

PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS S.A.
NOTAS AL BALANCE
CERRADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.015

Objetivo.

El presente informe, brindará a sus lectores, información específica de saldos de las cuentas del balance, y en los casos necesarios una explicación detallada de las mismas, con la finalidad de comprender su composición, antes y después de la aplicación de instrucciones específicas, de presentación.

- 1.1.01.01.02. Caja Chica.- Cierra con un saldo constante de 300.00 USD.
- 1.1.01.03.01. Bco. Pichincha Cta. 2100016755.- Saldo conciliado 26.947.50 USD
- 1.1.01.03.02. Bco. Pichincha Cta. 2201497752.- Saldo conciliado 2.138.75 USD
- 1.1.01.04.01. Bco. Pichincha Panamá.- Saldo conciliado 74.609.09 USD
- 1.1.01.04.02. Bco. Pichincha 23119221 Miami.- 427.871.37 USD

- 1.1.07.01.01. Préstamos a Funcionarios.-

Situación anterior.

Cierra con un valor de 96.559.23.

Cuenta	1.1.07.01.01 Préstamos a Funcionarios
Entidad	1713489654 Aguirre,Vega,Henry Vladimir

Cargos	Abonos	Saldo	Fecha	Glosa
2,500.00	0.00	2,500.00	10/06/2013	Préstamo a Vladymir Aguirre
0.00	318.00	2,182.00	15/08/2013	Abono de Prestamo de Vlady con 14°
0.00	158.27	2,023.73	30/11/2013	Ajuste Fondos de Reserva Octubre Vladimir Aguirre
1,500.00	0.00	3,523.73	25/03/2014	Traslado de Dinero Varios Pagos
15,000.00	0.00	18,523.73	30/11/2014	Préstamo Empleado - Vladimir Aguirre
359.52	0.00	18,883.25	31/12/2014	Ajuste por cobrar error en digitacion octubre
20,000.00	0.00	38,883.25	02/09/2015	Préstamo a Vladi 20.000,00 USD
20,000.00	0.00	58,883.25	30/11/2015	TE/ ESTEBAN SACHS DIZARZABURO TE001-000001473
10,000.00	0.00	68,883.25	07/12/2015	Cheque 53 de Panamá a nombre de Vladimir
20,000.00	0.00	88,883.25	23/12/2015	Cheque 54 A favor?? se carga a Vlady
0.00	260.25	88,623.00	28/12/2015	
2,701.15	0.00	91,324.15	29/12/2015	Regulación tributaria 1215

Cuenta 1.1.07.01.01 Préstamos a Funcionarios
Entidad 1715922421 Hidrobo,Sabando,Fatima Jacquell

Cargos	Abonos	Saldo	Fecha	Glosa
0.10	0.00	0.10	01/08/2014	Retencion Mal realizada fact 481
2.00	0.00	2.10	01/08/2014	Pago factura 465 de Pablo Muñoz
0.01	0.00	2.11	01/08/2014	Pago factura 493 de Pablo Muñoz
3.00	0.00	5.11	29/08/2014	Pgo en Exceso Fact. 326 de Arguello
0.00	0.73	4.38	31/08/2014	Ajuste de Ctvos
0.00	30.00	-25.62	05/11/2014	
0.00	24.19	-49.81	31/12/2014	Ajuste Cta de Remuneraciones por pagar
0.00	0.03	-49.84	31/12/2014	Ajuste de Anticipo Quincenal
886.21	0.00	836.37	05/03/2015	Febrero IEES 2015 Caja Chica 300 USD
0.00	836.21	0.16	19/03/2015	Reembolso cheque 263 para IEES
104.02	0.00	104.18	12/06/2015	Pago valor posible condominio duplicado con mov de 220615
0.30	0.00	104.48	30/09/2015	Ajuste 0.30 Ctvos de Fatima
0.40	0.00	104.88	30/11/2015	Reg. Ajuste Ctvos en Anticipo Quincenal
0.00	70.94	33.94	15/12/2015	

Cuenta 1.1.07.01.01 Préstamos a Funcionarios
Entidad 1804335832 Guevara,Freire,Andrea Abigail

