

HERRESEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

INFORMACION GENERAL

La Compañía HERRESEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, fue constituida bajo escritura pública otorgada el 30 de Julio de 2009 ante el Notario Vigésimo Séptimo, e inscrita el 20 de Agosto del dos mil nueve y, domiciliado en la Ciudad de Quito.

HERRESEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, tiene como objeto social principal: GESTIONAR Y OBTENER CONTRATOS DE SEGUROS.

1.1 Estado de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de forma explícita y sin reserva, de conformidad con La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

Estos estados financieros presentan razonablemente la posición financiera de la entidad al 31 de diciembre del 2015, los resultados de las operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha.

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 Compañía, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros (no consolidados). 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.

BASES DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES

HERRESEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, en cumplimiento con lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías procede a procesar la información de acuerdo en las NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Todas las actividades que realiza o realizara la compañía se procesan en la **moneda legal** del país, *Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica*

DEFINICION DE POLITICAS CONTABLES

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la prestación de servicios basados en la Asesoría para la Contratación de Seguros para sus clientes.

Impuesto a las ganancias

En el presente ejercicio la empresa registra Impuesto a las Ganancias, los mismos a los que se les dará el tratamiento legal y tributario pertinente, y por otro lado se registraron gastos ordinarios a partir del mes de enero 2015.

Política De Venta

HERRESEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, realizará sus ventas a crédito directo máximo de 15 días.

Política de inventario

Al ser una empresa que se basa en la prestación de servicios, no cuenta con un Inventario que se deba registrar y mostrar en sus balances.

Propiedad Planta y Equipo

Esta partida se mide al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. Y se aplicara el método lineal para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada.

Se realizará su medición por el método de depreciación de línea recta de acuerdo al costo inicial, su método de reconocimiento inicial menos depreciación acumulada y menos pérdidas por deterioro del valor.

Política de Liquidez

Nuestras cuentas deberán tener al menos \$500,00 disponibles al inicio de nuestras operaciones.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

HERRESEGUROS S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS,

HERRESEGUROS (01)		SISTEMA DE CONTABILIDAD			PAGINA: 1
Noviembre 28, 2017		BALANCE DE COMPARACION			
		ACUMULADO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2015			
CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO DE ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
1	ACTIVO	16,534.88	61,712.86	54,588.62	33,659.22
101	ACTIVO CORRIENTE	18,856.82	61,712.86	53,262.34	27,307.45
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECT	3,955.84	24,787.83	19,321.76	11,622.91
10101				619.53	-619.53
1010101	CAJA	453.86	886.64	388.46	752.04
1010102	CASA RECALIFICACION	3,436.93	28,101.19	18,098.89	11,438.44
1010103	BANCO PICHINCHA	60.05		15.08	49.97
1010104	ACT. FINANCI.	1,970.32	19,342.58	28,529.87	2,733.03
1010105	DOC Y CTAS X CDB CLIE. NO RELA	2,572.65	19,342.58	28,505.78	2,409.41
1010106	DOC Y CTAS X CDB CLIE. RELACIO	847.87			847.87
1010109	(-) PROV. CUFAS INCOBRABLES			24.09	-24.09
101011	INVENTARIOS				
101014	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTS				
101015	ACTIVOS X IMPUESTOS CORRIE.	12,980.77	5,582.45	5,610.71	12,952.53
1010101	CREDITO TRIBUTARIO (IVR)	7,733.30	3,177.28	2,728.23	8,182.16
101010101	IVA EN COMPRAS		1,213.34	1,055.24	137.90
101010104	IVA RETENIDO POR CLIENTES		7,718.85	3,672.99	83.86
1010101011	CREDITO TRIBUTARIO PROXIMO MES	7,733.30	207.20		7,940.50
10101012	CREDITO TRIBUTARIO (I. R.)	5,247.47	2,405.28	2,882.48	4,770.25
101010101	RETENCION FUENTE VENTAS	2,882.48	319.68	2,882.48	519.06
101010102	CREDITO TRIB TR PROXIMO MES	2,364.99	1,885.60		4,250.59
10106	ACTI. NO CORRIE. MANT. VTA OP				
10107	OTROS ACTIVOS CORRIE.				
101	ACTIVO NO CORRIE	7,678.01		1,326.28	6,351.77
10101	PROPIEDAS, PLANTA Y EQUIPO	7,678.01		1,326.28	6,351.77
1010101	MUEBLES Y SERES	6,770.00			6,770.00
1010108	EQUIPO COMPUTACION	6,492.75			6,492.75
1010112	(-) DEPRE. ACUMULADA PROPIEDAS,	-5,584.70		1,326.28	-6,910.98
1010114	ACTIVOS EXPLORACION Y EXPLOTA				
10102	PROPIEDAS INVERSIÓN				
10103	ACTIVOS BIOLÓGICOS				
10104	ACTIVO INTANGIBLE				
10105	ACTIVOS X IMPUESTOS DIFERIDOS				
10106	ACT. FINANCI. NO CORRIE.				
10107	OTROS ACTIVOS NO CORRIE.				
			61,712.86	54,588.62	7,124.24

