

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

INFORMACION FINANCIERA 2015

*NOTA A LOS
ESTADOS
FINANCIEROS 2015*

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

1. INFORMACION GENERAL

R&P Seguros Cía. 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 Cía. Ltda; 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 Cía. 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:

NIC 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”.¹

¹ 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 realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos 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) Cuándo una entidad debería ajustar sus estados financieros por hechos ocurridos después del periodo 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 periodo 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 periodo 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

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 16 *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 18 *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 realizan 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 Préstamos* 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:

(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;

⁷ IASCF A481 NIC 18

⁸ IASCF A482 NIC 18

⁹ IASCF A498 NIC 19

¹⁰ IASCF A583 NIC 23

(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 NIC1p1" indica NIC 1 pagina1..

¹¹ IASCF A582 NIC 23

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			2.352,10
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		1.724,37	
Bancos	1.724,37		
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
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		
ACTIVO NO CORRIENTE			348,51
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		348,51	
Equipo de computación	250		
Otros Propiedad planta y Equipo	98,51		
TOTAL ACTIVOS			2.700,61
PASIVO CORRIENTE			4.425,49
CUENTAS POR PAGAR		1.620,37	
Prestamos de terceros (Porción corriente)	1.620,37		
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
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		
Préstamos Quirografarios	81,97		
PASIVO NO CORRIENTE			3.780,85
PRESTAMOS A LARGO PLAZO		3.780,85	
Prestamos de Terceros	3.780,85		
TOTAL PASIVOS			8.206,34
PATRIMONIO			
CAPITAL Y APORTES		400,00	
Capital	400,00		
RESERVAS		47,77	
Reserva Legal	47,77		
RESULTADOS		-5.953,50	
Utilidad de ejercicios anteriores	429,88		
Perdida 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		14,115.72
INGRESOS OPERACIONALES	14,045.78	
Comisiones Gravadas 12%	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	
IESS	3,439.63	
Fondos de Reserva	41.65	
Decimo tercer sueldo	999.57	
Decimo Cuarto sueldo	512.32	
Aporte patronal	1,886.09	
SUMINISTROS Y MATERIALES	996.17	
Útiles de Oficina	80.36	
Mantenimiento e Informática	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	
Telefonía Fija	157.05	
Telefonía 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				TOTAL PATRIMONIO
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO	
SALDO AL FINAL CIERRE DEL PERÍODO 2015	400.00	47.77	429.88	(6,383.38)	(5,505.73)
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	-	-	-	-	-
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR (AL 01 DE ENERO DEL 2015)	400.00	47.77	429.88	-	877.65
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES:	-	-	-	-	-
CORRECCION DE ERRORES:	-	-	-	-	-
CAMBIOS 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 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 (detallar)	-	-	-	-	-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	-	-	-	(6,383.38)	(6,383.38)

ROCHA Y PAZMIÑO R&P CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2015

METODO DIRECTO

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	9,552.12
Otros cobros por actividades de operación	-627.73
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-13,692.32
EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-4,767.93

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	1.49
EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	1.49

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

	0.00
Financiación por préstamos a largo plazo	5,878.87
EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	5,878.87

INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	1,112.43
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	611.94
	1,724.37

METODO INDIRECTO

CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) 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:

Ajustes por gasto de depreciación y amortización	-116.66
	-116.66
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 controladoras	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

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:

	1,732.11
(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	0.00
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	998.07
Incremento (disminución) en beneficios empleados	1,807.05
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 periodo 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 aplicara 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 Cía. Ltda. , es de 400.00 está compuesto de la siguiente forma

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

(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 Cía. Ltda. Su porcentaje para reservar es de 5% . Ver anexo III

(10)RESULTADOS DEL EJERCICIO

PERDIDA NETA DEL EJERCICIO: Registra las perdidas 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 periodo 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 periodo en operaciones continuadas.

La empresa presenta perdida al cierre del año 2015

(16) GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO

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

INGRESOS	14,115.72
GASTOS OPERACIONALES	
ADMINISTRATIVOS	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	20,499.10
UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO	-6,383.38

5. ANEXOS

5.1 ANEXO I ACTIVOS

NOTAS	NICS		
		ACTIVO CORRIENTE	
		EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	
N1p11	NIC7p3	Bancos	1.724,37
		ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	
		IMPUESTO AL VALOR AGREGADO(IVA)	
N2p11	NIC12p2	Iva compra de Bienes	51,90
N2p11	NIC12p2	Retención Iva Clientes	293,52
		IMPUESTO A LA RENTA	
N2p11	NIC12p2	Retención en la fuente del ejercicio	282,31
		ACTIVO NO CORRIENTE	
		PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
N3p11	NIC16p3 (a)	Equipo de computación	250
N3p11	NIC16p3 (a)	Otros Propiedad planta y Equipo	98,51

