

**ML DEALER S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**  
**(Expresadas en Dólares de E.U.A.)**

**1. INFORMACIÓN GENERAL:**

ML DEALER Agencia Asesora Productora de Seguros es una sociedad anónima, constituida el 29 de enero de 1999 mediante escritura pública, aprobada con resolución No. SB-INS-99-085 de la Superintendencia de Bancos, e inscrita en el registro mercantil con foja 6070 del 21 de abril de 1999.

ML DEALER tiene como actividad económica principal brindar asesoramiento, gestionar y colocar contratos de seguros, su domicilio principal es la ciudad de Guayaquil y la existencia jurídica y plazo concluye el 29 de enero de 2049

El periodo contable está reconocido de acuerdo con el año fiscal de enero a diciembre de cada año.

**2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD:**

**a. Bases de presentación**

ML DEALER Agencia Asesora Productora de Seguros S.A., mantiene sus registros contables y la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES que exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

Los estados financieros de han preparado básicamente bajo el criterio de costo histórico. La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para Pymes, requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la entidad.

### **b. Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos por comisiones se reconocen con base en el principio de realización, esto es cuando la comisión por intermediación de seguros se ha generado.

### **c. Reconocimiento de gastos**

Los gastos se registran en el momento que nace la obligación, más la acumulación o provisión de servicios efectivamente recibidos con facturas de los proveedores.

### **d. Propiedad, Planta y Equipo**

Medición en el momento del reconocimiento: las partidas se registran al costo histórico de adquisición.

El costo de mobiliario y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo - Después del reconocimiento inicial, el mobiliario y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

Método de depreciación y vidas útiles - El costo de mobiliario y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

### **e. Activos Financieros**

Mantiene activos financieros en las categorías de Cuentas por cobrar comerciales, otras cuentas por cobrar y activos por impuestos corrientes.

Estás dan derecho a pagos determinables y tienen vencimientos menores a 12 meses. Se registran al valor del desembolso o de la factura que es equivalente a su costo amortizado, pues se liquidan en un plazo máximo de 90 días.

**f. Registros contables y unidad monetaria**

La contabilidad registra las transacciones en Dólares de E.U.A. que es la unidad monetaria adoptada por la República del Ecuador

**3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO:**

Al 31 de diciembre de 2015, se incluye:

El efectivo disponible en caja, los depósitos a la vista en bancos y sobregiros bancarios.

**4. ACTIVOS FINANCIEROS**

**CUENTAS POR COBRAR CLIENTES**

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por cobrar cliente se conforman de la siguiente manera:

<i>Saldos</i>		<i>2014</i>	<i>2015</i>
<b>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES</b>	<b>(2)</b>	<b>2.876,97</b>	<b>43,72</b>
QBE Seguros		2.876,97	43,72

**CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS**

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por cobrar cliente se conforman de la siguiente manera:

<b>Saldos</b>		<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS</b>	<b>(3)</b>	<b>178.494,27</b>	<b>136.168,83</b>
<b><i>Cuentas por cobrar Empleados</i></b>		<b>100.181,62</b>	<b>99.666,69</b>
Juan José Rivadeneira		97.909,34	87.243,14
Anticipo Roberto Cárdenas		1.558,69	12.021,42
Anticipo Verónica Procel		411,68	-
Anticipo Soledad Villarreal		53,11	47,25
anticipo Pablo Magen		60,00	60,00
Anticipo Jennifer Terreros		37,80	13,65
Anticipo Carlos Amaya		56,00	-
Anticipo Rubén Valdivieso		95,00	164,01
Anticipo Stephany Tamayo			17,22
Anticipo Johanna Barahona			100,00
<b><i>Anticipo Proveedores</i></b>		<b>78.312,65</b>	<b>36.502,14</b>
Anticipo Proveedores Varios		1.490,97	7.046,24
Cuentas por cobrar Cervinco		19.054,93	29.455,90
Cuentas por Cobrar Soluciones Virtuales		57.766,75	

## 5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

<b>Saldos</b>		<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>(4)</b>	<b>33.773,37</b>	<b>41.677,71</b>
<i>Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)</i>		22.087,88	30.507,20
Crédito Tributario Acumulado		22.087,88	30.507,20
<i>Retenciones IR año corriente</i>		11.685,49	11.170,51
Retenciones IR año corriente		10.014,41	11.170,51
Retenciones IR años Anteriores		1.671,08	

Para el año 2015 el saldo US\$ 41,677.71 por impuestos corrientes está constituido:

Crédito Tributario por IVA US\$ 30,507.20 que se deberá compensar en las siguientes declaraciones de IVA mensuales.

El saldo de US\$ 11,170.51 constituye crédito tributario de renta, que será compensado en la declaración anual de impuesto a la renta que se realiza en el año 2016.

