

# PROTECSEGUROS CIA.LTDA. 2015

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2015

(Expresado en US. Dólares)

### **ANTECEDENTES.**

PROTECSEGUROS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, fue suscrita el 29 de Julio de 1983 en el Registro Mercantil de la ciudad de Quito, y su actividad principal es "Actividades de Agentes y Corredores de Seguros (Intermediarios de Seguros) que venden, negocian u ofertan".

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:**

Las Notas Aclaratorias corresponden a los Estados Financieros cortados al 31 de Diciembre de 2015 que tienen el siguiente detalle:

### **ACTIVO CORRIENTE**

#### **NOTA 1. DISPONIBLES:**

Los valores en efectivo y sus equivalentes al 31 de Diciembre 2015

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
CAJA CHICA	220,00
BANCO PRODUBANCO CTA. CTE	10.550,01
BANCO PRODUBANCO CTA. AH33	5.867,12
BANCO PRODUBANCO CTA. AH22.	27.610,43
<b>TOTAL</b>	<b>44.247,56</b>

**Caja Chica** : Se tiene una asignación de fondo caja chica por \$220 y la persona responsable es la secretaria de recepción y cuando ya tiene consumido el 90% realiza la reposición del mismo.

**Banco Produbanco cta. Cte.**: Su saldo se encuentra conciliado con el estado bancario al 31 de diciembre 2015.

**Banco Produbanco cta. Ahorros 12005212133**: Su saldo se encuentra conciliado con el estado bancario al 31 de diciembre 2015.

**Banco Produbanco cta. Ahorros 12005503022**: Su saldo se encuentra conciliado con el estado bancario al 31 de diciembre 2015.

#### **NOTA 2. CUENTAS POR COBRAR**

**Cuentas por Cobrar Clientes**: Valor que corresponde a los saldos por servicios de comisiones facturadas y que no fueron cancelados al 31 de Diciembre del 2015.

## PROTECSEGUROS CIA.LTDA. 2015

Registrando a final de año un saldo por cobrar de \$8.845,96 de las diferentes aseguradoras.

### **NOTA 3. PRESTAMOS POR COBRAR EMPLEADOS**

En esta cuenta se hallan valores que se entregaron en calidad de anticipos a empleados quedando al 31 de Diciembre del 2015 el valor de \$ 9.845,04

<b>PRESTAMOS EMPLEADOS</b>		
HENRRY MORENO	POR PRESTAMOS, HUMANA,IMPUESTOS/14	5,233.62
JOSE MORENO	SEGURO SALUD HUMANA	320.09
JUAN PABLO MORENO	POR:SALDO SEGUROS,HUMANA	626.87
LEIDY ALVARADO	PRESTAMOS (1300+2700+3000)	3,535.60
GALLARDO YADIRA	UNIFORMES PARA 6 PAGOS	129.07
<b>PRESTAMOS EMPLEADOS</b>		<b>9,845.25</b>

### **NOTA 4. IMPUESTOS FISCALES DEUDORES**

**CREDITO IVA DE COMPRAS:** Valor de \$ 2.515,02 que corresponde al crédito de las compras mensuales durante el mes de Diciembre 2015, que se declararan en enero del 2016.

**RETENCIONES DEL IVA DE VENTAS 70%:** Valor de \$ 1941,36 que corresponde a las retenciones del IVA de las ventas mensuales correspondiente al mes de Diciembre 2015, de igual manera se declarara en enero del 2016.

**CREDITO IVA ACUMULADO:** Valores de \$ 37.966,77 que corresponde al IVA y retenciones acumuladas, que de igual manera se compensaran en enero del 2016.

**RETENCION EN LA FUENTE EJERCICIO:** Valor que corresponde a retenciones que nos realizaron durante el período fiscal 2015, y que suman \$ 9.616,26, que se declararan en enero del 2016.

**CREDITO TRIBUTARIO IMP. A LA RENTA:** Retenciones acumuladas, que de igual manera se compensaran en enero del 2016 y liquidación impuesto a la renta 2015 por \$11.695,63

### **NOTA 5.**

**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:** El saldo que se encuentra al 31 de Diciembre 2015 menos la depreciación acumulada según anexo adjunto. Se aplica el método de línea recta según las tasas del Servicio de Rentas Internas. (Anexo adjunto) Su saldo es de \$ 42.923,50

### **PASIVOS**

**NOTA 6. PROVISIONES POR PAGAR:** Corresponde a los beneficios sociales y IESS del mes de diciembre 2015 y que se cancelaran en enero del 2016,

## PROTECSEGUROS CIA.LTDA. 2015

sueldos, décimos 13vo, 14to, fondo de reserva, más Utilidades \$ 2015, esto suman un total de \$19.011,31 dólares.

**NOTA 7. RETENCIONES DE IMPUESTOS:** Corresponden a las retenciones realizadas en las compras de diciembre 2015 a más del IVA por ventas de diciembre 2015 que suman \$5083.78 y el valor del impuesto a la causado del ejercicio que se liquidara en el 2016 por \$ 13.304,29

**NOTA 8. OTROS PASIVOS CORRIENTES:**

Estos valores corresponden a los anticipos de clientes que se devengan en el próximo período 2016, además saldos por pagar accionistas por diversos crédito realizados en el año 2015. Suman un monto de \$ 20.404,82 al 31 de diciembre 2015.

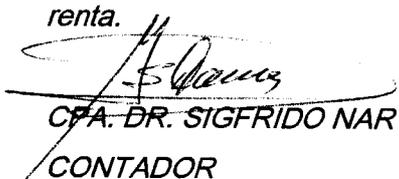
**NOTA 9. PATRIMONIO**

Capital Social	20.000,00
Reservas Legal	53.608,94
Otras Reservas	13.301,94
Utilidad del año 2015	24.882,23
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>111.793,11</b>

**NOTA 10. INGRESOS Y GASTOS**

**Los ingresos:** fueron registrados de acuerdo a la emisión de facturas durante el periodo 2015 y ascendió al monto de \$ 458.779,54 más intereses por \$ 198.69

**Los gastos:** se registraron de acuerdo a los sustentos presentados para su gasto deducible de la institución, mediante comprobante de egreso y cheque respectivo, según detalle de gastos clasificados por grupos del personal, administrativos, generales, y las depreciaciones de activos del año 2015 suman \$ 410.800,34; quedando un resultado positivo de \$ 48.177,89 antes de participación empleados e impuesto a la renta.

  
CPA. DR. SIGFRIDO NARVAEZ G.

CONTADOR