

NOTAS DE PIE DEL BALANCE
Al 31 de Diciembre de 2015

1 ACTIVO

11 INVERSIONES

1101 CAJA - BANCOS

Caja chica	299,82	24.042,89
Caja General	4.000,00	

BANCOS NACIONALES

Amazonas	10.035,81	
Pacífico	2.076,41	
Produbanco	6.158,89	

BANCOS EXTRANJEROS

St. Georges Bank	1.471,96	
------------------	----------	--

1202 INVERSIONES FINANCIERAS

5.000,00

INVERSIONES A LARGO PLAZO

Hotel Ciudad del Río	5.000,00	
----------------------	----------	--

1103 ACTIVOS FIJOS (Netos)

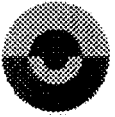
220.364,60

11030101 Edificios	150.843,07	
11039901 Depreciación Acumulada	-38.264,83	
11030201 Embarcaciones	20.896,99	
11039902 Depreciación Acumulada	-6.884,65	
11030202 Vehículos	124.002,39	
11039903 Depreciación Acumulada	-43.409,97	
11030203 Muebles y Equipos	49.246,75	
11039904 Depreciación Acumulada	-38.692,29	
11030301 Equipo de Computación	66.874,40	
11039906 Depreciación Acumulada	-63.247,26	

(Ver Anexo Resumen Costo - Depreciación Activos = Saldo a Depreciar)

Total de Inversiones.....

249.407,49



CORANER S.A.

1201 CUENTAS POR COBRAR POR CORRETAJE DE REASEGUROS

COMISIONES POR COBRAR REASEGURADORES EN EL PAIS

Anexo de la cta. 12010101 POR COBRAR/ BALBOA CIA./SEGUROS Y REASEGUROS

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	Negocios Aceptados del 2015	14.146,67
31/12/2015	Comisiones Directos Nov/2015	16.587,52
31/12/2015	Comisiones Directos Dic/2015	14.504,02
Total.....		45.238,21

Anexo de la cta. 12010103 IVA POR COBRAR/ BALBOA CIA./SEGUROS Y REASEGUROS

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	IVA 30%(-)Ret./ Fact/Com./Aceptados Jul-Nov/2015	134,69
31/12/2015	IVA 30%(-)Ret./ Fact/Com./Directos Nov/2015	59,10
31/12/2015	IVA 30%(-)Ret./ Fact/Com./Directos Dic/2015	128,98
Total.....		322,77

COMISIONES POR COBRAR INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS EXTRANJEROS

Anexo de la cta. 12010201 POR COBRAR/ MERIDIAN RISK SOLUTIONS L.

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	GA; RC; OTROS RAMOS 2015	45.757,24
TOTAL		45.757,24

Anexo de la cta. 12010202 POR COBRAR/ THOMPSON HEAT

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	NEGOCIOS 2015 ACC.PERS.	1.144,50
TOTAL		1.144,50

Anexo de la cta. 12010204 POR COBRAR/ OLSA RE S.A.

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	CASCO AEREO NEG/2015	13.837,51
TOTAL		13.837,51



COMAFIN S.A.

1204 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la cta. 120404 Primas por cobrar

FECHA	DOCT.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	DI#1121	Primas por cobrar a OLSA Re por Negocios Cancelados pendiente de cruzar	2.133,80
			2.133,80

1301 DEUDAS AL FISCO

Análisis al 31/12/2015

ANEXO DE LA CTA 13010202 IVA PAGADO

FECHA	COMP#	DESCRIPCION	VALOR
31/12/2015		Iva de Compras	3.248,24
		TOTAL	3.248,24

ANEXO DE LA CTA 13010203 RET. IVA 70% CRED.TRIBUTARIO

FECHA	COMP#	DESCRIPCION	VALOR
31/12/2015		Compr.Ret.IVA a favor	5.248,57
		TOTAL	5.248,57

PASIVO**21 CUENTAS POR PAGAR**

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la cta. 210101 CANCELACIONES DE COMISIONES POR PAGAR A ASEGURADORAS