Cargos	Abonos	Saldo	Fecha	Glosa
2,000.00	0.00	2,000.00	15/05/2014	Transferencia de Dinero
0.55	0.00	2,000.55	31/12/2014	Ajuste Cta de Remuneraciones por pagar
0.60	0.00	2,001.15	31/12/2014	Ajuste de Anticipo Quincenal
0.00	100.00	1,901.15	31/05/2015	Registro de Nómina Mayo 2.015
2,500.00	0.00	4,401.15	05/06/2015	Ptmo 2500 USD a Andrea Guevara, Recuoeración por definir
0.00	100.00	4,301.15	30/06/2015	Registro de Nómina Junio 2.015
1,500.00	0.00	5,801.15	30/06/2015	Recl. cta de anticpo viaticos a ptmo de Andrea Guevara
0.00	100.00	5,701.15	31/07/2015	Registro de Nómina Julio 2.015
0.00	100.00	5,601.15	31/08/2015	Registro de Nómina Agosto 2.015
0.00	100.00	5,501.15	30/09/2015	Registro de Nómina Septiembre 2.015
0.00	100.00	5,401.15	31/10/2015	Registro de Nómina Octubre 2.015
0.00	100.00	5,301.15	30/11/2015	Registro de Nómina Noviembre 2.015
0.00	100.00	5,201.15	24/12/2015	Registro de Nómina Noviembre 2.015

Saldo: 96,559.24

Instrucción:

Trasladar los siguientes movimientos a Gastos:

Cargos	Abonos	Saldo	Fecha	Glosa
20,000.00	0.00	58,883.25	30/11/2015	TE/ ESTEBAN SACHS DIZARZABURO TE001-000001473
20,000.00	0.00	88,883.25	23/12/2015	Cheque 54 A favor?? se carga a Vlady

Situación actual:

Cuenta 1.1.07.01.01 Préstamos a Funcionarios
Entidad 1713489654 Aguirre,Vega,Henry Vladimir

Cargos	Abonos	Saldo	Fecha	Glosa
2,500.00	0.00	2,500.00	10/06/2013	Préstamo a Vladymir Aguirre
0.00	318.00	2,182.00	15/08/2013	Abono de Prestamo de Vlady con 14°
0.00	158.27	2,023.73	30/11/2013	Ajuste Fondos de Reserva Octubre Vladimir Aguirre
1,500.00	0.00	3,523.73	25/03/2014	Traslado de Dinero Varios Pagos
15,000.00	0.00	18,523.73	30/11/2014	Préstamo Empleado - Vladimir Aguirre
359.52	0.00	18,883.25	31/12/2014	Ajuste por cobrar error en digitacion octubre
20,000.00	0.00	38,883.25	02/09/2015	Préstamo a Vladi 20.000,00 USD
10,000.00	0.00	48,883.25	07/12/2015	Cheque 53 de Panamá a nombre de Vladimir
0.00	260.25	48,623.00	28/12/2015	Transf. Realizada pero no ejecutada, revisar
2,701.15	0.00	51,324.15	29/12/2015	Regulación tributaria 1215
0.00	11,664.81	39,659.35	30/12/2015	Reclasificación Cta Ptmo Accionistas

Cuenta 1.1.07.01.01 Préstamos a Funcionarios
Entidad 1715922421 Hidrobo,Sabando,Fatima Jacquiel

Cargos	Abonos	Saldo	Fecha	Glosa
0.10	0.00	0.10	01/08/2014	Retencion Mal realizada fact 481
2.00	0.00	2.10	01/08/2014	Pago factura 465 de Pablo Muñoz
0.01	0.00	2.11	01/08/2014	Pago factura 493 de Pablo Muñoz
3.00	0.00	5.11	29/08/2014	Pgo en Exceso Fact. 326 de Arguello
0.00	0.73	4.38	31/08/2014	Ajuste de Ctvos
0.00	30.00	-25.62	05/11/2014	
0.00	24.19	-49.81	31/12/2014	Ajuste Cta de Remuneraciones por pagar
0.00	0.03	-49.84	31/12/2014	Ajuste de Anticipo Quincenal
886.21	0.00	836.37	05/03/2015	Febrero IEES 2015 Caja Chica 300 USD
0.00	836.21	0.16	19/03/2015	Reembolso cheque 263 para IEES
104.02	0.00	104.18	12/06/2015	Pago valor posible condominio duplicado con mov de 220615
0.30	0.00	104.48	30/09/2015	Ajuste 0.30 Ctvos de Fatima
0.40	0.00	104.88	30/11/2015	Reg. Ajuste Ctvos en Anticipo Quincenal
0.00	70.94	33.94	15/12/2015	

