

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Junto con el Informe de Comisario)

INDICE

Informe de Comisario
Balances Generales
Estados de Resultados
Notas a los Estados Financieros

ABREVIATURAS USADAS:

US\$ - Dólares estadounidenses

INFORME DE COMISARIO

27 de abril del 2016

A los socios de la compañía SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.:

1. Hemos revisado los informes adjuntos de la compañía SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015. Estos informes económicos son responsabilidad de la compañía SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. Nuestra responsabilidad como comisario es informar sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros al 31 de diciembre..
2. Nuestra revisión fue efectuada de acuerdo con normas de auditoria generalmente aceptadas. Estas normas requieren que una auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes. Esta Revisión incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la Gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorias proveen una base razonable para expresar una opinión.
3. La compañía SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., se constituyó mediante escritura pública otorgada ante la notaria Vigésimo Noveno del cantón Quito, el 11 de octubre del 2011.
4. Mediante Resolución SBS – INSP – 2011 – 327 Dictada por Superintendencia de Bancos y Seguros fue aprobada la escritura pública de celebrada el 11 de octubre del 2011 ante la notaria Vigésimo Noveno.
5. En nuestra opinión, el Informe Financiero presentado por la compañía SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA, presentan razonabilidad, en todos los aspectos importantes, al 31 de diciembre del 2015.

6. El control interno implementado por la administración son considerados fuertes mismos que permiten que los procedimientos y proceso implementados se cumpla de manera oportuna.



Pablo Araujo

COMISARIO DE SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Licencia profesional
REG. 17-01966

SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA

BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresados en dólares estadounidenses)

ACTIVO	<u>2015</u>
Activo corriente	
Efectivo y sus equivalentes (Nota 1)	9.422
Cuentas y documentos por cobrar:	
Clientes	2.269
Impuestos corrientes (Nota 2)	19.150
Pagos Anticipados	3.800
Otras cuentas por cobrar	106.552
Total activo corriente	141.193
Activos Fijos (Nota 3)	20.415
Total	161.608

SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA

BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresados en dólares estadounidenses)

	2015
PASIVO	
Pasivo corriente	
Cuentas y documentos por pagar:	
Proveedores	10.776
Obligaciones con empleados (Nota 4)	29.817
Obligaciones con el IESS (Nota 5)	4.458
Impuestos Corrientes (Nota 6)	37.127
Otras cuentas por pagar (Nota 7)	32.301
Total cuentas y documentos por pagar	114.479
Total pasivo corriente	114.479
Pasivo no corriente	
Cuentas y documentos por pagar Largo Plazo	
Prestamos CCCA	20.997
Total pasivo no corriente	20.997
Total pasivos	135.476
Patrimonio	
Capital	400
Aporte futura capitalización	25.000
Reserva legal	73
Utilidad del ejercicio	659
Total Patrimonio	26.132
Total Pasivo + Patrimonio	161.608

SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA

ESTADOS DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>2015</u>
Ventas netas	433.724
Gastos de operación:	
Administración y ventas (Nota 8)	125.822
Superávit Operacional	307.902
Otros Gastos	
Otros servicios	183.427
Gastos no deducible	92.633
Utilidad Operacional del ejercicio	31.842
15% Participación Trabajadores	4.776
Impuesto a la renta Por pagar	26.334
10% Reserva Legal	73
UTILIDAD CONTABLE	659

NOTA 1 - EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios no recurrentes.

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

**SALDO DISPONIBLES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

DETALLE	VALOR
Banco Produbanco	9,422
TOTAL	9,422

NOTA 2 - IMPUESTOS CORRIENTES POR COBRAR

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

Los impuestos corrientes corresponden a aquellos que la Compañía espera recuperar o pagar al liquidar el impuesto a la renta corriente del periodo que se informa; estas partidas se muestran en el estado de situación financiera como activos y pasivos por impuestos corrientes.

Activos por impuestos corrientes:

Los activos por impuestos corrientes incluyen las retenciones en la fuente que le han sido efectuadas a la Compañía y los pagos efectuados en calidad de anticipos del impuesto a la renta.

**SEQUESUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

**IMPUESTOS CORRIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

DETALLE	VALOR
Ref en la Fuente de imp a la Renta	7,935
Crédito Tributario IVA	6,821
IVA	3,074
Ret. IVA	1,321
TOTAL	19,152

NOTA 3 - ACTIVOS FIJOS

a) Medición inicial.-

Las partidas de activos fijos han sido medidas a su costo de adquisición en el momento de su reconocimiento inicial.

b) Medición posterior al reconocimiento inicial – modelo de costo.-

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos, se presentan al costo menos su depreciación acumulada. Los gastos de reparaciones y mantenimientos de los activos se registran a resultados en el período en que se producen.

c) Depreciación.-

Los activos fijos se deprecian en función de las vidas útiles estimadas, utilizando el método de línea recta.