FECHA	DOCT.	CONCEPTO	DOLARES
30/11/2015	DI#1064	Proviapacif Neg 232/2014 por pagar a Balboa	26,45
		TOTAL	26,45

Anexo de la cta. 21020201 PRIMAS EN TRANSITO EXTERIOR POR PAGAR

FECHA	DOCT.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015		PRIMAS POR PAGAR A MERIDIAN	49,24

2301 IMPUESTOS POR PAGAR AL SRI

ANEXO DE LA CTA# 23010102 IVA RETENIDO POR PAGAR

FECHA	DOCT.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015		Retenciones de IVA a Proveedores	94,63
		TOTAL	94,63

Anexo de la Cta#230102 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR

FECHA	DOCT.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015		Impuesto a la renta Ejerc.2015 por pagar hasta Abril 10 de 2016	31.254,76
		TOTAL	31.254,76

Anexo de la Cta#230103 RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA

FECHA	DOCT.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015		Retenciones Fte.	242,69
		TOTAL	242,69



CORRAMER S.A.

CORRAMER S.A.
INTERMEDIARIA DE REASEGUROS

230106 APORTES POR PAGAR AL IESS

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la Cta#23010601 IECE - SETEC

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	DI# Provision de Beneficios Sociales	80,61
	TOTAL	80,61

Anexo de la Cta#23010602 IESS APORTE PERSONAL

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	DI# N/D*servicios de roles 2da. Quincena	761,82
	TOTAL	761,82

Anexo de la Cta#23010603 IESS APORTE PATRONAL

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	DI# Provision de Beneficios Sociales	898,84
	TOTAL	898,84

Anexo de la Cta#230107 FONDO DE RESERVA

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	DI# Planilla de DIC/2015 a pagar en ENE/2016	143,29
	TOTAL	143,29

230109 OTROS IMPUESTOS

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la Cta.# 230109 OTROS IMPUESTOS

CUENTA	DESCRIPCION	DOLARES
23010901	Divisas de primas por pagar	738,26
23010902	Divisas/Comisiones por pagar al SRI en Julio/2016	1.473,82
		2.212,08

2302 DEUDAS CON EL PERSONAL

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la Cta#23020301 DECIMO TERCER SUELDO

FECHA	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	PROVISION DE DICIEMBRE/2015	671,78
	TOTAL	671,78

Anexo de la Cta#23020302 DECIMO CUARTO SUELDO

FECHA	COMPR.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015		PROVISION DE MARZO A DIC/2015	3.004,08
		TOTAL	3.004,08



COMMER SA

Anexo de la Cta#23020303 VACACIONES

FECHA	COMPR.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015		PROVISION	4.660,24
		TOTAL	4.660,24

Anexo de la Cta#23020304 15% PARTICIPACION UT. TRABAJADORES

FECHA	COMPR.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015		15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES SOBRE UTILIDADES	25.886,53
		TOTAL	25.886,53

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la Cta#230202 RESERVA PARA JUBILACION PATRONAL

FECHA	DOCT.	CONCEPTO	DOLARES
01/04/2000	DI#819	PROVISION POR JUBILACION PATRONAL	47,35
31/10/2011	DI#5569	PROVISION POR JUBILACION PATRONAL 2011	15.838,07
31/12/2012	DI#6208	PROVISION JUBILACION PATRONAL A DIC/2012	6.592,24
30/06/2013	DI#244	PROVISION JUBILACION PATRONAL ENE A JUN/2013	2.952,60
31/12/2013	DI#512	PROVISION JUBILACION PATRONAL Jul a Dic/2013	5.282,80
31/12/2014	DI#533	PROVISION JUBILACION PATRONAL AÑO 2014	4.846,77
04/05/2015	DI#743	PROVISION JUBILACION PATRONAL AÑO 2015	4.749,44
		Total	40.309,27

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la Cta#23020305 PROVISIONES PARA DESAHUCIO

