

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO ECONOMICO 2015**

1.-CAJA.- (\$ 150.00)

La cuenta Caja Chica mantiene un fondo de \$ 150.00.

2.-BANCOS.- (\$ 4.515.32)

En la cuenta Banco de Guayaquil al 31 de Diciembre del 2015 se tiene un saldo de \$ 4.515.32.

3.- CUENTAS POR COBRAR.- (\$ 250.40)

Al 31 de Diciembre del 2015 adeudan los siguientes:

- Seguros Porvenir 98.25
- Seguros equinoccial 152.15

4.- IMPUESTOS RETENIDOS.- (\$ 20.417.17)

Corresponde a:

Crédito tributario por las retenciones de IVA que nos han realizado las Aseguradoras. (\$ 409.01).
Retenciones recibidas del Impuesto a la renta (\$ 11.287.13)
Crédito tributario renta años anteriores (\$ 8.721.03)

5.- ACTIVOS FIJOS.- (\$ 51.943.04)

Presentan un saldo de 51.943.04, incluida la depreciación.

ACTIVO FIJO	FECHA DE ADQUISICION	COSTO	DEPRECIACION					TOTAL DEPRECIACION
			2011	2012	2013	2014	2015	
EQUIPOS DE COMPUTO	2011	1 620.00	400.95	534.60	534.60	149.85	0.00	1620.00
EQUIPOS DE COMPUTO	feb-12	3 864.13		1124.35	1275.16	1275.19	189.45	3864.15
EQUIPOS DE COMPUTO	feb-12	4 334.18		1311.09	1430.28	1430.28	162.55	4334.20
EQUIPOS DE COMPUTO (IMPRESORA)	abr-13	899.00			222.50	296.67	296.67	815.84
EQUIPOS DE COMPUTO (IMPRESORA)	abr-13	1 334.00			330.17	440.22	440.22	1210.61
MUEBLES DE OFICINA	dic-11	340.00		34.00	34.00	34.00	34.00	136.00
MUEBLES DE OFICINA	ene-12	680.00		68.00	68.00	68.00	68.00	272.00
MUEBLES DE OFICINA (SILLONES)	jul-13	1 125.00			65.63	112.5	112.5	290.63
EQUIPOS DE OFICINA	dic-11	910.15		91.02	91.02	91.02	91.02	364.08
EQUIPOS DE OFICINA	ene-12	589.00		58.90	58.90	58.90	58.90	235.60
OTROS	mar-12	965.17		80.43	96.52	96.52	96.52	369.99
PROGRAMAS	may-12	3 570.00		785.40	1178.1	1178.1	428.4	3570.00
OFICINA	ene-12	31 712.41		3171.24	3171.24	3171.24	3171.24	12684.96
TOTAL ACTIVOS		51943.04						
TOTAL DEPRECIACION		29768.06	400.95	7259.03	8556.12	8402.49	5149.47	
ACTIVOS FIJOS NETOS		22174.98						

6.- SUELDOS POR PAGAR. (\$ 2.16)

Nancy Alcivar diferencia de sueldo \$ 2.16.

7.- IESS POR PAGAR. (\$ 5.708.63)

Corresponde a la planilla de Aportes del mes de Diciembre del 2015 y se pagaran hasta el 16 de enero del 2016.

8.-PROVISION DE BENEFICOS SOCIALES POR PAGAR.(\$ 1.883.17)

Corresponde a las provisiones del XIII sueldo, XIV sueldo, vacaciones y Fondo de Reserva que se pagaran en las fechas correspondientes para cada uno de los beneficios.

9.-CUENTAS POR PAGAR SRI.- (\$ 2.231.08)

Corresponde a las retenciones del Impuesto a la Renta y del IVA del mes de Diciembre del 2015 y que se pagaran en el 2016.Incluye el valor del impuesto a la renta del ejercicio 2015.

10.- CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES. (\$ 0.00)

No existe valor por utilidades a trabajadores.

11.-CUENTAS POR PAGAR (\$ 11331.49)

- Francisco Hidalgo 11331.49
- Tarjeta de crédito 0.00
- Proveedores 988.26

12.-CAPITAL.- (\$ 800.00)

Corresponde al Capital social de la Empresa constituido por 20.000 acciones de \$ 0.04.

- Francisco Hidalgo 19.000 acciones \$ 760.00
- Denisse Crusellas 1.000 acciones 40.00

13. RESERVA LEGAL (\$ 400.00)

Corresponde a reserva Legal calculada hasta el año 2012.

14. OTRAS RESERVAS (\$ 366.83)

Corresponde a reserva Facultativa hasta el 2009.

15. RESULTADOS (\$ - 10.276.31)

Corresponde a Utilidades no distribuidas años anteriores \$ 25.203.58
 Perdida del ejercicio. 35.479.89

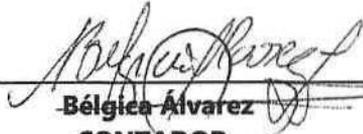
16: INGRESOS

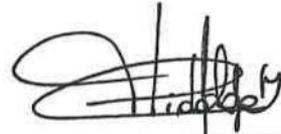
Los Ingresos provienen 100% de comisiones de la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para varias empresas de seguros.

17: EGRESOS

El uso de los fondos y gastos se explica en el siguiente resumen:

Distribución de gastos	\$
Gastos de personal	178.058.61
Gastos de asesoría	3.240.00
Gastos administrativos	15.434.65
Otros egresos	83.094.39
TOTAL GASTOS 2015	279.827.65


Bélgica Alvarez
CONTADOR


Francisco Hidalgo
PRESIDENTE



ESTADO DE MOVIMIENTO PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	PATRIMONIO					
	CAPITAL	RESERVA LEGAL	OTRAS RESERVAS	UTILIDADES RETENIDAS AÑOS ANTERIORES	RESULTADOS	TOTAL
Saldo al Inicio del año 2015	\$ 800.00	\$ 400.00	\$ 366.83	\$ 25 203.58		\$ 26 770.41
RESULTADO EJERCICIO 2015					-35479.89	\$ -35 479.89
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	\$ 800.00	\$ 400.00	\$ 366.83	\$ 25 203.58	\$ -35 479.89	\$ -8 709.48


FRANCISCO HIDALGO
PRESIDENTE


BELGICA ALVAREZ
CONTADOR