

# VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2015  
Expresados en dólares de E.U.A.

## 1. Operaciones

La actividad principal de la Compañía es el asesoramiento y producción de seguros.

## 2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

Las políticas de contabilidad que sigue la Compañía están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros.

Los estados financieros adjuntos serán presentados para la aprobación de la Junta General de Socios. En opinión de la gerencia, estos estados financieros serán aprobados sin modificación.

La Compañía mantiene sus registros contables en USDólares, de acuerdo con los Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, las que han sido utilizadas en la preparación de los estados financieros.

## 3. Efectivo y equivalentes al efectivo

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de estaba constituido de la siguiente manera:

Saldo Produbanco Cta.Cte. No. 02006046130	200.00
Saldo Caja Efectivo	<u>23.065.84</u>
Saldo al 31 diciembre 2015	<u><u>23,265.84</u></u>

## 4. Documentos y cuentas por cobrar no relacionadas

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de cuentas por cobrar estaba constituido de la siguiente manera:

Sánchez Villacis Norma Ernestina	5,421.60
Saldo al 31 de diciembre del 2015	<u><u>5,421.60</u></u>

SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ  
GERENTE GENERAL

JORGE MORA MAITA  
CONTADOR REG.# G.11.094

# VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2015  
Expresados en dólares de E.U.A.

## 5. Activos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de crédito tributario estaba constituido de la siguiente manera:

### Crédito Tributario

IVA Pagado	0.00
Retenciones en la fuente del Ejercicio	1,311.92
Retenciones de 70% IVA en Ventas	<u>479.42</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2015	<u><u>1,791.34</u></u>

## 6. Otros Activos Corrientes

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de otros activos corrientes estaba constituido de la siguiente manera:

### Otros Activos Corrientes

Suministro de Oficina	69.15
Suministros de Limpieza	<u>32.00</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u><u>101.15</u></u>

## 7. Propiedades, Planta y Equipos

Llamado también Propiedad, planta y equipo se presenta a una base que se aproxima al costo histórico menos la depreciación acumulada. Las provisiones para la depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas en la vida probable de los bienes, como sigue:

	<u>Años</u>
Edificios e instalaciones	20
Maquinarias y equipos	3 y 10
Muebles y enseres	10
Equipos de Computo	3
Vehículos	5

El Activo Fijo Vehículos, fue adquirido en el año 2009 en la concesionaria Induauto S.A., se deprecia al 20 % anual, de acuerdo a la vida útil de los vehículos como lo estipula la ley.

Los activo fijos de la empresa al 31 de diciembre del 2015 estan depreciados en su totalidad.



SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ  
GERENTE GENERAL



JORGE MORA MAITA  
CONTADOR REG.# G.11.094

# VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2015  
Expresados en dólares de E.U.A.

## 8. Impuesto a la renta

### Tasa de impuesto

El impuesto a la renta se calcula a una tasa del 22% sobre las utilidades tributables.

El valor del impuesto a la renta del ejercicio fiscal 2015 es de US\$555.62

## 9. Capital Pagado

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de capital pagado estaban constituido de la siguiente por 800 aportaciones con un valor nominal de 1 cada una, totalmente pagadas.

## 10. Reserva legal

De acuerdo a lo estipulado en las leyes ecuatorianas, la Reserva Legal se calcula el 10% de las utilidades del ejercicio después haber descontado el 15 % de las Particiones de los trabajadores y 22% de impuesto a la Renta, la misma ley manifiesta que la reserva legal no se distribuye y su valor acumulado puede servir para ser capitalizado.

Reserva legal 2005	47.19
Reserva legal 2006	116.62
Reserva legal 2007	90.11
Reserva legal 2008	166.08
Reserva legal 2009	247.03
Reserva legal 2010	302.03
Reserva legal 2011	351.80
Reserva legal 2012	486.93
Reserva legal 2013	701.70
Reserva legal 2014	509.26
Saldo al 31 diciembre 2015	<u>3,018.75</u>



SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ  
GERENTE GENERAL



JORGE MORA MAITA  
CONTADOR REG.# G.11.094

# VERGARA & VITERI CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2015  
Expresados en dólares de E.U.A.

## 11. Reserva Facultativa

La Junta General de Socios tiene como política provisionar el 5% de sus utilidades neta anual, como provisión para futuras acontecimientos.

Reserva Facultativa 2005	23.60
Reserva Facultativa 2006	58.31
Reserva Facultativa 2007	45.05
Reserva Facultativa 2008	83.04
Reserva Facultativa 2009	123.52
Reserva Facultativa 2010	151.01
Reserva Facultativa 2011	175.90
Reserva Facultativa 2012	243.46
Reserva Facultativa 2013	350.85
Reserva Facultativa 2014	254.63
Saldo al 31 diciembre 2015	<u>1,509.37</u>

## 12. Resultados de ejercicios anteriores

Resultados Ejercicio 2006	991,31
Resultados Ejercicio 2007	765,92
Resultados Ejercicio 2008	1.411,65
Resultados Ejercicio 2009	2.099,78
Resultados Ejercicio 2010	2.567,22
Resultados Ejercicio 2011	2.990,34
Resultados Ejercicio 2012	4.138,89
Resultados Ejercicio 2013	5.964,45
Resultados Ejercicio 2014	4.328,74
Saldo al 31 diciembre 2015	<u>25.258,30</u>

## 13. Ingresos

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de comisiones ganadas están constituido de la siguiente manera:

<b>Comisiones</b>	
Seguros Generali del Ecuador S.A.	<u>65.595,93</u>
Saldo al 31 diciembre 2015	<u>65.595,93</u>

## 14. Gastos

Reconocimiento de gastos.- Los costos y gastos constituyen disminuciones brutas en activos o aumentos brutos en pasivos, reconocidos y medidos de acuerdo a principios de contabilidad, que resultan de las actividades de la Compañía y pueden cambiar el patrimonio de sus propietarios.



SRA. LUZ VERGARA SANCHEZ  
GERENTE GENERAL



JORGE MORA MAITA  
CONTADOR REG.# G.11.094