

**COMPAÑÍA "CARRION Y SEMPETEGUI CARSEM AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS"**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía CARRION Y SEMPETEGUI CARSEM AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, tiene por objeto social principal, las Actividades de Corredores de Seguros, el capital social de la compañía inicial es de \$ 400.00 se encuentra ubicada en la Provincia de Loja, cantón Loja calles Olmedo y Andrés Bello Esq. Los socios que lo integran son los siguientes: Ing. Enrique Bolívar Carrión Delgado, Dra. María Ivanova Carrión Sempértegui y Abg. Diego Xavier Carrión Sempértegui.

2. POLÍTICAS CONTABLES

SISTEMA CONTABLE.- El sistema contable se desarrolla en base a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) emitida por el consejo de las Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentadas en unidad monetaria ecuatoriana, siendo el dólar americano.

PLAN DE CUENTAS.- Se ha mantenido el mismo Plan de Cuentas emitido por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE.- Incluye el efectivo, y los depósitos en efectivo, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez, con un vencimiento de tres meses o menos.

CUENTAS POR COBRAR.- Después de su reconocimiento inicial, los documentos y cuentas por cobrar la Compañía al costo amortizado utilizando el método de la tasa de intereses efectiva. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los documentos y cuentas por cobrar son dados de baja o por deterioro. La provisión se considera del 1% de cuentas incobrables.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.- Se reconocerá este grupo cuando la empresa obtenga beneficios derivados del mismo, un elemento de propiedad, planta y equipo se medirá inicialmente al costo.

La Depreciación del activo se reconocerá de acuerdo a la técnica contable, la naturaleza del bien y su vida útil.

PROVEEDORES.- Las cuentas por pagar son reconocidas al momento de la Compra o Gastos por compra de bienes o prestación de servicios.

CAPITAL.- Las participaciones de clasifican como patrimonio neto.

PERDIDAS Y GANANCIAS.- "Las pérdidas se registran cuando se conocen y las ganancias se registran cuando se realizan"

GASTOS.- Los gastos del contrato deben reconocerse como gastos del período en que se incurren.

IMPUESTOS CORRIENTES.- La compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando la utilidad antes del impuesto sobre la renta, los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

3. NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 01

Efectivo y Equivalentes de efectivo.- La Compañía al cierre de operaciones mantiene un saldo de efectivo: en el Banco del Austro por \$ 1247.10 y en el Banco Bolivariano por \$ 212.82

NOTA N° 02

Activos por Impuestos Corrientes.- La compañía registra Crédito Tributario de IVA por \$ 422.53 y en Crédito Tributario Impuesto a la Renta por \$ 204.19

NOTA N° 03

Propiedad Planta y Equipo.- Registra los activos fijos que posee la compañía por un valor de \$ 1310.82

NOTA N° 04

Proveedores Locales.- La Compañía registra cuentas pendientes de pago a los proveedores por un valor de \$ 1216.36

NOTA N° 05

Obligaciones Corrientes.- La compañía registra obligaciones con el SRI por \$ 26.40 y IESS por pagar por el valor de \$ 71.19

NOTA N° 06

Capital.- Los dividendos en caso de existir se debieran distribuir de la siguiente manera:

Dra María Ivanova Carrión Sempértegui	5 %
Abg. Diego Xavier Carrión Sempértegui	5 %
Ing. Enrique Bolívar Carrión Delgado	90 %

NOTA N° 07

Ingresos.- Se registra un valor de \$ 4710.10 provenientes de la prestación de servicios

NOTA N° 08

Costos y gastos del periodo.- los costos y gastos propios de la actividad económica son:

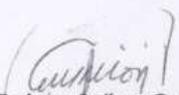
Gasto de nómina	5257.20
Gastos generales	362.54
Otros servicios	878.08
TOTAL COSTOS Y GASTOS	6497.82

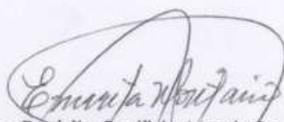
DÉFICIT DEL EJERCICIO -1787.72

APROBACION DE CUENTAS ANUALES

Estos estados financieros han sido aprobados por la Gerencia General y posterior aprobación por la Junta General de Socios lo cual incluye: Estado de Situación Financiera , Estado de Resultados Integrales , Estado de Cambios en el Patrimonio, y Notas a los Estados Financieros, firmados por el Gerente General y la Contadora.

Loja, 28 de Marzo de 2016


Ing. Enrique Bolívar Carrión Delgado
GERENTE GENERAL


Lic. Emérita Bertilda Montaña A.
CONTADORA
Lic. Emérita Montaña A.
CONTADORA - AUDITORA
RUC 1100650041001
Matricula N° 26870