FECHA	DOCT.	CONCEPTO	DOLARES
31/10/2011	DI#5570	PROVISION DE DESAHUCIO SEGÚN ESTUDIO ACTUARIAL 2011	4.543,15
31/12/2012	DI#6207	PROVISION DE DESAHUCIO SEGÚN ESTUDIO ACTUARIAL 2012	2.278,98
30/06/2013	DI#244	PROVISION DE DESAHUCIO Ene-Jun/2013	725,64
31/12/2013	DI#512	PROVISION DE DESAHUCIO Jul a Dic/2013	5.087,61
31/12/2014	DI#532	PROVISION DE DESAHUCIO SEGÚN ESTUDIO ACTUARIAL 2014	1.352,49
04/05/2015	DI#743	PROVISION DE DESAHUCIO SEGÚN ESTUDIO ACTUARIAL 2015	1.432,27
		Total	15.420,14

2303 OTROS PASIVOS POR PAGAR

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la cta. 230302 Cuenta por pagar - Accionistas

FECHA	DOCTO.	CONCEPTO	SALDOS
28/09/2015	IN#1914	Prestamo por pagar a Bienes & Raíces BIRASOL S.A.	10.000,00



CORRAMER S.A.

CORRAMER S.A.
INTERMEDIARIA DE REASEGUROS

230303 CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

Análisis al 31/12/2015

Anexo de la Cta#23030301 CXP/DINERS CLUB

FECHA	COMPR.	CONCEPTO	DOLARES
28/02/2015	DI#644	DINERS: GRAFICOS NACIONALES DIARIO EXPRESO 12 MES	26,01
31/10/2015	DI#1028	DINERS: CAMARA DE COMERCIO OCT-NOV-DIC	52,00
30/11/2015	DI#1066	VISA: SUPERMAXI, PYCCA, ESTILEN	677,43
30/11/2015	DI#1067	VISA: MEGAMAXI, COMOHOGAR	240,36
30/11/2015	DI#1068	DINERS: ELECTRICA DE GUAYAQUIL/NOV/2015	253,10
30/11/2015	DI#1069	DINERS: CLARO NOV	500,51
31/12/2015	DI#1116	DINERS: CNT, CLARO, PUNTONET, UNIVERSO, DINEDICIONES, EDIT	1.238,71
31/12/2015	DI#1115	DINERS: ELECTRICA DE GUAYAQUIL/DIC/2015	337,84
31/12/2015	DI#1112	VISA: CAJUN, TABACO Y PIPA, ESTADO/CTA	247,29
31/12/2015	DI#1113	VISA: RED CRAB S.A., DELI INTERNACIONAL	180,01
		TOTAL	3.753,26

Anexo de la Cta#23030303 PROVISIONES POR PAGAR

FECHA	COMPR.	CONCEPTO	DOLARES
31/12/2015	DI#1114	LA CHIRIPA CHIRS*FACT#62180-66616 COMBUSTIBLE	115,02
31/12/2015	DI#1117	LIQ.GTOS./VIAJE ANDREA ZAMBRANO	82,81
31/12/2015	DI#1119	GTOS DE CAJA CHICA: Ecualliquidos, Interagua, Nucopsa	122,32
31/12/2015	DI#1122	JRZ S.A.*INSPECCION FLORENTINO, COLOSUS, FRIO CONFIDANZE	5.130,47
		TOTAL	5.450,62

Maria Azucena Espinoza Marquez
Maria Azucena Espinoza Marquez
Gerente General
CORRAMER S.A.

Liz Sánchez Delgado
Liz Sánchez Delgado
Contadora
Reg.#0.39073



CORRAMER S.A.

NOTAS DE PIE DEL BALANCE
Al 31 de Diciembre de 2015

3 PATRIMONIO

Anexo de la Cta#3101 CAPITAL PAGADO

El Capital Social de la Compañía es

A Ene/2011 era 242 Acciones Nominativas de \$100 cada

En Nov/2011 se hizo un aumento de Capital de 153 acciones de \$100 c/u

Total 395 Acciones Nominativas de \$100 cada una.

