

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

EATON'S C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, es una empresa dedicada a prestar servicios de asesoría 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 de la Producción - Produbanco	2.940,26	593,49
Banco	-	-
<b>TOTAL CAJA BANCOS</b>	2.940,26	593,49

**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
Accionistas	-	-
Funcionarios y empleados	-	539,47
Otros	-	-
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	-	539,47

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

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2014	2015
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	-
Impuesto al Valor Agregado (compras)	800,08	1.355,14
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	800,08	1.355,14

**5. IMPUESTOS RETENIDOS**

EATON'S C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS  
 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	1.210,19	1.595,96
<b>SUMAN</b>	<b>1.210,19</b>	<b>1.595,96</b>
Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)		
Cientes 1 %	461,87	265,39
Cientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
<b>SUMAN</b>	<b>461,87</b>	<b>265,39</b>
<b>TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS</b>	<b>1.672,06</b>	<b>1.861,35</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	2.608,42	-	2.608,42
Equipos de Computación	1.925,93	-	1.925,93
Vehiculos	-	-	-
Total costo de adquisicion	-	-	-
Menos-Depreciación Acumulada	4.499,40	-	4.534,35
<b>TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS</b>	<b>34,95</b>	<b>-</b>	<b>-</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
Sweadran S.A. Compañía de Seguros	1.368,03	-
Hispano 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	76,10	31,61
Otros impuestos Tributarios	74,65	229,32
<b>TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR</b>	<b>150,75</b>	<b>260,93</b>

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

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

EATON S.C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	2014	2015
Aportes Individual y Patronal	-	83,54
Fondos de Reserva	-	-
<b>TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR</b>	<b>0,00</b>	<b>83,54</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	61,04	25,36
<b>TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR</b>	<b>61,04</b>	<b>25,36</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	406,93	169,06
Base 15 % Participacion Trabajadores	406,93	169,06
15% Participación de Trabajadores	61,04	25,36

**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	406,93	169,06
(-) Participación de Trabajadores 15%	61,04	25,36
Base 22 % Impuesto a la Renta	345,89	143,70
22 % Impuesto a la Renta	76,10	31,61

**13. RESERVA LEGAL**

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

	2014	2015
Utilidad Contable	406,93	169,06
(-) Participación de Trabajadores 15%	61,04	25,36
(-) 22% Impuesto a la Renta	76,10	31,61
Base Reserva Legal	269,79	112,09
Reserva Legal 10%	26,98	11,21

### 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	23.093,69	13.269,59
Otros Ingresos	-	-
<b>TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS</b>	<b>23.093,69</b>	<b>13.269,59</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	-	1.062,00
Beneficios Sociales	5.000,00	209,00
Aportes al IESS	-	129,03
Gastos de Gestión	11,69	356,00
Gastos de Viaje	-	-
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>5.011,69</b>	<b>1.756,03</b>

	2014	2015
Gastos varios		
Agua, Luz, Teléfonos	316,25	117,69
Internet	229,90	249,00
Suministros y Materiales	638,56	77,58
Comunicaciones	-	58,50
Gastos Judiciales	130,00	42,48
Cuotas y Donativos	-	-
Guardiania, Garaje	-	-
Seguros	-	-
Honorarios - servicios	9.805,00	6.400,00
Combustible - Gasolina	1.094,95	338,18
Mantenimiento de Vehiculos	3.688,73	3.244,37
Mantenimiento de Equipos	-	245,40
Gastos de Salud	-	-
Movilizaciones	1.308,00	270,00
Gastos de Alimentos	-	-
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>17.211,39</b>	<b>11.043,20</b>

#### 16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de la cuenta contribuciones e impuestos es el siguiente

	2014	2015
Cuotas Camara de Comercio	-	-
Contribucion Superintendencia de Bancos	115,47	66,35
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	23,50	10,00
Impuestos Municipales	172,71	155,00
Cuerpo de Bomberos de Guayaquil	36,00	35,00

EATON'S C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	<u>347,68</u>	<u>266,35</u>
----------------------------------	---------------	---------------

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

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

	2014	2015
Depreciaciones		
Muebles y enseres	116,00	34,95
Equipos de computación	-	-
Vehículos	-	-
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<u>116,00</u>	<u>34,95</u>

	2014	2015
Amortizaciones	-	-
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

	2014	2015
Resultados		
Perdidas del Ejercicio	-	-
Utilidad del Ejercicio	406,93	169,06
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<u>406,93</u>	<u>169,06</u>

  
 SEGUNDO VICENTE MONTIEL QUIJÉ  
 GERENTE GENERAL

  
 VICTOR HUGO ACUÑO VERA  
 CONTADOR - REG. 0.9182