

Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.

Notas a los estados financieros

(Expresadas en dólares)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

3. FONDOS DISPONIBLES.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Caja general	-	15
Caja chica	150	150
Bancos	168,217	-
	<u>168,367</u>	<u>165</u>

4. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Clientes	4,474	-
Otras cuentas por cobrar no relacionadas	23,424	1,393
Empleados	-	12,993
Varios	831	167,510
	<u>28,729</u>	<u>181,896</u>

5. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Anticipo proveedores	36,286	13,192
Otros anticipos entregados	300	120
	<u>36,586</u>	<u>13,312</u>

(1) Corresponde al 50% del valor de referenciación de pólizas de la Compañía cuya vigencia es de enero 2016 y se facturó en el ejercicio económico 2015.

Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.

Notas a los estados financieros

(Expresadas en dólares)

6. IMPUESTOS.

Un resumen de los impuestos por cobrar, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Crédito tributario por retenciones de Impuesto al Valor Agregado (1)	309,422	118,390
Crédito tributario por retenciones de Impuesto a la Renta	79,238	26,679
	<u>388,660</u>	<u>145,069</u>

- (1) La Administración realizará el proceso de reclamaciones del crédito tributario del IVA, durante el ejercicio 2016; sin descartar que el Servicio de Rentas Internas califique a la Compañía como contribuyente especial.

Un resumen del impuesto a la renta generado en el año fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
22% Impuesto a la Renta por pagar del ejercicio (1)	14,626	-
	<u>14,626</u>	<u>-</u>

- (1) Corresponde a valor provisionado de acuerdo a Conciliación Tributaria del ejercicio económico 2015.

La provisión para el impuesto a las ganancias por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, ha sido calculada aplicando la tasa del 22%.

PAGO MÍNIMO DE IMPUESTO A LA RENTA.

Conforme a las reformas introducidas a la Ley de Régimen Tributario Interno, publicadas en el Suplemento del Registro Oficial No. 94, del 23 de diciembre de 2009, si el anticipo mínimo determinado en el ejercicio respectivo no es acreditado el pago del impuesto a la renta causado, o no es autorizada su devolución por parte de la Administración Tributaria, se constituirá en pago definitivo de Impuesto a la Renta sin derecho a crédito tributario posterior.

La Compañía no ha sido revisada por parte de las autoridades fiscales desde su fecha de constitución.

Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.

Notas a los estados financieros

(Expresadas en dólares)

7. MUEBLES Y EQUIPOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
<u>Propiedades, planta y equipo, neto:</u>		
Equipo de oficina	3,903	3,694
Equipo de computación	38,202	26,178
Muebles y Enseres	16,466	13,161
	<u>58,571</u>	<u>43,033</u>

Un resumen de la cuenta depreciación acumulada, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Equipos de oficina	851	484
Equipo de computación	18,903	8,750
Muebles y Enseres	3,163	1,736
	<u>22,917</u>	<u>10,970</u>

8. ACTIVOS INTANGIBLES.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

		Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Software	(1)	153,012	4,461
Adecuaciones a locales arrendados		-	4,949
		<u>153,012</u>	<u>9,410</u>

(1) Incluye un contrato de Arrendamiento de Software con Ebrokinsurance firmado en marzo 2015 que contempla opción de compra posterior al tercer año de arrendamiento.

Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.

Notas a los estados financieros

(Expresadas en dólares)

9. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Gastos de Organización y Constitución	1,728	2,592
	<u>1,728</u>	<u>2,592</u>

10. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Proveedores locales	-	28,667
Bienes y servicios recibidos (1)	144,834	8,678
	<u>144,834</u>	<u>37,345</u>

(1) Corresponde a valores provisionados según contratos y facturas de proveedores de la Compañía sobre servicios prestados en el ejercicio económico 2015 a ser cancelados bajo factura en el ejercicio 2016.

11. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Por beneficios de ley a empleados	22,576	12,643
15% Utilidad trabajadores por pagar (1)	7,277	-
Con la administración tributaria	46,670	26,937
Con el IESS	13,031	11,286
	<u>89,554</u>	<u>50,866</u>

(1) Corresponde a valores provisionados de acuerdo al cálculo establecido por la Ley en base a la utilidad contable del ejercicio económico 2015.

Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.

Notas a los estados financieros

(Expresadas en dólares)

12. APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN.

Corresponde a los aportes en efectivo recibidos de los accionistas de la Compañía de Septiembre a Diciembre de 2015, entregados para futuros aumentos de capital, de acuerdo a lo establecido en el Acta de Junta General de Accionistas, mismos que totalizan 405,000.

13. CAPITAL.

Al 31 de diciembre de 2015, el capital social fue de 630,000 (405,000 en 2014) y está constituido por 630,000 (405,000 en 2014) acciones ordinarias, nominativas e indivisibles, autorizadas, suscritas y en circulación con un valor nominal de un dólar cada una.

14. RESULTADOS ACUMULADOS.

Los estados financieros adjuntos fueron preparados considerando que la Compañía continuará como un negocio en marcha. Las pérdidas netas por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014 totalizan 482,736 y 506,686 respectivamente.

El plan de acción determinado por la Administración previo a la emisión del informe del ejercicio económico 2014 se ha ido implementando paulatinamente, con lo que la compañía ha fortalecido su volumen de vehículos asegurados.

La presentación al cliente de más opciones de compañías de seguros ha permitido además ampliar el portafolio de beneficios a los que puede acceder el mismo.

