



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

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

a) Base de presentación

Los Estados Financieros adjuntos hasta el 31 de diciembre del 2018 fueron presentados de acuerdo con las normas y practicas 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%
Vehiculos	20%
Equipos de computación	33,33%

BALANCE GENERAL

2. CAJA BANCOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2017	2018
Caja	-	-
Banco Bolivariano	739,68	552,45
Banco Territorial	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	739,68	552,45

3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2017	2018
Clientes	1.561,26	1.096,35
Accionistas	-	-
xxx	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	1.561,26	1.096,35

01



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2017	2018
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	-
Impuesto al Valor Agregado (compras)	2.304,08	1.505,06
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	-

5. IMPUESTOS RETENIDOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta Impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2017	2018
Retenciones en la Fuente año 2016	14.708,89	16.494,10
SUMAN	14.708,89	16.494,10

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	1.746,71	964,59
Cientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	608,48	-
SUMAN	2.355,19	964,59
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	17.064,08	17.458,69

6. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2017	ADICIONES	2018
Muebles y Enseres	17.196,60	-	17.196,60
Equipos de Computación	1.855,72	-	1.855,72
Vehiculos	12.491,68	-	12.491,68
Total costo de adquisicion	-	-	-
Menos-Depreciación Acumulada	30.769,85	-	30.962,73
TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS	774,15	-	581,27

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

7. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

	2017	2018
Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A.	-	-
Hispana de Seguros S.A.	-	-
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-

8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2017	2018
Impuesto a la Renta	569,98	-
Otros Impuestos Tributarios	778,15	501,04
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	1.348,13	501,04

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

Al 31 de diciembre del 2018, las Obligaciones por pagar al IESS es el siguiente

	2017	2018
Aportes Individual y Patronal	529,54	529,54
Fondos de Reserva	65,51	65,51
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	595,05	595,05

10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente

	2017	2018
15% Participación de Trabajadores	402,34	-
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	402,34	-

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

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

	2017	2018
Utilidad Contable	2.682,25	-
Base 15 % Participacion Trabajadores	2.682,25	-
15% Participación de Trabajadores	402,34	-

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.



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Un detalle del 25% del Impuesto a la Renta a diciembre del 2018 es el siguiente:

	2017	2018
Utilidad Contable	2.682,25	-
(-) Participación de Trabajadores 15%	402,34	-
Base 25 % Impuesto a la Renta	2.279,91	-
25 % Impuesto a la Renta	569,98	-

13. RESERVA LEGAL

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

	2017	2018
Utilidad Contable	2.682,25	-
(-) Participación de Trabajadores 15%	402,34	-
(-) 25% Impuesto a la Renta	569,98	-
Base Reserva Legal	1.709,93	-
Reserva Legal 10%	170,99	-

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2017	2018
Ventas		
Comisiones	80.642,26	44.318,18
Otros Ingresos	5.608,19	2.962,25
TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	86.250,45	47.280,43

15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta de Egresos es el siguiente

	2017	2018
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	29.418,48	31.751,76
Beneficios Sociales	4.318,45	4.791,09
Aportes al less	3.574,35	6.502,76
Gastos de Representacion	1.220,95	-
Gastos de Viaje	124,00	-
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	38.656,23	43.045,61



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

	2017	2018
Gastos varios		
Arriendo	4.200,00	-
Agua, Luz, Teléfonos	3.263,74	326,59
Internet	598,82	598,82
Papelería y útiles de oficina	473,52	527,00
Gastos de Computación	352,19	160,00
Honorarios	1.910,00	1.250,00
Gastos Judiciales	380,00	-
Suscripciones	230,00	-
Guardiana, Garaje	360,00	-
Seguros	13.254,42	-
Gastos de Capacitación	540,00	-
Combustible - Gasolina	2.153,68	-
Mantenimiento de Vehículos	3.305,59	-
Mantenimiento de Oficina	8.555,14	-
Gastos de Salud	790,79	229,16
Gastos de Vestimenta	180,00	-
Gastos de Educación	1.614,39	-
Gastos de Alimentos	2.074,40	-
TOTAL GASTOS VARIOS	44.236,68	3.091,57

16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la cuenta contribuciones e Impuestos es el siguiente

	2017	2018
Contribución Superintendencia de Bancos	452,64	950,37
Impuestos Municipales	29,77	-
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	-	-
TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	482,41	950,37

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

	2017	2018
Depreciaciones		
Muebles y enseres	192,88	192,88
Equipos de computación	-	-
Vehículos	-	-
TOTAL DEPRECIACIONES	192,88	192,88

	2017	2018
Amortizaciones	-	-



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Gastos anticipados	-	-
Otras amortizaciones	0,00	0,00
TOTAL AMORTIZACIONES	0,00	0,00

18. RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONOMICO

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la cuenta resultados del ejercicio es el siguiente

	2017	2018
Resultados		
Perdidas del Ejercicio	-	-
Utilidad del Ejercicio	2.682,25	-
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	2.682,25	0,00


ANDREA DORIA SÁNCHEZ ROBALINO
GERENTE


VICTOR HUGO AQUIÑO VERA
CONTADOR - REG. 0.9182