

INFORMACION FINANCIERA 2015

ROCHA Y PAZMIÑO R&P CIA LTDA
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTA A LOS
ESTADOS
FINANCIEROS 2015

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

1. INFORMACION GENERAL

R&P Seguros Cia. Ltda inicio sus actividades el 30 de mayo del año 2012, tiene por objetivo el asesorar a nuestros clientes en materia de Seguros, contando con total independencia en la búsqueda de la mejor alternativa en Seguros para nuestros clientes.

R&P Seguros Es una empresa profesional e independiente, con el objetivo de satisfacer las necesidades de nuestros clientes en el asesoramiento integral en materia de seguros.

Hemos elegido para nuestros clientes las mejores compañías de Seguros del mercado, con la finalidad de brindarle a su empresa y/o familia una póliza de seguros que se adapte a sus necesidades, así como la gestión y seguimiento de siniestros.

La Empresa es una sociedad de responsabilidad limitada constituida y domiciliada en Quito, Ecuador, ubicada en Cumbaya, Av. Interoceánica Edificio Halcón

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas contables han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

2.1 BASES PARA LA PREPARACION

Los estados financieros de R&P Cia. Ltda. Han sido preparados de acuerdo con las Normas internacionales de Información Financiera (NIIF). Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con el principio de costo histórico, y activos y pasivos financieros a valor razonable a través del estado de resultados (pérdida y ganancias).

La preparación de los estados financieros de acuerdo a NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. A continuación se detalla las Normas aplicadas que son relevantes para la presentación de los estados financieros:

NIIF 1 *Presentación de Estados Financieros* "Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido".²

² IASCF A283 NIC 1

NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo El objetivo de esta Norma es requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad mediante un estado de flujos de efectivo en el que los flujos de fondos del período se clasifiquen según que procedan de actividades de operación, de inversión y de financiación.

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.²

NIC 8 Políticas Contables, Cambios de estimados Contables y Errores El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realizar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en períodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

Los requerimientos de información a revelar relativos a políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables, han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros³

NIC 10 Eventos Posteriores a la fecha del Balance General El objetivo de esta Norma es prescribir:

(a) Cuando una entidad debería ajustar sus estados financieros por hechos ocurridos después del período sobre el que se informa; y

(b) la información a revelar que una entidad debería efectuar respecto a la fecha en que los estados financieros fueron autorizados para su publicación, así como respecto a los hechos ocurridos después del período sobre el que informa.⁴

NIC 12 Impuesto a las Ganancias El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. El principal problema al contabilizar el impuesto a las ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de:

(a) la recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad; y

(b) las transacciones y otros sucesos del período corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros.

² IASCF A338 NIC 7
³ IASCF A356 NIC 8
⁴ IASCF A373 NIC 10

(b) las transacciones y otros sucesos del periodo corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros.

Tras el reconocimiento, por parte de la entidad que informa, de cualquier activo o pasivo, está inherente la expectativa de que recuperará el primero o liquidará el segundo, por los valores en libros que figuran en las correspondientes partidas. Cuando sea probable que la recuperación o liquidación de los valores contabilizados vaya a dar lugar a pagos fiscales futuros mayores (menores) de los que se tendrían si tal recuperación o liquidación no tuviera consecuencias fiscales, la presente Norma exige que la entidad reconozca un pasivo (activo) por el impuesto diferido, con algunas excepciones muy limitadas.

Esta Norma exige que las entidades contabilicen las consecuencias fiscales de las transacciones y otros sucesos de la misma manera que contabilizan esas mismas transacciones o sucesos económicos. Así, los efectos fiscales de transacciones y otros sucesos que se reconocen en el resultado del periodo se registran también en los resultados. Para las transacciones y otros sucesos reconocidos fuera del resultado (ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio), cualquier efecto impositivo relacionado también se reconoce fuera del resultado (ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio). De forma similar, el reconocimiento de los activos por impuestos diferidos y pasivos en una combinación de negocios afectará al importe de la plusvalía que surge en esa combinación de negocios o al importe reconocido de una compra en condiciones muy ventajosas.