Cuenta 1.1.07.01.01 Préstamos a Funcionarios
Entidad 1804335832 Guevara, Freire, Andrea Abigail

Cargos	Abonos	Saldo	Fecha	Glosa
2,000.00	0.00	2,000.00	15/05/2014	Transferencia de Dinero
0.55	0.00	2,000.55	31/12/2014	Ajuste Cta de Remuneraciones por pagar
0.60	0.00	2,001.15	31/12/2014	Ajuste de Anticipo Quincenal
0.00	100.00	1,901.15	31/05/2015	Registro de Nómina Mayo 2.015
2,500.00	0.00	4,401.15	05/06/2015	Ptmo 2500 USD a Andrea Guevara, Recuoeración por definir
0.00	100.00	4,301.15	30/06/2015	Registro de Nómina Junio 2.015
1,500.00	0.00	5,801.15	30/06/2015	Recl. cta de anticipo viaticos a ptmo de Andrea Guevara
0.00	100.00	5,701.15	31/07/2015	Registro de Nómina Julio 2.015
0.00	100.00	5,601.15	31/08/2015	Registro de Nómina Agosto 2.015
0.00	100.00	5,501.15	30/09/2015	Registro de Nómina Septiembre 2.015
0.00	100.00	5,401.15	31/10/2015	Registro de Nómina Octubre 2.015
0.00	100.00	5,301.15	30/11/2015	Registro de Nómina Noviembre 2.015
0.00	100.00	5,201.15	24/12/2015	Registro de Nómina Noviembre 2.015

Saldo: 44.894.42

1.1.07.01.05. Anticipo comisiones.-

Situación anterior.

Cierra con un valor de 59.528.82.

Ver anexo 1.

Instrucción:

Trasladar los siguientes movimientos a Gastos:

08/01/2015	DIARIO BANCARIO	10	1	Anticipo comisiones ATU Gyq. Fact 49524	12,555.43
08/01/2015	DIARIO BANCARIO	2	1	Transferencia a Dicell Anticipo Comisiones de Gye Factura 63	9,824.68
14/01/2015	DIARIO BANCARIO	6	1	Anticipo comisiones Factura de Alfredo Baquerizo	15,000.00
14/01/2015	DIARIO BANCARIO	14	1	Anticipo Factura 179784 de Polimundo	3,360.00
14/01/2015	DIARIO BANCARIO	11	1	Anticipo comisiones ATU Gyq. Fact 49527	919.75
27/01/2015	DIARIO BANCARIO	12	1	Anticipo comisiones ATU Gyq. Fact 49531	4,519.48
27/01/2015	DIARIO BANCARIO	8	1	Anticipo comisiones Megatelcom Fact. 15864 Gyq	3,100.23
29/01/2015	DIARIO BANCARIO	13	1	Anticipo comisiones ATU Gyq. Fact 49532	918.71
20/02/2015	DIARIO BANCARIO	49	1	Anticipo comisiones SINERGY HARD Fact. 1973 / 512	512.00

Con la siguiente estructura:

20,000.00	Mantenimientos
10,000.00	viaje
15,000.00	IVA gasto
5,710.28	Otros

Se ejecuta la instrucción, de la siguiente manera:

08/01/2015	DIARIO BANCARIO	10	1	Anticipo comisiones ATU Gyq. Fact 49524	12,555.43
08/01/2015	DIARIO BANCARIO	2	1	Transferencia a Dicell Anticipo Comisiones de Gye Factura 63	9,824.68
14/01/2015	DIARIO BANCARIO	14	1	Anticipo Factura 179784 de Polimundo	3,360.00

Total: 25.740.11, valor enviado a cta. 5.2.07.01.01, Mantenimiento y Reparaciones, Diario General 41.

