

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015

NOTAS GENERALES

De la Empresa

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, tiene personería jurídica, con organización propia, con patrimonio propio y tiene como fin actividades de gestión y obtención de contratos de seguros, para varias empresas de seguros y medicina propagada.

Como empresa Corretec Cía. Ltda. Inicio sus actividades desde el año 1991 y hasta la actualidad viene laborando sin ninguna novedad, cumpliendo con todas las obligaciones ante los organismos competentes que están supervisando sus actividades.

De los libros contables

Los libros contables reposan en el archivo de la empresa, junto con sus respectivos comprobantes. Durante este periodo, las anotaciones practicadas en los libros de la compañía y de acuerdo con lo dispuesto en este parágrafo, están en concordancia con los principios de contabilidad de general aceptación

De los Balances

El balance general y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos reflejarán fielmente la situación financiera de la compañía a la fecha al 31 de diciembre del 2015

El balance general y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos, están a disposición de los accionistas, en las oficinas de la compañía, para su conocimiento y estudio antes de la fecha de reunión de la junta general que deba conocerlos.

Los Estados Financieros están expresados en Dólares. Los Estados Financieros que presenta Corretec Cía. Ltda. Están expresados en la moneda de circulación vigente en el Ecuador que es el DÓLAR AMERICANO.

NOTAS ESPECÍFICAS

De los Rubros Contables

Estado de Situación Financiera

Los estados financieros de Corretec Cía. Ltda. Al 31 de Diciembre del 2015 Presentan las siguientes novedades:

Activos

El total de Activos que posee la empresa a la fecha de corte es de **\$ 54170.92** De estos **\$ 31602.61** corresponde a Activos Corrientes y la diferencia corresponde a Propiedad Planta y Equipo de **\$ 22568.31**

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015

Corretec Cía. Ltda. Mantiene una liquidez excelente, además mantiene una capacidad de pago muy considerable frente a sus pagos a corto plazo y obligaciones inmediatas.

Activos Corrientes

El rubro principal de los activos Corrientes lo compone el dinero en entidades bancarias (Banco Guayaquil y Banco de Loja) que la empresa mantiene en la actualidad, como lo podemos apreciar en el siguiente cuadro:

BANCOS	VALOR
Caja Chica	6.37
Banco de Loja Cta. Corriente	5,145.12
Banco de Loja Cta. Ahorros	101.38
Banco de Guayaquil	20,981.77
TOTAL	26,234.64

También tenemos dentro de los activos corrientes las cuentas por cobrar por que corresponde un préstamo empleados y un anticipo por de un servicio.

CUENTAS POR COBRAR	VALOR
PRESTAMOS EMPLEADOS	215.00
Anticipos Varios	871.51
TOTAL	1,086.51

A estos rubros corrientes se suman los activos generados con el SRI según el siguiente cuadro:

DEUDAS DEL FISCO	
Anticipo al Impuesto a la renta	1.004,52
Impuesto a la renta retenido	2.634,11
Crédito Tributario Renta	264,54
TOTAL	3.903,17

Dentro de los otros rubros contables que componen los Activos Corrientes no hay ninguna novedad significativa, salvo los valores que se encuentran en cuentas bancarias que es el dinero obtenido por comisiones en ventas de seguros.

Propiedad Planta y Equipo

Los activos no corrientes corresponden netamente a los Activos de Propiedad y Equipo, estas cuentas ya no cuentas con su respectiva depreciación por el motivo que se realizó una revalorización de sus activos en la cual el perito designado para realizar dicho levantamiento y valuación de activos presento un mayor valor en el rubro de vehículos y en otros rubros una disminución de tal manera que el resultado final de la Revalorización fue en positivo y se

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015

acredito a la cuenta patrimonial un valor de Superávit Revalorización de Activos por un valor de \$ 9787.06.

ACTIVOS FIJOS	VALOR
Muebles de Oficina	325.60
Vehículos	16,315.20
Equipo de Oficina	1,559.20
Equipo de Computo	2,302.80
Programa de Computación	1,762.31
Otros Activos	303.20
TOTAL	22,568.31

El valor de Propiedad Planta y equipo es de \$ **22568.31**. Cabe recalcar que en este periodo no se realizado la depreciación de activos, ya que el peritaje estableció los valores reales y comerciales de propiedad planta y equipo y los mismos corresponden al valor actual de los mismos consignados en los libros contables.