24.200,00
15.300,00
39.500,00

Anexo de la Cta#3201 RESERVA LEGAL

La Cuenta Reserva Legal tiene un valor Acumulado

Reserva Legal 10% de las Utilidades Liquidas del Ejercicio 2012

Total Cuenta Reserva Legal

15.760,98
7.088,59
22.849,57

Anexo de la Cta#3203 RESERVA DE CAPITAL

Hemos mantenido el mismo saldo del año anterior.

Reexpresión Monetaria

Reserva por Revalorización del Patrimonio

Resultado por Exposición a la Inflación (Acreedor)

Resultado por Exposición a la Inflación (Deudor)

46.335,95

82,62
56.420,44
5.604,95
-15.772,06

Anexo de la Cta#330201 UTILIDAD DEL EJERCICIO

111.672,70

Utilidad del Ejercicio (Enero a Diciembre/2015)

(-) 15% Participación Trabajadores

(-) 22% Impuesto a la Renta

Utilidad a disposición de Accionistas

172.576,85
-25.886,53
-35.017,62
111.672,70

Maria Espinoza Marquez

Maria Azucena Espinoza Marquez

Gerente General

CORRAMER S.A.

RUC#0991280014001

Liz Sánchez Delgado

Liz Sánchez Delgado

Contadora

Reg.#0.39073

2015

CORRAMER S.A.

CUADRO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DICIEMBRE DE 2015

RESUMEN COSTO- DEPRECIACION ACTIVOS-SALDO A DEPRECIAR

Cta. Depreciación Embarcaciones 11039902

BARCOS 5%

Vida Util 20 años

FECHA	DESCRIPCION	COSTO	Deprec. Año 2008	Deprec. Año 2009	Deprec. Año 2010	Deprec. Año 2011	Deprec. Año 2012	Deprec. Año 2013	Deprec. Año 2014	Deprec. Año 2015	Total Deprec.Acum	Depreciar Por
30-jun-08	Motor para bote Arianna	10.696,99	267,40	534,85	534,85	534,85	534,85	534,85	534,85	534,85	4.011,35	6.685,64
08-jul-09	Embarcación mod. Italfibra 8,00 mts.	7.000,00	0,00	175,00	175,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	2.100,00	4.900,00
02-mar-11	Adecuaciones Bote Arianna	3.200,00				133,31	160,00	160,00	160,00	160,00	773,31	2.426,69
	TOTAL	20.896,99	267,40	709,85	709,85	1.018,16	1.044,85	1.044,85	1.044,85	1.044,85	6.884,66	14.012,33

Cta. Depreciación Edificio 11039901

OFICINA 5%

Vida Util 20 años

FECHA	DESCRIPCION	COSTO	Deprec. Año 2008	Deprec. Año 2009	Deprec. Año 2010	Deprec. Año 2011	Deprec. Año 2012	Deprec. Año 2013	Deprec. Año 2014	Deprec. Año 2015	Total Deprec.Acum	Depreciar Por
10-dic-10	Oficina 2, Parq.27-28 Atlas	147.870,07	0,00	0,00	616,10	7.393,50	7.393,50	7.393,50	7.393,50	7.393,50	37.583,61	110.286,46
08-jun-11	Cubierta de Bodega	1.250,00				36,44	62,50	62,50	62,50	62,50	286,44	963,56
08-jun-11	Bodega y puerta corrediza	855,00				24,93	42,75	42,75	42,75	42,75	195,93	659,07
14-jun-11	Bodega 2, repisas	818,00				23,86	40,90	40,90	40,90	40,90	187,46	630,54
14-jun-11	Películas de color negro para bodega	50,00				1,42	2,50	2,50	2,50	2,50	11,42	38,58
	TOTAL	150.843,07	0,00	0,00	616,10	7.480,15	7.542,15	7.542,15	7.542,15	7.542,15	38.264,86	112.578,21

Maria Azucena Espinoza Marquez

GERENTE GENERAL

CORRAMER S.A.

RUC#0991280014001

Liz Sánchez Delgado

CONTADORA

R. F.N.C.#0.39073

CORRAMER S.A.