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

ACTIVOS FIJOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

DETALLE	VALOR
Equipo de Computación	3,945
(-) Deprec. Acum. Equipo de Computación	(300)
Muebles y Enseres	17,095
(-) Deprec. Acum. Muebles y Enseres	(325)
TOTAL	20,415

NOTA 4- OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS

Los beneficios laborales comprenden todas las retribuciones que la Compañía proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios. Los principales beneficios proporcionados por la Compañía comprenden: utilidades de la compañía, aportaciones a la Seguridad Social, planes de jubilación patronal, beneficios por terminación de la relación laboral, remuneraciones adicionales creadas por leyes del estado. Estos beneficios son de corto y de largo plazo.

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

OBLIGACIONES CON EMPLEADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

DETALLE	VALOR
Sueldos por Pagar	13,370
Décimo Tercer Sueldo	10,609
Décimo Cuarto Sueldo	1,062
15% Trabajadores	4,776
TOTAL	29,817

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

**ACTIVOS FIJOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

DETALLE	VALOR
Equipo de Computación	3,945
(-) Deprec. Acum. Equipo de Computación	(300)
Muebles y Enseres	17,095
(-) Deprec. Acum. Muebles y Enseres	(325)
TOTAL	20,415

NOTA 4- OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS

Los beneficios laborales comprenden todas las retribuciones que la Compañía proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios. Los principales beneficios proporcionados por la Compañía comprenden: utilidades de la compañía, aportaciones a la Seguridad Social, planes de jubilación patronal, beneficios por terminación de la relación laboral, remuneraciones adicionales creadas por leyes del estado. Estos beneficios son de corto y de largo plazo.

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

**OBLIGACIONES CON EMPLEADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

DETALLE	VALOR
Sueldos por Pagar	13,370
Décimo Tercer Sueldo	10,609
Décimo Cuarto Sueldo	1,062
15% Trabajadores	4,776
TOTAL	29,817

NOTA 5- OBLIGACIONES CON EL IESS

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

OBLIGACIONES CON EL IESS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

DETALLE	VALOR
IESS por Pagar	3,273
Fondo de Reserva	394
Préstamo IESS Empleados	791
TOTAL	4,458

NOTA 6- IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR

a) Pasivos por impuestos corrientes

El pasivo por impuesto corriente se calcula estableciendo el mayor valor entre el impuesto a la renta causado y el anticipo mínimo del impuesto a la renta.

1) Cálculo del impuesto a la renta causado:

El cálculo del impuesto a la renta causado se basa en las ganancias fiscales (base imponible del impuesto) registradas durante el año, es decir, sobre los ingresos gravados del periodo fiscal menos los gastos deducibles en ese mismo periodo.

Para el año 2015 el impuesto a la renta causado fue calculado con base en las tarifas vigentes en la Ley de Régimen Tributario Interno, es decir el 22%.

2) Cálculo del pasivo por impuesto corriente

Cuando el impuesto causado sea superior al anticipo mínimo del impuesto a la renta, el contribuyente deberá cancelar la diferencia, considerando y utilizando las retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas durante el periodo fiscal.

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

IMPUESTOS CORRIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

DETALLE	VALOR
Imp. Rta. Otras retenciones 1%	258
Imp. Rta. Otras retenciones 2%	1,076
Imp. Rta. Honorarios Profesion	325
Imp. Rta. Predomina Intelecto	300
Imp. Rta. Publicidad	9
Imp. Rta. Transporte	3
Imp. Rta. Arrendamientos	343
Imp. Rta. Energía Eléctrica	0
Imp. Rta. Liquidaciones compra	3
Retención IVA 30%	223
Retención IVA 70%	3,590
Retención IVA 100%	1,285
Impues o Renta por Pagar	26,334
IVA cobrado	3,378
TOTAL	37,127

NOTA 7- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las otras cuentas por pagar se consideran como pasivos financieros, y constituyen en obligaciones presentes de la entidad, surgida de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

**SEGUSUAREZ AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

OTRAS CUENTAS POR PAGAR
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

DETALLE	VALOR
Comisiones Por Pagar	1,321
Anticipo Clientes	26,976
Préstamo CCCA	4,004
TOTAL	32,301

