

LAYANA Y ASOCIADOS, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CÍA. LTDA.

NOTAS LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2016

Nota 1. Identificación de la Compañía y Actividad Económica

La empresa Layana y Asociados fue constituida el 04 de junio del 2014 y es una Agencia Asesora Productora de Seguros. La actividad principal de la compañía es la de corredores de Seguros. El domicilio de la compañía, donde se encuentran sus oficinas es, en la ciudad de Loja en la Av. Zoilo Rodríguez 06-48 y Virgilio Abarca.

Los Estados Financieros por del periodo terminado al 31 de diciembre del 2016 fueron aprobados por el Directorio de la compañía en sesión que se llevó a cabo el 31 de marzo del 2017.

Los estados financieros reflejan la actividad individual de la compañía, puesto que no posee subsidiarias.

Nota 2. Políticas Contables

Las políticas contables utilizadas por la compañía en la preparación y presentación de sus estados financieros son las siguientes:

Base de preparación y presentación.

Los Estados Financieros se preparan y presentan de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, Normas Internacionales de Información Financiera y normas ecuatorianas de contabilidad.

Los Estados Financieros de la compañía son presentados en la moneda funcional, es decir dólares de los estados unidos de américa.

A continuación se citará los aspectos importantes de las cuentas más relevantes que componen los Estados Financieros.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA O BALANCE GENERAL

ACTIVO:

Con un total de 22048.77 USD compuesto por:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO con un valor de \$ 503.01, de los cuales se asignó, el valor de \$ 100.00 para cubrir gastos de caja chica; bancos, por el valor de \$ 403.01, que corresponde al saldo que la empresa mantiene en la cuenta bancaria del Banco del Pichincha; CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES con un valor \$ 5000.00, correspondiente a un préstamo otorgado al socio Layana Paredes María Soledad; ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES (crédito

tributario a favor del sujeto pasivo) con un valor \$ 3,718.67, por las retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio económico. MUEBLES Y ENSERES con un valor de \$ 9375.54, que corresponde a todos los muebles de la compañía, EQUIPO DE COMPUTACIÓN con un valor \$ 5223.00, que corresponde a las computadoras, impresoras y accesorios de computación de propiedad de la empresa, incluido el software contable que posee dicha empresa.

(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS, con un valor de (1.771.45) que corresponde a la depreciación de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno, de los bienes muebles de propiedad de la empresa.

PASIVO:

Con un total 7633.93 USD compuesto de lo siguiente:

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES con un valor de \$ 733.19, que corresponde a deudas con proveedores por compras de bienes o servicios adquiridos en el mes de diciembre, IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO con el valor \$ 1885.06, que corresponde al 22% determinado por la autoridad tributaria; OBLIGACIONES CON EMPLEADOS Y TRABAJADORES, por el valor de \$ 5015.68, en el que se incluye la participación a trabajadores a distribuir del período \$ 1512.08, décimo tercero por pagar \$ 535.00, décimo cuarto por pagar \$ 625.00, aportes y préstamos al iess por pagar por concepto de las planillas del mes de diciembre, por el valor de \$ 2343.60

PATRIMONIO:

CAPITAL SUSCRITO: con un valor de 400.00 USD, Corresponde al valor aportado por los socios para la creación de la sociedad.

CAPITAL ACCIONES: con un valor de 4344.27 USD que corresponde a la diferencia entre el activo menos el capital suscrito y la utilidad del presente ejercicio.

RESERVA LEGAL: con un valor de 1102.14 USD.

EXCENDE DEL EJERCICIO: Corresponde a la utilidad del periodo 2016 con un valor de 8568.43 USD.

ESTADO DE RESULTADOS:

INGRESO:

Con un valor de 176,795.54 USD que corresponde a los valores que ingresan a la empresa por su actividad económica de Corredores de Seguros.

GASTOS:

Con un valor de 162566.04 USD los mismos que se detallan a continuación:

GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS la cual se subdividen en SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS con un valor de 81320.00 USD, BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS con un valor 8,161.02 USD, APOORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL con el siguiente valor de 15916.93, HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS con un valor de 9737.88 USD y la cuenta OTROS GASTOS con un valor de \$ 3931.64, que corresponde a beneficios adicionales que por decisión de los directivos de la empresa, se ha otorgado al personal, tales como, alimentación al personal y bono navideño. GASTOS DE DEPRECIACIONES: Corresponde a la cuenta DEL COSTO HISTÓRICO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO con un valor de \$ 1771.45. PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD con un valor \$ 215.61; TRANSPORTE con un valor de \$ 520.05, tales como pasajes de cooperativa y aéreos, para viajes de mayores distancias. CONSUMO DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES con un valor de \$ 918.94, valor reembolsado a gerente y subgerente para movilización dentro y fuera de la ciudad. GASTOS DE VIAJE con un valor de 4017.75 USD, valores reembolsados a los trabajadores por concepto de viáticos para cierre de negocios. GASTOS DE GESTIÓN con un valor de 14304.38 USD, en cuyo valor se incluye todos los gastos por comisiones a vendedores externos, así como para atención de clientes y aliados estratégicos de la empresa. ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS con un valor de 4426.46 USD, valor que se paga anual por concepto de arriendo de oficinas. SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS con un valor de 654.60 USD. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES con un valor de 1926.86 USD, tales como servicio de limpieza de oficinas y mantenimiento de equipos. SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES) con un valor de 3495.50 USD, valor que incluye los seguros privados del personal. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS con un valor de 2794.51 USD, en el mismo se incluye los impuestos municipales. SERVICIOS PÚBLICOS con el siguiente valor \$ 4148.99, son los valores pagados por la empresa por concepto de servicio telefónico. IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTOS con un valor \$ 2804.44; comprende los valores que por las ventas gravadas con tarifa 12%, 14% y 0% existe una variación y disminución de la totalidad del IVA. OTROS con un valor 5388.12 USD. GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES correspondiente a COSTOS DE TRANSACCIÓN (COMISIONES BANCARIAS, HONORARIOS, TASAS, ENTRE OTROS) con un valor 259.90 USD, correspondiente a las comisiones que cobra el banco por el servicio de cash management y otros servicios como entrega de estados de cuenta.

Dándonos en el periodo 2016 una UTILIDAD DEL EJERCICIO con un valor \$ 10080.51

Loja, 31 de marzo del 2017



Ing. Verónica Rosales

CONTADORA

REGISTRO NO. 1031-11-1054829