Esta Norma también aborda el reconocimiento de activos por impuestos diferidos que aparecen ligados a pérdidas y créditos fiscales no utilizados, así como la presentación del impuesto a las ganancias en los estados financieros, incluyendo la información a revelar sobre los mismos.⁵

NIC 36 Propiedad, Planta y Equipo El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.⁶

Reconocimiento Un elemento de propiedades, planta y equipo se reconocerá como activo si, y sólo si:

- (a) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y
- (b) el costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

⁵ IASCF A401 NIC 12
⁶ IASCF A439 NIC 16

NIC 38 Ingreso de Actividades ordinarias Esta Norma debe ser aplicada al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- (a) venta de bienes;
- (b) la prestación de servicios; y
- (c) el uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías y dividendos.⁷

Ingreso de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio.

Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realicen una transacción libre.⁸

NIC 19 Beneficios a Empleados El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable y la información a revelar respecto de los beneficios de los empleados. La Norma requiere que una entidad reconozca:

- (a) un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro; y
- (b) un gasto cuando la entidad ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión⁹

NIC 23 Costo por Prestamos Una entidad capitalizará los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos aptos, como parte del costo de dichos activos. Una entidad deberá reconocer otros costos por préstamos como un gasto en el periodo en que se haya incurrido en ellos.

Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto, se incluyen en el costo de dichos activos. Estos costos por préstamos se capitalizarán, como parte del costo del activo, siempre que sea probable que den lugar a beneficios económicos futuros para la entidad y puedan ser medidos con fiabilidad.¹⁰

Los costos por préstamos pueden incluir:

⁷ IASCF A481 NIC 18
⁸ IASCF A482 NIC 18
⁹ IASCF A498 NIC 19
¹⁰ IASCF A583 NIC 23

- (a) el gasto por intereses calculado utilizando el método de la tasa de interés efectiva de la forma descrita en la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición;
- (b) las cargas financieras relativas a los arrendamientos financieros reconocidos de acuerdo con la NIC 17 Arrendamientos; y
- (c) las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren como ajustes de los costos por interés¹¹

FORMATO DE ILUSTRACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Las referencias al margen izquierdo de los estados financieros representan el párrafo de las normas en el que aparecen las revelaciones por ejemplo NIC39.1" indica NIC 1 paginal..

3. PRESENTACION ESTADOS FINANCIEROS

ROCHA Y PAZMIÑO R&P CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2015

ACTIVO CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		1,724,37	2,352,10
Bancos			
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		1,724,37	
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)			345,42
Iva compra de Bienes		51,90	
Retención Iva Clientes		293,52	
IMPUESTO A LA RENTA			282,31
Retención en la fuente del ejercicio		282,31	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			348,51
EQUIPO DE COMPUTACIÓN		250	
Otros Propiedad Planta y Equipo		98,51	
TOTAL ACTIVOS			2,700,61
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR		1,620,37	4,425,49
Prestamos de terceros (Porción corriente)			
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		1,620,37	
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)			430,45
Iva en Ventas		419,31	
30% Iva Bienes		11,14	
IMPUESTO A LA RENTA			3,09
Por transferencia de bienes muebles		3,09	
OBLIGACIONES CON EMPLEADOS			2,371,58
Sueldos por pagar		1,807,05	
Aporte patronal por pagar		271,44	
Aporte personal por pagar		211,12	
Prestamos Quirografarios		81,97	
PASIVO NO CORRIENTE			3,780,85
PRESTAMOS A LARGO PLAZO			
Prestamos de Terceros		3,780,85	
TOTAL PASIVOS			8,206,34
PATRIMONIO			
CAPITAL Y APORTES		400,00	
Capital			
RESERVAS			47,77
Reserva Legal			
RESULTADOS			-5,953,50
Utilidad de ejercicios anteriores		429,88	
Pérdida del ejercicio		-6,383,38	
TOTAL PATRIMONIO			-5,505,73
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			2,700,61