La Ley de Régimen Tributario Interno y el Reglamento General de Aplicación del Impuesto a la Renta, permiten amortizar las pérdidas de ejercicios anteriores dentro de los cinco ejercicios siguientes a aquel en que se produjo la pérdida, siempre que su valor monetario no sobrepase el 25% de la utilidad gravable del año.

15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Años terminados en,	
	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Comisiones recibidas	2,593,145	830,947
Servicios administrativos	766,102	366,683
	<u>3,359,247</u>	<u>1,197,630</u>

Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.

Notas a los estados financieros

(Expresadas en dólares)

16. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	Años terminados en,	
	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Honorarios	2,336,408	684,616
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	425,779	357,977
Servicios Varios	221,401	125,634
Beneficios sociales e Indemnizaciones	94,116	55,169
Aportes a la Seguridad Social	73,972	54,301
Arrendamiento	46,358	42,321
Impuestos, contribuciones y otros	16,566	7,423
Seguros y Reaseguros	19,972	13,229
Gastos de Gestión	17,061	7,879
Suministros y Materiales	15,513	11,777
Amortizaciones	14,250	12,133
Depreciaciones	12,180	7,961
Gastos de Viajes	11,650	14,134
Transporte	4,267	8,189
Notarios y Registradores de la Propiedad	1,711	1,578
Promoción y Publicidad	1,479	3,068
Mantenimiento y reparaciones	-	11,726
	<u>3,312,683</u>	<u>1,419,115</u>

17. CONTRATOS.

- Contrato de uso de marca Chevyseguro entre GME y Kerygmaseg.

Con fecha 20 de junio de 2013 GME concede a la Compañía una licencia de uso de marca, de carácter no exclusivo, intransmisible y revocable en cualquier momento por GME, para poder utilizar y reproducir la marca CHEVYSEGURO que es de uso exclusivo de GME, con la exclusiva finalidad de su utilización para comercializar el servicio de pólizas de seguro para vehículos comercializados por GME.

Las partes se comprometen a realizar los ajustes relacionados al uso de la marca CHEVYSEGURO, objeto del contrato anualmente. Para lo cual las partes se reunirán mensualmente para evaluar y hacer seguimiento al uso a la ejecución del contrato.

El contrato tendrá una duración indefinida contando a partir de la fecha de celebración del mismo. GME lo podrá dar por terminado unilateralmente, en cualquier tiempo sin preaviso alguno.

Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.

Notas a los estados financieros

(Expresadas en dólares)

- Contrato de Agenciamiento - ACE Seguros.

Con fecha 1 de julio de 2013 Ace Seguros concede a la Compañía la facultad para gestionar y obtener para la Compañía, valiéndose de su propia organización y sin relación de dependencia laboral frente a la Compañía, contratos de seguros, siempre que cuente con la credencial y el certificado de autorización concedido por la Superintendencia de Bancos.

Ace Seguros pagará a la Compañía comisiones sobre primas pagadas siempre que se haya perfeccionado y pagado la prima según la siguiente escala:

Ramo	Comisión
Incendio y líneas aliadas	20.00%
Lucro cesante a consecuencia de incendio	20.00%
Accidentes personales	20.00%
Vida en grupo	20.00%
Vehículos	19.00%
Transporte	15.00%
Robo	15.00%
Dinero y valores	15.00%
Todo riesgo contratista	15.00%
Montaje de maquinaria	15.00%
Rotura de maquinaria	15.00%
Pérdida de beneficio rotura de maquinaria	15.00%
Equipo de maquinaria de contratistas	15.00%
Responsabilidad civil	15.00%
Fidelidad	15.00%
Banco e instituciones financieras equipo electrónico	15.00%
Multiriesgo comercial	20.00%
Marítimo	A convenir
Aviación	A convenir

La duración de este contrato será de 1 año prorrogable automáticamente por periodos iguales, siempre y cuando las partes no expresen su voluntad en sentido contrario.

- Contrato de Asesoramiento - ACE Seguros.

Con fecha 10 de octubre de 2013 Kerygmaseg concede a ACE Seguros asesoramiento en: experiencia comercial, logística e infraestructuras necesarias para que ACE Seguros cumpla sus objetivos de expansión de su negocio, especialmente en vehículos.

Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.

Notas a los estados financieros

(Expresadas en dólares)

Como contraprestación a este asesoramiento, gestión logística, manejo de cartera y una vez que las coberturas se hayan implementado y el asegurado haya pagado la correspondiente prima, ACE Seguros reconocerá a Kerygmaseg por manejo de cartera un valor resultante de la diferencia previamente acordada por cada producto entre la tasa técnica y la comercial. Para ello mensualmente o con la periodicidad establecida en los anexos del contrato, el Gerente de la línea de vehículos o del (los) ramo (s) determinará los valores que por este concepto debe ser pagado a Kerygmaseg, mismo que emitirá la respectiva factura.

El contrato tendrá una duración de un año a partir de firma del mismo y su renovación será sucesiva por períodos iguales o diferentes, según el acuerdo alcanzado por las partes.

18. CONTINGENTES.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, de acuerdo a los asesores legales, la Compañía no mantiene demandas en contra no resueltas que requieran ser reveladas, así como no se han determinado cuantías por posibles obligaciones que requieran ser registradas en los estados financieros adjuntos.

19. SANCIONES.

De la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

No se han aplicado sanciones a la Compañía, Directores o Administradores, por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014.

De otras autoridades administrativas.

No se han aplicado sanciones significativas a la Compañía, Directores o Administradores, emitidas por parte de otras autoridades administrativas, durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014.

20. EVENTOS SUBSECUENTES.

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2015 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros (marzo 11, 2016), no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.
