

**CAMACHO ABAD CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

**INFORME DE LA ADMINISTRACION  
POR EL EJERCICIO ECONÓMICO 2015**

**ANTECEDENTES**

En atención a lo dispuesto en la Ley de Compañías vigente, me permito poner en consideración de la Administración el Informe correspondiente al Ejercicio Económico del año 2015.

**CUMPLIMIENTO DISPOSICIONES**

La aplicación de procedimientos estándar de revisión, para verificar el cumplimiento de las resoluciones impartidas por las instancias de dirección y control de la Empresa, nos permite concluir, de manera general, que la Administración de **CAMACHO ABAD CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, ha implementado las resoluciones emitidas durante el ejercicio 2015.

Los libros sociales se encuentran debidamente llevados y foliados.

**PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO DE LA EMPRESA**

De la evaluación efectuada al sistema de control interno aplicado puedo manifestar que se han diseñado controles internos específicos para cada área de la Compañía, los cuales han sido ejecutados razonablemente, en términos generales, sin originar condiciones que deban ser informadas.

Se puede apreciar el cumplimiento de

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos
- Segregación de Funciones
- Nivel de Responsabilidades
- Salvaguarda de Activos
- Flujo de Información
- Capacidad del Personal

**CIFRAS PRESENTADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU CORRESPONDENCIA CON LAS REGISTRADAS EN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD**

Las cuentas se encuentran debidamente revisadas y conciliadas, se muestran los siguientes datos:

---

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**CAMACHO ABAD CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**AÑO 2015**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			66.367,86
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
1.1.01	DISPONIBLE			2.000,00
1.1.01.01	CAJA CHICA		2.000,00	
1.1.01.01.01	Caja	2.000,00		
1.1.01.02	BANCOS		0,00	
1.1.01.02.01	Bancos			
1.1.02	EXIGIBLE			65.616,96
1.1.02.01	CLIENTES		60.861,29	
1.1.02.01.01	Clientes	60.861,29		
1.1.02.03	OTROS DIFERIDOS		4.755,67	
1.1.02.03.02	Retenciones Impuesto Renta	1.866,81		
1.1.02.03.03	Retenciones IVA	1.573,87		
1.1.02.03.04	IVA compras	237,75		
1.1.02.03.06	Anticipo Impuesto a la Renta	1.077,24		
<b>1.2</b>	<b>ACTIVO FIJO</b>			-1.249,10
1.2.01	ACTIVO FIJO TANGIBLE		-1.249,10	
1.2.01.01	Muebles y Enseres	7.555,97		
1.2.01.02	Maquinaria y equipo	664,90		
1.2.01.03	Equipo de Computacion	3.256,62		
1.2.01.04	Vehiculos	40.820,07		
1.2.01.07	Depreciacion Acumulada PPE	-53.546,66		
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			5.231,84
<b>2.1</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>			2.143,65
2.1.01	CUENTAS POR PAGAR		0,00	
2.1.01.01	Proveedores por Pagar			
2.1.01.05	JPSPORT MARKETING			
2.1.03	OBLIGACIONES LABORALES		2.143,65	
2.1.03.01	Sueldos por Pagar	1.730,78		
2.1.03.02	Seguro Social	412,87		
2.1.04	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			3.088,19
2.1.04.01	RETENCIONES IMPUESTO RENTA		140,88	
2.1.04.01.01	1% Retencion Compras	1,93		
2.1.04.01.02	2% Retencion Compras	18,82		
2.1.04.01.03	8% Retencion Compras	75,13		
2.1.04.01.04	10% Retencion Compras	45,00		
2.1.04.02	RETENCIONES IVA		2.305,19	

2.1.04.02.01	70% IVA Compras	26,71	
2.1.04.02.02	100% IVA Compras	108,00	
2.1.04.02.04	IVA Ventas	2.170,48	
2.1.05	<b>PROVISIONES SOCIALES</b>		642,12
2.1.05.01	Prov. Decimo Tercer Sueldo	159,28	
2.1.05.02	Prov. Decimo Cuarto Sueldo	244,00	
2.1.05.03	Prov. Fondos de Reservas	159,28	
2.1.05.04	Prov. Vacaciones	79,55	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		61.136,02
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		
3.1.01	Capital Social	400,00	
	Reserva Legal	2.099,81	
<b>3.3</b>	<b>Utilidad/Perdida Ejercicio Ant</b>	41.287,27	
<b>3.4</b>	<b>Utilidad/Perdida Ejercicio Act</b>	17.348,94	

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**CAMACHO ABAD CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**AÑO 2015**

<b>INGRESOS</b>		90.391,96
Ingresos	90.391,96	
Otros Ingresos	<u>0</u>	
<b>COSTOS Y GASTOS</b>		79.569,90
Sueldos y salarios	23.116,80	
Beneficios Sociales	5917,28	
Aporte a la seguridad social	4503,26	
Gastos de depreciación	14071,64	
Otros gastos	<u>31960,92</u>	
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		10.822,06
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		0
Otros Ingresos	<u>0</u>	
<b>UTILIDAD NETA</b>		10.822,06

**ASPECTOS CONTABLES**

Las cifras del balance y estado de pérdidas y ganancias son claras y reflejan la realidad de la compañía.

### **ASPECTOS LABORALES**

No se presentaron durante el año 2015 problemas de tipo laboral.

### **ASPECTOS TRIBUTARIOS Y DE RESPONSABILIDAD PATRONAL**

Al cierre del periodo se encuentran pendientes obligaciones tanto en el Servicio de Rentas Internas como Instituto Ecuatoriano de seguridad social, las mismas que serán subsanadas en el año 2016.

Hasta aquí el presente informe.

Atentamente,



**JUAN CAMACHO VINTIMILLA.**  
REPRESENTANTE LEGAL.