ROCHA Y PAZMIÑO R&P CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1RO DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015

INGRESOS			
INGRESOS OPERACIONALES			
Comisiones Gravadas 12%		14,045.78	14,045.78
INGRESOS NO OPERACIONALES			69.94
Otros Ingresos		69.94	
TOTAL INGRESOS			14,115.72
GASTOS OPERACIONALES			
ADMINISTRATIVOS			
SUELDOS Y SALARIOS		15,523.35	
Sueldos		15,523.35	
Fondos de Reserva		41.65	
Declimo tercer sueldo		999.57	
Declimo Cuarto sueldo		512.32	
Aporte patronal		1,886.09	
SUMINISTROS Y MATERIALES			996.17
Útiles de Oficina		80.36	
Mantenimiento e informatica		336.38	
Imprenta		503.58	
Otros Gastos		75.85	
GASTOS DE GESTION			50.50
Gastos de servicio de mensajería y Courier		50.50	
SERVICIOS BASICOS			420.38
Telefono Fija		157.05	
Telefono fija e Internet		263.33	
OTROS GASTOS			69.07
Contribución SBS		69.07	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES			20,499.10
UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			-6,383.38

ROCHA Y PAZMIÑO R&P CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE 2015

ATRIBUIBLES A LOS ACCIONISTAS

PATRIMONIO TOTAL	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO	
SALDO AL FINAL CIERRE DEL PERIODO 2015	400.00	47.77	429.88	(6,383.38)	(5,505.73)
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	-	-	-	-	-
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR (AL 01 DE ENERO DEL 2015)	400.00	47.77	429.88	-	877.65
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES:	-	-	-	-	-
CORRECCION DE ERRORES:	-	-	-	-	-
CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	-	-	-	(6,383.38)	(6,383.38)
Aumento (disminución) de capital social	-	-	-	-	-
Aportes para futuras capitalizaciones	-	-	-	-	-
Prima por emisión prima de acciones	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-
Realización de la Reserva por Valuación de Activos intangibles	-	-	-	-	-
Otros cambios (dejar)	-	-	-	-	-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	-	-	-	(6,383.38)	(6,383.38)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE 2015

METODO DIRECTO	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9,552.12
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	
Otros cobros por actividades de operación	-627.73
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-13,692.32
EFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-4,767.93
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	1.49
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	
EFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	1.49
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	0.00
Financiación por préstamos a largo plazo	
EFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	5,878.87
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1,112.43
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERÍODO	611.94
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	1,724.37
METODO INDIRECTO	
CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	-6,383.38
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	-116.66
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	0.00
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	0.00
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	0.00
Ajustes por gastos en provisiones	0.00
Ajuste por participaciones no controladas	0.00
Ajuste por pagos basados en acciones	0.00
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	0.00
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	0.00
Ajustes por gasto por participación trabajadores	0.00
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	0.00
CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS:	1,782.11
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	0.00
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	0.00
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	0.00
(Incremento) disminución en inventarios	0.00
(Incremento) disminución en otros activos	-627.73
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	6.00
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	998.07
Incremento (disminución) en beneficios empíricos	1,607.05
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	0.00
Incremento (disminución) en otros pasivos	-445.28
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	-4,767.93

4. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:

Se registró los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la empresa para el giro del negocio los mismos que provienen de los ingresos operacionales y que no está restringido su uso, se registró en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, caja chica, depósitos bancarios, transferencias de otras instituciones financieras, así como todos los movimientos de desembolso de dinero.

(2) ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES: Se registró los créditos tributarios por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de retención del impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.

Al cierre del año 2015, la empresa tiene la suma de \$ 627.73 dólares americanos que corresponden a activos por impuestos corrientes. Ver anexo 1

(3) PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos.