CUADRO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DICIEMBRE DE 2015

Cta. Depreciación Muebles y Equipos de Oficina 11039904

MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA 10%

Vida útil 10 años

FECHA	DESCRIPCION	COSTO	Deprec. Año 2000	Deprec. Año 2001	Deprec. Año 2002	Deprec. Año 2003	Deprec. Año 2004	Deprec. Año 2005	Deprec. Año 2006	Deprec. Año 2007	Deprec. Año 2008	Deprec. Año 2009	Deprec. Año 2010	Deprec. Año 2011	Deprec. Año 2012	Deprec. Año 2013	Deprec. Año 2014	Deprec. Año 2015	Total Deprec. Acum.	Por Depreciar
18-jun-02	MOBILIARIO DE PRESIDENCIA	828,75	0,00	0,00	44,89	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	82,88	828,75	0,00
19-jul-02	MOBILIARIO DE OFICINA	14.812,26	0,00	0,00	93,85	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	1.481,23	14.812,26	0,00
31-jul-02	MOBILIARIO DE PRESIDENCIA	2.252,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.252,42	0,00
30-ago-02	CUADOROT V. PARA OFICINA	565,55	0,00	0,00	18,86	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	565,55	0,00
05-ene-05	Porcelanato Pearl 60x60. Bondel Premium 20KG. f	1.708,29	0,00	0,00	0,00	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	170,83	1.708,29	0,00
01-feb-05	Mesas y Taburetes Capry	300,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,66	0,00
03-feb-05	Anaqueles de Baño y meson	455,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	455,00	0,00
04-feb-05	Tarjeta kxdt150 p. portero Electrico	201,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201,00	0,00
10-feb-05	Bondel Premium 120 Kg	125,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125,61	0,00
14-feb-05	Paredes Acusticas	452,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	452,50	0,00
14-feb-05	Porcelanato Pearl 60x60. Bondel Premium 20KG	250,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	250,38	0,00
01-mar-05	CENTRAL TELEF. KXT D1232 PANASONIC (50%)	1.081,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.081,50	0,00
31-ago-05	TELEFONO UNIDEN INALAMBRICO	106,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106,74	0,00
20-sep-05	KXT 7565 TELEFONO DIGITAL PANASONIC	119,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	119,00	0,00
15-dic-05	TELEFONO DIGITAL KXT7433	210,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	210,00	0,00
11-ene-06	REFRIGERADORA DE 4 PIES	212,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	212,88	0,00
23-ene-06	RADIO BASE MOTOROLA	180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,00	0,00
31-mar-06	1 TELEFONO PANASONIC	130,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130,00	0,00
11-dic-06	2 RADIOS PORTATILES kenwood (Mod. TK-3102-1	440,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	440,00	0,00
14-dic-06	REPTIDORA MOTOROLA PRO 3100, 25WATTS	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00	0,00
29-ene-07	SILLAS Y MESA PARA RECEPCION	253,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	253,52	0,00
29-ene-07	Mesa	40,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	0,00
01-feb-07	Telefono KX-T 7330	120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120,00	0,00
06-feb-07	REPETIDORA MOTOROLA MODELO 3100/UHF	1.166,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.166,66	0,00
14-feb-07	2 Telefonos KX-T 7330	240,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240,00	0,00
21-mar-07	Repelco metalico, tablero madera	284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284,00	0,00
10-abr-07	Archivador y Porta Tachados	340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	340,00	0,00
10-may-07	Percha metalica para Dpto./Siniestros	110,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110,00	0,00
19-jul-07	Copidora marca Ricoh modelo AF MP 161	1.624,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.624,00	0,00
29-abr-08	1 Archivador	140,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	0,00
10-feb-10	10 sillas tipo secretaria	850,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	850,00	0,00
30-ago-10	SPLIT YORK ECOLOGICA 410	3.850,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.850,00	0,00
06-mar-12	6 IPHONE 4s model A1387 pantalla multitouch 3.5	6.182,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.182,40	0,00
17-sep-12	MAQUINA DE ESCRIBIR ELECTRICA MARACA B	210,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	210,00	0,00
28-feb-14	Copidora impresora scanner marca Ricoh modelo f	2.496,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.496,70	0,00
25-sep-14	3 Anaqueles aereos de 90 cm	436,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	436,74	0,00
TOTAL		49.246,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49.246,75	0,00

Liz Sánchez Delgado

CONTADORA

R. F.N.C.#0.39073

RUC#0991280014001

CORRAMER S.A.

