



e&a Broker's S.A.
Integramos soluciones inteligentes en seguros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

1. Información en General.-

La Agencia Asesora Productora de Seguros Emprendedores y Asociados E&A Brokers Cia. Ltda., está constituida en Ecuador y su actividad principal es la gestión, asesoramiento y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador.

El domicilio principal de la Compañía se encuentra en la Calle Esmeraldas S/N y el Batán Edificio Los Totems, Cuenca-Ecuador.

Los estados financieros de E&A Brokers Cia. Ltda para el período terminado al 31 de Diciembre del 2015, fueron aprobados y autorizados por Junta General para su emisión el 25 de Abril del 2016.

2. Bases de Presentación.-

Los estados financieros adjuntos y sus notas son de responsabilidad de la Administración de la Compañía y han sido preparados de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera para la Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad /IASB.

Los Estados Financieros se presentan en miles de dólares de E.U.A que es la moneda de curso legal en Ecuador.

3. Efectivo y Equivalentes al efectivo

Se refieren a activos que pueden transformarse rápidamente en efectivo en el corto plazo, actualmente contamos con una cuenta corriente en el Banco Pichincha con un saldo al 31 de Diciembre del 2015 de \$ 438,33, es la principal cuenta para realizar los movimientos de la empresa, se apertura en el transcurso del 2015 una cuenta corriente en el Banco Bolivariano cuyo saldo al 31 de Diciembre del 2015 es de \$ 60,68 y se mantienen cuentas de ahorro en Cooperativas, las mismas que se encuentran debidamente cuadradas y conciliadas al 31 de Diciembre del 2015.

4. Cuentas y Documentos por Cobrar

Las cuentas por cobrar a Clientes reflejan un valor de 4.340,59 al 31 de Diciembre del 2015, por lo general no tenemos un valor significativo en este rubro ya que las Aseguradoras nos cancelan dentro del mismo mes en que se facturan nuestras comisiones.

CUENCA: Esmeraldas s/n entre Calle del Batón y Remigio Crespo
Edif. Los Totems, 1^{er} Piso Alto Oto. 102 • Tel.: 072 818 284
QUITO: Río Aranjuna 126 y Pasaje Amazonas • Tel.: 003 303 768
Puntos de Atención: **GUAYAQUIL - LOJA**

www.eiabrokers.com
1800 MiBroker (642765)
info@eia-brokers.com





e&a Broker's S.A.
Integración, soluciones, inteligencia en seguros
5. Propiedad, planta y equipo

Esta cuenta está básicamente constituida por equipos de oficina, muebles y enseres, equipos de computación y vehículos, las mismas que se encuentran depreciadas conforme a los porcentajes que dispone la Ley para cada rubro y utilizado el método de línea recta, tanto la vida útil estimada, el valor residual y el método son revisados al final de cada año.

6. Capital Social

Al 31 de Diciembre del 2015, el capital social está conformado de la siguiente manera:

E&A BROKERS CIA. LTDA
NOMINA DE SOCIOS

Nómina	Número de Acciones	% Capital	Valor de Acciones
Sergio Eduardo Alvarado Calle	846	84.60%	\$ 18,766.84
Christian Xavier Alvarado Calle	145	14.50%	\$ 3,216.59
Luis Pablo Alvarado Calle	9	0.90%	\$ 199.65
TOTAL	1000	100.00%	\$ 22,183.08

7. Cuentas y Documentos por Pagar

Esta cuenta abarca todas las obligaciones que tiene la empresa al 31 de Diciembre del 2015, considerando proveedores, obligaciones con instituciones financieras tanto en tarjetas de crédito corporativas como el préstamo realizado a la Cooperativa Familia Austral.

Se registran obligaciones tanto del IESS que hace referencia a los aportes del personal del mes de Diciembre y que serán canceladas en Enero del 2016, como del SRI que son las declaraciones de IVA y Retenciones en la Fuente del mes de Diciembre.

8. Anticipo de Clientes

Se mantiene un anticipo de comisiones con Generali, Liberty y Seguros Unidos, las mismas que serán descontadas mensualmente de las comisiones facturadas.

9. Ingresos por Actividades Ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias proceden de todas las comisiones recibidas de las pólizas de seguros que la compañía ha generado durante el ejercicio económico 2015, considerando las notas de crédito respectivas.





e&a Broker's S.A.
Procesamos soluciones inteligentes en negocios

10. Gastos Administrativos

El gasto más relevante dentro del Estado de Resultados es el de Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones del personal tanto de sueldos Fijos como de Variables que dependen del cumplimiento del presupuesto de cada mes.

Los beneficios sociales y aportes a la Seguridad Social, han sido calculados en base a lo que dispone la Ley, se han calculado también valores por concepto de despido intempestivo y deshausio.

Para el giro normal del negocio se han generado los gastos comunes para su normal funcionamiento como son arriendo, mantenimientos, transporte, gastos de viaje y de gestión, publicidad, servicios básicos entre otros, los mismos que han sido desembolsados contabilizando el gasto una vez aprobado por gerencia y generando los cheques o transferencias respectivas.

La cuenta de Servicios Prestados considera los valores cancelados a las Agencias Delegadas en las ciudades de Quito y Loja por comisiones en ventas según convenio acordado.

11. Gastos Financieros

Los gastos financieros incluyen todos los gastos generados por chequeras, intereses y comisiones financieras en la cuenta corriente que mantiene la empresa.

Los ingresos menos los gastos del año 2015, han generado como resultado una Utilidad de de \$103.842,71 antes de impuestos de los cuales se realizó el cálculo de la participación de trabajadores cuyo resultado fue de \$15.576,41, se consideró el 25% de amortización de pérdida del 2014 por el valor de \$29.553,51, y el valor de impuesto a la renta por \$18.665,13 quedando como saldo a repartir a socios el valor de 40.047,66, los mismos que conforme a la aprobación de la Junta General se destinarán contablemente a una reserva facultativa. Se realiza la declaración de Impuesto a la Renta dando como resultado un valor a cancelar de \$3.380,17

Es todo cuanto puedo informar sobre el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias correspondientes al año 2015.

Atentamente,

CPA. Estefanía Urgilés Heredia
CONTADORA GENERAL E&A BROKERS

