

MORALES & CAMACHO CIA LTDA

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. OBJETO SOCIAL

La Compañía fue constituida el 24 de septiembre de 2007. Su actividad principal es la gestión y obtención de contratos de seguros. Con fecha 7 de Abril de 2008 la empresa obtuvo su credencial de Agencia Asesora Productora de Seguros, signada con el número 01010.

Durante los ejercicios : 2007 al 2012 celebró contratos de agenciamiento con compañías de Seguros : Seguros Equinoccial, Seguros Unidos, Seguros Generali y Aseguradora del Sur. Los Ramos aprobados son : Incendio y Líneas Aliadas, Vehículos, Robo.

OPERACIÓN

La Compañía promociona los productos de seguros que ofrecen las aseguradoras con las cuales mantiene agenciamientos y ejerce su función de intermediario en la contratación de pólizas en beneficio de los asegurados. De manera especial en el ramo de vehículos.

Para cumplir este fin, la Compañía factura a las Aseguradoras un porcentaje pactado de las primas netas pagadas por los asegurados y cobra dichos valores en lapsos quincenales.

PRINCIPIOS Y/O CRITERIOS CONTABLES

BASE DE PRESENTACION

Los Estados Financieros son preparados y presentados de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador y Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC los cuales requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones para determinar la valuación de ciertas partidas incluidas en los estados Financieros, así como para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. La gerencia considera que las estimaciones utilizadas fueron las adecuadas de acuerdo a las circunstancias.

3. CAJA - BANCOS

Se refiere a :

Detalle		Saldo al 31/12/15
Caja	\$	50,00
Banco Capital S.A.	\$	913,13
Total	\$	963,13

CTA CTE : 17060000256

4. IMPUESTOS ANTICIPADOS

Se refiere a :

Detalle		Saldo al 31/12/15	
Crédito Tributario del IVA	\$	1.837,18	4.1
Anticipo 2% Impto Renta Retenido Servicios	\$	661,79	4.2
Total	\$	2.498,97	

4.1 Saldo acumulado al 31 Dic 2015 de la relación de tres cuentas : IVA en compras, IVA en Ventas y Retención del IVA en ventas. Los saldos mensuales de estas cuentas se cierran y registran en la cuenta Crédito Tributario IVA para control, declaración de impuestos al SRI en el formulario 104 y utilización en los meses siguientes.

4.2 Saldo acumulado al 31 Dic 2015 de las retenciones que nos han efectuado las Cias de Seguros por la facturación y cobro de pólizas gestionadas. Estos valores han sido declarados al SRI en el formulario 101 de los respectivos años. Estos valores corresponden básicamente a los ejercicios 2009 al 2015

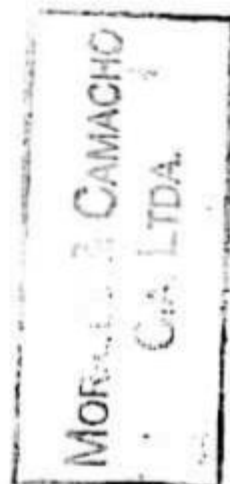
5. ACTIVOS FIJOS

Al 31 de diciembre de 2015 el activo fijo depreciable ha sido valorado a su costo histórico. La depreciación ha sido determinada en base al método de línea recta en función de su vida útil. Se detalla su porcentaje de depreciación.

Activo Fijo	% Depreciación
Equipo de Computación	33%

6. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR

Se refiere a :



12

Se refiere a :

AÑO	VALORES	
	ANUAL	ACUMULADO
31-dic-15		244,12
31-dic-14	24,70	227,84
31-dic-13	19,13	203,14
31-dic-12	162,92	222,27
31-dic-11		59,35

Estos valores se han ido incrementando año a año como resultado del movimiento de la empresa y sus resultados obtenidos

Los valores anuales se ven reflejados en las conciliaciones tributarias de los respectivos años

Estos valores al netearse con las Retenciones en la Fuente del Imp Renta que nos han realizado nuestros clientes al momento de efectuar los cobros de las facturas han dado como resultado Neto un Credito Tributario a favor de la empresa por ello no ha sido necesario el pago de este tributo , a excepcion del ejercicio 2012 en que esta relacion fue inversa y se realizo el pago del Imp Renta por el valor de \$19,13 en el mes de Abril de 2013 C-689 y conforme consta en el Form-101 del mencionado ejercicio fiscal

7 RETENCIONES EN LA FUENTE

Al 31 de Diciembre de 2015 quedaron pendientes 3 tipos de Retenciones en la Fuente , a saber :

Retencion Fuente 100% IVA x pagar servicios	240,00
Retencion Fuente 1% Imp Renta x pagar bienes	2,29
Retencion Fuente 8% Imp Renta x pagar servicios	80,00
Retencion Fuente 10% Imp Renta x pagar servicios	100,00

Estos valores fueron debidamente declarados al SRI en el mes de enero 2016 en los Formularios 104 y 103 y las transferencias de los dineros mediante debito automatico de la cta cte de la empresa