## 6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

Al 31 de diciembre del 2015, Propiedad, planta y equipo se formaba de la siguiente manera:

El movimiento de mobiliario y equipo fue como sigue:

<b>Saldos</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>(5)</b>	<b>3.586,86</b>	<b>3.140,03</b>
<b>PROPIEDAD. PLANTA Y EQUIPO</b>		
<b>(ACTIVO FIJO)</b>	<b>18.649,73</b>	<b>18.752,63</b>
Equipos de Computación	2.745,13	2.848,03
Vehículos	10.000,00	10.000,00
Equipos de oficina	3.479,60	3.479,60
Muebles y Enseres	2.425,00	2.425,00
<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>(15.062,87)</b>	<b>(15.612,60)</b>
Depreciación Acumulada Equipos de Computación	(2.745,13)	(2.745,13)
Depreciación Acumulada Vehículos	(10.000,00)	(10.000,00)
Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	(488,06)	(836,02)
Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	(1.829,68)	(2.031,45)

Parte de los activos no corrientes han cumplido con la vida útil registrada y se mantiene el valor por registro para inventario.

## 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

<b>Saldos</b>	<b>(6)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>1.215,44</b>	<b>1.215,44</b>
<i>OTROS CONCEPTOS</i>		<i>1.215,44</i>	<i>1.215,44</i>
Garantías recuperables		1.215,44	1.215,44
Garantías Locales		1.035,44	1.035,44
Garantías Impresoras		180,00	180,00

## 8. CUENTAS POR PAGAR:

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por pagar se formaban de la siguiente manera:

<b>Saldos</b>	<b>(7)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL ESTADO</b>		<b>(46.208,19)</b>	<b>(100.498,92)</b>
<b>OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>		<b>(20.510,04)</b>	<b>(26.721,25)</b>
Obligaciones Corrientes		(18.521,03)	(5.267,83)
Deudas en Firme		(18.521,03)	(5.267,83)
Obligaciones Anuales		(1.989,01)	(21.453,42)
Impuesto a la Renta Anual		(1.989,01)	(21.453,42)
<b>CON EL IESS</b>		<b>(25.698,15)</b>	<b>(73.777,67)</b>
12,15% Aporte Patronal por Pagar		(14.505,18)	(34.445,83)
Préstamos Quirografarios empleados		(412,28)	(780,52)
Préstamos Hipotecarios personal		(10.780,69)	(23.041,91)
9,35% Aporte Individual por Pagar		0	(15.509,41)

Corresponden a las obligaciones con la Administración Tributaria y el IESS que se declaran y pagan en los siguientes meses.

## 9. POR BENEFICIOS DE LEY LOS EMPLEADOS:

Al 31 de diciembre del 2015, las obligaciones por beneficios de ley a los empleados por pagar se constituyen de la siguiente manera:

<b>Saldos</b>		<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</b>	<b>(8)</b>	<b>(17.194,41)</b>	<b>(18.896,27)</b>
Remuneraciones por pagar		(164,80)	(4.499,33)
Décimos por pagar		(7.842,28)	(9.975,17)
Provisión Décimo Tercero		(1.190,09)	(1.268,83)
Provisión Décimo Cuarto		(2.187,30)	(4.610,89)
Provisión Vacaciones		(4.464,89)	(4.095,45)
Participación 15% trabajadores		(9.187,33)	(4.421,77)

- (1) Corresponden a las obligaciones con la Administración Tributaria y el IESS que se declaran y pagan en el siguiente mes.

## 10. ANTICIPOS CLIENTES:

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas de anticipos clientes se encuentra constituida de la siguiente manera:

<b>Saldos</b>		<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR (PROVEEDORES)</b>	<b>(9)</b>	<b>(109.269,02)</b>	<b>(49.674,82)</b>
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADOS</b>		<b>(102.170,53)</b>	<b>(39.164,17)</b>
ANTICIPO ASEGURADORAS		(55.600,82)	(13.238,14)
Seguros Cóndor S.A.		(490,62)	(490,62)
Ace Seguros		(55.000,00)	
QBE Seguros		(110,20)	(12.747,52)
<b>CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES</b>		<b>(46.569,71)</b>	<b>(25.926,03)</b>
Comisiones por pagar		(654,44)	(753,69)
Varios Proveedores		(45.915,27)	(25.172,34)

<b>CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS</b>		
	<b>(7.098,49)</b>	<b>(7.098,49)</b>
Préstamos Marco Velasco		
	(7.098,49)	(7.098,49)
<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>		
	-	<b>(3.412,16)</b>
Cuentas por pagar Soluciones Virtuales	0	(1.446,99)
Cheques en transito	0	(1.965,17)

## 11. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas patrimoniales se constituyen de la siguiente manera:

<b>Saldos</b>		<b>2014</b>	<b>2015</b>
CAPITAL	<b>(10)</b>		
Marco López Velasco		(1.000,00)	(1.000,00)
Sandra Soriano Hinostroza		(999,00)	(999,00)
		(1,00)	(1,00)

El capital social está compuesto de 1000 acciones de US\$1 valor nominal unitario.

