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 2016

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 2015, en la Notaria 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-2015-752 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 incurrren.

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 2015 y no en la ganancia fiscal del año 2016.

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% (2015, 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 acumulada.

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.

Acreeedores 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	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	saldos 2015	saldos 2016
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.1.01.01.001	Caja Chica	100.00	9.87
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.1.01.01.002	Fondo Rotativo	0.00	14.37
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		BANCOS LOCALES	1,305.08	0.00
Total EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO				1,405.08	24.24

Se expresa en dólares americanos y corresponde al activo corriente.

02. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

CodSuper	grupo SuperCias	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	saldos 2015	saldos 2016
101020502	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	1.1.02.01	Clientes Por Cobrar	13,542.72	20,579.35
Total DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES				13,542.72	20,579.35
1010207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1.1.02.06	Anticipo a Proveedores	0.00	3,130.00
Total OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS				0.00	3,130.00
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.03.BE01	CXC Bethania Espinoza	3,877.90	119.79
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.04.FC01	CXC Fabian Carrillo	13,913.91	15,777.83
Total OTRAS CUENTAS POR COBRAR				17,791.81	15,897.62
1010403	ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.5.01.05	Publicidad prepagada	0.00	10,000.00
1010403	ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.5.01.10	Comisiones Pretagadas	0.00	10,000.00
Total ANTICIPOS A PROVEEDORES				0.00	20,000.00
1010501	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1.2.03	Retencion IVA. Clientes	4,500.87	4,501.65
Total CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)				4,500.87	4,501.65
1010502	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1.2.01	Credito I.Renta Ej.Anteriores	9,184.84	1,560.83
1010502	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1.2.02	Retencion IR. Clientes	0.00	6,979.07
Total CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)				9,184.84	8,539.90

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	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	saldos 2015	saldos 2016
1020104	INSTALACIONES	1.3.02.01	Adecuaciones de Oficina	24,873.00	24,873.00
Total INSTALACIONES				24,873.00	24,873.00
1020105	MUEBLES Y ENSERES	1.3.02.04	Costo Muebles y Enseres	9,107.68	10,760.16
Total MUEBLES Y ENSERES				9,107.68	10,760.16
1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO	1.3.02.06	Costo Equipo de Oficina	2,175.87	3,750.87
Total MAQUINARIA Y EQUIPO				2,175.87	3,750.87
1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.3.02.10	Costo Equipo 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	1.3.02.08	Costo Vehiculos	35,705.36	35,705.36
Total VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL				35,705.36	35,705.36
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.3.99.05	Dep.Acum.Muebles y Enseres	-882.71	-3,764.33
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.3.99.07	Dep.Acum.Costo Equipo Oficina	-218.50	-269.20
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.3.99.09	Dep.Acum.Costo Vehiculos	-13,091.96	-16,067.40
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.3.99.11	Dep.Acum.Equipo Computacion	-2,933.09	-3,330.18
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		INSTALACIONES	-1,677.33	0.00
Total (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				-18,803.59	-23,431.11

Durante 2016, 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

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

05. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

CodSuper	grupo SuperCias	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	saldos 2015	saldos 2016
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.02.01	Facturas Proveedores	10,606.68	17,254.28
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.02.02A	BMI Iguales Medicas	7,361.42	160.01
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.03.01	Nomina Por Pagar	4,678.00	32,519.87
Total CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES				22,646.10	49,934.16
2010401	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.1.01.01	Sobregiro Ocasional	0.00	2,135.65
Total OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS				0.00	2,135.65
2020401	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.02.07	Gastos pagados por socios	0.00	1,811.12
2020401	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.07.FC01	CXP Fabian Carrillo	0.00	2,696.36
2020401	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.07.HR01	CXP Hernan Rodriguez	0.00	3,262.06
2020401	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.07.ML01	CXP Marco Lopez	0.00	208.78
Total CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS				0.00	7,978.32

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	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	saldos 2015	saldos 2016
2010703	CON EL IESS	2.1.03.02	IESS por pagar	4,042.41	3,419.96
2010703	CON EL IESS	2.1.03.03	Prestamos IESS por Pagar	173.56	164.44
Total CON EL IESS				4,215.97	3,584.40
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.04.01	Decimotercer Sueldo	1,593.00	1,308.92
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.04.02	Decimocuarto Sueldo	1,481.75	1,835.99
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.04.03	Fondos de Reserva	0.00	161.12
Total POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS				3,074.75	3,306.03
2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	3.1.01.01	15% Participacion Laboral	4,566.09	950.99
Total PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO				4,566.09	950.99

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	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	saldos 2015	saldos 2016
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.05.01	Retención Nomina	4,902.73	135.65
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.05.02	Retención 1%	5.81	32.02
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.05.03	Retención 2%	268.62	65.76
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.05.04	Retención 8%	233.60	299.60
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.05.05	Retención 10%	251.26	40.00
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.05.07	Retención 30%	14.61	99.07
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.05.08	Retención 70%	1,103.44	423.81
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.05.09	Retención 100%	350.40	330.40
Total CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA				7,130.47	1,426.31
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2.1.06.02	Impuesto Renta Actividad	7,624.01	3,171.19
Total IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO				7,624.01	3,171.19

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

08. Capital en acciones y patrimonio

CodSuper	grupo SuperCias	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	saldos 2015	saldos 2016
30101	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3.1.01.01	CARRILLO CARRILLO FABIAN	1,000.00	100.00
30101	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3.1.01.02	LOPEZ CARRERA MARCO	0.00	150.00
30101	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3.1.01.03	RODRIGUEZ CANADAS HERNAN	0.00	150.00
Total CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO				1,000.00	400.00
30401	RESERVA LEGAL	3.2.01.01	Reserva Legal	200.00	200.00
Total RESERVA LEGAL				200.00	200.00
30601	GANANCIAS ACUMULADAS	3.3.01.04	Utilidad Ejercicios Anteriores	35,639.49	53,890.02
30601	GANANCIAS ACUMULADAS	3.3.01.04	Utilidad Ejercicios Anteriores	18,250.52	0.00
Total GANANCIAS ACUMULADAS				53,890.01	53,890.02
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	3.3.01.16	Utilidad ejercicio 2016	0.00	2,217.73
Total GANANCIA NETA DEL PERIODO				0.00	2,217.73

Los saldos a 31 de diciembre de 2015 y 2016 de 1.000,00 dólares comprenden a un error de registro contable; al 2016 corresponde a 600 acciones ordinarias con un valor nominal de 1,00 dólar completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

09. Pasivos contingentes

Durante 2016, 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

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2016
4102	PRESTACION DE SERVICIOS	348,215.39
4109	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-215.72
4110	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-29,210.67
4305	OTRAS RENTAS	25,802.50
520101	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	182,316.71
520102	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	29,995.40
520103	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	19,158.56
520109	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	19,020.00
520110	COMISIONES	11,445.44
520111	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	4,188.09
520114	SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	3,477.39
520116	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	4,056.93
520117	GASTOS DE VIAJE	4,020.02
520118	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	16,789.18
520205	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	4,800.00
520206	REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	8,591.34
520208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4,131.40
520218	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	904.11
52022101	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	4,627.53
520227	OTROS GASTOS	19,579.97
520302	COMISIONES	1,149.52
61	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	950.99
63	IMPUESTO A LA RENTA	3,171.19
general	Utilidad del ejercicio para socios	2,217.73

11. Gasto por impuestos a las ganancias

El gasto de 3.171,19 dólares por impuestos a las ganancias del año 2016 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: 020247