



AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

A continuación se presentan las políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina al 31 de Diciembre del 2017 de la Empresa AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS Cía. Ltda.

1. INFORMACIÓN GENERAL

La empresa AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS Cía. Ltda., es una Compañía Limitada, que se encuentra ubicada en Loja, calle Juan José Peña y Colon, provincia de Loja en la República del Ecuador.

Su objeto social y actividad principal son: Actividades de Agentes y Corredores de Seguros (Intermediarios de Seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de Seguros y Reaseguros.

La empresa se encuentra legalmente constituida en el Ecuador, según escritura del 30 de Mayo del 2017, inscrita en el Registro Mercantil, Notaría Séptima del cantón Loja con fecha 07 de Junio del 2017. El plazo de duración de la empresa es de 20 años contados a partir de la fecha de inscripción del contrato constitutivo en el Registro Mercantil del 07 de Junio del 2017.

MARCO DE REFERENCIA PARA LA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al ejercicio terminado el 31 de Diciembre del 2017 han sido elaborados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), y adoptadas para su aplicación por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la compañía.

La empresa califica como PYME, de acuerdo al reglamento NIIF de octubre de 2011 con Resolución No. SC.ICL CPAIFRS.G.11.010, emitido por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

- a. Monto de activos inferiores a 4 millones de dólares
- b. Ventas brutas de hasta 5 millones de dólares
- c. Tenga menos de 200 trabajadores

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contable a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes de la empresa 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 y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en la nota 4.

2. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACIÓN

2.5 PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La empresa prepara un juego completo de Estados Financieros, que comprenden:

El Estado de Situación Financiera, será presentado de forma vertical, clasificando los Activos y Pasivos en corriente y no corrientes. Dentro del Activo no corriente se hará la sub-clasificación de acuerdo a los grupos que señala la NIIF para PYMES.

El Estado de Resultados, que se presentará de acuerdo a un solo enfoque por lo que se denominará Estado de Resultados Integral y se ordenará de acuerdo a la naturaleza de los gastos.

El Estado de Flujo de Efectivo, que se presentará por el método directo, clasificando las actividades de operación, inversión y financiamiento respectivamente.

El Estado de Cambios en el Patrimonio, que se presentará de forma horizontal de acuerdo al modelo sugerido por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

- 2.5.1 La información numérica incluida en los estados financieros se presenta en dólares de los Estados de América y en forma comparativa respecto al periodo anterior;
- 2.5.2 Los estados financieros deben ser objeto de identificación y en su caso, perfectamente distinguidos de cualquier otra información. Serán preparados de forma anual, en armonía con el periodo contable;
- 2.5.3 Las partidas similares, que posean la suficiente importancia relativa, deberán ser presentadas por separado en los estados financieros;
- 2.5.4 Las notas a los estados financieros se presentarán de una forma sistemática. Estas comprenderán aspectos relativos tanto a los antecedentes de la entidad; de conformidad con las Normas Internaciones de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF PYMES); y las políticas contables relacionadas con los componentes significativos que integran los estados financieros; así como un adecuado sistema de referencia cruzada para permitir su identificación;
- 2.5.5 La responsabilidad de la preparación de los estados financieros corresponde a la Administración de la entidad.

2.6 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo es el dinero físico así como los depósitos en las cuentas bancarias de la empresa.

Para el presente periodo se cuenta con una cuenta corriente en el Banco de Loja, esto con el fin de facilitar las operaciones económicas.



Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

2.3 CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos caso contrario se presenta como pasivos no corrientes.

Las cuentas comerciales a pagar se reconocen a su valor razonable. Se asumen que no existen componentes de financiación cuando las compras a proveedores se hacen con un período medio de pago de 45 a 60 días lo que está en línea con la práctica del mercado.

2.4 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo los administradores y gerentes a cambio de sus servicios.

La empresa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa.

La empresa y empleados tienen la obligación de efectuar los pagos de sus aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social del Ecuador.

2.5 IMPUESTO A LAS GANANCIAS

El gasto por impuesto a las ganancias del año comprende 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).

Es importante señalar que de acuerdo con el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, la tasa del impuesto a la Renta se reduce progresivamente, iniciando en el 2011 con el 24% hasta llegar al 22% en el 2013, por lo que el impuesto diferido está calculado considerando el decremento progresivo de la tasa impositiva.

2.6 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o





3. DETALLE DE PARTIDAS REGISTRADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Son los saldos de efectivo en Bancos de la empresa y de la caja chica:

BANCOS	2017	2016
Banco de Loja Cta Cte. 2902220228	2,28	00,00
Caja	106,66	00,00

3.2 CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a cuentas por cobrar por impuestos con el SRI por un total de:

CUENTAS POR COBRAR	2017	2016
Crédito Tributario	86,49	00,00
IVA COMPRAS (IVA Pagado)	98,81	00,00

3.3 ACTIVOS FIJOS

Corresponde a equipo de computación recibido en donación por un total de:

ACTIVOS FIJOS	2017	2016
Equipo de Computación	768,11	00,00

3.4 CUENTAS POR PAGAR

Corresponde a cuentas por pagar a proveedores por un total de:

CUENTAS POR PAGAR	2017	2016
Cuentas y documentos por pagar	774,99	0,00

El valor de la cuenta por pagar asciende a \$774,99 y se debe a préstamos de los socios para cubrir gastos urgentes.

3.5 PATRIMONIO

El patrimonio se refleja así:

PATRIMONIO	2017	2016
Capital Social	600,00	00,00
Pérdida Neta del Ejercicio	-358,35	00,00

Para el periodo 2017 ha registrado gastos para constituir la compañía y promocionarse para obtener mercado; incurriendo en gastos por publicidad y viáticos para dicho objetivo, por lo



cual ha sido inevitable que los egresos hayan sido superiores a los ingresos, produciéndose una pérdida del Ejercicio económico.

3.6 INGRESOS

Los ingresos están conformados por donaciones en bienes muebles, están conformados de la siguiente forma:

INGRESOS	2017	2016
Ajuste de Saldos en positivo	0,01	00,00
Donaciones en Bienes Muebles	824,95	00,00
Otros Ingresos	35,33	00,00
TOTAL INGRESOS	860,29	00,00

3.7 COSTO Y GASTOS

El costo de ventas y gastos que en su mayoría han sido por constitución de la empresa y promoción de la misma, están conformados de la siguiente forma:

GASTOS	2017	2016
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Gasto Transporte	4,90	00,00
Depreciaciones	6,86	00,00
Arriendos	100,00	00,00
Publicidad	461,41	00,00
Honorarios Profesionales	171,61	00,00
Suministros y Materiales	65,74	00,00
Gastos de Gestión	73,26	00,00
Gastos Notarías	98,25	00,00
Servicios Básicos	121,97	00,00
Impuestos asumidos	20,29	00,00
Gasto Chequera	27,00	00,00
Multas e Intereses	2,04	00,00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	1153,33	00,00
GASTOS FINANCIEROS		
Gasto Comisiones Bancarias	5,31	00,00
Otros Gastos	60,00	00,00
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	65,31	00,00
TOTAL GASTOS	1218,64	00,00



Los gastos administrativos y financieros de la Compañía AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS Cía. Ltda Está conformado básicamente por el pago que se ha realizado a terceras personas por prestar sus servicios y bienes.

3.5 SITUACIÓN FISCAL

Al cierre de los Estados Financieros la empresa no ha sido sujeta de revisión por parte de las autoridades fiscales, la Gerencia considera que no hay contingencias tributarias que podrían afectar la situación financiera de la empresa.

3.6 HECHOS POSTERIORES

No existen hechos significativos de carácter financiero o de otra índole, ocurridos entre la fecha de término del ejercicio y la preparación de estos estados financieros que afecten o puedan afectar los activos, pasivos y/o resultados de la Compañía.

3.7 APROBACIÓN DE CUENTAS ANUALES

Estos Estados Financieros, han sido aprobados por la Junta General de Accionistas y autorizados el 15 de Marzo del 2018.

Natalia Jenny Ontaneda Cordero
GERENTE GENERAL
V&APS Cía. Ltda.

 **Visionarios & Asociados**
AGENCIA ASESORA DE SEGUROS
RUC: 1191767590001
FIRMA AUTORIZADA

Carmen Elizabeth Flores González
CONTADORA
RUC: 1103874952001

Lic. Carmen Elizabeth Flores González
CONTADORA
RUC: 1103874952001