8 ARRIENDOS POR PAGAR

Al 31-Dic-2015 el saldo de la cuenta en referencia asciende a \$ 800,00 y corresponde al saldo pendiente de pago del arriendo de la oficina el cual sera cancelado durante el primer semestre del año 2016

9 HONORARIOS POR PAGAR

Al 31-Dic-2015 el saldo de la cuenta en referencia asciende a \$ 800,00 y corresponde al saldo pendiente de pago al Contador el cual sera cancelado durante el primer semestre del año 2016

10 CUENTA x PAGAR YURI MORALES

Al 31-Dic-2015 el saldo de la cuenta en referencia asciende a \$ 296,37 y corresponde al saldo pendiente de pago al Presidente de la empresa, el cual sera cancelado el primer semestre del año 2016

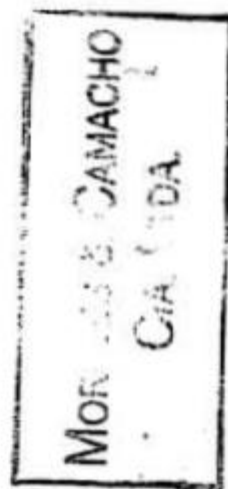
11 CAPITAL SOCIAL

La Compañía fue constituida con un capital de USD. 2.000,00 de los Estados Unidos de Norte América mediante Escritura Pública celebrada ante el Notario Vigésimo Quinto del Distrito Metropolitano de Quito. Dicho capital, suscrito y pagado en su totalidad, está dividido en 2.000 Participaciones Sociales Indivisibles de un dólar (US \$ 1) cada una.

12 RESERVA LEGAL

La Reserva Legal al 31 Dic-2015 ascendió al valor de \$ 58,15 en razon de la utilidad que dejó el ejercicio. Basicamente este valor se descompone así :

Reserva Legal del Ejercicio 2011	11,80	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2012	39,08	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2013	-	Perdida Ejercicio



12

Reserva Legal del Ejercicio 2014		4,38	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2015		2,89	
TOTAL		58,15	

13 RESULTADOS DEL EJERCICIO

El resultado del ejercicio 2015 ascendió a \$ 74,00 En la Conciliación Tributaria se calcularon los valores correspondientes a : Impuesto a la Renta causado \$ 16,28 y 5% de Reserva Legal \$ 2,89 quedando un neto final de Utilidad disponible de \$ 54,83

14 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES NUEVA CLASIFICACION

En cumplimiento a disposición del SRI hemos clasificado esta cuenta de manera separada, detallamos :

CUENTA	2015	2014
Resultados Ejercicios Anteriores Perdida Acumulada	2.263,57	2.263,57
Resultados Ejercicios Anteriores Utilidad Acumulada	1.050,01	966,80
Resultados al 31-Dic-2014 (Perdida Acumulada)	-1.213,56	- 1.296,77

15 INGRESO NETO

Se refiere a :

Detalle	VALORES	
Comisiones Ganadas Cias de Seguros	5.185,93	
Comisiones Descontadas por Cias. de Seguros	- 55,23	
INGRESO NETO		5.130,70

Son las ventas netas del ejercicio incluidas las devoluciones en ventas o N/C que a lo largo del ejercicio se produjeron principalmente por la exclusión de seguros de vehículos por venta de los mismos

16 HONORARIOS PROFESIONALES

El monto de los honorarios ascendió a \$ 1.800,00 en el ejercicio 2015 y corresponde a honorarios del contador de la empresa. Un promedio mensual de \$ 150,00 c/mes

17 GASTOS GENERALES

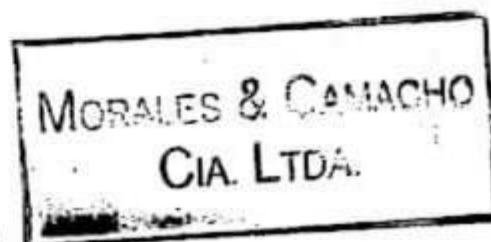
Al 31 de diciembre de 2015 los Gastos Generales ascendieron a \$3.043,68 los rubros mas representativos fueron :

Arriendos	1.800,00	\$150 c/mes
Telefono e Internet	387,23	
Celulares	229,00	celular para gestion operacional

18 RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

La relacion de los ingresos vs los gastos del ejercicio arrojaron una utilidad que Neta que ascendió a \$74,00 Detalle :

Ventas Netas	5.130,70
Ingresos Extraordinarios	7,15
Gastos Administrativos	-1.963,95
Gastos Generales	-3.043,68
Gastos de Ventas	-39,70
Gastos no Operacionales	-16,52
Utilidad del Ejercicio 2015	74,00
Impuesto a la renta Causado	16,28 22%
Reserva Legal	2,89 5%
Utilidad Neta del Ejercicio 2015	54,83



Bladimir Cordova
GERENTE

Byron Morales
CPA 34866 FNCE