

# **SETEC S. A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS AL 31 DE DICIEMBRE EL 2015**

### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

SETEC S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, su objeto social es las actividades de corredores de seguros.

### **RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES**

Las políticas contables son principios específicos, bases, acuerdos, reglas y procedimientos, adoptados por SETEC S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS. para la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Al momento de contabilizar una transacción deben considerarse las políticas contables, NIIF, Leyes y normas tributarias vigentes en el País, que se han adoptado con la finalidad de mostrar información razonable, por ello la necesidad de revelar en las notas a los estados financieros detalle de las políticas adoptadas por SETEC S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Para la preparación y presentación de la información contable, el Manual de Procesos y Procedimientos, SETEC S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS. Adoptará políticas internas de acuerdo con el objeto social de la Empresa, para garantizar la sostenibilidad y permanencia de un sistema contable que produzca información razonable y oportuna para las entidades de control y facilite la toma de decisiones por parte de la Administración.

#### **1.1 Bases para la preparación de los estados financieros**

Los estados financieros de SETEC S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS por el ejercicio terminado el 31 de diciembre 2015 están de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

#### **Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera**

Los estados financieros se expresan en dólares estadounidense, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la empresa.

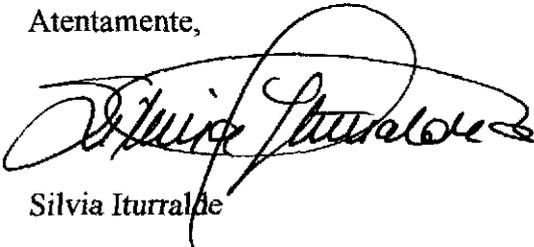
#### **1.2 Resumen de las principales novedades importantes de los Balances.**

**1.2.1 Efectivo y equivalentes de efectivo:** El saldo de bancos se encuentra conciliado al 31 de diciembre del 2015 y caja general de 944.28.

**1.2.2 Cuentas por Cobrar Relacionados:** Su saldo se encuentra conciliado según cuadro de intercompanies adjunto, correspondiente al mes de diciembre del 2015.

- 1.2.3 **Otras Cuentas por Cobrar:** El saldo se encuentra conciliado según auxiliar adjunto.
- 1.2.4 **Inventarios de Suministros o Materiales:** El saldo que se encuentra en inventario es de consumo de la empresa.
- 1.2.5 **Propiedad, Planta y Equipo:** Se encuentra valorado a su costo histórico, se deprecian por el método de la línea recta, se encuentra conciliado con su auxiliar en el cual se reflejan las respectivas bajas y adiciones.
- 1.2.6 **Cuentas por Pagar Tarjetas de Crédito:** Es el saldo conciliado según las tarjetas de crédito de la empresa
- 1.2.7 **Impuestos por Pagar:** Es el saldo correspondiente a los impuestos pendientes por pagar del mes de diciembre del 2015.
- 1.2.8 **Impuesto a la renta por Pagar del Ejercicio:** Es el saldo causado por los impuestos de todo el año 2015.
- 1.2.9 **Aporte IESS:** Es el saldo correspondiente al mes de diciembre del 2015.
- 1.2.10 **Fondos de Reserva:** Es el saldo correspondiente al mes de diciembre del 2015.
- 1.2.11 **Sueldos por pagar:** Es el saldo correspondiente a los sueldos del mes de diciembre del 2015.
- 1.2.12 **Décimo Tercer Sueldo:** Es el saldo de la provisión correspondiente al mes de diciembre del 2015.
- 1.2.13 **Décimo Cuarto Sueldo:** Es el saldo de la provisión correspondiente a los meses de agosto a diciembre del 2015.
- 1.2.14 **Vacaciones:** Es el saldo de la provisión correspondientes a la vacaciones pendientes de cada empleado.
- 1.2.15 **Participación Trabajadores por Pagar:** Es el 15% de la Utilidad de la empresa.
- 1.2.16 **Otros pasivos No Corrientes:** Corresponde al préstamo para la adquisición de la oficina.
- 1.2.17 **Patrimonio:** Refleja el valor aportado por los socios y los resultados acumulados.

Atentamente,



Silvia Iturralde

Contadora