PASIVOS

En la actualidad Corretec Posee una deuda total de \$ 15479.90

Sin embargo la mayoría de pasivos que mantiene la empresa son obligaciones a corto plazo y por operaciones normales de la empresa como obligaciones con empleados, con proveedores, el IESS y con la administración Tributaria como lo refleja el siguiente anexo:

REMUNERACIONES POR PAGAR	VALOR
Sueldos por Pagar	965.14
Participación Laboral	3,626.68
TOTAL	4,591.82

CON EL IESS	VALOR
APORTE PERSONAL LOJA	874.89
Fondos de Reserva Por Pagar	507.28
TOTAL	1382.17

PROVEEDORES POR PAGAR	VALOR
Proveedores Varios	2,726.91
TOTAL	2,726.91

IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES	VALOR
Impuesto a la Renta	5,192.92

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015

IVA por pagar	233.81
Anticipo al Impuesto a la renta	1,138.87
Retenciones en la fuente por pagar	213.40
TOTAL	6,779.00

Dentro de los Pasivos Corrientes el rubro más representativo tenemos el de Impuesto a la renta por pagar por un valor de 5192.92 y participación laboral de \$ 3626.68 que se generó el este ejercicio económico

Los demás pasivos son obligaciones a corto plazo generados por el normal desarrollo de las actividades propias de la compañía y que serán cancelados los primeros días del siguiente periodo.

Tenemos dos rubros de pasivos a largo plazo que son por provisiones jubilares y de desahucio por un valor de 1578.73

PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2015 la entidad presenta un Patrimonio Total de \$ **37112.28**. Dentro de las cuentas de Patrimonio existe una disminución considerable dentro del patrimonio por motivo de que se distribuyó las utilidades no distribuidas de años anteriores por un valor de \$ 49201.93 además de ellos se revaluó propiedad planta y equipo por un valor de \$ 9787.06, se provisiono una reserva legal de \$ 1535.83

A continuación así está constituido nuestro patrimonio al final de este periodo:

CAPITAL	VALOR
Capital Social	400.00
Reserva Legal	11054.20
Aporte Futura Capitalización	2,048.60
Superávit Revalorización de Activos	9,787.06
Utilidad Liquida del ejercicio	13822.43
TOTAL PATRIMONIO	37,112.29

Cabe aclarar que no se registró al 31 de diciembre de 2015 la apropiación de reserva legal, de tal manera que nuestro Patrimonio es de \$ 37112.29

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

Los ingresos de comisiones por venta seguros son de \$ 132448.10 dentro de los cuales constan valores facturados con tarifa 12% y 0%. En los balances presentados estos ingresos se presentan consolidados (tanto ventas con tarifa 12% y tarifa 0%)

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015

Se adjunta el siguiente cuadro para demostrar la composición de los Rubros de Ingresos por comisiones y bonificaciones que constan en el Estado de Resultados par efectos de declaración del Impuesto a la renta del año 2015 (formulario 101 declaraciones sociedades SRI).

ASEGURADORA	12%	0%	TOTAL
Aseguradora del Sur 12%	52,224.47	52.38	52,276.85
S. Pichincha 0%		379.94	379.94
S. Equivida 0%		878.53	878.53
Hispana 12%	413.26		413.26
Latina de Seguros 12 %	12,580.90	1,677.98	14,258.88
Colonial 12%	2,877.25		2,877.25
Topseg. Continental 12%	5,200.45		5,200.45
Equinoccial 12%	50,237.09		50,237.09
Aig. Metropolitana 12%	662.01	100.00	762.01
Medicales S.A. 12%	698.06		698.06
Atlas 12%	125.40		125.40
Generali Ecuador	404.45		404.45
Seguros Sucre 12%	1,353.60		1,353.60
Bluecard 12%	844.84		844.84
Seguralmeida 0%		532.10	532.10
Latina Salud Med. Prepagada 12%	1,119.98		1,119.98
Latina Vida Medic Prepagada 0%		85.71	85.71
TOTAL	128,741.76	3,706.64	132,448.40