14/01/2015	DIARIO BANCARIO	6	1	Anticipo comisiones Factura de Alfredo Baquerizo	15,000.00
------------	-----------------	---	---	--------------------------------------------------	-----------

Total: 15.000.00, valor enviado a cta. 5.2.34.01.01, IVA que se carga al gasto, Diario General 41.

14/01/2015	DIARIO BANCARIO	11	1	Anticipo comisiones ATU Gyq. Fact 49527	919.75
29/01/2015	DIARIO BANCARIO	13	1	Anticipo comisiones ATU Gyq. Fact 49532	918.71

Estos valores fueron cruzados, como se evidencia en el anexo, y se propone reclasificar de la siguiente manera:

27/01/2015	DIARIO BANCARIO-12	1	1	Anticipo comisiones ATU Gyq. Fact 49531	4,519.48
29/01/2015	DIARIO BANCARIO-8	1	1	Anticipo comisiones Megatelcom Fact. 15864 Gyq	3,100.23
20/02/2015	DIARIO BANCARIO-49	1	1	Anticipo comisiones SINERGY HARD Fact. 1973 / 512	512.00
26/02/2015	DIARIO BANCARIO-52	1	1	Anticipo comisiones MICRORED Fact. 16627 / 1975.80	1,975.80

Total: 10.107.51, valor enviado a cta. 5.2.34.01.01, IVA que se carga al gasto, Diario General 41.

Situación actual.

Cierra con un valor de 12.041.20.

Ver anexo 2.

1.1.07.01.01. Anticipo Proveedores.- La cuenta cierra con un valor de 9.385.00, que se compone de:

Cuenta 1.1.07.02.01 Anticipo
Entidad Proveedores
 0400966354001 Muses Cuasquer Luis Adalberto

Cargos	Abonos	Saldo	Tipo Comprobante	Folio	Fecha	Glosa
			DIARIO			
2,000.00	0.00	2,000.00	BANCARIO	298	31/08/2014	T/E-BPP#10271-RODRIGUEZ JORGE RUBEN
			DIARIO			
6,000.00	0.00	8,000.00	BANCARIO	323	30/09/2014	T/E INSERVE RISK ENGINEERING LTD

Cuenta 1.1.07.02.01 Anticipo
Entidad Proveedores
 1791987241001 E valora Pyme Cia.
 Ltda.

Cargos	Abonos	Saldo	Tipo Comprobante	Folio	Fecha	Glosa
			DIARIO			
385.00	0.00	385.00	BANCARIO	394	10/12/2015	Anticipo por Cruzar de Honorarios Evalora mes de Noviembre

Cuenta 1.1.07.02.01 Anticipo
Entidad Proveedores
 1804080362 Kymberly Zamora

Cargos	Abonos	Saldo	Tipo Comprobante	Folio	Fecha	Glosa
500.00	0.00	500.00	EGRESO	128	06/05/2014	Se entrega 500 a Vlady

Cuenta 1.1.07.02.01 Anticipo
Entidad Proveedores
 CAT_VACA Catalina Vaca

Cargos	Abonos	Saldo	Tipo Comprobante	Folio	Fecha	Glosa
500.00	0.00	500.00	EGRESO	306	23/10/2015	Anticipo Catalina Baca y deposito a cta.

1.1.07.02.05. Garantía Arriendos.- La cuenta cierra con un valor de 1.600.00.

1.1.07.02.06. Anticipo por Cobrar Varios.- La cuenta se crea con la finalidad de controlar anticipos específicos, siendo estos de conocimiento de la Administración, cierra con un valor de 29.230.87, y se compone de:

Cuenta 1.1.07.02.06
Descripcion Anticipos por Cobrar Varios

Fecha	Debe	Haber	Comprobante	Glosa
31/01/2015	0.00	282.04	DIARIO GENERAL-29	Saldo pago Fact. 801 Arq. Baquerizo
31/01/2015	0.00	36.61	DIARIO GENERAL-30	Saldo Cruce Fact. 3989 Tesla
26/08/2015	2,000.00	0.00	EGRESO-296	Cheque SBS Euaprimas !!! AFL 2.500
12/10/2015	73.43	0.00	DIARIO BANCARIO-315	Valor por confirmar en NC 740 de integral Iluminación.
30/11/2015	27,000.00	0.00	DIARIO BANCARIO-370	Ptmo a R.A
23/12/2015	402.00	0.00	DIARIO BANCARIO-419	TRADUCCION JUAN JOSE PONCE SIN RESPALDOS
31/12/2015	74.09	0.00	DIARIO GENERAL-38	Reclasif. N/C 740 Integral Iluminación

Saldo: 29.230.87.