5.2 ANEXOS II PASIVOS

NOTAS	NICS		
		PASIVO CORRIENTE	
		CUENTAS POR PAGAR	
N4p12	NIC23p4	Prestamos de terceros (Porción corriente)	1.620,37
		PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	
		IMPUESTO AL VALOR AGREGADO(IVA)	
N5p12		Iva en Ventas	419,31
N5p12		30% Iva Bienes	11,14
		IMPUESTO A LA RENTA	
N5p12		Por transferencia de bienes muebles	3,09
		OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	
N6p12	NIC19p4	Sueldos por pagar	1.807,05
N6p12	NIC19p4	Aporte patronal por pagar	271,44
N6p12	NIC19p4	Aporte personal por pagar	211,12
N6p12	NIC19p4	Préstamos Quirografarios	81,97
		PASIVO NO CORRIENTE	
		PRESTAMOS A LARGO PLAZO	
N7p12	NIC23p4	Prestamos de Terceros	3.780,85
		TOTAL PASIVOS	

5.3 ANEXO III PATRIMONIO

<u>NOTAS</u>	<u>PATRIMONIO</u>	
	CAPITAL Y APORTES	
N8p13	Capital	400.00
	RESERVAS	
N9p13	Reserva Legal	47.77
	RESULTADOS	
	Utilidad de ejercicios anteriores	429.88
N10p13	Perdida del ejercicio	-6,383.38

5.4 ANEXO IV INGRESOS

<u>NOTAS</u>		<u>INGRESOS</u>	
		INGRESOS OPERACIONALES	
N11p13	NIC1p1		
N12p14	NIC18p4	Comisiones Gravadas 12%	14,045.78
		INGRESOS NO OPERACIONALES	
N12p14	NIC18p4	Otros ingresos	69.94

5.5 ANEXO V GASTOS

<u>NOTAS</u>		<u>GASTOS OPERACIONALES</u>	
N13p14		ADMINISTRATIVOS	
		SUELDOS Y SALARIOS	
N13p14	NIC19p4	Sueldos	15,523.35
		IESS	
	NIC19p4	Fondos de Reserva	41.65
	NIC19p4	Decimo tercer sueldo	999.57
	NIC19p4	Decimo Cuarto sueldo	512.32
	NIC19p4	Aporte patronal	1,886.09
N13p14		SUMINISTROS Y MATERIALES	
		Útiles de Oficina	80.36
		Mantenimiento e Informática	336.38
		Imprenta	503.58
		Otros Gastos	75.85
N13p14		GASTOS DE GESTION	
		Gastos de servicio de mensajería y Courier	50.50
N13p14		SERVICIOS BASICOS	
		Telefonía Fija	157.05
		Telefonía Fija e Internet	263.33
N13p14		OTROS GASTOS	
		Contribución SBS	69.07

5.6 ANEXO VI ESTADO CAMBIO PATRIMONIO

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

	NOTAS	ATRIBUIBLES A LOS ACCIONISTAS				TOTAL PATRIMONIO
		CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO	
SALDO AL FINAL CIERRE DEL PERÍODO 2015		400.00	47.77	429.88	(6,383.38)	(5,505.73)
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR		-	-	-	-	-
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR (AL 01 DE ENERO DEL 2015)	N8p13 y N9p13	400.00	47.77	429.88	-	877.65
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES:		-	-	-	-	-
CORRECCION DE ERRORES:		-	-	-	-	-
CAMBIOS 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 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 (detallar)		-	-	-	-	-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	N10p13	-	-	-	(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

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	NOTAS	NIC	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	N1p11	NIC7p3	9,552.12
Otros cobros por actividades de operación	N2p11	NIC12p2	-627.73
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios			-13,692.32
EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			-4,767.93

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	N3p11	NIC16p3 (a)	1.49
EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			1.49

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Financiación por préstamos a largo plazo	N4p12	NIC23p4	0.00
			5,878.87
EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			5,878.87

INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO			1,112.43
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO			611.94
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO			1,724.37

METODO INDIRECTO

CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	N10p13		-6,383.38
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:			-116.66
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	N3p11	NIC16p3 (a)	-116.66
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 controladoras			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
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:			1,732.11
(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	N2p11	NIC12p2	-627.73
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales			0.00
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	N2p11	NIC12p2	998.07
Incremento (disminución) en beneficios empleados	N6p12	NIC19p4	1,807.05
Incremento (disminución) en anticipos de clientes			0.00
Incremento (disminución) en otros pasivos	N6p12	NIC19p4	-445.28
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación			-4,767.93