HERRESEGUROS (01)		SISTEMA DE CONTABILIDAD			PAGINA: 2
Noviembre 28, 2017		BALANCE DE COMPARACION			
		ACUMULADO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2015			
CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO DE ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
2	PASIVO	1,940.88	19,789.07	22,459.88	9,631.77
201	PASIVO CORRIENTE	1,940.88	19,311.29	21,887.20	4,631.77
20101	CTAS Y DEBITOS X PAGAR		8,489.10	8,488.10	
2010101	LOCALES		8,488.10	8,488.10	
2010102	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES				
2010103	PROVISIONES	183.34	671.83	888.00	377.31
2010104	LOCALES	183.34	671.83	888.00	377.31
20106	PORCIÓN CORRIE OBLIGACIONES				
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIE.	1,757.52	8,941.36	8,438.10	4,254.28
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTAR		2,468.40	3,820.84	511.64
201070101	IVA EN VENTAS		2,481.83	2,611.43	319.80
201070102	RETENCION EN DE IVA EN COMPRAS		176.77	208.91	32.54
2010702	IMPUESTO A LA VTA X PAGAR L. 02		176.08	197.11	11.43
201070201	RETENCION FUENTE COMPRAS		278.08	297.31	21.43
2010703	CON EL IESS	107.10		567.00	674.50
2010704	FONDOS DE RESERVA	41.63		499.80	541.43
2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E P	511.49		1,003.02	1,614.51
2010706	DIVIDENDOS X PAGAR	888.88	996.88	1,250.43	1,230.43
20108	OTRAS X PAGAR DIVERSAS/RELACIO		8,000.00	8,000.00	
2010801	SUELDOS POR PAGAR		8,000.00	8,000.00	
20109	OTROS PASIVOS FINANCIEROS				
20110	ANTICIPOS CLIE.S				
20111	PASIVOS DIRECT. ASOCIADOS CON				
20112	PORCIÓN CORRIE PROVISIONES X				
20118	OTROS PASIVOS CORRIE.		637.78	637.78	
202	PASIVO NO CORRIE				
20201	PASIVOS X CONTRATOS. ARRANQUE				
20202	CUFAS Y DOCUMENTOS X PAGAR		637.78	637.78	
20203	DELEGACIONES CON INSTITUCIONES		637.78	637.78	
2020301	LEGALES		637.78	637.78	
20204	CUFAS Y PAGAR DIVERSAS/RELACIO				
20205	OBLIGACIONES EMITIDAS				
20206	ANTICIPOS CLIE.S				
20207	PROVISIONES X REPESQUE A EMPLE				
20208	OTRAS PROVISIONES				
20209	PASIVO DIFERIDO				
20210	OTROS PASIVOS NO CORRIE.				
			61,481.83	77,048.66	4,439.33

3	PATRIMONIO NETO	24,594.12	26,893.17	31,316.50	29,027.45
301	CAPITAL	2,000.00			2,000.00
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	2,000.00			2,000.00
302	APORTES SOCIOS O ACCIONISTAS				
303	PRIMA Y EMISIÓN PRIMARIA ACCI.				
304	RESERVAS	313.44		443.33	796.77
30401	RESERVA LEGAL	313.44		443.33	796.77
305	OTROS RESER. INTEGRALES				
306	RESUL. ACUMULADOS	22,240.68			22,240.68
30601	GANANCIAS ACUMULADAS	22,240.68			22,240.68
307	RESUL. L EJERCICIO		24,893.17	30,883.17	1,890.00
30701	UTILIDAD & PERDIDA		24,196.39	30,883.17	6,686.78
30703	GANANCIA DEL PERIODO		2,696.78		-2,696.78
			108,173.10	108,375.10	

VENTAS Y COSTO DE VENTAS

Durante el año 2015, Los ingresos de actividades ordinarias corresponden a la intermediación y Asesoría en la Contratación de Seguros.

HERRESEGUROS (01) Noviembre 28, 2017		SISTEMA DE CONTABILIDAD ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2015			
4	INGRESOS			-26,731.15	-26,731.15
41	INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS			-26,731.15	-26,731.15
5	EGRESOS			2,49	20,044.37
51	COSTO VTAS Y PRODU			2,49	
5104	(*) OTROS COSTOS INDEFINICION		2,49		
52	GASTOS ADMINISTRACION			20,042.88	
5201	GASTOS VTAS		19,831.56		
520120	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OT	128.08			
520121	PRETACIONES:	1,326.28			
520124	GASTOS Y CAL. ANORMALES PRODU	2.95			
5202	GASTOS ADMINISTRATIVOS		208.88		
520223	GASTO TERCIARIO:	24.09			
5203	GASTOS FINANCIEROS		1.43		
TOTAL DE RESULTADOS		-866.78			
		<<< UTILIDAD >>>			


Contador: (F)

COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

La Administración de HERRESEGUROS S.A.,, considera que no existen activos ni pasivos contingentes que requieran provisiones o revelaciones al 31 de diciembre del 2015. Tampoco existen demandas ni juicios en que la compañía intervenga como actora o demandada y que amerite reconocer alguna obligación.



ING. LUIS FERNANDO HERRERA
Gerente General
HERRESEGUROS S.A.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS