

# INFORME DE COMISARIO

## EJERCICIO ECONOMICO 2015

### A los accionistas y miembros de la Junta Directiva de PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en la Ley de Compañías, el Reglamento de Requisitos Mínimos para Informes de Comisarios y los Estatutos de la Compañía, a continuación me permito poner a vuestra consideración el presente informe de comisario en relación al año terminado al 31 de diciembre del 2015

#### 1. PARTE SOCIETARIA

PUENTE & ASOCIADOS CIA.LTDA. fue constituida en la ciudad de Riobamba - Ecuador el 1 de junio de 1999, mediante Resolución No SB-INS-99-275-29-07-1999 e inscrita en el Registro Mercantil el 11 de agosto de 1999, con un capital de US\$ 800,00. Luego con resolución No. SBF-INS-2003-398, se incrementa su capital a la cantidad de \$ 20.300,00. Mismo que se encuentra totalmente pagado.

La Compañía está gobernada por la Junta General de Accionistas y administrada por el Gerente General, y como tal representante legal; sus operaciones son controladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

JA

## 2. OBJETIVO SOCIAL

Es una institución que tiene como finalidad el asesoramiento y colocación de contratos de seguros generales, vida y servicios de asistencia médica.

## 3. CONTROL INTERNO

Los procedimientos de control interno que se aplican en PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. cumplen con las disposiciones emitidas por las entidades de control, manteniendo un apropiado sistema contable - administrativo que permiten a la Administración controlar oportunamente su gestión empresarial y salvaguardar adecuadamente sus activos.

El Libro de actas de Junta General de Accionistas, los documentos de sustento para la elaboración de los estados financieros y los bienes de la compañía bajo la responsabilidad de la misma, son custodiados y conservados en forma correcta.

## 4. REVISION CONTABLE

Se ha obtenido de los administradores información sobre las operaciones y registros que consideramos necesario.

Luego de haber examinado la contabilidad de la compañía se observa que los estados financieros han sido preparados en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, modificados en ciertos aspectos por las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NECs, estas normas fueron emitidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador según Resolución FNCE 07.08.99 de julio 08 de 1999, y que

son de aplicación obligatoria, con el aval y resoluciones independientes de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y Servicio de Rentas Internas - SRI. Por lo tanto presentan razonablemente en todos los aspectos la situación financiera de PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. a 31 de diciembre del 2015.

## 5. ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2015, los Estados tanto de Situación Financiera, como el de Pérdidas y Ganancias presentan los siguientes resultados:

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

#### ACTIVOS:

#### DISPONIBLE:

CAJA - BANCOS: Caja Chica \$ 58,52, cuenta corriente en el Banco del Pacífico con saldo US\$ 8.986,04.

#### EXIGIBLE:

#### OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Comisiones por cobrar a compañías de seguros por US. 1.010,26

#### OTRAS CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS EMPLEADOS

Cuenta que registra un total de US. 8.894,67 que corresponde a anticipo de funcionarios y anticipos varios.

#### OTROS ACTIVOS.-

GASTOS ANTICIPADOS.- De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de aplicación las sociedades tienen la obligación

de realizar pagos anticipados por concepto de impuesto a la renta, además están sujetas a retenciones en la fuente, en tal sentido este rubro presenta el valor de \$ 34.095,99 que corresponden a los conceptos antes mencionados.

#### ACTIVO NO CORRIENTE

##### ACTIVO FIJO DEPRECIABLE

Esta cuenta suma un total de US. 41.547,99 que corresponde a la sumatoria de las cuentas que tienen depreciación, muebles y enseres, equipo de computación, equipo de oficina.

