

Empresa: GLAUBEN SEGUROS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2015

1. Información general

GLAUBEN SEGUROS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS., es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en Ecuador. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es Quito.

Su actividad principal es: ACTIVIDADES DE BROKER DE SEGUROS.

Inicia sus actividades el 08/06/2011, es signada con el Registro Único de contribuyente Número: 1792321948001

1.1. Cambio de razón social:

Con fecha 25 de febrero del 2014, en la Notaría novena del Cantón Quito se procede al cambio de razón social:

De "Hernán Rodríguez & Marco López Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda".

A: GLAUBEN SEGUROS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

Acto jurídico que es aceptado, refrendado y avalado por autorizada competente "Superintendencia de Bancos y Seguros" mediante resolución No. SBS-DTL-2014-752 y marginado en el registro mercantil con número de inscripción 11177 del 29 de julio del 2013

2. Bases de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Están presentados en dólares americanos.

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de servicios se reconocen cuando se presta el servicio.

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno del País.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa el impuesto corriente por pagar.

El impuesto corriente por pagar está basado en el cálculo aplicado por la legislación ecuatoriana de los saldos de las partidas registradas en los estados financieros al 31 de diciembre del 2014 y no en la ganancia fiscal del año 2015.

CONCEPTO	%
PATRIMONIO TOTAL	0.20%
COSTOS Y GASTOS	0.20%
ACTIVO TOTAL	0.40%
INGRESOS	0.40%

El impuesto a las ganancias se calcula al 22% (2014, 22%) de la ganancia evaluable estimada para el año, si el importe resultante es superior al anticipo calculado en del año anterior y aplicable al año terminado.

Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

EDIFICIOS	05.00%
MUEBLES Y ENSERES	10.00%
EQUIPO DE OFICINA	10.00%
VEHICULOS	20.00%
EQUIPO DE COMPUTACION	33.33%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los

deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Acreedores comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a la unidad monetaria (dólares) usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Restricción al pago de dividendos

Según los términos de los acuerdos sobre préstamos y sobregiros bancarios, no pueden pagarse dividendos en la medida en que reduzcan el saldo de las ganancias acumuladas por debajo de la suma de los saldos pendientes de los préstamos y sobregiros bancarios.

01. Efectivo y equivalentes al efectivo

CodSuper	grupo SuperCias	cuenta contable	31/12/2014	31/12/2015
10101	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	BANCOS LOCALES	9,585.18	1,305.08
10101	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	CAJA GENERAL	100.00	100.00
Total EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO			9,685.18	1,405.08

Se expresa en dólares americanos y corresponde al activo corriente.

02. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

CodSuper	grupo SuperCias	cuenta	31/12/2014	31/12/2015
101020502	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	CLIENTES	6,821.75	13,542.72
Total DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES			6,821.75	13,542.72
1010207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	ANTICIPOS PROVEEDORES-RELACIONADOS	25,763.91	0.00
Total OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS			25,763.91	0.00
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	ANTICIPOS PROVEEDORES- NO RELACIONADOS	11,800.00	13,913.91
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	0.00	3,877.90
Total OTRAS CUENTAS POR COBRAR			11,800.00	17,791.81
1010501	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	RETENCIONES IVA	3,472.69	4,500.87
Total CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)			3,472.69	4,500.87
1010502	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	RETEN.FUENTE A·O ACTUAL	7,143.70	9,184.84
Total CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)			7,143.70	9,184.84
			55,002.05	45,020.24

Se provisionan y liquidan según política administrativa; crédito a 30 días para entes estatales hasta 120 días y norma legal vigente en materia tributaria.

