

BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
(En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

Nota 1 – Operaciones

BELCOVI CIA. LTDA. se constituyó en la República del Ecuador el 25 de agosto del 2014 e inscrita en el Registro Mercantil el 28 de octubre del 2015, su actividad económica es **ACTIVIDADES DE CORREDORES DE SEGUROS**.

BELCOVI CIA. LTDA., obtiene su credencial para operar el 08 de junio del 2015, fecha desde la cual procede a firmar los respectivos contratos con las aseguradoras e inicia sus actividades comerciales.

Nota 2 – Políticas Contables Significativas

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

2.2 Bases de presentación

Los estados financieros de **BELCOVI CIA. LTDA.**, comprende los estados de situación financiera, los estados de resultados integral, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

2.3 Efectivo y equivalentes del efectivo

Registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y que no está restringido para su uso, se registran en efectivo o equivalentes de efectivo partidas como: caja, depósitos bancarios a la vista – bancos, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. La Compañía para propósitos de presentación del estado de flujos de efectivo, considera como efectivo y equivalentes del efectivo a los saldos en caja y bancos y las inversiones de alta liquidez con vencimiento original de tres meses o menos que son inmediatamente convertibles. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.4 Clientes y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar clientes, las cuales generalmente tienen 90 días de plazo, son reconocidas al monto original de emisión de la factura, luego a valor razonable; se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El ingreso por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como ingresos y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva.

BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
(En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

Las cuentas por cobrar clientes incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas, según el siguiente cuadro:

Provisión de incobrables:

Antigüedad de cartera

0 a 30 días	0%
31 a 90 días	0%
91 a 120 días	0%
121 a 180 días	0%
181 a 365 días	5%
Mayor a 365	10%

Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El ingreso por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como ingresos de inversiones y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva.

Las cuentas comerciales por cobrar incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas según el siguiente cuadro:

2.5 *Inventarios*

Los inventarios se registran al costo de adquisición y son valuados al costo promedio el cual no excede el valor neto realizable. Los inventarios incluyen una provisión para reconocer pérdidas por obsolescencia, la cual es determinada en función de un análisis de posibilidad real de utilización para la venta.

El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos de distribución y comercialización necesarios para la venta.

El inventario en tránsito se contabiliza al valor de los costos incurridos.

2.6 *Propiedades, planta y equipo*

Se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un periodo.

Reconocimiento. La empresa aplicará los criterios de reconocimiento para determinar si reconocer o no una partida de propiedades, planta o equipo. Por lo tanto, la entidad reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo.

- Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.
- Las piezas de repuesto y el equipo auxiliar se registran habitualmente como inventarios, y se reconocen en el resultado del periodo cuando se consumen.

Medición del costo

El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento, costo de adquisición. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

Depreciación

Los activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Se utilizará el método de depreciación de línea recta. A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

Las vidas útiles aplicables bajo NIIFs son:

TIPO	TIEMPO
Edificios	20 años
Equipo de computación	3 años
Equipos de oficina	10 años
Muebles y enseres	10 años
Vehículos	5 años

2.7 Costos por Préstamos

Son costos por préstamos los intereses y otros costos en los que una entidad incurre, que están relacionados con los fondos que ha tomado y son los siguientes:

- Los gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo.
- Las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren ajustes de los costos por intereses.

Reconocimiento

Se reconocerá todos los costos por préstamos como un gasto en resultados en el periodo en el que se incurre en ellos.

2.8 Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva.

Las cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

2.9 **Impuestos a las ganancias**

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva.

Las cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

2.10 **Impuestos**

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido. Con aplicación de la sección 29 de las NIIF para Pymes, incluye todos los impuestos nacionales y extranjeros que estén basados en ganancias fiscales. El impuesto a las ganancias incluye impuestos, retenciones.

Se requiere que la empresa reconozca las consecuencias fiscales actuales y futuras de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros.

Estos importes fiscales reconocidos comprenden el **impuesto corriente** y el **impuesto diferido**.

El impuesto corriente. Es el impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores.

El impuesto diferido. Es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus **activos y pasivos** por su importe en libros actuales, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedente de periodos anteriores.

2.11 **Provisiones y contingencias**

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

La empresa aplicara la sección 21 de las NIIF para pymes se aplicará a todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos contingentes y activos contingentes.

Provisiones se utiliza, en ocasiones, en el contexto de partidas tales como depreciación, deterioro del valor de activos y cuentas por cobrar incobrables. Ellas son ajustes en el importe en libros de activos en lugar de un reconocimiento de pasivos.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada periodo, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

2.12 Beneficios definidos a empleados

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen utilizando el enfoque de la banda de fluctuación.

