

AXA ASISTENCIA COLOMBIA S.A.

Políticas Contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2013.

1. Información General

AXA ASISTENCIA COLOMBIA S.A. es una Sucursal Extranjera con nacionalidad Colombiana, constituida el 12 de mayo del 2003 con el objetivo de prestar servicios en “La promoción comercial y prestación en forma directa o indirecta de todo tipo de servicios de asistencia personal, técnica o material a compañías de transporte agencias y promotores de viajes. etc.”.

2. Bases de elaboración y políticas contables

Los estados financieros consolidados se han elaborado de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Los Estados Financieros están presentados en el tipo de moneda (dólares estadounidenses), que se utiliza en el Ecuador como moneda local.

Los estados financieros consolidados incorporan los estados financieros de AXA ASISTENCIA COLOMBIA S.A. de los movimientos del año 2013.

2.1 Políticas Contables

2.1.1 Activos

2.1.1.1 Efectivo y Equivalente de Efectivo

La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo a los saldos en Caja y Bancos sin restricciones y todas las inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de 90 días, incluyendo depósitos a plazo.

Las cuentas corrientes que tiene la empresa se encuentran aperturadas en el Banco Pichincha y Banco del Pacifico las mismas que son utilizadas para la recepción de fondos generados del giro del negocio y para realizar los pagos para el funcionamiento de la empresa.

2.1.1.2 Cuentas por Cobrar

En esta cuenta se maneja la cartera de clientes producto de la Prestación de Servicios de Seguridad

La política establece que las cuentas por cobrar se deben liquidar máximo a los 90 días, en algún caso especial se requeriría previa autorización de gerencia para poder ampliar el plazo.

En el caso que vaya a existir cartera de cobranza dudosa correspondiente al movimiento en el año, se tiene que identificar el tipo de cuenta a la que corresponde (comercial u otras) para proceder a realizar la provisión de cartera de acuerdo al a antigüedad de la cartera.

2.1.1.4 Crédito Tributario Impuesto a la Renta

En esta cuenta se registra las retenciones que le han efectuado a la empresa producto del desarrollo de sus actividades las cuales se van liquidando de acuerdo a las declaraciones que se realizan al Servicio de Rentas Internas.

2.1.1.5 Propiedad, Planta y Equipo

Para calcular la depreciación se hace desde el mes que se compra como política y el método que se utiliza en los cálculos es el método lineal. Esto se aplica para todos los grupos de cuentas, entendiéndose como tal a las cuentas: muebles y enseres, maquinaria y equipo, equipo de computación, etc...

Las partidas que se encuentran en este grupo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida del valor acumulada.

2.1.2 Pasivos

2.1.2.1 Cuentas y Documentos Pagar (Proveedor)

Las cuentas y documentos por pagar a proveedores, la política de pago va a depender de la negociación con el proveedor pero se tiene hasta 90 días, que va desde 8 días servicios básicos, y cuentas mensuales, y compra de, insumos, suministros, hasta el plazo mayor con proveedores locales.

Cada semana se elabora un flujo de pagos la misma que aprueba la Gerencia Financiera y la Gerencia General y se aprueba los pagos semanales, los cuales se hace mediante transferencias bancarias su mayoría y cheques.

2.1.2.2 Obligación con la Administración Tributaria

La política es de esta al día con el SRI (Servicios de Rentas Internas), en la fecha que hay que pagar todos los impuestos, y la empresa está al día en sus obligaciones las declaraciones se las realiza dos días antes de la fecha límite establecida por el SRI que es el 14 de cada mes.

2.1.2.3 Cuentas y Documentos Pagar Casa Matriz

Las cuentas y documentos por pagar a Casa Matriz, la política de pago va a depender de las establecidas por casa matriz en la cual se indica que los valores entregados por casa matriz sean devueltos en un término de 220 días.

3. Secciones NIIF aplicadas al periodo 2013

3.1 Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos

En esta sección menciona las condiciones que se deben cumplir para que se considere un instrumento financiero, las condiciones es que sea una cuenta de:

- Efectivo
- Depósitos a plazo
- Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas
- Cuentas, pagares, y préstamos por pagar y por cobrar
- Bonos e instrumentos de deuda similares
- Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta
- Compromisos de recibir un préstamo

Para reconocer un activo financiero o pasivo financiero una entidad lo medirá al precio de la transacción, (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en el resultado), excepto si el acuerdo constituye en efecto, una transacción de financiación.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudieran incurrir en la venta u otro tipo de disposición, los instrumentos de deuda que cumplan con las condiciones del párrafo de que sean: Efectivo, cuentas por cobrar, cuenta por pagar e inversiones que se medirán al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Los instrumentos de deuda que se clasificaron como activos corriente o pasivos corrientes se midieran al importe, no descontando del efectivo y otra contraprestación que se espera pagar o recibir, a menos que el acuerdo constituya, en efecto una transacción de financiación.