GERENTE GENERAL

Marta Azucena Espinoza Marquez

CUADRO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DICIEMBRE DE 2015

Cla: Depreciacion 1103900

FECHA	DESCRIPCION	COSTO	Depreciacion	Año 2007	Año 2008	Año 2009	Año 2010	Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015	Total	Activo
15-feb-12	Vehículo Ford F150	49,993.46							8,332.43	9,998.69	9,998.69	14,087.53	43,409.97	80,592.42
14-feb-13	Motorola marca LML modelo S1ar Deluxe 200cc	2,559.28							0.00	474.76	517.86	3,570.98	67,848.66	1,078.81
01-oct-15	Vehículo Ford F150 Lanat SC	71,419.64							0.00	0.00	0.00	3,570.98	67,848.66	1,078.81
	TOTAL	124,002.39		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,332.43	10,473.45	10,516.55	14,087.53	43,409.97	80,592.42

Vida útil 5 años

EQUIPO DE COMPUTACION 33%

Vida útil 3 años

FECHA	DESCRIPCION	COSTO	Depreciacion	Año 2006	Año 2007	Año 2008	Año 2009	Año 2010	Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015	Total	Por Depreciar
26-dic-06	3 LICENCIAS WINDOWS XP PRO OEM Español	522.31												522.31	
26-dic-06	2 monitores LG 19 Pulgadas- Sistemas y Mensaje	453.36												453.36	
15-feb-07	1 C.P.U. P4 de 3.0 GHZ (Recepcion)	1,075.00												1,075.00	
14-mar-07	1 C.P.U. P4 de 3.2 GHZ (Recepcion)	645.00												645.00	
29-jun-07	1 C.P.U. P4 de 3.0 GHZ (Cobranzas)	544.80												544.80	
17-sep-07	1 C.P.U. P4 de 3.0 GHZ (Mensajería)	544.80												544.80	
31-mar-08	PANTALLA LCD SAMSUNG Y MOUSE SINESTRA	263.20												263.20	
30-mar-08	SERVIDOR ML 350 FAMILIA G5 HP146GB 3GB 1 S	4,110.23												4,110.23	
22-mar-09	IMPRESORA EPSON TX500FW- Presidencia	268.17												268.17	
06-oct-09	4 CAMARAS VIA INTERNET-wireless	716.80												716.80	
22-oct-09	IMPRESORA KONICA MINOLTA	670.85												670.85	
20-mar-10	MONITOR LCD widescreen LG 19-servidor Inwork	166.85												166.85	
11-mar-10	SWITCH ACCES POINT TARU	445.98												445.98	
18-mar-10	DISCO DURO SATA 21.5 TB	169.28												169.28	
12-jul-10	CPU Intel Dual Core 2.7 Ghz- Legal	399.00												399.00	
22-mar-11	Monitor LCD Samsung 19 Pulgadas-Asi Cobranzas	149.00												149.00	
17-mar-11	Computador Intel G41 Dual Core- Sistemas	390.00												390.00	
29-jun-11	Computador Intel G41 Dual Core- Sin usuario	390.00												390.00	
06-feb-12	6 Computadoras HP TouchSmart S20-1060a Desk	9,540.00												9,540.00	
06-feb-12	9 Licencias Microsoft Win 7 Profesional de 64 Bits	1,575.00												1,575.00	
06-feb-12	9 Licencias Microsoft Office Home Business Españ	2,241.00												2,241.00	
04-oct-12	(Servidor) Derecho-INWORK - LICENCIAS DI	16,998.69												16,998.69	
03-dic-12	(Servidor) 2 HPML350 HP ML350PT08 E-5-2620	5,136.00												5,136.00	
03-dic-12	(Servidor) 4 HP1 TERA DISCO HP 1 TERA 6G S	2,140.00												2,140.00	
03-dic-12	(Servidor) 2 WS2012 MICROSOFT WINDOWS S	1,661.80												1,661.80	
03-dic-12	(Servidor) EQUIPO-1 BASOL PROGRAMA BAS C	930.80												930.80	
03-dic-12	2 CAL12 PROGRAMA ACCESO SERVER CAL 20	372.24												372.24	
03-dic-12	2 SQLA PROGRAMA ACCESO BASE DE DATOS	2,686.40												2,686.40	
03-dic-12	1 NSDS2012 NAS SYNOLOGY DISKSTATION DS	613.80												613.80	
03-dic-12	2 TERA DISCO 1000 GB DURO 100 GB= 1 TERA	239.68												239.68	
03-dic-12	1 DA3120 SWICHT DLINK ADMINISTRABLE 24 P	680.81												680.81	
05-dic-12	1 COMPUTADORA HP TOUCH SMART TS2300	1,620.00												1,620.00	
21-may-13	SISTEMA CONTROL COMISIONES POR COBRA	800.00												800.00	
21-may-13	1 COMPUTADOR HP AIO TS 23-0015 IS-3330 8G	1,838.39												1,838.39	
03-jun-13	1 IMPRESORA SAMSUNG CLX3305FN MULTIFI	515.20												515.20	
25-jun-13	1 COMPUTADORA (PROCESADOR INTEL CORE	1,447.18												1,447.18	
10-jun-14	SISTEMA DE FICHAS LABORALES- SR. MENA	1,260.00												1,260.00	
02-dic-14	SISTEMA CONTABLE CON NUEVO PLAN/CUEN	1,000.00												1,000.00	
23-feb-15	ROUTER CISCO RV130W	272.33												272.33	
12-jun-15	Impresora HP Laser Jet Pro 400 Color M476nw	550.50												550.50	
	TOTAL	65,874.40		0.00	961.00	1,649.43	2,843.32	2,555.74	1,619.79	7,568.25	16,606.92	17,155.60	12,287.21	63,247.27	2,627.13

