:MPRESEGUROS S.A. Agencia Asesora Productora de Seguro
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
En dólares

1.- Información Corporativa

Empreseguros es una compañía constituida el 14 de mayo de 1986 y registrada en el Registro mercantil el 5 de junio de 1986, su objeto social principal es Agencia Asesora Productora de Seguros, y su domicilio principal está en Quito, en la calle Boussingault 131 y Av. Gonzalez Suarez

2.- Políticas Contables Principales

Adjunto políticas contables principales de la compañía

4.- Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

Lo documentos y cuentas por cobrar se componen de la siguiente manera:

Detalle	Corriente	No Corriente
CLIENTES VARIOS	13,184.12	
CLIENTES RELACIONADOS	809.43	
CUENTAS POR COBRAR VARIOS	4,244.08	
CUENTAS INCOBRABLES	-149.23	
TOTAL	**18,088.40**	**0.00**

5.- Propiedad Planta y Equipo

Detalle	01/12/2015	Movimiento	31/12/2015
INSTALACIONES	0.00		0.00
MUEBLES Y ENSERES	11,221.97		11,221.97
]UINARIA Y EQUIPO	4,360.73		4,360.73
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	13,544.01		13,544.01
VEHICULOS	69,810.35		69,810.35
REVALUACION VEHICULOS	50,395.83		50,395.83
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADE	-120,895.73	-388.39	-121,284.12
TOTAL	**28,437.16**	**-388.39**	**28,048.77**

7.- Impuesto a la Renta y Participación Trabajadores

El impuesto correspondiente al ejercicio se detalla a continuación

15% Participación a Trabajadores	0.00
22% Impuesto a la Renta	0.00
Retenciones en la Fuente	0.00
total	**0.00**

No se han registrado Impuestos diferidos

8.- Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Detalle	31/12/2015
CAJA CHICA	200.00
BANCO PICHINCHA	1,486.49
BANCO INTERNACIONAL	996.53
INTERFONDOS	1269.83
TOTAL	**3,952.85**

9.- Otras obligaciones Corrientes, SRI, IESS, Empleados, Dividendos

Detalle	31/12/2015
RETENCIONES EN LA FUENTE	670.90
IVA POR PAGAR	0.00
CUENTAS POR PAGAR IESS	2,627.57
[illegible]LDOS POR PAGAR	-887.35
[illegible]IMO TERCERO	255.10
DECIMO CUARTO	696.01
TOTAL	**3,362.23**

10.- Cuentas por Cobrar y Pagar con entidades relacionadas

Detalle	Cuentas Por Cobrar		Cuentas por Pagar	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Alimec	0.00		224.15	
Clasecuador	0.00		21,157.30	
Esteban Acosta	10,024.69			
Diego Quiñones	12,068.79			
ESTEBAN SERRANO MONGE		53,036.43		
[illegible]ONIO SERRANO MONGE		53,036.43		
DIANA SERRANO MONGE		53,036.43		
DIEGO QUIÑONES		5,822.85		
FERNANDO MARTIENEZ		5,822.90		
ECUAPRIMAS				78,090.24
CLASECUADOR				15,000.00
TOTAL	**22,093.48**	**170,755.04**	**21,381.45**	**93,090.24**

11.- Patrimonio

Detalle		31/12/2015
CAPITAL PAGADO CLASECUADOR		29,324.00
CAPITAL PAGADO ESTEBAN ACOSTA		11,996.00
CAPITAL PAGADO DIEGO QUIÑONES		11,996.00
TOTAL		**53,316.00**

12.- Beneficios y gastos a Empleados

Se registran las provisiones para jubilación de los empleados

EMPLEADO	Prov Jubilación	Prov. Deshaucio
ACOSTA ESPINOSA REMIGIO ESTEBAN	18,103.24	4,075.92
CUMBA ANDRADE YOLANDA ANGELICA	24,204.91	0.00
TOTAL	**42,308.15**	**4,075.92**