La empresa a la fecha tiene propiedad planta y equipos por \$ 348.51 que corresponde a Equipo de computación y otros Activos, la empresa está funcionando con muebles y enseres prestados por los socios. Ver Anexo I

(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA: Es el saldo acumulado a la fecha, de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, considerando para el efecto el período durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad.

La empresa por un error de digitación omitió pasar la depreciación del año 2014, por ende en el año 2016 se aplicará la NIC 8 para corregir el saldo de Depreciación.

ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

La empresa a la fecha no cuenta con activos por impuestos diferidos.

PASIVOS CORRIENTE
(4) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR: se registró obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros, así como los préstamos otorgados por terceros relacionados, con vencimientos corrientes y llevadas al costo amortizado.

Al cierre del año fiscal 2015 la empresa presenta un deuda por préstamos a terceros a largo plazo de \$ 5,401.22 dólares americanos, la Junta General de Accionista en reunión ordinaria acordó abonar 30% a la deuda, durante el año 2016, con el fin de disminuir la deuda, por ende la parte proporcional al 30% del total de la deuda se vuelve corriente, cuya suma asciende a \$ 1620.37 dólares americanos. Ver Anexo II

(5) PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES: incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, retención del iva.

Al cierre del año 2015 los pasivos por impuestos corrientes ascienden a \$ 433.54 dólares americanos. Ver Anexo II

(6) OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: incluyen las obligaciones a corto plazo que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, en función de sus empleados, obligaciones tales como: sueldos, aportes a la seguridad social, beneficios sociales pendientes de pago así como participación a trabajadores, etc.

Al cierre del año 2015, Otras obligaciones corrientes ascienden a \$ 2,371.58 dólares americanos. Ver Anexo II

PASIVO NO CORRIENTE

(7) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR: Porción no corriente de las obligaciones provenientes de exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad a favor de terceros, así como los préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras, terceros y socios, los mismos que tienen un tiempo de pago mayor a un año; llevadas al costo amortizado.

Al cierre del año fiscal 2015 la empresa presenta un deuda por préstamos a terceros a largo plazo de \$ 3,780.85 dólares americanos, ver nota (4)

PATRIMONIO

(8) CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO: En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por acciones o participaciones en compañías nacionales, sean estas anónimas, limitadas o de economía mixta, independientemente del tipo de inversión y será el que conste en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil. También registra el capital asignado a sucursales.

El capital de R&P Cia. Ltda., es de 400.00 está compuesto de la siguiente forma

ACCIONISTA		
BOLAÑOS MOREANO HENRY	3.00%	\$12.00
FERNANDO		
DAVILA MONTALVO MARCOS	3.00%	\$12.00
ANTONIO		
PAZMIÑO JIABA EMMA VERONICA	94.00%	\$376.00
TOTAL	100.00%	\$400.00
PORCENTAJE DE PARTICIPACION		
APORTACION EN DOLARES USD		

(9)RESERVAS: Representan apropiaciones de utilidades, constituidas por ley, por los estatutos, acuerdos de accionistas o socios para propósitos específicos de salvaguarda económica.

RESERVA LEGAL: De conformidad con los artículos 109 y 297 de la Ley de Compañías, se reservará un 5 o 10 por ciento de las utilidades líquidas anuales que reporte la entidad. En el caso de de R&P Cia. Ltda. Su porcentaje para reservar es de 5% . Ver anexo III

(10)RESULTADOS DEL EJERCICIO

PERDIDA NETA DEL EJERCICIO: Registra las pérdidas provenientes del ejercicio en curso.

La compañía a la fecha reporta una pérdida de \$ 6.383.38 dólares americanos.

(11) INGRESOS

incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias en este caso por la naturaleza de empresa sus ingresos ordinarios son comisiones gravadas con tarifa 12%. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la empresa, y corresponden al giro del negocio, así mismo existen otras partidas que, cumpliendo con la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la empresa. Estas se reconocerán como otros ingresos. Los ingresos no operacionales u otros ingresos suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos de actividades ordinarias. Los ingresos se registrarán en el período en el cual se devengan.

