

BROWN ASOCIADOS CIA LTDA
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2015

1 Información general

Brown Asociados Cia Ltda, tiene como objeto social agencia asesoría productora de seguros, y su actividad comercial es corredora de seguros.

La sociedad limitada se constituye el 29 de agosto de 2012 y tiene como domicilio la ciudad de Loja, provincia de Loja, en las calles av. Orillas del Zamora y Clodoveo Carrión.

Las presentes notas explicativas corresponden a los saldos de las cuentas contables luego de haber registrado las transacciones financieras de acuerdo a las NIIF para pymes.

2. Resumen de las principales políticas contables

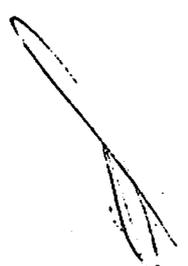
A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas se han aplicado de conformidad a las disposiciones emitidas por el organismo de control Superintendencia de Compañías del Ecuador.

2.1 Bases de presentación

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con el enfoque de coste histórico.

La preparación de estados financieros conformes con las NIIF exige el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables.

2.1. Efectivo y equivalentes al efectivo: El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres



meses o menos, y los descubiertos bancarios. En el balance, los sobregiros bancarios se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

2.2 Cuentas y documentos por cobrar: Los préstamos y cuentas a cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos de más de 12 meses a partir de la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes. Los préstamos y cuentas a cobrar del Grupo comprenden las partidas del balance de clientes y otras cuentas a cobrar

El tiempo máximo de crédito no podrá superar los treinta días de emitida la factura.

2.3 Propiedad, Planta y Equipo: La propiedad planta y equipo se reconoce por su valor razonable, determinado en base a valoraciones realizadas por auditores externos independientes. Las valoraciones se realizan con regularidad suficiente para asegurar que el valor razonable de un activo revalorizado no difiere significativamente de su importe en libros. Se reconocerán aquellos que superen los 500,00 dólares y que tengan una vida útil mayor a un año. Las depreciaciones se realizarán por el método lineal, con los porcentajes establecidos por el servicio de rentas internas.

2.4. Cuentas y documentos por pagar: Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal de explotación, si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas comerciales a pagar se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se valoran por su coste amortizado usando el método de tipo de interés efectivo.

2.5 Capital: Las acciones suscritas así como el incremento del capital se clasifican como patrimonio neto. Los resultados obtenidos se reconocen como parte del patrimonio como deducción cuando se trata de pérdidas o como incremento cuando se obtenga utilidades.

2.6 Reconocimiento de Ingresos: Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, y representan los importes a cobrar por los bienes vendidos, netos de descuentos, devoluciones. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando el ingreso se puede medir con fiabilidad, es probable que la entidad vaya a recibir un beneficio económico futuro y cuando se alcancen determinadas las condiciones para cada grupo.

2.7 Reconocimiento de Gastos: La compañía presentará un desglose de los gastos reconocidos en el resultado, utilizando una clasificación basada en la naturaleza de los mismos. La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo.

3. RESULTADOS FINANCIEROS

3.1 Efectivo y equivalentes del efectivo

A efectos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes del efectivo incluyen los saldos de las cuentas caja general, caja chica y bancos, que se encuentran por el valor total de USD 824.13

| | 2015 | 2014 | DIFERENCIA |
|--------------------------------------|--------|----------|------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 824,13 | 8.118,32 | -7.294,19 |

3.2 Activos Financieros

La compañía mantiene un total de activos financieros por un monto total de USD 17720.69, los mismos se han incrementado el 85.27%.

| | 2015 | 2014 | DIFERENCIA |
|---------------------|-----------|----------|------------|
| Activos Financieros | 17.720,69 | 2.608,58 | 15.112,11 |



Debido al buen manejo de rotación de cartera que mantiene la compañía no es necesario realizar ninguna provisión sobre lo que estipula la ley de régimen tributario interno.

3.3 Activos por impuestos corrientes

El crédito tributario a favor de la empresa por IVA es por un monto de USD 5416.61.

