MREC INTERMEDIARIA DE REASEGUROS S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR EL EJERCICIO FISCAL DEL 2015 Y 2014
 (Expresados en dólares estadounidenses)

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el efectivo y equivalentes al efectivo consistía en:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Caja Chica	272	-
Banco	121	37
	<u>393</u>	<u>37</u>

El saldo por la cantidad de US\$ 121.00 se mantiene en una cuenta corriente de la institución financiera Banco Bolivariano, de acuerdo a estado de cuenta bancario

NOTA 2. CUENTAS POR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar consistían en:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Por comisiones de Reaseguros	51,476	-
Otras Cuentas por Cobrar	-	678
Cuentas Por Cobrar Varios	-	10,000
Gestiones Empresariales	-	20,000
	<u>51,476</u>	<u>30,678</u>

Corresponde a comisiones por cobrar a la reaseguradora Lockton, debido que la factura fue generada el 29-12-15.

NOTA 3. IMPUESTOS:

Activos y pasivos del año corriente- Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Activos por</u>		
<u>impuestos corrientes:</u>		
Anticipo de impuesto a la renta	162	-
Crédito tributario IVA	281	-
Crédito tributario Renta	<u>1,330</u>	<u>1,330</u>
Total	<u><u>1,773</u></u>	<u><u>1,330</u></u>
<u>Pasivos por</u>		
<u>impuestos corrientes:</u>		
Impuesto a la renta por pagar	6,594	-
Impuesto al valor agregado-IVA por pagar y retenciones	23	6
Retenciones de impuesto a la renta	<u>91</u>	<u>-</u>
	<u><u>6,708</u></u>	<u><u>6</u></u>

Los saldos de estas cuentas se liquidaran con la declaración mensual de diciembre 2015 en enero del 2016.

Durante el periodo 2015 la compañía no recibió retenciones de clientes que incremente el crédito tributario existente, el impuesto a la renta por pagar corresponde al generado por las operaciones del periodo 2015 y que se liquidaran con la declaración del formulario 101 en el 2016.

NOTA 4. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar consistían en:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cuentas por pagar:		
Reaseguros por cobrar	-	982
Proveedores no relacionados	1,408	5,181
Cuentas por pagar varios	1,965	10,399
Accionistas	<u>760</u>	<u>12,090</u>
	<u><u>4,133</u></u>	<u><u>28,652</u></u>

NOTA 5. OBLIGACIONES ACUMULADAS:

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, las obligaciones acumuladas consistían en:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Aporte al IESS	449	389
Beneficios Sociales	259	-
Participación trabajadores 15%	5,421	-
	<u>6,129</u>	<u>389</u>

Los aportes al IESS corresponden a la planilla de Diciembre del 2015 que será cancelada en enero del 2016.

La participación a trabajadores del 15% registrada corresponde a la generada por la operación del periodo 2015 de acuerdo a la conciliación financiera.

NOTA 6. PATRIMONIO:

Reserva legal- La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad. En este periodo se registró una reserva legal por el valor de US\$ 2412, de acuerdo a la conciliación tributaria adjunta.

Aporte para futuras capitalizaciones- Existe un rubro de \$33.602 del cual no se encontraron soportes que sustenten este valor aportado en la documentación que nos fue entregada, por lo que la administración debe considerarlo para una futura solicitud de capitalización ante la entidad de control.

Patrimonio- Un resumen del patrimonio es como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Capital Social	42,560	42,560
Aporte a futuras capitalizaciones	33,602	33,602
Reserva legal	2,449	37
Resultados acumulados	(63,650)	(53,046)
Resultado del ejercicio	21,711	(10,604)
Total	<u>36,672</u>	<u>12,549</u>