

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**CAJA – BANCOS**

Los bancos se encuentran debidamente conciliados de manera mensual con los estados de cuenta bancarios recibidos.

**INVERSIONES LOCALES**

Las inversiones corresponden a los siguientes Certificados de Inversión:

	<b>FECHA DE INICIO</b>	<b>VENCIMIENTO</b>	<b>PLAZO</b>	<b>TASA</b>	<b>MONTO</b>
FONDO REAL	30/11/2015	31/12/2015	31.00	3.77%	254,885.30
BCO INTERNACIONAL	17/12/2015	22/02/2016	67.00	6.00%	90,000.00
DINERS CLUB	23/12/2015	22/01/2016	30.00	5.60%	200,000.00
<b>SUMAN</b>					<b>544,885.30</b>

**ANTICIPO IMPUESTOS**

Corresponden a Crédito Tributarios de IVA por adquisiciones de bienes y servicios; y por retenciones de IVA efectuadas por aquellos clientes Contribuyentes Especiales.

**OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

Reflejan los anticipos de utilidades realizado a empleados; y un préstamo otorgado a Maritza Arcos.

**ACTIVOS FIJOS**

Se reflejan los bienes adquiridos por la empresa tanto en Muebles y Enseres, Vehículos y edificios, con su respectiva depreciación según los porcentajes establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Reflejan especialmente aquellas obligaciones que fueron adquiridos con proveedores por el giro normal del negocio.

**IMPUESTOS POR PAGAR**

Se refleja en este grupo de cuentas los impuestos generados en diciembre del 2015 que fueron cancelados a la Administración Tributaria en el mes de enero de 2016.

Forma parte de este grupo de cuentas el impuesto a la renta por pagar de la empresa por el monto de \$ 188,868.04.

**IESS POR PAGAR**

Se refleja en este grupo de cuentas los aportes personal del 9.45% y patronales del 12.15% generados en diciembre del 2015 que fueron cancelados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el mes de enero de 2016.

**OBLIGACIONES CON EMPLEADOS**

En este grupo de cuentas se reflejan el saldo de las provisiones por beneficios sociales: décima tercera remuneración, décima cuarta remuneración, vacaciones, por un monto de \$ 4,860.72; y la participación trabajadores por el monto de \$ 189,685.60. Dichos beneficios sociales serán liquidados en los meses respectivos.

**PATRIMONIO**

La Reserva legal asciende a \$ 100,00.00 valor que corresponde al 50% del total del capital suscrito, según lo establece la legislación vigente.

La empresa mantiene resultados acumulados por \$ 109,502.22

La utilidad neta después de participación trabajadores e Impuesto a la Renta del ejercicio económico 2015 fue de \$ 832,402.52

Se distribuyó dividendos a accionistas del año 2013 por el valor de \$ 41,159.70; del año 2014 por \$ 758,840.30.

**INGRESOS**

Los ingresos del 1 de enero al 31 de Diciembre del 2015 se originaron en un 98% por comisiones ganadas por referencia de clientes a las aseguradoras con las cuales tenemos contratos firmados previamente como son: Seguros Equinoccial, QBE Seguros Colonial; Mapfre Atlas, Liberty Seguros, principalmente.

**GASTOS**

Corresponden a gastos operacionales de personal y administrativos por las obligaciones adquiridas con nuestros empleados y proveedores, los mismos que se reflejan en el Estado de Resultados de manera detallada.

**UTILIDAD DEL EJERCICIO**

La utilidad antes de participación trabajadores e impuesto a la renta del ejercicio al 31 de Diciembre del 2015 fue de \$ 1'264,570.67, generando una Participación a Trabajadores de \$ 189,685.60 un impuesto a la renta causado de \$ 242,482.55 quedando una Utilidad Líquida del Ejercicio disponible para accionistas por el monto de \$ 832,402.52

Maritza Arcos Orbe  
**CONTADORA**

Martin Aguirre Andrade  
**GERENTE GENERAL**