

DAVALOS & ASOCIADOS
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA LTDA.
Nota a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2015

Operaciones

DAVALOS Y ASOCIADOS, fue constituida en la República del Ecuador el 26 de febrero del 2014 de conformidad con la Ley de Compañías.

El objeto social de la Compañía es la gestión, obtención y colocación de contratos de seguros o servicios de asistencia médica, para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, autorizadas legalmente para operar en el país; incluyendo el asesoramiento especializado. La compañía podrá realizar todo tipo de acto o contrato lícito a fin de dar cumplimiento a su finalidad social.

Base de preparación de los Estados Financieros

Los Estados financieros adjuntos se presentan en dólares de Estados Unidos de America, moneda de curso legal desde el año 2000.

De acuerdo a lo dispuesto a la Ley General de Seguros, las Compañías Asesoras Productoras de Seguros aplicarán las normas emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Para propósitos del estado de flujos del efectivo, el saldo de efectivo y equivalentes de efectivo incluye los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos originales de tres meses o menos que son inmediatamente convertibles en efectivo.

Estimaciones para cuentas de dudoso cobro

No se sean realizado estimaciones a cuentas de cobro dudoso, debido a que la cartera es sana su promedio de recuperación es de 8 días.

Activos Fijos

La Compañía no mantiene en registros activos fijos, sin embargo la política de registro es a su costo, menos la depreciación acumulada. El monto neto de los activos fijos no excede su valor de utilización económica.

Los porcentajes de depreciación establecidos son:

Muebles y enseres	10%
Equipo de oficina	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33,33%

Impuesto a la Renta

A partir de la vigencia de la Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, publicada en el Registro Oficial Suplemento 94 el 23 de diciembre de 2009, la Compañía considera para propósitos del cálculo del impuesto a la renta, el monto mayor entre el anticipo mínimo de impuesto a la renta y el impuesto a la renta causado en el año corriente. El impuesto a la renta causado en el año corriente se calcula

mediante la aplicación de la tasa establecida para persona jurídicas de 22% a las utilidades gravables.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Corresponden al valor recibido por las comisiones que genera la colocación de seguros, de acuerdo con los porcentajes establecidos en los respectivos contratos de agenciamiento. Son registradas en los resultados en el momento que se ha prestado el servicio y son facturadas.

Los gastos se reconocen a medida que se incurre, independientemente de la fecha de pago.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Este rubro está compuesto así:

	<u>2015</u>
Caja general	US\$ 1
Bancos	<u>2 629</u>
	<u>US\$ 2 629</u>

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

El detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar es como sigue:

	<u>2015</u>
Deudores comerciales:	
Clientes	US\$ -
Estimación para cuentas de dudoso cobro	<u>-</u>
	-
Otras cuentas por cobrar:	
Servicio de Renta Internas (SRI):	
Credito Tributario Iva	1 830.13
Credito Tributario Renta	263.68
Otros activos corrientes	<u>300.00</u>
	<u>2 393.81</u>
	<u>US\$ 2 393.81</u>

Activos Fijos

Al momento la empresa no cuenta con activos fijos.

Acreeedores Comerciales

El detalle de acreedores comerciales es como sigue:

	<u>2015</u>	
cuentas y documentos por pagar	US\$	86
Deudas con proveedores		803
Obligaciones con el SRI		445
	US\$	<u>1 334</u>

Beneficios a los Empleados

Al cierre del ejercicio económico la empresa no cuenta con empleados en relación de dependencia.

Comisiones Recibidas

Un detalle de los ingresos por comisiones recibidas es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre del 2016</u>	
Ingresos por comisiones recibidas:		
Equinoccial S. A.	US\$	946
QBE Seguros Colonial S. A.		4 433
Liberty S. A.		1 935
Equinoccial S. A.		607
Latina		
	US\$	<u>7 922</u>

Gastos de Administración y Ventas

Un detalle de los gastos de administración y ventas es como sigue:

	<u>AL 31 de diciembre 2015</u>	
Arriendos	US\$	6 050
Servicios Básicos		300
Trabajos de Imprenta/papeleria/copias		308
Cafeteria y varios		188
Servicios de courier		1 871
Honorarios profesionales		1 730
Mantenimiento y reparaciones		2 674
Combustibles		746
Gastos de computacion		388
Gastos de ventas		108
Prestacion de servcicios		1 200
Contribución super de compañías		24.49
	US\$	<u>15 588</u>

Patrimonio de los Accionistas

Capital Social

El capital autorizado, suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre de 2015 comprende US\$400.00 acciones de valor nominal de US\$1 cada una.

Reservas

La Ley de Compañías de la República del Ecuador requiere que las sociedades anónimas transfieran a reserva legal, un porcentaje no menor al 10% de la utilidad neta anual, hasta igualar por lo menos el 50% del capital social de la compañía. Dicha reserva no puede distribuirse a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la compañía; sin embargo, puede ser utilizada para aumentos de capital o para cubrir pérdidas en las operaciones.

Al 31 de diciembre no se han constituido reservas, debido a que el resultado de la compañía refleja pérdida pues está en el primer año de operación efectiva.

La pérdida podrá ser amortizada en ejercicios futuros por aproximadamente 2.294.52. Dicha pérdida podrán deducirse en los cinco años siguientes al que se originaron, sin que excedan del 25% de la utilidad gravable de cada año.

Contratos de Agenciamiento

La Compañía ha suscrito convenios para la gestión y obtención de solicitudes de seguros con compañías aseguradoras locales. Con base a estos convenios las partes acuerdan el porcentaje de comisión del total de primas suscritas y pagadas y de acuerdo al ramo al que corresponde el seguro. Los convenios tienen una vigencia de un año renovable automáticamente por el mismo período, si las partes no anticipan la terminación de dicho acuerdo.

La empresa ha firmado convenios con QBE, Liberty, Equinoccial Latina.

Atentamente,

Alisson Jácome
Contadora General
17-179