03. Propiedades, planta y equipo

Valore en libros Costo

CodSuper	grupo SuperCias	cuenta contable	31/12/2014	31/12/2015
1020104	INSTALACIONES	INSTALACIONES	0.00	24,873.00
Total INSTALACIONES			0.00	24,873.00
1020105	MUEBLES Y ENSERES	MUEBLES Y ENSERES	5,077.68	9,107.68
Total MUEBLES Y ENSERES			5,077.68	9,107.68
1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO	EQUIPOS DE OFICINA	958.96	2,175.87
Total MAQUINARIA Y EQUIPO			958.96	2,175.87
1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	EQUIPOS DE COMPUTACION	4,863.76	4,863.76
Total EQUIPO DE COMPUTACIÓN			4,863.76	4,863.76
1020109	VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	VEHICULOS	35,705.36	35,705.36
Total VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL			35,705.36	35,705.36
			46,605.76	76,725.67
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	EQUIPOS DE COMPUTACION	-1,980.07	-2,933.09
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	EQUIPOS DE OFICINA	-167.79	-218.50
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	INSTALACIONES	0.00	-1,677.33
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	MUEBLES Y ENSERES	-748.38	-882.71
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	VEHICULOS	-5,950.89	-13,091.96
Total (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			-8,847.13	-18,803.59
			37,758.63	57,922.08

Durante 2015, La Empresa NO percibió un incremento significativo en la valoración de PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO; por tanto, NO llevó a cabo una revisión de su importe recuperable.

Como se espera que el importe obtenido por la disposición supere el importe neto en libros del activo y pasivo relacionado, no se ha reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor.

04. Otros Intangibles

CodSuper	grupo SuperCias	cuenta contable	31/12/2014	31/12/2015
1020406	OTROS INTANGIBLES	GASTOS DE CONSTITUCION	1,000.00	0.00
Total OTROS INTANGIBLES			1,000.00	0.00

Se liquida en base a norma legal vigente para el tema.

05. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

CodSuper	grupo SuperCias	cuenta contable	31/12/2014	31/12/2015
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	PROVEEDORES LOCALES	-15,610.08	-10,606.68
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	-7,361.42
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	SUELDO POR PAGAR	-7,756.05	-4,678.00
Total CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES			-23,366.13	-22,646.10
20110	ANTICIPOS DE CLIENTES	ANTICIPOS CLIENTES	-12,000.00	0.00
Total ANTICIPOS DE CLIENTES			-12,000.00	0.00
			-35,366.13	-22,646.10

El pasivo no corriente genera el interés vigente según autorización de la junta bancaria y corresponde al préstamo realizado a la empresa por miembro del paquete accionario, se calcula y registra mensualmente el interés devengado por el principal.

06. Obligación por beneficios a los empleados – Corto plazo

CodSuper	grupo SuperCias	cuenta contable	31/12/2014	31/12/2015
2010703	CON EL IESS	APORTE PATRONAL,SECAP,IECE	-1,529.00	-2,273.86
2010703	CON EL IESS	APORTE PERSONAL	-1,189.22	-1,768.55
2010703	CON EL IESS	PRESTAMOS IESS	-39.26	-173.56
Total CON EL IESS			-2,757.48	-4,215.97
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	DECIMO CUARTO SUELDO	-574.17	-1,593.00
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	DECIMO TERCER SUELDO	-1,133.20	-1,481.75
Total POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			-1,707.37	-3,074.75

2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	15% PARTICIPACION TRABAJADORES	-2,288.77	-4,566.09
Total PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO			-2,288.77	-4,566.09
			-6,753.62	-11,856.81

Se provisionan y liquidan según norma legal vigente en materia laboral.

07. Obligación por retenciones de Impuesto Con la Administración Tributaria – Corto plazo

CodSuper	grupo SuperCias	cuenta contable	31/12/2014	31/12/2015
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	100% PERSONAS NATURALES	-175.20	-350.40
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	30% COMPRAS	-277.20	-14.61
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	70% SERVICIOS	-226.37	-1,103.44
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	APLICABLES 2%	-458.69	-268.62
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	APLICABLE 2% MANO DE OBRA	-4.98	0.00
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	APLICABLE 1% PUBLICIDAD	-110.00	0.00
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	ARRIENDO PERSONAS NATURALES Y SOCIE	-116.80	-233.60
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL	-413.35	-4,902.73
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	SERVICIOS PREDOMINA EL INTELECTO	-201.24	-251.26
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE	-82.53	-5.81
Total CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			-2,066.36	-7,130.47
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	IMPTO.RENTA EMPRESA X PAGAR	-9,920.25	-7,624.01
Total IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO			-9,920.25	-7,624.01
			-11,986.61	-14,754.48

Se provisionan y liquidan según norma legal vigente en materia tributaria.

