

**COMPAÑÍA "CARRION Y SEMPERTEGUI CARSEM AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS"**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía "CARRION Y SEMPERTEGUI 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 esquina. 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, 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 periodo 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

La Compañía al cierre de operaciones mantiene un saldo de efectivo:

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Año 2015	Año 2016
Banco del Austro	\$ 1,247.10	\$ 297.90
Banco Bolivariano	\$ 212.82	\$ 153.56
	\$ 1,459.92	\$ 451.46

NOTA N° 02

La compañía registra los siguientes valores en créditos tributarios correspondiente al IVA retenido, IVA en compra e Impuesto a la Renta.

Activos por Impuestos Corrientes

	Año 2015	Año 2016
Crédito Tributario IVA	\$ 422.53	\$ 255.15
Crédito Tributario Renta	\$ 204.19	\$ 125.66
	\$ 626.72	\$ 380.81

NOTA N° 03

Propiedad Planta y Equipo.- Se registra los activos fijos que posee la compañía por un valor de \$ **1,310.82** el mismo que se mantiene igual al año anterior.

NOTA N° 04

Obligaciones Corrientes.- La compañía registra obligaciones con los trabajadores por pagar por el valor de \$ **147.92**.

NOTA N° 05

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° 06

Se registra los siguientes valores provenientes de la prestación de servicios:

Ingresos

	Año 2015	Año 2016
	\$ 4,710.10	\$ 7462.01

NOTA N° 07

Los costos y gastos propios de la actividad económica son:

Costos y Gastos del Periodo

	Año 2015	Año 2016
Gasto de Nómina	\$ 5,257.20	\$ 5,520.08
Gastos Generales	\$ 362.54	\$ 280.17
Otros Servicios	\$ 878.08	\$ 760.18
	\$ 6,497.82	\$ 6560.43

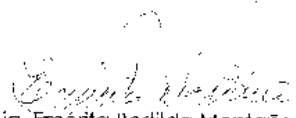
SUPERAVIT DEL EJERCICIO

	Año 2015	Año 2016
APROBACION DE CUENTAS ANUALES	\$ -1787.72	\$ 597.74

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, 17 de Abril del 2017


Ing. Enrique Bolívar Carrión Delgado
GERENTE GENERAL


Lic. Emerita Berliola Montaña A.
CONTADORA
C.O.C. 123456789
C.O.C. 123456789
C.O.C. 123456789