



# " GAMASEGUROS CIA. LTDA. "

## Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

### 1. RESUMEN DE POLITICAS 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 2015 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 2017, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2016	2017
Caja	-	-
Banco Bolivariano	2.020,15	739,68
Banco Territorial	-	-
<b>TOTAL CAJA BANCOS</b>	<b>2.020,15</b>	<b>739,68</b>

#### 3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBAR

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2016	2017
Clientes	-	1.561,26
Accionistas	-	-
XXX	-	-
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.561,26</b>	<b>09</b>



# " GAMASEGUROS CIA. LTDA."

## Agencia Asesora Productora de Seguros

### 4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2016	2017
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	-
Impuesto al Valor Agregado (compras)	633,34	2.304,08
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 5. IMPUESTOS RETENIDOS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de la cuenta Impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2016	2017
Retenciones en la Fuente año 2015	13.448,52	14.708,89
<b>SUMAN</b>	<b>13.448,52</b>	<b>14.708,89</b>

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Clientes 1 %	1.884,91	1.746,71
Clientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	608,48	608,48
<b>SUMAN</b>	<b>2.493,39</b>	<b>2.355,19</b>
<b>TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS</b>	<b>15.941,91</b>	<b>17.064,08</b>

### 6. PROPIEDAD,OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de la cuenta propiedad,oficina y equipos es el siguiente

	2016	ADICIONES	2017
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
<b>Total costo de adquisición</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Menos-Depreciación Acumulada	30.576,97	-	30.769,85
<b>TOTAL PROPIEDAD,OFICINA Y EQUIPOS</b>	<b>967,03</b>	<b>-</b>	<b>774,15</b>

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

### 7. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente

07



# "GAMASEGUROSCIA. LTDA."

## Agencia Asesora Productora de Seguros

Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A.  
Hispana de Seguros S.A.  
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS

	2016	2017
	-	-
	-	-
	-	-

### 8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

Impuesto a la Renta  
Otros Impuestos Tributarios  
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

	2016	2017
Impuesto a la Renta	324,54	569,98
Otros Impuestos Tributarios	2,41	778,15
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	<u>326,95</u>	<u>1.348,13</u>

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

Al 31 de diciembre del 2017, las Obligaciones por pagar al IESS es el siguiente

Aportes Individual y Patronal  
Fondos de Reserva  
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR

	2016	2017
Aportes Individual y Patronal	522,93	529,54
Fondos de Reserva	64,72	65,51
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	<u>587,65</u>	<u>595,05</u>

### 10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2017, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente

15% Participación de Trabajadores  
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

	2016	2017
15% Participación de Trabajadores	260,33	402,34
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	<u>260,33</u>	<u>402,34</u>

### 11. PARTICIPACION TRABAJADORES

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

Utilidad Contable  
Base 15 % Participacion Trabajadores  
15% Participación de Trabajadores

	2016	2017
Utilidad Contable	1.735,52	2.682,25
Base 15 % Participacion Trabajadores	<u>1.735,52</u>	<u>2.682,25</u>
15% Participación de Trabajadores	<u>260,33</u>	<u>402,34</u>

### 12. IMPUESTO A LA RENTA

La Ley de Regimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades nacionales pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores la tarifa del 25% de Impuesto a la Renta, o una tarifa del 15% de Impuesto a la Renta en caso de reinversión de utilidades

*d*



# " GAMASEGUROS CIA. LTDA. "

## Agencia Asesora Productora de Seguros

Un detalle del 25% del Impuesto a la Renta a diciembre del 2017 es el siguiente:

	2016	2017
Utilidad Contable	1.735,52	2.682,25
(-) Participación de Trabajadores 15%	<u>260,33</u>	<u>402,34</u>
 Base 25 % Impuesto a la Renta	 1.475,19	 2.279,91
 25 % Impuesto a la Renta	 <u>324,54</u>	 <u>569,98</u>

### 13. RESERVA LEGAL

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

	2016	2017
Utilidad Contable	1.735,52	2.682,25
(-) Participación de Trabajadores 15%	260,33	402,34
(-) 25% Impuesto a la Renta	<u>324,54</u>	<u>569,98</u>
 Base Reserva Legal	 1.150,65	 1.709,93
 Reserva Legal 10%	 <u>115,06</u>	 <u>170,99</u>

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

#### 14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuenta de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2016	2017
Ventas		
Comisiones	83.771,26	80.642,26
Otros Ingresos	<u>9.722,71</u>	<u>5.608,19</u>
 TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	 <u>93.493,97</u>	 <u>86.250,45</u>

#### 15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuenta de Egresos es el siguiente

	2016	2017
Gastos de Administración		
Remuneraciones	33.283,00	29.418,48
Beneficios Sociales	4.878,18	4.318,45
Aportes al less	6.779,34	3.574,35
Gastos de Representación	530,00	1.220,95
Gastos de Viaje	<u>396,00</u>	<u>124,00</u>
 TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	 <u>45.866,52</u>	 <u>38.656,23</u>

09



# " GAMASEGUROS CIA. LTDA."

## Agencia Asesora Productora de Seguros

	2016	2017
Gastos varios		
Arriendo	4.200,00	4.200,00
Agua, Luz, Teléfonos	615,35	3.263,74
Internet	430,80	598,82
Papelaría y útiles de oficina	1.966,69	473,52
Gastos de Computación	1.833,30	352,19
Honorarios	830,00	1.910,00
Gastos Judiciales	-	380,00
Suscripciones	-	230,00
Guardiania, Garaje	396,00	360,00
Seguros	14.369,54	13.254,42
Gastos de Capacitación	-	540,00
Combustible - Gasolina	3.900,27	2.153,68
Mantenimiento de Vehículos	6.926,48	3.305,59
Mantenimiento de Oficina	8.629,17	8.555,14
Gastos de Salud	1.150,00	790,79
Gastos de Vestimenta	-	180,00
Gastos de Educación	-	1.614,39
Gastos de Alimentos	-	2.074,40
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>45.247,60</b>	<b>44.236,68</b>

### 16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de la cuenta contribuciones e Impuestos es el siguiente

	2016	2017
Contribución Superintendencia de Bancos	443,31	452,64
Impuestos Municipales	-	29,77
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	8,14	-
<b>TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS</b>	<b>451,45</b>	<b>482,41</b>

### 17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuenta depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

	2016	2017
Depreciaciones		
Muebles y enseres	192,88	192,88
Equipos de computación	-	-
Vehículos	-	-
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>192,88</b>	<b>192,88</b>
	2016	2017

Amortizaciones

09



" GAMASEGUROS CIA. LTDA. "  
Agencia Asesora Productora de Seguros

Gastos anticipados  
Otras amortizaciones  
TOTAL AMORTIZACIONES

0,00      0,00

**18. RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONÓMICO**

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de la cuenta resultados del ejercicio es el siguiente

	2016	2017
<i>Resultados</i>		
<i>Perdidas del Ejercicio</i>		
<i>Utilidad del Ejercicio</i>	<u>1.735,52</u>	<u>2.682,25</u>
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<u>1.735,52</u>	<u>2.682,25</u>

ANDREA DORIA SÁNCHEZ ROBALINO  
GERENTE

VICTOR HUGO AQUIÑO VERA  
CONTADOR - REG. 0.9182