(12) INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS: Son aquellos que surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.

(13) GASTOS

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una

salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo. Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Incluye todos los gastos del período de acuerdo a su función distribuidos por: gastos de venta, gastos de administrativos, gastos financieros y otros gastos. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo. Subtotal B (A + 42 - 52)

(14) GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS: Es el importe residual que queda tras haber deducido de los ingresos los gastos, antes de la deducción de participación trabajadores e impuesto a la renta. MC p.105-NIIF PYMES SECC.5, p.5.5

(15) (-) IMPUESTO A LA RENTA: Es el impuesto corriente o la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del período en operaciones continuadas.

La empresa presenta pérdida al cierre del año 2015

(16) GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO

Subtotal H (D+G) Comprende la ganancia (pérdida) neta del período del total de operaciones continuadas y discontinuadas. NIC 1, p.82-NIIF PYMES SECC.5, p.5.5 (véase nota 24)

INGRESOS	
GASTOS OPERACIONALES	
ADMINISTRATIVOS	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	
UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO	
	19,115.72
	20,499.10
	-6,383.38

5. ANEXOS

5.1 ANEXO I ACTIVOS

NOTAS	NICS		
N3p11	NIC7p3	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,724,37
		Bancos	
N2p11	NIC12p2	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	
		IMPUESTO AL VALOR AGREGADO(IVA)	
N2p11	NIC12p2	Iva compra de Bienes	51,90
N2p11	NIC12p2	Retención Iva Clientes	293,52
N2p11	NIC12p2	IMPUESTO A LA RENTA	
		Retención en la fuente del ejercicio	282,31
N3p11	NIC16p3	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
		Equipo de computación	250
N3p11	NIC16p3 (a)	Otros Propiedad planta y equipo	98,51

5.2 ANEXOS II PASIVOS

NOTAS	NICS		
N4p12	NIC23p4	CUENTAS POR PAGAR	1,620,37
		Prestamos de terceros (Porción corriente)	
N5p12		PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	
		IMPUESTO AL VALOR AGREGADO(IVA)	
N5p12		Iva en Ventas	419,31
N5p12		30% Iva Bienes	11,14
N5p12		IMPUESTO A LA RENTA	
		Por transferencia de bienes muebles	3,09
N6p12	NIC19p4	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	
		Sueldos por pagar	1,807,05
N6p12	NIC19p4	Aporte patronal por pagar	271,44
N6p12	NIC19p4	Aporte personal por pagar	211,12
N6p12	NIC19p4	Prestamos Quirografarios	81,97
N7p12	NIC23p4	PRESTAMOS A LARGO PLAZO	
		Prestamos de Terceros	3,780,85
		TOTAL PASIVOS	

5.3 ANEXO III PATRIMONIO

PATRIMONIO		NOTAS
CAPITAL Y APORTES		N6p13
Capital	400.00	
RESERVAS		N9p13
Reserva Legal	47.77	
RESULTADOS		N10p13
Utilidad de ejercicios anteriores	429.88	
Pérdida del ejercicio	-6,383.38	
INGRESOS		NOTAS
INGRESOS OPERACIONALES		N11p13
Comisiones Gravadas 12%	14,045.78	N12p14
INGRESOS NO OPERACIONALES		N12p14
Otros ingresos	69.94	N12p14
GASTOS OPERACIONALES		NOTAS
GASTOS OPERACIONALES		N13p14
ADMINISTRATIVOS		N13p14
SUELDO Y SALARIOS		N13p14
Sueldos	15,523.35	N13p14
LESS		N13p14
Fondos de Reserva	41.65	N13p14
Debito tercer sueldo	999.57	N13p14
Debito Cuarto sueldo	512.32	N13p14
Aporte patronal	1,886.09	N13p14
SUMINISTROS Y MATERIALES		N13p14
Utilles de Oficina	80.36	N13p14
Mantenimiento e Informática	336.38	N13p14
Imprenta	503.58	N13p14
Otros Gastos	75.85	N13p14
GASTOS DE GESTION		N13p14
Gastos de servicio de mensajería y courier	50.50	N13p14
SERVICIOS BASICOS		N13p14
Teléfono Fija	157.05	N13p14
Teléfono Fija e Interact	263.33	N13p14
OTROS GASTOS		N13p14
Contribucion SBS	69.07	N13p14