El costo amortizado de un activo financiero o pasivo financiero en cada fecha sobre la que se informa es del neto de los siguientes importes.

- a) El importe al que se mide del reconocimiento inicial del activo o pasivo financiero
- b) Menos los reembolsos del principal.
- c) Más o menos la amortización acumulada utilizando el método del interés efectivo de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento.
- d) Menos en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocimiento directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

3.2 Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo

La sección 17 se aplica en la contabilización de propiedad, planta y equipo, entendiéndose como tal a los activos que son utilizados para el negocio.

El método que se está reconociendo es del Costo que será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

3.4 Sección 22 Pasivos y Patrimonio

En cuanto a la sección 22 en las cuentas de pasivo y patrimonio indica que los instrumentos o componentes de instrumentos, que están subordinados a todas las demás clases de instrumentos se clasifican como patrimonio si imponen a la entidad una obligación de entregar a terceros una participación proporcional de los activos netos de la entidad solo en el momento de la liquidación.

4. Notas Explicativas

4.1 Activos

4.1.1 Efectivo y Equivalente de Efectivo

El saldo al 31 de diciembre 2013 la empresa tienen los siguientes saldos en las cuentas bancarias:

DETALLE	VALOR
Banco del Pichincha	451.601,57
Banco del Pacifico	48.649,63
TOTAL	500.251,20

4.1.2 Cuentas por Cobrar

En esta cuenta se encuentran con un valor de 0 al 31 de diciembre 2013 producto de la cancelación de todas las cuentas que se tenían por cobrar en el periodo.

4.1.3 Otras Cuentas por Cobrar

En esta cuenta se encuentran con un valor de \$1.700,00 al 31 de diciembre 2013 producto de las garantías en arriendos de oficinas entregadas para las operaciones de la empresa

4.1.4 Crédito Tributario

Al 31 de diciembre del 2013 esta cuenta se compone de la siguiente manera:

DETALLE	VALOR
Crédito Tributario en IVA	10.205,88
TOTAL	10.205,88

4.1.5 Propiedad, Planta y Equipo

Los activos fijos que se encuentran registrados en esta cuenta se componen de la siguiente manera:

DETALLE	VALOR
MUEBLES Y ENSERES	1,,780,00
EQUIPO DE COMPUTACION	10.805,97
INSTALACIONES	11.470,22
DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSER	(151,72)
DEP. ACUM. EQ. COMP.	(2.099,87)
DEP. ACUM. INTALACIONES	(777,93)
TOTAL	(2.877,80)

4.2 Pasivos

4.2.1 Cuentas y Documentos Pagar (Proveedor)

El saldo de la cuenta al 31 de diciembre 2013 es de \$10.510,96 los cuales se liquidan dentro de los 90 días por lo que no se aplican ajustes ya que los valores se han cancelado en el plazo establecido en las políticas.

DETALLE	VALOR
NELSON BURBANO	782,00
DENTAL IECE	1.131,90
SIGMA DENTAL	6.496,26
ROJAS IMBAQUINGO	800,80
PAZMIÑO AGUILAR	1.300,00
TOTAL	10.510,96

4.2.2 Obligación con la Administración Tributaria

La política es estar al día con el SRI Servicios de rentas Interna, teniendo como fecha máxima de cancelación de sus obligaciones tributarias de acuerdo al noveno dígito el 14 de cada mes lo cual se ha cumplido a cabalidad y al 31 de diciembre tiene un saldo de \$20.453,15 que se pagan en enero 14 y Abril 14

4.2.3 Cuentas por pagar Casa Matriz

El saldo de la cuenta al 31 de diciembre 2013 es de \$535.577,09 los cuales se liquidan de acuerdo a las políticas implantadas por casa Matriz en el año 2014,

World Accounting Services S.C.C.
R.U.C. 1791727061001

BELEN CATALINA SANCHEZ COBA
WORLD ACCOUNTING SERVICES S,C,C,
RUC: 1791727061001
Contador General
