



**NOTAS EXPLICATIVAS AL BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

**1. FONDOS DISPONIBLES.** - Representa el efectivo disponible y saldos en bancos

EFFECTIVO	\$ 950.00
<b>CUENTAS CORRIENTES</b>	
PRODUBANCO #1390027-7	\$ 22,670.78
AMAZONAS # 350106704-0	\$ 905.33
<b>TOTAL FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>\$ 24,526.11</b>

**2. EXIGIBLE.** - Un resumen de Cuentas por Cobrar es como sigue:

	<b>SUBTOTAL</b>	<b>SALDO</b>
<b>POR COMISIONES</b>		<b>\$ 35,070.51</b>
BALBOA S.A.	35,070.51	
<b>FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>		<b>\$ 34,902.86</b>
PRÉSTAMOS A EMPLEADOS	34,902.86	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 244,037.12</b>
CRÉDITO TRIBUTARIO RET IVA	25,143.32	
VARIOS PARTICULARES	218,893.80	
<b>GASTOS A JUSTIFICAR</b>		<b>\$ 2,037.38</b>
CONSUMOS TARJETAS DE CREDITO	1,533.41	
VIATICOS ASIGNADOS	503.97	
<b>TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 316,047.87</b>

El movimiento de la provisión para cuentas dudosas fue como sigue:

<b>PROVISION INCOBRABLES</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Saldo al comienzo del año 2017	363.49	1,367.01
Ajuste a ingresos por cobro de facturas	0.00	-1,367.01
Provisión del año	0.00	363.49
<b>Saldo al final del año 2017</b>	<b>363.49</b>	<b>363.49</b>

**3. ACTIVOS FIJOS**

El costo del activo fijo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada: 5 años para edificios, 10 años para muebles y equipos de uso general, 5 años para vehículos y 3 años para equipos de computación

<b>DETALLE</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Adiciones al costo</b>	<b>Retiros o ventas</b>	<b>Saldo o Costo Final</b>
<b>Edificios</b>	97,344.76	210,550.00	0.00	307,894.76
Depreciación Acumulada	-29,203.22	-11,008.47	0.00	-40,211.69
<b>Muebles y Enseres</b>	22,176.20	0.00	5,982.75	16,193.45
Depreciación Acumulada	-13,425.07	-2,147.91	-5,982.75	-9,590.23
<b>Vehículos</b>	46,986.60	34,468.04	0.00	81,454.64
Depreciación Acumulada	-15,983.80	-10,815.21	0.00	-26,799.01
<b>Eq. de Computo</b>	35,283.15	6,483.32	29,818.49	11,947.98
Depreciación Acumulada	-28,985.16	-5,605.81	-29,818.49	-4,772.48
<b>Otros Activos</b>	1,441.79	0.00	0.00	1,441.79
Depreciación Acumulada	-510.71	-144.19	0.00	-654.90
<b>COSTO NETO</b>	<b>115,124.54</b>	<b>221,779.77</b>	<b>0.00</b>	<b>336,904.31</b>

**4. CUENTAS POR PAGAR. – Resumen de las cuentas provisionadas por pagar a corto plazo, negociadas con crédito de 30, 60 y 90 días respectivamente.**

<b>Descripción</b>	<b>Saldo</b>
Consumos con Tarjeta de Crédito a Dic/2017	4,680.06
Dividendos	105.55
Pólizas de Seguros de Equipos	5,494.30
Proveedores Varios	41,089.50
Reposición de Caja Chica	163.71
	<b>51,533.12</b>



## 5. RESERVA LEGAL

FECHA	DETALLE	CANTIDAD
31/12/1990	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1990	\$ 64.43
31/12/1991	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1991	\$ 64.84
31/12/1992	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1992	\$ 52.31
31/12/1993	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1993	\$ 29.78
31/12/1994	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1994	\$ 70.90
31/12/1995	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1995	\$ 19.73
31/12/1997	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1997	\$ 446.22
31/12/1998	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1998	\$ 356.79
31/12/1999	PERDIDAD EN EL EJERCICIO 1999	\$ -
31/12/2000	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 2000	\$ 583.98
31/12/2001	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 2001	\$ 830.98
31/12/2002	PERDIDA EN EL EJERCICIO 2002	\$ -
31/12/2003	APROPIACIÓN DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 2003	\$ 1,422.90
<b>TOTAL RESERVA LEGAL</b>		<b>\$ 3,942.86</b>

## 6. RESERVA DE CAPITAL

FECHA	DETALLE	CANTIDAD
30/04/2000	SALDO REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	\$ 91,178.28
30/04/2000	SALDO DE CORRECCION MONETARIA	\$ 27,226.42
30/04/2000	SALDO DE CORRECCION MONETARIA	\$ 1,088.47
31/12/2000	SALDO DEL REI GASTO	\$ -31,779.87
31/12/2000	SALDO DEL REI INGRESO	\$ 24,828.82
01/01/2003	COMPENSACION DE PERDIDA EJERCICIO 2002	\$ -16,371.22
18/03/2005	COMPENSACION DE PERDIDA EJERCICIO 2004	\$ -5,356.46
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 90,814.44</b>



**EL SOL S.A.**

**Agencia Asesora Productora de Seguros**

**NOTAS EXPLICATIVAS AL ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

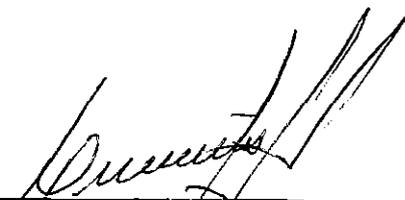
1. **INGRESOS POR COMISIONES.** - Se detalla un listado de las comisiones ganadas reportadas en la estructura I01 de la superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y reportadas en los estados financieros:

<b>COMPAÑÍAS DE SEGUROS</b>	<b>COMISIONES FACTURADAS</b>
GENERALI	1,024.83
SEGUROS CONDOR	90,152.86
MAPFRE ATLAS	606,637.55
LATINA	11,412.96
BALBOA	15,191.26
LIBERTY SEGUROS	216,956.94
CHUBB SEGUROS	4,805.61
OTRAS COMPAÑÍAS	1,276.43
<b>TOTAL COMISIONES</b>	<b>947,458.44</b>

2. **OTROS INGRESOS.** - En la cuenta Rentas Varias se incluyen los siguientes valores:

<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
Ingreso por reembolso de siniestros	2,214.89
Rendimientos Depósitos a Plazo Fijo	482.35
Diferencia en remesa, multas	440.30
<b>TOTAL</b>	<b>3,137.54</b>

3. **GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS.** - Los gastos han sido reconocidos mediante el principio de Reconocimiento de Costos y Gastos atribuibles al ejercicio económico 2017.

  
**ALREDO CUENTAS RAMOS**  
GERENTE

  
**ANA OSORIO GAVILANES**  
CONTADOR