker. - Corresponde a las comisiones de Novaecuador- Banco Pichincha, Cooprogreso, Mutalista Pichincha, Aseguradora del Sur, Chubb, Farcomed

- **Monto Anual (\$ 88.837 / 12% Sobre Ingresos)**

Cabina. - Se incluye la facturación mensual de Concentra

- **(Promedio cabina \$ 9.500 mes / \$ 138.588 Año)**

Operaciones. - La Gerente de Operaciones, Jefe de Proveedores, Asistente de Operaciones y distribución de gastos fijos.

Comercial y Marketing. - Registra los gastos de un Asistente Comercial, los gastos de viaje y representación destinados exclusivamente a clientes y la distribución de gastos fijos. A partir del mes de septiembre se puede observar un aumento de estos gastos debido a la contratación temporal de la Gerencia Comercial.



Gerencia General. – Durante todo el año el gasto se mantiene, debido a la distribución de gastos fijos y al bono mensual que recibía Eric Torres por la representación legal.

Legal y Auditoría. - Está compuesto por el Abogado externo y el prorrateo de la auditoría del comisario. También registra los gastos relaciones a honorarios y gastos por registros de marcas, inscripciones y otros trámites legales.

- **(Promedio de \$ 1.163 mes / \$13.959 año).**

Contabilidad y Finanzas. - Integrada por un gerente y un contador, distribución de gastos fijos, SAP y los gastos relacionados a la utilización del Sistema de Facturación Electrónica.

Administración y Recursos Humanos. - Integra a la asistente de servicios generales y limpieza, la distribución de gastos fijos, calidad.

Corporativo. - 5% de los ingresos.

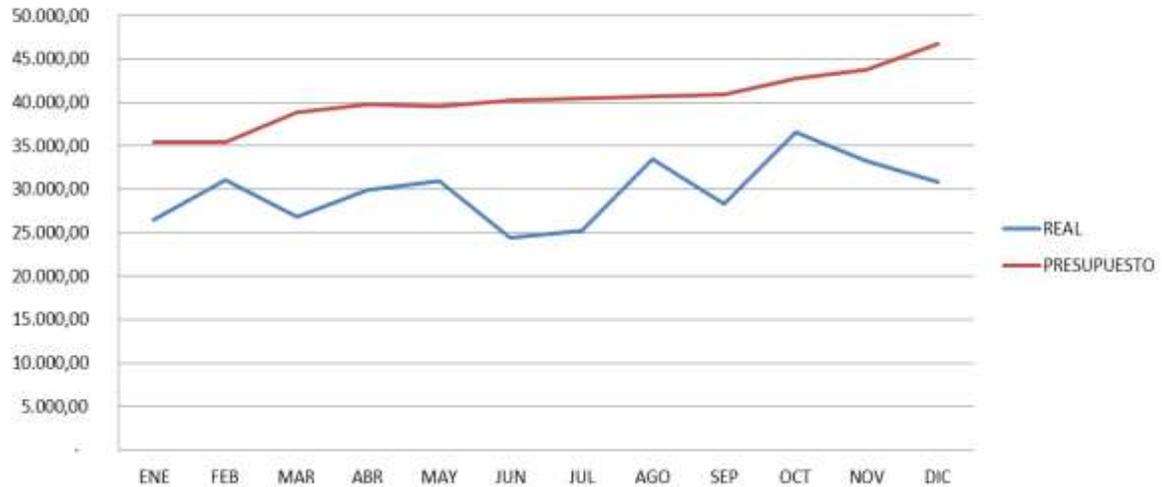
Ingresos no Operacionales. - Este rubro está compuesto por la cuenta “Reintegro de Costos y Gastos” y corresponde a la reversión de provisión por comisiones.

Intereses y Gastos Financieros. - Es el costo de comisiones bancarias, intereses por sobregiros e intereses y multas por pago de Impuestos atrasados, así como los intereses generados por los títulos REVNIS que se terminaron de pagar en diciembre.

Proyecto Telefónica. - Esta cuenta registra el costo mensual del Fideicomiso Mercantil REVNI, abierto en el 2013 con la finalidad de manejar el pago y liquidaciones con los inversionistas por el crédito obtenido para el pago del Up Front Fee de la cuenta de Movistar.



GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS



El resultado al final del año, una vez considerados los gastos financieros que ascienden a US\$ 60.928,94 y que corresponden en un 93% a los intereses y costos generados por el préstamo obtenido a través de papeles REVNIS, da como resultado final una pérdida del ejercicio por US\$ 5.288,77

Cabe mencionar que el pago del préstamo mencionado en el párrafo anterior fue liquidado en diciembre.

Atentamente,

Jean Paul Lasere
GERENTE GENERAL