08. Capital en acciones y patrimonio

CodSuper	grupo SuperCias	cuenta contable	31/12/2014	31/12/2015
30101	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	CAPITAL SOCIAL	-1,000.00	-1,000.00
Total CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO			-1,000.00	-1,000.00
302	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	APORTE FUTURA CAPITALIZACION	-12,500.00	0.00
Total APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN			-12,500.00	0.00
30401	RESERVA LEGAL	RESERVA LEGAL	-200.00	-200.00
Total RESERVA LEGAL			-200.00	-200.00
30601	GANANCIAS ACUMULADAS	<UTILIDAD> PERDIDA EJER.ANTE.	-32,590.06	-35,639.49
Total GANANCIAS ACUMULADAS			-32,590.06	-35,639.49
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	<UTILIDAD> PERDIDA EJERCICIO 2014	-3,049.44	0.00
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	<UTILIDAD> PERDIDA EJERCICIO 2015	0.00	-18,250.52
Total GANANCIA NETA DEL PERIODO			-3,049.44	-18,250.52
			-49,139.50	-54,890.01

Los saldos a 31 de diciembre de 2014 y 2015 de 1.000,00 dólares comprenden 1.000 acciones ordinarias con un valor nominal de 1,00 dólar completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

09. Pasivos contingentes

Durante 2015, En estos estados financieros no se ha reconocido ninguna provisión porque la gerencia de la Empresa no considera probable que surja una pérdida.

10. Ingresos de actividades ordinarias

CodSuper	grupo SuperCias	31/12/2014	31/12/2015
Total 4102	PRESTACION DE SERVICIOS	-345,204.33	-480,041.59
Total 4110	(-) DESCUENTO EN VENTAS	7,817.14	0.00
Total 4111	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	0.00	23,355.86
Total 4305	OTRAS RENTAS	0.00	-25,482.41
Total 520101	SUELdos, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	0.00	13,872.00

Total 520102	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	0.00	2,290.29
Total 520103	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	0.00	2,619.46
Total 520105	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	0.00	571.84
Total 520106	REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	990.00	0.00
Total 520109	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	6,320.00	0.00
Total 520111	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	30,000.00	38,992.86
Total 520112	COMBUSTIBLES	33.35	17.41
Total 520115	TRANSPORTE	6.52	0.00
Total 520116	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	0.00	26.00
Total 520117	GASTOS DE VIAJE	784.45	1,696.66
Total 520118	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	0.00	647.83
Total 520128	OTROS GASTOS	8,095.05	3,294.50
Total 520201	SUELdos, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	64,476.66	116,018.68
Total 520202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	13,168.42	23,293.53
Total 520203	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	19,183.54	33,809.63
Total 520205	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	2,383.81	600.00
Total 520208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16,516.85	7,541.52
Total 520209	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	5,041.50	17,520.00
Total 520210	COMISIONES	78,225.39	96,355.78
Total 520214	SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	0.00	2,303.30
Total 520216	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	8,306.34	7,179.96
Total 520217	GASTOS DE VIAJE	2,164.72	15,099.81
Total 520218	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	5,154.35	15,061.95
Total 520219	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	320.20	43.40
Total 520220	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	3,280.22	7,261.60
Total 52022101	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6,770.90	9,956.46
Total 520228	OTROS GASTOS	50,548.27	35,306.89
Total 520302	COMISIONES	358.19	346.17
Total 61	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	2,288.77	4,566.09
Total 63	IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	9,920.25	7,624.01
Total 64	GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO	3,049.44	18,250.51

11. Gasto por impuestos a las ganancias

El gasto de 7,624.01 dólares por impuestos a las ganancias del año 2015 difiere del importe que resultaría de aplicar la tasa impositiva a la ganancia antes de impuestos porque, según la legislación fiscal del Ecuador, algunos gastos que se reconocen en la medición de la ganancia antes de impuestos no son deducibles fiscalmente.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

12. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Durante 2016, En estos estados financieros no se ha reconocido ningún hecho porque la gerencia de la Empresa no ha determinado la presencia de algún suceso con respecto al periodo que se informa.

16. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron aprobados por la junta general de accionistas y autorizados para su publicación el 30 de MARZO de 2016.



Oscar Molina Jibaja
CONTADOR GENERAL
Ruc, 1709168270001
Matricula: 020147