

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-Abril-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 : Equinoccial, Unidos, 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 con este fin la Cia factura a las Aseguradoras un porcentaje pactado de las primas pagadas por los asegurados y cobra dichos valores en lapsos quincenales.

2 PRINCIPIOS Y/O CRITERIOS CONTABLES

BASE DE PRESENTACION

Los Estados Financieros son preparados y presentados de conformidad con los PCGA en el Ecuador y NEC de Contabilidad, 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 31/12/16	
Caja	\$	49,96	
Banco Capital S.A.	\$	43,55	CTA CTE : 17060000256
Total	\$	93,51	

4 IMPUESTOS ANTICIPADOS

Se refiere a :

Detalle		Saldo al 31/12/16	
Crédito Tributario del IVA	\$	1.783,31	4.1
Anticipo 2% Imppto Renta Retenido Servicios	\$	751,88	4.2
Total	\$	2.535,19	

- 4.1 Saldo acumulado al 31 Dic 2016 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 efectos de control, declaración de impuestos al SRI en el formulario 104 y utilización en los meses siguientes.
- 4.2 Saldo acumulado al 31 Dic 2016 de las retenciones que nos han efectuado las Cias de Seguros por la facturación y cobro de las pólizas gestionadas. Estos valores han sido declarados al SRI en el formulario 101 de los respectivos años. (2009 al 2016)

5 OTRAS CUENTAS X COBRAR

Otras Cuentas x Cobrar	\$	560,96
------------------------	----	--------

Saldo de préstamo de emergencia al contador el cual lo cancelara hasta el mes de junio 2017. El 13 Marzo 2017 el contador abonó \$350,00 mediante C-1258 con lo cual el saldo a cobrar quedó en \$210,96

6 ACTIVO FIJO

Al 31 de diciembre de 2016 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%

7 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR

Se refiere a :

AÑO	VALORES	
	ANUAL	ACUMULADO
31-dic-16	109,88	354,00
31-dic-15	16,28	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 netarse con las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta que

nos han realizado nuestros clientes dan como resultado neto Creditos Tributarios en los diferentes años, a excepción de los años 2012 y 2016 en los cuales si se determinaron valores a pagar por concepto de Impuesto a la Renta. Ref : Conciliaciones Tributarias de 2012 y 2016 y Formularios 101 de estos años.

31-dic-16	19,79	Debito Bancario 27-Marzo-2017
31-dic-12	19,13	C-689 13-Abril-2013

8 RETENCIONES EN LA FUENTE

Al 31 de Diciembre de 2016 quedaron pendientes 4 tipos de Retenciones en la Fuente, a saber :

Retencion 70% IVA x Pagar Servicios	2,45
Retencion 100% IVA x Pagar Servicios	14,00
Retencion Fuente 10% Imp Rta x Pagar Servicios	10,00
Retencion Fuente 1% Imp Rta x Pagar Servicios	0,32

Estos valores fueron debidamente declarados y pagados al SRI en el mes de enero 2017 a través de los Formularios 103 y 104 mediante débito bancario

9 ARRIENDOS POR PAGAR

Al 31-Dic-2016 el saldo de la cuenta en referencia asciende a \$ 100,00 y corresponde al saldo pendiente de pago del arriendo de oficina el cual será cancelado durante el primer semestre de 2017

10 HONORARIOS POR PAGAR

Al 31-Dic-2016 el saldo de la cuenta en referencia asciende a \$ 100,00 y corresponde al saldo pendiente de pago al contador el cual será cancelado en el primer semestre del 2017

11 CAPITAL SOCIAL

La Compañía fue constituida con un capital de USD. 2.000,00 de los Estados Unidos de Norteamérica 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 2000 Participaciones Sociales Indivisibles de un dólar (US \$ 1) cada una.

12 RESERVA LEGAL

La Reserva Legal al 31 Dic-2016 ascendió al valor de \$ 68,63 en razon de la utilidad que dejó el ejercicio. Básicamente este valor se descompone así :

Reserva Legal del Ejercicio 2016	10,48	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2015	2,89	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2014	4,38	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2013	-	Perdida Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2012	39,08	Utilidad Ejercicio
Reserva Legal del Ejercicio 2011	11,80	Utilidad Ejercicio
TOTAL	68,63	

13 RESULTADOS DEL EJERCICIO

EL resultado operacional del ejercicio 2016 ascendió a \$ 319,45 En la Conciliacion Tributaria se calcularon los valores correspondientes a : Impuesto a la Renta causado \$ 109,88 y 5% de la Reserva Legal \$10,48 quedando una Utilidad Neta de \$199,09

14 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Se refiere a :

CUENTA	2016
Resultados Ejercicios Anteriores Perdida Acumulada	- 763,57
Resultados Ejercicios Anteriores Utilidad Acumulada	1.104,84
Resultado Acumulado Neto	341,27

En 2017 se realizó la transferencia del valor de la utilidad neta del 2016 \$199,09 a la cuenta de Resultados Ejercicios Anteriores Utilidad Acumulada y la dejó con un saldo de \$1.303,93

15 INGRESO NETO

Se refiere a :

Detalle	VALORES
Comisiones Ganadas Cias de Seguros	4.735,45
Comisiones Descontadas por Cias. de Seguros	-295,60
INGRESO NETO.	4.439,85

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 vehiculos

16 HONORARIOS PROFESIONALES

El monto de los honorarios ascendió a \$ 1.000,00 en el ejercicio 2016 y corresponde a honorarios del contador de la empresa

17 GASTOS NO DEDUCIBLES

El valor ascendió a \$180,00 y corresponde a una multa que se generó con el SRI en el mes de Abril 2016 por declaración tardía de los formularios 103 y 104 La multa fue de \$90,00 c/u y se pagó al SRI mediante débito bancario

18 GASTOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre de 2016 los Gastos Operacionales ascendieron a \$4.124,90 los rubros mas representativos fueron :

Honorarios Profesionales	1.000,00
Suministros Oficina/Imprenta/Copias/Formularios	191,19
Energía Eléctrica	223,34
Internet	192,08
Agua	353,44
Arriendos	800,00

19 RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

La relacion de los ingresos vs los gastos del ejercicio arrojaron una utilidad neta de \$199,09 que se la puede determinar de la siguiente manera :

Ventas Netas	4.439,85	
Ingresos Extraordinarios	14,81	
Gastos Administrativos	-1.371,19	
Gastos Generales	-2.264,35	
Gastos de Ventas	-489,36	
Gastos no Operacionales	-10,31	
Utilidad del Ejercicio 2015	319,45	
Gastos no deducibles	180,00	
Base Imponible	499,45	
Impuesto a la renta Causado	109,88	22%
Reserva Legal	10,48	5%
Utilidad Neta del Ejercicio 2015	199,09	