Participación a trabajadores. La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

2.13 Reconocimiento de ingresos

Se aplicara la sección 23 de NIIF para Pymes, se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- La venta de bienes
- La prestación de servicios

Venta de bienes. Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- La compañía no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- El importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad;
- Sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Prestación de servicios. Los ingresos provenientes de contratos de servicios se reconocen por referencia al estado de terminación del contrato. El estado de terminación del contrato se determina de la siguiente manera:

Los honorarios por instalaciones se reconocen como ingresos de actividades ordinarias por referencia al estado de terminación de la instalación, determinado como la proporción del tiempo total estimado para instalar que haya transcurrido al finalizar cada periodo.

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

2.14 Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico, se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

2.15 Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

Nota 3 – Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	Dic-14	Dic-15
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Caja Chica	0,00	0,00
Caja General	0,00	0,00
Subtotal Caja	0,00	0,00
BANCOS LOCALES		
<i>Produbanco # 02005183169</i>	400,00	2.282,85
Subtotal Bancos e Inversiones	400,00	2.282,05
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	400,00	2.282,05

BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
 (En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

Nota 4 – Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar

	<i>Dic-14</i>	<i>Dic-15</i>
<i>DETALLE</i>	<i>VALOR USD</i>	<i>VALOR USD</i>
De actividades ordinarias que no generan intereses	0,00	730,32
TOTAL CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	0,00	730,32

Nota 5 – Otras Cuentas por Cobrar

	<i>Dic-14</i>	<i>Dic-15</i>
<i>DETALLE</i>	<i>VALOR USD</i>	<i>VALOR USD</i>
Empleados	0,00	25,00
Broker Diego Beltrán	0,00	1.765,17
TOTAL CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	0,00	1.790,17

Nota 6 – Anticipo a Proveedores

	<i>Dic-14</i>	<i>Dic-15</i>
<i>DETALLE</i>	<i>VALOR USD</i>	<i>VALOR USD</i>
Anticipo a Proveedores	0,00	1.000,00
TOTAL ANTICIPO A PROVEEDORES	0,00	1.000,00

BELCOVI CIA, LTDA, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
 (En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

Nota 7– Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	Dic-14	Dic-15
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Proveedores Locales	0,00	370,25
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	0,00	370,25

Nota 8 – Obligaciones Corrientes

El resumen de obligaciones corrientes es como sigue:

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	Dic-14	Dic-15
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Obligaciones con el IESS	0,00	95,19
Por Beneficios de Ley a empleados	0,00	184,57
15% Participación a Trabajadores del Ejercicio	0,00	342,68
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	0,00	622,44

Nota 9 – Activos por Impuestos Corrientes

	Dic-14	Dic-15
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Crédito Tributario de Iva	0,00	367,39
Crédito Tributarios de Impuesto a la Renta (Retenciones)	0,00	832,55
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	0,00	1.199,94

Nota 10 – Pasivos por Impuestos Corrientes

	Dic-14	Dic-15
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Iva en Ventas	0,00	5,74
Retenciones Iva a Proveedores	0,00	832,55
Retenciones Renta a Proveedores	0,00	1.495,73
Impuesto a la Renta del Ejercicio por Pagar	0,00	937,64
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	0,00	3.271,66

BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
 (En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

Nota 11 – Participación Trabajadores

De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la empresa en un 15% aplicable a las utilidades líquidas o contables. Los movimientos de la provisión para participación a trabajadores fueron como sigue:

	<i>Dic-14</i>	<i>Dic-15</i>
DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Participación Trabajadores	0,00	342,68
TOTAL PARTICIPACION TRABAJADORES	0,00	342,68

Nota 12 – Obligación por Beneficios Definidos

PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Dic-14

Dic-15

DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Provisión Jubilación Patronal	0,00	0,00
Provisión Desahucio	0,00	0,00
TOTAL PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	0,00	0,00

El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual y el costo del servicio anterior se calculan utilizando el método de la unidad de crédito proyectada. Bajo este método los beneficios definidos deben ser atribuidos al periodo de servicio del empleado y basados en la fórmula del plan, de tal suerte que se atribuye la misma cantidad de beneficio a cada año de servicio, considerando el uso de hipótesis actuariales para calcular el valor presente de dichos beneficios. Estas hipótesis reflejan el valor de dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de estos beneficios.

BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
 (En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

Nota 13 – Patrimonio

13.1 Capital Social

Al 31 de diciembre de 2015 el capital social suscrito y pagado está constituido por 1,000 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1.00 cada una de valor nominal unitario.

CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO **Dic-14** **Dic-15**

DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Capital Pagado	400,00	400,00
Capital Pendiente de Pago	400,00	400,00
TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	800,00	800,00

13.2 Reserva Legal

La Ley de Compañías de la República del Ecuador requiere que se transfieran a la reserva legal, por lo menos el 10% de la utilidad neta anual, hasta igualar por lo menos, el 50% del capital social de la Compañía. Dicha reserva no esta sujeta a distribución, excepto en el caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para aumentos de capital o para cubrir pérdidas en las operaciones.