##### ACTIVOS A LARGO PLAZO

Están registrados al costo de adquisición o inversión, y son depreciados con cargo a resultados bajo el método de línea recta en base a la vida útil estimada del activo como sigue:

|                              |              |     |
|------------------------------|--------------|-----|
| Muebles y enseres de oficina | \$ 7.911,51  | 10% |
| Equipos de computación       | \$ 30.637,28 | 33% |
| Equipos de oficina           | \$ 2.999,20  | 10% |

##### DEPRECIACION ACUMULADA

La cuenta de depreciación esta conformada por:

|   |                |
|---|----------------|
| Depreciación Acumulada Muebles y Enseres      | US. -5.888,54  |
| Depreciación Acumulada Equipos de Computación | US. -31.187,26 |
| Depreciación Acumulada Equipo de Oficina      | US. - 2.136,32 |

Lo que da un total de US. - 39.212,12

## ACTIVOS LARGO PLAZO

En esta cuenta The Elenes Springs Cia Ltda. tiene un valor de US. 58.313,60 pendiente de pago a favor de Puente & Asociados Cia. Ltda.

## PASIVOS:

PASIVOS CORRIENTES: Están compuestos por; Cuentas por pagar a QBE Seguros Colonial, los accionistas y varios acreedores por US. 184,32

## IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR

Son anticipo del impuesto a la Renta, Retenciones en la Fuente y Retenciones del IVA, pendientes del mes de diciembre que hay que pagar en enero el valor total es de US. 2.521,02

## IESS

Es el valor pendiente de pago por los aportes de los empleados, fondos de reserva, prestamos less, Ley Orgánica de Discapacidad por US. 1.514,25

## GASTOS POR PAGAR DEL PERSONAL

Son los valores pendientes de pago por 13er. Sueldo, 14to sueldo, vacaciones y 15% participación de utilidades US. 10.536,83

## DIVIDENDOS POR PAGAR

Están compuestos por valores pendientes de pago a los accionistas, valores que ascienden a US. 31.839,42

### OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR

Esta cuenta suma un valor de US.132,61

### PATRIMONIO:

En el año 2015 su capital social, es de US\$ 20.300,00

El patrimonio está constituido por los siguientes rubros.

|                             |                     |
|-----------------------------|---------------------|
| Capital Social              | \$ 20.300,00        |
| Reserva Legal               | \$ 12.050,53        |
| Reserva de Capital          | \$ 256,97           |
| Utilidades del ejercicio    | <u>\$ 34.359,00</u> |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b> | <b>\$ 66.966,50</b> |

## ESTADO DE RESULTADOS

### INGRESOS:

Los ingresos corresponden a las comisiones ganadas, cumpliendo de esta manera con objetivo social de la compañía, en comparación con el año anterior ha habido un decremento como se detalla a continuación:

| Ventas año 2014 | Ventas año 2015 | % Decremento |
|-----------------|-----------------|--------------|
| 179.604,45      | 133.168,51      | 25,86        |
|                 |                 |              |

### EGRESOS:

Los gastos son reconocidos evidenciando las transacciones u operaciones contables, son los necesarios para el correcto funcionamiento de la compañía, y su valor es de \$ 113464,42

Las operaciones de la Compañía por el ejercicio económico 2015, arrojan una utilidad de US\$ 12.159,68, antes de la participación de trabajadores e impuesto a la renta.

Su conciliación tributaria se detalla a continuación:

#### CONCILIACION DEL 15% PARTICIPACION TRABAJADORES (ENERO-DIC/15)

|                                   |                    |
|-----------------------------------|--------------------|
| Utilidad contable                 | \$ 12.159,68       |
| 15% Participación de trabajadores | <u>\$ 1.823,95</u> |

A continuación se presenta un cuadro comparativo de la utilidad a disposición de los accionistas:

| Utilidad año 2014 | Utilidad año 2015 | % Decremento |
|-------------------|-------------------|--------------|
| 12.208,63         | 10.335,72         | 15,34        |
|                   |                   |              |

#### 6. RECOMENDACIONES:

En mi opinión los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. Al 31 de diciembre del 2015 y los resultados de sus operaciones. Por lo tanto me permito recomendar a la Honorable Junta de Accionistas, la aprobación de los estados financieros.

Atentamente,

Ing. Ana María Romero Bermeo

COMISARIA

C.B.A. No 39935