5.5 ANEXO V GASTOS

5.6. ANEXO VI ESTADO CAMBIO PATRIMONIO

ROCIA Y PAZMIÑO R&P CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE 2015

ATRIBUIBLES A LOS ACCIONISTAS

NOTAS	PATRIMONIO				PERDIDA		TOTAL
	CAPITAL	RESERVA	GANANCIAS	ACUMULADAS	NETA DEL	PERIODO	
	400.00	47.77	429.88	(6,383.38)	(5,505.73)		
SALDO AL FINAL CIERRE DEL PERIODO 2015	400.00	47.77	429.88	(6,383.38)	(5,505.73)		
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	-	-	-	-	-		
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR (AL 01 DE ENERO DEL 2015)	400.00	47.77	429.88	-	877.65		
CAMBIO EN POLITICAS CONTABLES:	-	-	-	-	-		
CORECCION DE ERRORES:	-	-	-	-	-		
CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	-	-	-	(6,383.38)	(6,383.38)		
Aumento (disminución) de capital social	-	-	-	-	-		
Aportes para futuras capitalizaciones	-	-	-	-	-		
Prima por emisión primaria de acciones	-	-	-	-	-		
Dividendos	-	-	-	-	-		
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-		
Realización de la Reserva por Valuación de Activos	-	-	-	-	-		
Financieiros Disponibles para la venta	-	-	-	-	-		
Realización de la Reserva por Valuación de	-	-	-	-	-		
Propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-		
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	-	-	-	-	-		
Otros cambios (detallar)	-	-	-	-	-		
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	-	-	-	(6,383.38)	(6,383.38)		

5.7 ANEXO VII

ROCHA Y PAZMIÑO R&P CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE 2015

METODO DIRECTO		NOTAS		FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
		N1p11		Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	
		N2p11		Otros cobros por actividades de operación	
		NIC2p2		Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	
				EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
				-13,692.32	
				-627.73	
				9,552.12	
				-4,767.93	
				1,724.37	
				1,112.43	
				611.94	
				1,724.37	
				5,878.87	
				5,878.87	
				0.00	
				Financiación por préstamos a largo plazo	
		N4p12		EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
		NIC2p4			
				FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
				EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
		N3p11		Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	
		NIC1p3 (a)		EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
				1.49	
				1.49	
				FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
		N1p11		Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	
		N2p11		Otros cobros por actividades de operación	
		NIC2p2		Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	
				EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
				-13,692.32	
				-627.73	
				9,552.12	
				-4,767.93	
				1,724.37	
				1,112.43	
				611.94	
				1,724.37	
				5,878.87	
				5,878.87	
				0.00	
				Financiación por préstamos a largo plazo	
		N4p12		EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
		NIC2p4			
				GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	
		N10p13		AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	
		N3p11		Ajustes por gasto de depreciación y amortización	
		NIC1p3 (a)		Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidos en los resultados del periodo	
				Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	
				Pérdidas en cambio de moneda extranjera	
				Ajustes por gastos en provisiones	
				Ajuste por participaciones no controladoras	
				Ajuste por pagos basados en acciones	
				Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	
				Ajustes por gastos por impuesto a la renta	
				Ajustes por gasto por participación trabajadores	
				Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	
				CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	
				(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	
				(Incremento) disminución en cuentas por cobrar	
				(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	
				(Incremento) disminución en inventarios	
				(Incremento) disminución en otros activos	
				(Incremento) disminución en cuentas por pagar comerciales	
				(Incremento) disminución en cuentas por pagar	
				(Incremento) disminución en otros pasivos	
				(Incremento) disminución en otros pasivos	
				FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
				-4,767.93	