Liz Sanchez Delgado
CONTADOR
R. F.N.C.#0.39073

CORAMER S.A.
RUC#0991260014001



CORRAMEA S.A.

R. 000000000-0000000000

NOTAS DE PIE DEL ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2015

5 INGRESOS

COMISIONES

PAIS

Balboa Cia de Seguros y Reaseguros

Liberty Seguros S.A.

EXTERIOR

Meridian Risk Solutions

Thompson Heat & Bond

Olsa Re S.A.

Royal & Sun Alliance

128.314,82

48.642,69

270.346,68

7.145,20

14.091,79

187,85

176.957,51

291.771,52

OTROS INGRESOS

Dividendos en Hotel Ciudad del Rio

Utilidad en Venta de Activos Fijos

Por multas a empleados

Diferencia en remesa

Otros Ingresos

168,01

34.812,50

72,69

3,29

277,29

35.333,78

TOTAL INGRESOS

504.062,81

4 GASTOS

GASTOS DE ADMINISTRACION

Los Gastos más altos son:

Sueldos y Salarios

Honorarios Personas Jurídicas

Honorarios Personas Naturales

Reparación y Mantenimiento de Vehículo

Luz, Agua, Teléfono

Aportes al IESS

Pagos Otros Servicios

Mantenimiento de Equipo, Oficina

95.202,76

35.837,91

14.952,11

13.016,74

13.631,99

12.084,17

9.749,21

8.225,80

278.056,07

OTROS EGRESOS

El Gasto mas alto es:

Depreciación de Activo Fijo

53.429,89

TOTAL GASTOS

331.485,96

UTILIDAD ACUMULADA

(-) 15% Participación Trabajadores

(-) 22% Impuesto a la Renta

-25.886,53

-35.017,62

172.576,85

Utilidad a disposición de Accionistas

111.672,70


María Azucena Espinoza Marquez
Gerente General


Liz Sánchez Delgado
Contadora

CORRAMEA S.A.

RUC#0991280014001

Reg.#0.39073