

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO ECONOMICO 2016

1.-CAJA.- (\$ 150.00)

La cuenta Caja Chica mantiene un fondo de \$ 150.00.

2.-BANCOS.- (\$ 5.172.00)

En la cuenta Banco de Guayaquil al 31 de Diciembre del 2016 se tiene un saldo de \$ 5.172.00.

3.- CUENTAS POR COBRAR.- (\$ 0.00)

Al 31 de Diciembre del 2016 no adeuda ninguna aseguradora

4.- IMPUESTOS RETENIDOS.- (\$ 17.135.85)

Corresponde a:

Retenciones recibidas del Impuesto a la renta (\$ 17135.85)

5.- ACTIVOS FIJOS.- (\$ 18.336.26)

Presentan un saldo de 18336.26, incluida la depreciación.

ACTIVO Fijo	FECHA DE ADQUISICION	COSTO	DEPRECIACION						TOTAL DEPRECIACION
			2011	2012	2013	2014	2015	2016	
EQUIPOS DE COMPUTO	2011	1.620,00	400,00	534,00	534,00	545,00	0,00		1609,00
EQUIPOS DE COMPUTO	feb-12	3.864,13		1124,35	1275,18	1275,18	189,43		3864,13
EQUIPOS DE COMPUTO	feb-12	4.334,18		1311,09	1430,28	1430,28	162,55		4334,20
EQUIPOS DE COMPUTO (IMPRESORA)	ago-13	899,00			222,50	226,67	226,67	83,16	899,00
EQUIPOS DE COMPUTO (IMPRESORA)	ago-13	1.334,00			330,17	440,23	440,23	123,39	1334,00
MUEBLES DE OFICINA	dic-11	340,00		34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	170,00
MUEBLES DE OFICINA	ene-12	680,00		68,00	68,00	68,00	68,00	68,00	340,00
MUEBLES DE OFICINA (SILLONES)	jul-13	1.125,00			85,63	112,50	112,50	112,50	403,13
EQUIPOS DE OFICINA	dic-11	910,15		91,02	91,02	91,02	91,02	91,02	455,10
EQUIPOS DE OFICINA	ene-12	589,00		58,90	58,90	58,90	58,90	58,90	294,50
OTROS	mar-12	965,17		80,43	96,52	96,52	96,52	96,52	466,51
PROGRAMAS	may-12	3.570,00		285,60	1178,13	1178,13	438,44		3570,00
OFICINA	ene-12	21.712,43		3171,24	3171,24	3171,24	3171,24	3171,24	15896,20
TOTAL DEPRECIACION		3869,26	400,00	7260,09	9134,12	8432,45	5145,47	3836,72	
ACTIVOS FIJOS NETOS		18336,26							

6.- SUELDOS POR PAGAR.- (\$ 15.180.20)

Saldo del rol de Diciembre del 2016.

7.- IESS POR PAGAR.- (\$ 5.381.99)

Corresponde a la planilla de Aportes del mes de Diciembre del 2016 y se pagaran hasta el 16 de enero del 2017.

8.-PROVISION DE BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR.- (\$ 8.517.84)

Corresponde a las provisiones del XIII sueldo, XIV sueldo, vacaciones y Fondo de Reserva que se pagaran en las fechas correspondientes para cada uno de los beneficios.

9.-CUENTAS POR PAGAR SRL.- (\$ 2.238.57)

Corresponde a las retenciones del Impuesto a la Renta y del IVA del mes de Diciembre del 2016 y que se pagaran en el 2017.Incluye el valor del impuesto a la renta del ejercicio 2016.

10.- CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES.- (\$ 1.898.16)

No existe valor por utilidades a trabajadores.

11.-CUENTAS POR PAGAR (\$ 11331.49)

• Francisco Hidalgo 12.878.60



- Tarjeta de crédito 1.006.76
- Proveedores 5.937.08
- Anticipos Aseguradoras 1.918.32
- Prestamos 10.892.29

12.-CAPITAL- (\$ 800.00)

Corresponde al Capital social de la Empresa constituido por 20.000 acciones de \$ 0.04.

- Francisco Hidalgo 19.000 acciones \$ 760.00
- Denisse Crusellas 1.000 acciones 40.00

13. RESERVA LEGAL (\$ 400.00)

Corresponde a reserva Legal calculada hasta el año 2012.

14. OTRAS RESERVAS (\$ 366.83)

Corresponde a reserva Facultativa hasta el 2009.

15. RESULTADOS (\$ - 4,415.58)

Corresponde a Utilidades no distribuidas años anteriores \$ 10,276.31
Utilidad del ejercicio. 5,860.73

16. INGRESOS

Los Ingresos provienen 100% de comisiones de la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para varias empresas de seguros.

17. EGRESOS

El uso de los fondos y gastos se explica en el siguiente resumen:

Distribución de gastos	\$
Gastos de personal	160,370.52
Gastos de asesoría	3,240.00
Gastos administrativos	12,274.90
Otros egresos	110,950.90
TOTAL GASTOS 2015	286,836.32