3.4 Propiedad, planta y equipo

El rubro de propiedad planta y equipo fue depreciado bajo los porcentajes dispuestos por la ley de régimen tributario interno, y de acuerdo a las normas financieras vigentes NIIF para pymes, el valor total de Propiedad planta y equipo es USD 4603.65.

| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 2015 | 2014 | DIFERENCIA |
|---|-----------|-----------|------------|
| EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 5.387,92 | 4.451,78 | 936,14 |
| OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 670,00 | | 670,00 |
| (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | -1.454,27 | -1.454,27 | 0,00 |

3.5 PASIVO

El saldo corresponde a las obligaciones pendientes de pago a diversos proveedores, de acuerdo a los auxiliares que se mantienen en contabilidad

| PASIVO | 2015 | 2014 | DIFERENCIA |
|---|------------|------------|------------|
| PASIVO CORRIENTE | | | |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | | | |
| LOCALES | -5.192,72 | -13.832,95 | 8.640,23 |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | | | |
| LOCALES | -2.532,63 | | -2.532,63 |
| OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | -22.326,37 | | -22.326,37 |
| CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA | -4.718,59 | | -4.718,59 |
| IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO | -1.723,89 | 0,00 | -1.723,89 |

| | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO | -5.342,88 | -213,79 | -5.129,09 |
| CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS | | -5.192,72 | 5.192,72 |
| JUBILACION PATRONAL | -1.068,60 | | -1.068,60 |
| OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS | -2.336,86 | | -2.336,86 |

Las provisiones por beneficios sociales en jubilación patronal son por un valor de USD 1068.60 y provisión por desahucio por un valor de USD 2336.83, estos valores fueron registrados de acuerdo al estudio actuarial realizado por la empresa Risko.

3.6 CAPITAL

El capital social de la compañía es por un monto de USD 1000.00, el resultado del ejercicio del año 2015 es por un monto de USD 20698.10, dando como resultado un total de patrimonio por el valor de USD 21235.82.

| | 2015 | 2014 | DIFERENCIA |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| PATRIMONIO NETO | | | |
| CAPITAL | | | |
| CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO | -1.000,00 | -1.000,00 | |
| (-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA | | | |
| RESULTADOS ACUMULADOS | | | |
| GANANCIAS ACUMULADAS | | 0,00 | |
| (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS | 462,28 | 800,71 | -338,43 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | |
| GANANCIA NETA DEL PERIODO | -20.698,10 | | -20.698,10 |
| (-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO | | 338,43 | -338,43 |

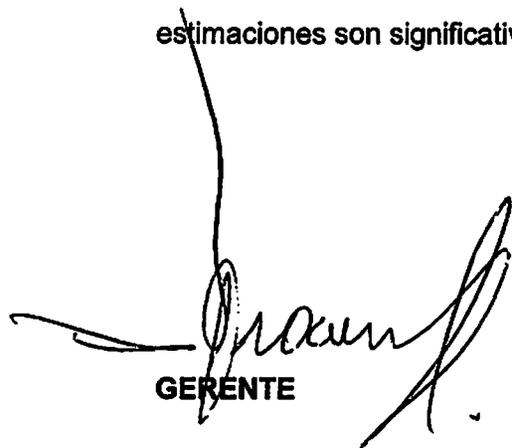
3.7 INGRESOS Y GASTOS

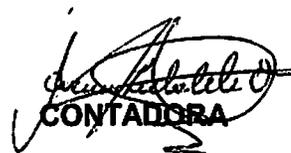
Se observa que los ingresos de la compañía se incrementaron en un 60.93% en comparación del año 2014. La utilidad del ejercicio representa el 8.04% del total de las ventas.

| | 2015 | 2014 | % |
|-------------------------|-------------|-------------|-------|
| INGRESO | -257.421,56 | -159.955,47 | 60,93 |
| GASTOS | 221.802,33 | 158.530,22 | 39,91 |
| IMPUESTOS | 14.921,13 | 1.086,82 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | -20.698,10 | -338,43 | |

11. Hechos posteriores a la fecha de balance

No se han producido hechos posteriores a la fecha de balance que impliquen un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.


GERENTE


CONTADORA

 **BROWN & ASOCIADOS**
SOCIOS ASOCIADOS DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
RUC 1191747328001