RESERVAS **Dic-14** **Dic-15**

DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
Reserva Legal	0,00	0,00
Reserva Facultativa y Estatutaria		
TOTAL RESERVAS	0,00	0,00

No aplica

BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
(En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

Nota 14 – Ingresos de actividades Ordinarias

Las estructuras en lo que se refiere a las comisiones se registra el consolidado de Belcovi Cia. Ltda y Diego Patricio Beltrán Vidal Ruc. No. 0103464418001. El motivo por el cual se registra de esta manera es por que se constituye BELCOVI CIA. LTDA. y se elimina la credencial de Broker Diego Beltrán, durante el 2015 se factura a las Aseguradoras tanto del Ruc de Belcovi como de Diego Beltrán.

NOMBRE DE LA CUENTA	BROKER BELCOVI CIA. LTDA.	BROKER DIEGO BELTRAN	CONSOLIDADO
Comisión Venta Seguros 12%	7.625,97	160.246,76	167.872,73
Comisión Venta Seguros 0%	33.892,20	33.837,48	67.729,68
Total Ingresos Comisión Venta Seguros	41.518,17	194.084,24	235.602,41
Otros Servicios Personales	0,00	7.000,00	7.000,00
Ingresos por Intereses Ganados	0,00	1.198,66	1.198,66
Total Otros Ingresos	0,00	8.198,66	8.198,66
Total Ingresos	41.518,17	202.282,90	243.801,07

Noata 15- Costos y Gastos

NOMBRE DE LA CUENTA	BROKER BELCOVI CIA. LTDA.	BROKER DIEGO BELTRAN	CONSOLIDADO
Costos y Gastos			
Pago a comisionistas	20.422,56	75.894,46	96.317,02
Remuneraciones	3.101,18	64.994,56	68.095,74
Otros Gastos Operativos	14.491,22	29.538,67	44.029,89
Gastos Financieros	76,38	7.973,65	8.050,03
Depreciaciones y Provisiones	0,00	8.065,69	8.065,69
Participación Trabajadores	342,68	2.372,38	2.715,06
Impuesto a la Renta 2015	937,64	2.205,07	3.142,71
Total Costos y Gastos	39.371,66	191.044,48	230.416,14

BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
 (En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

Nota 16- Balance General y Estado de Resultados Consolidados

BALANCE CONSOLIDADO 2015
BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
BROKER DIEGO PATRICIO BELTRAN VIDAL

NOMBRE DE LA CUENTA	BELCOVI CIA. LTDA.	BROKER DIEGO BELTRAN	CONSOLIDADO
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	2.282,85	4.533,50	6.816,35
Bancos	2.282,85	4.533,50	6.816,35
Cuentas Comerciales por Cobrar	730,32	2.502,87	3.233,19
Clientes	730,32	2.502,87	3.233,19
Otras Cuentas por Cobrar	1.790,17	0,00	1.790,17
Empleados y Funcionarios	25,00	0,00	25,00
Broker Diego Beltran	1.765,17	0,00	1.765,17
Activos por Impuestos Corrientes	1.199,94	25.492,57	26.692,51
Crédito Tributario Retenciones Renta	832,55	16.075,33	16.907,88
Crédito Tributario Años Anteriores	0,00	6.727,98	6.727,98
Crédito Tributario Iva	367,39	2.689,26	3.056,65
Anticipo en Compras	1.000,00	0,00	1.000,00
Anticipos a Proveedores	1.000,00	0,00	1.000,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7.003,28	32.528,94	39.532,22
ACTIVO NO CORRIENTE			
Activo Fijo Depreciable			
Muebles y Enseres	0,00	600,00	600,00
Equipo de Oficina	0,00	749,79	749,79
Vehículos	0,00	27.903,57	27.903,57
Oficina	0,00	47.000,00	47.000,00
Depreciación Oficina	0,00	-16.729,89	-16.729,89
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	0,00	59.523,47	59.523,47
TOTAL ACTIVO	7.003,28	92.052,41	99.055,69

