



' GAMASEGUROS CIA. LTDA. '

Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

1. RESUMEN DE POLÍTICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

Agencia Asesora Productora de Seguros Gamaseguros Cia. Ltda. es una empresa dedicada a prestar servicios de asesoría y colocación de seguros en general.

a) Base de presentación

Los Estados Financieros adjuntos hasta el 31 de diciembre del 2016 fueron presentados de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

b) Propiedad Oficina y Equipos

La propiedad y equipos se hallan registrados de acuerdo a la NEC 17.

Las adquisiciones importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores y mantenimiento que no alargan la vida útil del activo se cargan a gastos.

c) Depreciaciones

Edificio	5%
Instalaciones	10%
Muebles y Maquinarias	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33,33%

BALANCE GENERAL

2. CAJA BANCOS

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente:

	2016	2015
Caja	-	-
Banco Boliviano	2.911,26	2.020,15
Banco Territorial	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	2.911,26	2.020,15

3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente:

	2016	2015
Clientes	-	-
Accionistas	-	-
xxx	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	-	-

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	2016	2015
Impuesto al Valor Agregado (intenciones)	-	-
Impuesto al Valor Agregado (compras)	518,52	611,34
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	518,52	611,34



" GAMASEGUROS CIA. LTDA. "

Agencia Asesora Productora de Seguros

5. IMPUESTOS RETENIDOS

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las cuentas impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2015	2016
Retenciones en la Fuente año 2014	12.527,08	13.448,52
SUMAN	12.527,08	13.448,52

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cuentas 1 %	1.903,68	2.884,91
Cuentas 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	742,22	608,48
SUMAN	2.645,89	3.493,39
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	15.172,97	16.941,91

6. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las cuentas propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2015	ADICIONES	2016
Muebles y Enseres	17.196,60	-	17.196,60
Equipos de Computación	1.855,72	-	1.855,72
Vehículos	12.491,68	-	12.491,68
Total costo de adquisición	-	-	-
Menos-Depreciación Acumulada	30.384,09	-	30.376,97
TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS	1.259,91	-	967,03

Los Activos están a valor de mercado por lo que no requieren ajustes

7. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente

	2015	2016
Compañía de Seguros Esmeraldeño Suiza S.A.	-	-
Hispano de Seguros S.A.	-	-
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-

8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2015	2016
Impuesto a la Renta	277,04	324,54
Otros impuestos Tributarios	551,93	2,41
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	828,97	326,95

9. OBLIGACIONES I.E.S.S. POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2016, las Obligaciones por pagar al IESS es el siguiente



' GAMASEGUROS CIA. LTDA. '

Agencia Asesora Productora de Seguros

	2015	2016
Aportes Individual y Patronal	431,67	522,93
Fondos de Reserva	53,64	84,72
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	485,31	607,65

10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2016, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente:

	2015	2016
15% Participación de Trabajadores	222,33	260,33
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	222,33	260,33

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, las sociedades pagan a sus trabajadores, el 15% de la Utilidad del Ejercicio.

	2015	2016
Utilidad Contable	1.481,50	1.735,52
Base 15 % Participación Trabajadores	1.481,50	1.735,52
15% Participación de Trabajadores	222,33	260,33

12. IMPUESTO A LA RENTA

La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades nacionales paganán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores la tarifa del 22% de impuestos a la Renta, o una tarifa del 15% de impuesto a la Renta en caso de reinversión de utilidades.

Un detalle del 22% del impuesto a la Renta a diciembre del 2016 es el siguiente:

	2015	2016
Utilidad Contable	1.481,50	1.735,52
(-) Participación de Trabajadores 15%	222,33	260,33
Base 22 % Impuesto a la Renta	1.259,28	1.475,19
22 % impuesto a la Renta	277,04	324,54

13. RESERVA LEGAL

La Reserva Legal se debe provisionar hasta completar el 50% del Capital Social

	2015	2016
Utilidad Contable	1.481,50	1.735,52
(-) Participación de Trabajadores 15%	222,33	260,33
(-) 22% Impuesto a la Renta	277,04	324,54
Base Reserva Legal	982,13	1.150,65
Reserva Legal 10%	98,22	115,06



' GAMASEGUROS CIA. LTDA. '

Agencia Asesora Productora de Seguros

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las cuentas de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2015	2016
Ventas		
Comisiones	83.536,10	83.771,26
Otros ingresos	10.645,23	9.722,71
TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	94.041,33	93.493,97

15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las cuentas de Egresos es el siguiente

	2015	2016
Gastos de Administración		
Remuneraciones	23.564,00	31.283,00
Beneficios Sociales	13.143,24	4.878,18
Aportes al less	2.875,18	6.778,34
Gastos de Representación	2.794,58	530,00
Gastos de Viaje	2.650,00	396,00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	45.127,00	43.866,52

	2015	2016
Gastos varios		
Arriendo	4.200,00	4.200,00
Agua, Luz, Teléfonos	2.377,70	615,35
Internet	610,80	430,80
Papelaria y útiles de oficina	1.372,13	1.966,69
Gastos de Computación	55,37	1.833,30
Honorarios	1.000,00	830,00
Gastos Judiciales	-	-
Suscripciones	-	-
Guardanias, Garaje	1.596,00	396,00
Seguros	12.113,58	14.368,54
Gastos de Capacitación	250,31	-
Combustible - Gasolina	5.094,34	3.900,27
Mantenimiento de Vehículos	5.323,41	6.928,48
Mantenimiento de Oficina	4.028,50	8.628,17
Gastos de Servid.	2.558,43	1.150,00
Movilizaciones	3.510,00	-
Gastos de Alimentos	3.510,00	-
TOTAL GASTOS VARIOS	47.801,58	45.247,60

16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de la cuenta contribuciones e impuestos es el siguiente

	2015	2016
Contribución Superintendencia de Bancos	430,22	443,21
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	8,14	8,14
TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	438,36	451,35

9



' GAMASEGUROS CIA. LTDA. '

Agencia Asesora Productora de Seguros

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de las cuentas depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

	2015	2016
Depreciaciones		
Muebles y enseres	292,88	292,88
Equipos de computación	-	-
Vehículos	-	-
TOTAL DEPRECIACIONES	292,88	292,88
	2015	2016
Amortizaciones	-	-
Gastos anticipados	-	-
Otras amortizaciones	0,00	0,00
TOTAL AMORTIZACIONES	0,00	0,00

18. RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONOMICO

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de la cuenta resultados del ejercicio es el siguiente

	2015	2016
Resultados		
Pérdidas del Ejercicio	-	-
Utilidad del Ejercicio	1.481,50	1.481,50
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.481,50	1.481,50

ANDREA ROSA SANCHEZ ROBALINO
GERENTE

VICTOR HUGO AQUINO VERA
CONTADOR - REG. 0.9182