13.- Acreedores y otras cuentas por pagar

Detalle	31/12/2015
BMI DEL ECUADOR COMPAÑIA. DE SEGU	550.60
BMI IGUALAS MEDICAS DEL ECUADOR S..	5,194.33
LUIS ALFREDO NARANJO REDROBAN	26.85
UROS EQUINOCCIAL S.A.	620.34
TOTAL	**6,392.12**

15.- Ingresos y gastos

INGRESOS	ESTE MES	ACUMULADO
COMISIONES	33,300.55	135,819.50
TOTAL	**33,300.55**	**135,819.50**

GASTOS DE VENTA	ESTE MES	ACUMULADO
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00	9,996.59
COMISIONES	0.00	2,103.81
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	0.00	13,887.62
TRANSPORTE	0.00	880.20
GASTOS DE GESTIÓN (atención clientes y trab	0.00	0.00
GASTOS DE VIAJE	0.00	0.00
SUELDOS	2,965.60	50,496.95
APORTE PATRONAL	640.57	11,693.49
FONDOS DE RESERVA	247.13	4,232.50
DECIMO TERCER SUELDO	247.13	4,366.62
DECIMO CUARTO SUELDO	59.00	1,416.00
BONIFICACIONES	0.00	45,609.50
VACACIONES	0.00	3,128.89
MANTENIMIENTO EQUIPOS	0.00	15.05
MANTENIMIENTO VEHICULOS	0.00	2,309.55
NTENIMIENTO OFICINAS	0.00	3,655.76
AGUA	0.00	301.66
PLANILLAS TELEFONO CELULAR	0.00	62.34
SERVICIO DE INTERNET	40.99	603.82
DEPRECIACION ACTIVOS	0.00	0.00
UTILES DE OFICINA	0.00	0.00
SERVICIOS BANCARIOS	14.73	182.47
MISCELANEOS	0.00	44.31
MOVILIZACION	0.00	4.50
TOTAL GASTOS DE VENTA	**4,215.15**	**154,991.63**

GASTOS DE ADMINISTRACION	ESTE MES	ACUMULADO
HONORARIOS PROFESIONALES	550.00	5,720.00
MANTENIMIENTO EQUIPOS	0.00	1,295.71
PLANILLAS TELEFONICAS	0.00	667.40
VILLAS TELEFONO CELULAR	0.00	70.11
SERVICIO DE ITNERNET	57.82	1,269.17
NOTARIOS Y REGISTRADORES	0.00	10.62
CONTRIBUCION SUPER DE BANCOS	0.00	336.85
CONTRIBUCION CAMARAS	0.00	700.00
IMPUESTOS FISCALES	0.00	284.12
HONORARIOS SOCIEDADES	0.00	345.00
UTILES DE OFICINA	0.00	487.25
MISCELANEOS	3.13	600.49
IVA GASTO	0.00	0.48
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	**610.95**	**11,787.20**

16.- Impuestos corrientes

CUENTAS	ESTE MES
RETENCIONES PRESENTE EJERCICIO	6,503.15
CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	1,198.32
TOTAL	**7,701.47**

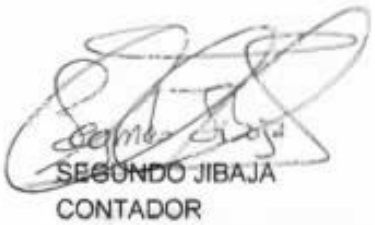
17.- Inversiones

CUENTAS	ESTE MES
INVERSIONES BANCO PICHINCHA	706.00
TOTAL	**706.00**

18.- Hechos Posteriores

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2014, no existen cambios contables que puedan afectar significativamente la interpretación de los estados Financieros.

DIEGO QUIÑONES
GERENTE GENERAL



SEGUNDO JIBAJA
CONTADOR