1.1.13.01.01. Impuesto a la Renta por Recuperar.- Cierra con un valor de 14.92.

1.1.13.01.02. Anticipo Impuesto a la renta.- Cierra con un valor de 2.532.40.

Ambos valores sirven para cruzar con el impuesto a la renta 2.015.

1.2.03.01.01. Muebles y Enseres.- La cuenta cierra con 1.955.10.

1.2.04.01.01. Maquinaria, Equipo e Instalaciones.- Cierra con un valor de 541.64

1.2.05.01.01. Equipo de computación y Software.- Cierra con un valor de 5.950.66.

1.2.08.01.01. Depreciación acumulada.- La cuenta cierra con un valor de 2.116.26, con afectación total al año 2.015

1.3.02.01.01. Gastos de organización y constitución.- Cierra con 30.822.20 USD

1.3.05.01.01. (-) Amortización acumulada.- Cierra con 30.822.20 USD

En este punto cabe señalar, que se registro un valor de 19.049.08, para cerrar los Gastos de organización y constitución.

2.1.03.01.01. Proveedores Nacionales.- Cierra con un saldo de 3.754.37 USD.

Compuesto por:

Cuenta	2.1.03.01.01 Proveedores Nacionales no Rela
--------	---------------------------------------------

Etiquetas de fila	Suma de Saldo
0991303618001 Macias Hurtado y Macias C.A.	-1,064.48
0992604247001 INNOVATECORP S.A.	-2,200.00
1001788650001 ROBALINO VILLACIS MARIA DE LOU	-37.61
1709338410001 Albán de Sá André Luis	-91.29
1713538476001 Dennis Jonathan Fletcher Lazo	10.00
1715238794001 Arguello Altamirano Billy Luig	-80.00
1716462047001 PREXL BUITRON ESTEBAN JOSE	0.55
1720445087001 Muñoz Portilla Alex Patricio	167.64
1723494876001 López Brooke Kimberly	-392.00
1791395875001 VIAJES GARZA TOURS CIA. LTDA.	-55.60
1792301513001 Fletcher Lazo & Asociados Estu	-12.00
1792403537001 INMOALFARE S.A.	0.05
Total general	-3,754.74

2.1.04.01.03. Reaseguradores por Pagar.- Cierra con un valor de 492.201.83.

2.1.04.01.04. Siniestros por pagar.- Cierra con un valor de 24.050.79.

2.1.11.03.01. Impuestos por Pagar.- Un valor que se cancela en enero de 6.417.22 USD.

2.1.11.04.01. Aportes IESS por Pagar.- Cierra con un valor de 2.301.51.

2.1.11.04.02. Préstamos IESS por pagar.- Cierra con un valor de 810.41.

2.1.11.05.02. Décimo Tercer Sueldo por pagar.- Cierra con un valor de 482.64.

2.1.11.05.03. Décimo Cuarto Sueldo por pagar.- Cierre con un valor de 658.38.

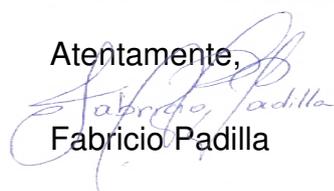
3.1.01.01.01. Capital Suscrito y/o Asignado.- Cierra con un saldo de 40.000.00 USD.

3.1.04.01.01. Reserva Legal.- La cuenta cierra con un valor de 2.027.14 USD, antes de conciliación tributaria.

3.1.06.01.01. Utilidad no distribuida de Ejercicios Anteriores.- Cierra con un valor de 20.932.32 USD.

3.1.08.01.01. Utilidad del Ejercicio.- El valor que se genera en esta cuenta antes de conciliación tributaria.es: 44.259.28.

Atentamente,



Fabricio Padilla