BELCOVI CIA, LTDA, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
 (En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Préstamos Entidades Financieras	0,00	19.059,30	19.059,30
Produbanco	0,00	7.932,69	7.932,69
Banco Biess	0,00	2.469,05	2.469,05
Tarjeta de Crédito Produbanco	0,00	7.344,32	7.344,32
Tarjeta de Crédito Diners	0,00	1.313,24	1.313,24
Otros Préstamos		1.813,80	1.813,80
Fabiola Vidal	0,00	1.506,63	1.506,63
Belcovi Cia. Ltda.	0,00	307,17	307,17
Cuentas Comerciales por Pagar	370,25	0,00	370,25
Proveedores Nacionales	370,25	0,00	370,25
less por Pagar	95,19	1.423,01	1.518,20
Aportes a la Seguridad Social	95,19	760,77	855,96
Fondos de Reserva IESS	0,00	37,07	37,07
Ptmos Quirografarios IESS	0,00	625,17	625,17
Pasivos por Impuestos Corrientes	3.464,08	2.205,56	5.663,90
Iva en Ventas	5,74	0,00	
Retenciones en la Fuente de Renta	1.495,73	0,49	1.496,22
Retenciones en la Fuente de Iva	1.024,97	0,00	1.024,97
Impuesto a la Renta año 2015	937,64	2.205,07	3.142,71
Provisiones Sociales	527,25	2.958,40	3.485,65
Provisiones Sociales	527,25	2.958,40	3.485,65
Ingresos Diferidos	0,00	339,38	339,38
Anticipo de Clientes	0,00	339,38	339,38
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.456,77	27.799,45	32.250,48
PASIVOS NO CORRIENTES			
Préstamos Entidades Financieras			
Banco del less (Biess)	0,00	33.074,03	33.074,03
Banco Produbanco	0,00	13.418,33	13.418,33
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0,00	46.492,36	46.492,36
TOTAL PASIVO	4.456,77	74.291,81	78.748,58

BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Notas a los Estados Financieros – periodo fiscal 2015
(En Dólares de los Estados Unidos de América – USD)

PATRIMONIO

Capital Social	400,00		400,00
Capital de Trabajo		6.522,18	6.522,18
Capital Suscrito y/o Asignado	800,00		
Capital no Pagado	-400,00		
Utilidades	2.146,51	11.238,42	13.384,93
Utilidad del Ejercicio 2015	2.146,51	11.238,42	13.384,93
TOTAL PATRIMONIO	2.546,51	17.760,60	20.307,11
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	7.003,28	92.052,41	99.055,69



Dr. Diego Beltrán Vidal
GERENTE GENERAL

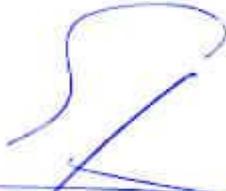


Lcda. Carmen Ramirez Martinez
CONTADORA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO 2015
BELCOVI CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
BROKER DIEGO PATRICIO BELTRAN VIDAL

NOMBRE DE LA CUENTA	BROKER BELCOVI CIA. LTDA.	BROKER DIEGO BELTRAN	CONSOLIDADO
Comisión Venta Seguros 12%	7.625,97	160.246,76	167.872,73
Comisión Venta Seguros 0%	33.892,20	33.837,48	67.729,68
Total Ingresos Comisión Venta Seguros	41.518,17	194.084,24	235.602,41
Otros Servicios Personales	0,00	7.000,00	7.000,00
Ingresos por Intereses Ganados	0,00	1.198,66	1.198,66
Total Otros Ingresos	0,00	8.198,66	8.198,66
Total Ingresos	41.518,17	202.282,90	243.801,07

NOMBRE DE LA CUENTA	BROKER BELCOVI CIA. LTDA.	BROKER DIEGO BELTRAN	CONSOLIDADO
Costos y Gastos			
Pago a comisionistas	20.422,56	75.894,46	96.317,02
Remuneraciones	3.101,18	64.994,56	68.095,74
Otros Gastos Operativos	14.491,22	29.538,67	44.029,89
Gastos Financieros	76,38	7.973,65	8.050,03
Depreciaciones y Provisiones	0,00	8.065,69	8.065,69
Participación Trabajadores	342,68	2.372,38	2.715,06
Impuesto a la Renta 2015	937,64	2.205,07	3.142,71
Total Costos y Gastos	39.371,66	191.044,48	230.416,14
Utilidad del Ejercicio	2.146,51	11.238,42	13.384,93


 Dr. Diego Beltran Vidal
 GERENTE GENERAL

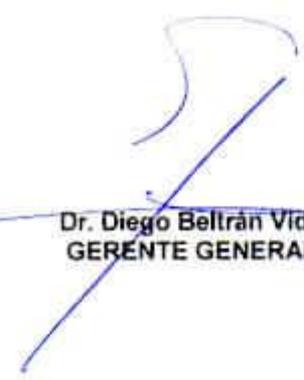

 Lcda. Carmen Ramirez Martinez
 CONTADORA

Nota 17 – Hechos Ocurridos Después del Periodo Sobre el que se Informa

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

Nota 18 – Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2015 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y serán presentados a los Socios y Junta Directiva para su aprobación. En opinión de la Administración, los estados financieros serán aprobados por la Junta Directiva sin modificaciones.



Dr. Diego Beltrán Vidal
GERENTE GENERAL



Lcda. Carmen Ramirez M.
CONTADORA