

**1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD**

Agencia Asesora Productora de Seguros Gamaseguros Cia L.ta, es una empresa dedicada a prestar servicios de asesoria y colocación de seguros en general

**a) Base de presentación**

Los Estados Financieros adjuntos hasta el 31 de diciembre del 2015 fueron presentados de acuerdo con las normas y practicas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**b) Propiedad Oficina y Equipos**

La propiedad y equipos se hallan registrados de acuerdo a la NEC 17

Las adquisiciones importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores y mantenimiento que no alargan la vida útil del activo se cargan a gastos.

**c) Depreciaciones**

Edificio	5%
Instalaciones	10%
Muebles y Maquinarias	10%
Vehiculos	20%
Equipos de computación	33,33%

**BALANCE GENERAL**

**2. CAJA BANCOS**

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2014	2015
Caja	-	-
Banco Bolivariano	1.199,87	1.911,26
Banco Territorial	-	-
<b>TOTAL CAJA BANCOS</b>	<b>1.199,87</b>	<b>1.911,26</b>

**3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2014	2015
Clientes	1.214,11	-
Accionistas	-	-
xxx	-	-
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.214,11</b>	<b>-</b>

**4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS**

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2014	2015
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	-
Impuesto al Valor Agregado (compras)	1.539,48	539,52
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**5. IMPUESTOS RETENIDOS**

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS GAMASEGUROS CIA LTDA  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta Impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2014	2015
Retenciones en la Fuente año 2013	10.029,19	12.527,08
<b>SUMAN</b>	<b>10.029,19</b>	<b>12.527,08</b>

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	2.077,19	1.903,68
Cientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	740,44	742,21
<b>SUMAN</b>	<b>2.817,63</b>	<b>2.645,89</b>
<b>TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS</b>	<b>12.846,82</b>	<b>15.172,97</b>

6. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2014	ADICIONES	2015
Muebles y Enseres	17.196,60	-	17.196,60
Equipos de Computación	1.855,72	-	1.855,72
Vehiculos	12.491,68	-	12.491,68
Total costo de adquisicion	-	-	-
Menos-Depreciación Acumulada	30.191,21	-	30.384,09
<b>TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS</b>	<b>1.352,79</b>	<b>-</b>	<b>1.159,91</b>

Los Activos estan a valor de mercado por lo que no requieren ajustes

7. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente

	2014	2015
Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A.	-	-
Hispana de Seguros S.A.	-	-
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2014	2015
Impuesto a la Renta	319,74	277,04
Otros Impuestos Tributarios	1.321,93	551,93
<b>TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR</b>	<b>1.641,67</b>	<b>828,97</b>

9. OBLIGACIONES I.E.S.S. POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, las Obligaciones por pagar al IESS es el siguiente

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS GAMASEGUROS CIA LTDA  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	2014	2015
Aportes Individual y Patronal	-	431,67
Fondos de Reserva	-	63,64
<b>TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR</b>	<b>0,00</b>	<b>495,31</b>

10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente

	2014	2015
15% Participación de Trabajadores	256,48	222,23
<b>TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR</b>	<b>256,48</b>	<b>222,23</b>

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, las sociedades pagarán a sus trabajadores, el 15% de la Utilidad del Ejercicio

	2014	2015
Utilidad Contable	1.709,84	1.481,50
Base 15 % Participacion Trabajadores	1.709,84	1.481,50
15% Participación de Trabajadores	256,48	222,23

12. IMPUESTO A LA RENTA

La Ley de Regimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades nacionales pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores la tarifa del 22% de Impuesto a la Renta, o una tarifa del 15% de Impuesto a la Renta en caso de reinversión de utilidades

Un detalle del 22% del Impuesto a la Renta a diciembre del 2015 es el siguiente:

	2014	2015
Utilidad Contable	1.709,84	1.481,50
(-) Participación de Trabajadores 15%	256,48	222,23
Base 22 % Impuesto a la Renta	1.453,36	1.259,28
22 % Impuesto a la Renta	319,74	277,04

13. RESERVA LEGAL

La Reserva Legal se debe provisionar hasta completar el 50% del Capital Social

	2014	2015
Utilidad Contable	1.709,84	1.481,50
(-) Participación de Trabajadores 15%	256,48	222,23
(-) 22% Impuesto a la Renta	319,74	277,04
Base Reserva Legal	1.133,62	982,23
Reserva Legal 10%	113,36	98,22

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

#### 14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2014	2015
Ventas		
Comisiones	97.899,53	83.596,10
Otros Ingresos	5.852,38	10.445,23
<b>TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS</b>	<b>103.751,91</b>	<b>94.041,33</b>

#### 15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta de Egresos es el siguiente

	2014	2015
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	34.639,08	23.664,00
Beneficios Sociales	4.483,01	13.143,24
Aportes al less	3.273,39	2.875,18
Gastos de Representacion	1.256,00	2.794,58
Gastos de Viaje	1.350,00	1.650,00
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>45.001,48</b>	<b>44.127,00</b>

	2014	2015
Gastos varios		
Arriendo	4.200,00	4.200,00
Agua, Luz, Teléfonos	4.097,11	2.377,70
Internet	726,66	610,80
Papelería y utiles de oficina	437,20	1.372,13
Gastos de Computación	162,38	55,37
Honorarios	1.680,00	1.000,00
Gastos Judiciales	404,50	-
Suscripciones	75,00	-
Guardiana, Garaje	205,00	1.596,00
Seguros	18.183,42	12.113,58
Gastos de Capacitación	-	250,31
Combustible - Gasolina	2.414,83	5.094,34
Mantenimiento de Vehiculos	4.253,84	5.523,41
Mantenimiento de Oficina	12.535,61	4.028,50
Gastos de Salud	678,64	2.559,45
Movilizaciones	1.250,00	3.510,00
Gastos de Alimentos	5.104,45	3.510,00
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>56.408,64</b>	<b>47.801,59</b>

#### 16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta contribuciones e Impuestos es el siguiente

	2014	2015
Contribución Superintendencia de Bancos	448,00	430,22
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	7,25	8,14

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS GAMASEGUROS CIA LTDA  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	<u>455,25</u>	<u>438,36</u>
----------------------------------	---------------	---------------

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
<i>Depreciaciones</i>		
Muebles y enseres	176,62	192,88
Equipos de computación	-	-
Vehiculos	-	-
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<u>176,62</u>	<u>192,88</u>

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
<i>Amortizaciones</i>	-	-
Gastos anticipados	-	-
Otras amortizaciones	0,00	0,00
<b>TOTAL AMORTIZACIONES</b>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

18. RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONOMICO

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de la cuenta resultados del ejercicio es el siguiente

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
<i>Resultados</i>		
Perdidas del Ejercicio	-	-
Utilidad del Ejercicio	1.709,84	1.481,50
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<u>1.709,84</u>	<u>1.481,50</u>

  
 ANDREA DORIA SANCHEZ ROBALINO  
 GERENTE

  
 VICTOR HUGO AQUIÑO VERA  
 CONTADOR - REG. 0.9182