



29

- a. **Efectivo y equivalentes de efectivo**.- La compañía en la preparación del estado de flujos de efectivo considera como efectivo y equivalentes de efectivo los saldos de caja y bancos.
- b. **Estimación para cuentas incobrables**.- La estimación contable para cuentas incobrables se incrementa mediante provisiones en base al análisis de cartera con débito a los gastos del ejercicio y se disminuye por los castigos de las cuentas por cobrar irrecuperables.
- c. **Valuación de Activos Fijos**.- Al costo de adquisición. El costo ajustado de los activos fijos se deprecia de acuerdo al método de línea recta en función de los años de vida útil estimada.

Las principales políticas de contabilidad son las siguientes:

Bases de Presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron presentados sobre bases y prácticas contables aplicables a una empresa en marcha, las que prevén la realización de activos y la cancelación de pasivos en el curso normal del negocio.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la compañía en la preparación de sus estados financieros.

Las políticas contables de la Compañía, en sus aspectos importantes, están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

NOTA 2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La Compañía KAMANA Cia. Ltda. INSPECTOR DE RIEGOS, se constituye para desarrollar todas las actividades y funciones como INSPECTOR DE RIEGOS, enmarcada dentro de lo que establece el Art. 6 literal a) de la Ley General de Seguros, publicada en el Registro Oficial No. 290 de 03 de abril de 1998 y más normas pertinentes. Podrá además prestar sus servicios y asesoría a cualquier empresa que conforme el sistema de seguro privado en el Ecuador en general, o cualquier persona natural o jurídica, nacional o extranjera, y en cualquiera de los ramos de los seguros en general.

KAMANA Cia. Ltda. INSPECTOR DE RIEGOS fue constituida en el Ecuador mediante escritura pública de marzo 28 de 2001, ante el Notario Público Triguésimo Séptimo del cantón Quito, Distrito Metropolitano.

NOTA 1. ORGANIZACIÓN Y OPERACIONES

KAMANA. CIA. LTDA. – INSPECTOR DE RIEGOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, EJERCICIO FISCAL 2015





Clientes	681,132.82
Otras cuentas por cobrar	235,170.00
Crédito tributario IVA	91,343.68
Crédito tributario Renta	40,841.46
Suman	1,048,487.96



Un resumen de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente:

NOTA 4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Cajas Chicas	4,128.13
Bancos	3,855.10
Inversiones	99,565.05
Suman	107,548.28

Un resumen del efectivo y sus equivalentes es el siguiente:

NOTA 3. EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

- d. **Provisión para impuesto a la Renta.** - El gasto de impuesto a la renta se calcula mediante la aplicación de la tasa impositiva del 22% aplicable a las utilidades gravables y es registrado en los resultados del ejercicio.
- e. **Utilidad por participación.** - La utilidad por participación ordinaria se calcula considerando el promedio ponderado de acciones en circularización durante un año.
- f. **Estimaciones.** - Las políticas de contabilidad que sigue la compañía están de acuerdo con las NIFFS las cuales requieren que la Gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las políticas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones, que se requieren presentar en los mismos. La gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron adecuados en tales circunstancias.

ACTIVO	AÑOS DE VIDA UTIL	PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN
Muebles y enseres	10	10
Equipo de Computo	3	33
Equipo de Oficina	10	10





KAMANA Cia. Ltda. INSPECTOR DE RIESGOS firmó un contrato con el FONSAT en septiembre 01 de 2015 conforme Resolución Nro. FONSAT-DE-CPC-012-2015, de agosto 28 de 2015, mediante el cual se adjudica la ejecución de la consultoría para el "Servicio de Auditor médico para los reclamos de protecciones médicas, transporte y movilización de víctimas e invalidez del Sistema Público para Pago de Accidentes de Tránsito SPAT; y, antiguo Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito SOAT; análisis y Valoración de Riesgos Intrínsecos en el desarrollo de la actividad y Servicios que prestan los Centros de Salud y Call Center."

27

NOTA 9. INGRESOS

La participación de los trabajadores en las utilidades de acuerdo a las leyes laborales del país, se calcula de las utilidades antes del impuesto a la renta y en el cual se registra en los resultados del ejercicio. El valor calculado por el ejercicio 2015 es \$30.335,47.

NOTA 8. PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES

El capital social de la empresa KAMANA CIA LTDA, al 31 de diciembre del 2015 es de 234.750,00

NOTA 7. CAPITAL SOCIAL

Las cuentas por pagar ascienden a:

Proveedores	655,920.41
Impuestos por pagar	13,946.71
Suman	669,867.12

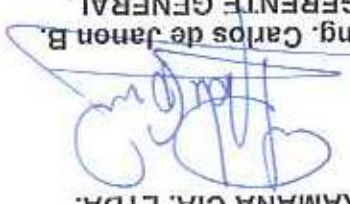
NOTA 6. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

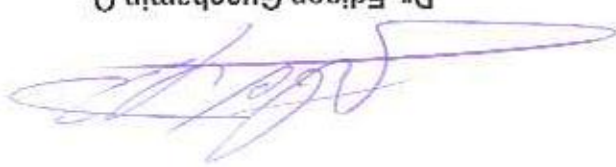
CUESTA	SALDO INICIAL		MOVIMIENTOS	SALDO FINAL
Muebles y Enseres	11,940.16	1,406.42	13,346.58	
Dep. Acumulada M y E.	-8,513.18	-1,369.66	-9,882.84	
Equipos	2,995.48	0.00	2,995.48	
Dep. Acumulada Equipos.	-2,199.69	-332.83	-2,532.52	
Equipo de Computación	7,378.56	106,284.40	113,662.96	
Dep. Acumulada Eq.	-9,909.82	-10,735.79	-20,645.61	
Computo				96,944.05

NOTA 5. MOVIMIENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO





Atentamente,
KAMANA CIA. LTDA.

Ing. Carlos de Janon B.
GERENTE GENERAL


Dr. Edison Guachamin Q.
CONTADOR GENERAL

15.
Con fecha diciembre 31 de 2015 se registra un ingreso US\$ 1,375,000.00 por emisión de las facturas Nos. 002-001-0002 de diciembre 01 de 2015 y 002-001-0004 de diciembre 22 del mismo año; sin embargo, en enero 16 de 2016, el FONSAT, con oficio No. 005-2016, pide que se cambie estas facturas por una nueva con fecha enero 2016, ya que el año 2015 se cerró sin haberse procesado el pago; por esta razón, se emitió la factura No. 002-001-0007 con fecha enero 11 de 2016. La administración dispone se registre este ingreso en diciembre de 2015 por corresponder a un contrato realizado en ese año y cumplir con lo que dispone la NIIF