## 12. RESERVAS

Para el 2015 las reservas se conformaban de la siguiente forma:

<b>Saldos</b>		<b>2014</b>	<b>2015</b>
RESERVAS	<b>(11)</b>		
Reserva Legal		(1.918,75)	(1.918,75)
Reserva de Capital		(500,00)	(500,00)
		(1.418,75)	(1.418,75)

## 13. RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas de resultados acumulados se constituyen de la siguiente manera:

<b>Saldos</b>	<b>(12)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>6.305,44</b>	<b>(31.770,20)</b>
Utilidades Años Anteriores		(778,75)	(38.854,39)
Pérdidas de Años Anteriores		7.084,19	7.084,19

#### **14. INGRESOS:**

Para el año 2015 la cuenta de ingresos está compuesta por los ingresos operativos y otros ingresos.

<b>Saldos</b>	<b>(13)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
COMISIONES -HONORARIOS		(500.706,34)	(558.525,09)
Comisiones BMI Igualas Medicas		(1.292,58)	(1.720,05)
Comisiones QBE Seguros Colonial		(197.190,84)	(138.972,77)
Profit		(78.919,40)	(93.578,00)
Servicios Prestados		(223.303,52)	(324.254,27)

Los ingresos operativos corresponden a las comisiones generadas que crean el derecho de cobro, mismo que se registra con la emisión de la factura correspondiente.

<b>Saldos</b>		<b>2014</b>	<b>2015</b>
OTROS INGRESOS			0 (620,90)
Ingresos Varios	<b>(14)</b>		0 (620,90)

Otros ingresos corresponden a valores recuperados de años anteriores.

## 15. GASTOS DE VENTAS:

Para el año 2015 la cuenta de gasto de ventas registra un saldo de:

<b>Saldos</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>GASTOS DE VENTAS</b>	<b>(15)</b>	
	214.062,72	210.749,25
Comisiones	214.062,72	210.749,25

El saldo constituye las erogaciones directas realizadas para la consecución de la póliza.

## 16. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

Para el año 2015 corresponde a los pagos efectuados al personal

<b>Saldos</b>	<b>(16)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
		183.691,84	216.542,63
CARGOS POR NOMINA Y DEMAS REMUNERACIONES		159.834,01	197.437,01
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		16.029,93	18.038,41
GASTOS DE VIAJE		386,12	471,97
OTROS GASTOS DE NOMINA		7.441,78	595,24

Los gastos de personal que incluyen sueldos, beneficios, aportes a la seguridad social de los empleados y otros gastos de nómina que incluyen capacitación, uniformes y atención al personal.

## 17. GASTOS GENERALES:

Gastos generales de operación se registran al costo histórico, se reconocen a medida que son incurridos independientemente de la fecha en que se realice el pago y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen dentro del período contable.

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>(17)</b>	<b>48.732,19</b>	<b>127.817,17</b>
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES		6.731,83	11.061,92
SERVICIOS BASICOS		1.613,98	1.914,62
SUMINISTROS Y MATERIALES		841,99	1.488,49
CORREO Y COMUNICACIONES		253,26	808,57
MOVILIZACION Y TRANSPORTE		4.655,41	2.955,41
HONORARIOS		9.590,00	660,00
OTROS GASTOS		25.045,72	108.928,16

### 18. OTROS EGRESOS:

Para el año 2015 corresponde

<b>Saldos</b>	<b>(18)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
OTROS EGRESOS		4.458,46	25.561,34
INTERESES PAGADOS		1.695,69	2.818,57
OTRAS PERDIDAS		16,58	44,76
PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES		311,40	549,73
CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		2.041,48	694,86
IMPUESTOS		393,31	21.453,42

Se registran contribuciones pagadas a la Superintendencia de Compañías de acuerdo con lo previsto en la Ley y el reglamento de Seguros, y el impuesto a la renta causado en el período contable.

### 19. IMPUESTO A LA RENTA:

Al 31 de diciembre de 2015 la compañía realiza la conciliación entre la utilidad de los estados financieros, y el gasto por impuesto a la renta corriente, previo la revisión de gastos no deducibles se genera un cargo por impuesto a la renta.

#### Tasa de impuesto

La tasa para el impuesto a la renta vigente para los años terminados el 31 de diciembre de 2015, debe ser calculada aplicando las tasas del 22% sobre la

utilidad tributable y del 12% sobre las utilidades reinvertidas, conforme lo dispuesto en la Ley de Reforma Tributaria y su Reglamento.

**20. HECHOS POSTERIORES:**

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de preparación de este informe 22 de abril de 2016, no se han producido eventos adicionales que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros adjuntos, y que no estuvieran revelados en los mismos o en sus notas.