Cabe aclarar que dentro de estos rubros constan los valores de COMISIONES Y HONORARIOS POR SEGUROS por \$ 129865.77 y OTRAS COMISIONES por un valor de \$ 2582.63 (Bluecard, Medicales S.A., medicina prepagada)

Además tenemos de estos ingresos tenemos otros ingresos por varios conceptos, intereses ganados \$ 625.55 y diferencias de cambio un valor 136.15, de tal manera que tenemos ingresos totales del periodo comprendido desde el primero de enero del 2015 al 31 de diciembre del 2015 de **\$ 133210.10**

EGRESOS

Los gastos de la empresa están divididos por gastos de personal, en administrativos (Servicios y Gasto Materiales), y gastos en ventas. También tenemos otros gastos (Impuestos y contribuciones)

Los gastos de Personal constituyen el 66.94% aproximadamente de los gastos totales de la entidad, es por ello que lo detallamos a continuación porque es de gran relevancia:

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015

GASTOS DEL PERSONAL	VALOR
Sueldos y Salarios	48,615.52
Bonificaciones	5,623.85
Salario Digno	88.04
Aporte Patronal	6,587.00
Fondos de Reservas	2,813.73
Décimo Tercer Sueldo	4,716.60
Décimo Cuarto Sueldo	1,943.07
Vacaciones	836.87
Gasto Jubilación Patronal	953.73
Gasto Desahucio	625.00
Gastos Varios Personal	180.43
TOTAL	72,983.84

También tenemos gastos Administrativos que se compone de Gastos en Servicios por un valor de \$ **22440.26** que igualmente corresponde a gastos fuertes de acuerdo a la actividad de la empresa por lo cual que amerita detallarlos en un cuadro que están dentro del Estado de Resultados.

GASTOS ADMINISTRATIVOS /SERVICIOS	VALOR
Honorarios Profesionales	757.79
Arriendos	5,217.36
Publicidad y Propaganda	1,408.64
Seguros en Bienes	825.01
Seguros en el Personal	671.00
Servicio Automotriz	1,707.86
Servicio de Energía Eléctrica	712.45
Servicio Telefónico Fijo e Internet	2,883.77
Servicio de Telefonía Celular	1,960.28
Servicios de Fletes	150.50
Servicios Contables	3,878.52
Servicios Correspondencia	393.85
Servicio de Vigilancia y Guardianía	214.32
Otros Servicios	1,658.91
TOTAL	22,440.26

Dentro de los Gastos Administrativos tenemos también en valor de \$ 7750.14 por gastos de Suministros y gastos de ventas de \$ 2766.00, los cuales se detallan a continuación:

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015

GASTOS EN SUMINISTROS Y MATERIALES	VALOR
Suministros de Oficina	2,127.30
Repuestos y Herramientas	3,343.56
Lubricantes y Combustibles	895.54
Útiles de Aseo	11.16
Gastos de Caja Chica	1,372.58
TOTAL	7,750.14

G. ADMINISTRATIVOS /VENTAS	VALOR
Gastos de Gestión (navidad)	480.00
Gastos de Viajes (Viáticos)	2286.00
TOTAL	2766.00

Finalmente tenemos Otros Gastos, por Gastos de Impuestos y contribuciones y la depreciación de Activos Fijos la Gasto depreciación por un valor de \$ 3092.00

OTROS G. /C. E IMPUESTOS	VALOR
Cámara de Comercio	190,00
Impuestos municipales	7.52
Contribución Superintendencia de Bancos	647.02
Matriculación Vehicular	306.63
Gastos Bancarios	279.39
Multas e interés Tributarios	18.88
Otros Gastos	1547.42
IVA que se carga al gasto	92.62
Intereses Terceros	0.52
TOTAL	3092.00

UTILIDAD DEL EJERCICIO

La utilidad presentada Bruta del Ejercicio del periodo es de \$ 24177.86 y la utilidad Dispuesta a la junta del ejercicio después de Participaciones e impuesto a la renta y reserva Legal es de \$ 13822.43.

Loja, 31 de marzo del 2016

Gabriela Armijos
REPRESENTANTELEGAL

Julio Martínez
CONTADOR