



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS GAMASEGUROS CIA LTDA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

Agencia Asesora Productora de Seguros Gamaseguros Cia Lta, 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 2019 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 2019, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2018	2019
Caja	-	-
Banco Bolivariano	552,45	697,61
Banco Territorial	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	552,45	697,61

3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2018	2019
Cientes	1.096,35	2.502,39
Accionistas	-	-
xxx	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	1.096,35	2.502,39

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2018	2019
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	-
Impuesto al Valor Agregado (compras)	1.505,06	1.447,93
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	-



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS GAMASEGUROS CIA LTDA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

5. IMPUESTOS RETENIDOS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2018	2019
Retenciones en la Fuente año 2017	16.494,10	17.458,69
SUMAN	16.494,10	17.458,69

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	964,59	760,09
Cientes 2 %	-	-
Anticipo impuesto a la Renta	-	-
SUMAN	964,59	760,09
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	17.458,69	18.218,78

6. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2018	ADICIONES	2019
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	-	31.155,61
TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS	774,15	-	388,39

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

7. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente

	2018	2019
XXXXXX	-	-
XXXXXX	-	-
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-

8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2018	2019
Impuesto a la Renta	-	80,25
Otros Impuestos Tributarios	501,04	345,35
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	501,04	425,60



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS GAMASEGUROS CIA LTDA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

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

Al 31 de diciembre del 2019, las Obligaciones por pagar al IESS es el siguiente

	2018	2019
Aportes Individual y Patronal	529,54	97,20
Fondos de Reserva	65,51	37,48
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	595,05	134,68

10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

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

	2018	2019
15% Participación de Trabajadores	-	64,37
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	-	64,37

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

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

	2018	2019
Utilidad Contable	-	429,16
Base 15 % Participacion Trabajadores	-	429,16
15% Participación de Trabajadores	-	64,37

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

Un detalle del 25% del Impuesto a la Renta a diciembre del 2019 es el siguiente:

	2018	2019
Utilidad Contable	-	429,16
(-) Participación de Trabajadores 15%	-	64,37
Base 25 % Impuesto a la Renta	-	364,79
22 % Impuesto a la Renta	-	80,25



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS GAMASEGUROS CIA LTDA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

13. RESERVA LEGAL

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

	2018	2019
Utilidad Contable	-	429,16
(-) Participación de Trabajadores 15%	-	64,37
(-) 22% Impuesto a la Renta	-	80,25
Base Reserva Legal	-	284,53
Reserva Legal 10%	-	-

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2018	2019
Ventas		
Comisiones	44.318,18	31.944,56
Otros Ingresos	2.962,25	5.680,71
TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	47.280,43	37.625,27

15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta de Egresos es el siguiente

	2018	2019
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	31.751,76	26.728,40
Beneficios Sociales	4.791,09	4.636,68
Aportes al less	6.502,76	3.247,50
Gastos de Representacion	-	-
Gastos de Viaje	-	-
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	43.045,61	34.612,58

	2018	2019
Gastos varios		
Arriendo	-	-
Agua, Luz, Teléfonos	326,59	1.105,28
Internet	598,82	814,03
Papelería y útiles de oficina	527,00	118,00
Gastos de Computación	160,00	119,82
Honorarios	1.250,00	-
Gastos Judiciales	-	-
Suscripciones	-	-
Seguros	-	-
Gastos bancos	-	63,98
Combustible - Gasolina	-	-
Mantenimiento de Vehiculos	-	-
Mantenimiento de Oficina	-	-
Gastos de Salud	229,16	-
TOTAL GASTOS VARIOS	3.091,57	2.221,11



GAMASEGUROS CIA. LTDA.

Agencia Asesora Productora de Seguros

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS GAMASEGUROS CIA LTDA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de la cuenta contribuciones e impuestos es el siguiente

	2018	2019
Contribución Superintendencia de Bancos	950,37	169,54
Impuestos Municipales	-	-
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	-	-
TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	950,37	169,54

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

	2018	2019
Depreciaciones		
Muebles y enseres	192,88	192,88
Equipos de computación	-	-
Vehículos	-	-
TOTAL DEPRECIACIONES	192,88	192,88

	2018	2019
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 2019, el saldo de la cuenta resultados del ejercicio es el siguiente

	2018	2019
Resultados		
Perdidas del Ejercicio	-	-
Utilidad del Ejercicio	-	429,16
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	0,00	429,16

ANDREA DORIA SÁNCHEZ ROBALINO
GERENTE

VICTOR HUGO AQUIÑO VERA
CONTADOR - REG. 0.9182