

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **EJERCICIO ECONÓMICO 2017**

1. CAJA

La cuenta Caja Chica mantiene un fondo de **\$ 150,00.**

2. BANCOS

En la cuenta Banco de Guayaquil al 31 de diciembre del 2017 se tiene un saldo de **\$1.094,28.**

3. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2017 **NO** adeuda ninguna aseguradora

4. IMPUESTOS RETENIDOS

Corresponde a:

- ✓ Retenciones recibidas del Impuesto a la renta **\$ 16.718,24**

5. ACTIVOS FIJOS.

Activo Fijo	Fecha de Adquisición	Costo	DEPRECIACIÓN						Total
			2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Equipos De Oficina	Dic - 11	910,15	91,02	91,02	91,02	91,02	91,02	91,02	364,04
Muebles De Oficina	Dic - 11	340,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	136,00
Muebles De Oficina	Ene - 12	680,00	68,00	68,00	68,00	68,00	68,00	68,00	272,00
Equipos De Oficina	Ene - 12	589,00	58,90	58,90	58,90	58,90	58,90	58,90	235,60
Oficina	Ene - 12	31.712,41	3.171,24	3.171,24	3.171,24	3.171,24	3.171,24	3.171,24	12.684,97
Otros	Mar - 12	965,17	80,43	96,52	96,52	96,52	96,52	96,52	402,14
Programas	May - 12	3.570,00	785,40	1.178,10	1.178,10	428,40			
Muebles De Oficina (Sillones)	Jul - 13	1.125,00		65,63	112,50	112,50	112,50	112,50	609,37
Vehículo	Jul- 17	34.375,00						3.437,52	30.937,48
Total Activos		74.266,73							
Total Depreciación		28.625,14							
Activos Fijos Netos		45.641,59							

Presentan un saldo de **\$45.641,59**, incluida la depreciación.

6. IESS POR PAGAR.

Corresponde a:

- ✓ la planilla de Aportes del mes de diciembre del 2017 y se pagaran hasta el 16 de enero del 2018 por un valor de **\$1.640,47**

7. PROVISIÓN DE BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Corresponde a:

Fondo de Reserva	168,68
Décimo Tercer	1.121,69
Décimo Cuarto	2.019,81
Vacaciones	4.301,02
TOTAL	7.611,20

Los mismos que se pagaran en las fechas correspondientes para cada uno de los beneficios.

8. CUENTAS POR PAGAR SRI

Corresponde a:

Retención Impuesto a Renta	213,30
Retención Iva	387,01
TOTAL	600,31

Los mismos que se pagarán en el 2018

9. CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES.

Corresponde a:

- ✓ Participación a trabajadores **\$2.617,72**

10. CUENTAS POR PAGAR

Francisco Hidalgo	869,00
Tarjeta De Crédito	1.406,52
Proveedores	4.064,18
Anticipos Aseguradoras	120,00
Préstamo	15.137,59
TOTAL	21.597,29

11. CAPITAL

Corresponde al Capital social de la Empresa constituido por 20.000 acciones de \$ 0,04.

Accionistas	Número de Acciones	Valor
Francisco Hidalgo	19.000	760,00
Denisse Crusellas	1.000	40,00
TOTAL		800,00

12. RESERVA LEGAL

Corresponde a reserva Legal calculada hasta el año 2012 por un valor de **\$400,00**

13. OTRAS RESERVAS

Corresponde a Reserva Facultativa hasta el 2009 por un valor de **\$366,83**

14. RESULTADOS

Corresponde a:

Resultados Años Anteriores	-4.415,58
Resultado del Ejercicio	8.495,70
TOTAL	4.080,12

15. INGRESOS

Los Ingresos provienen 100% de comisiones de la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para varias empresas de seguros. Por un total de **\$299.323,35**

16. EGRESOS

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

Gastos de personal	128.346,85
Gastos de asesoría	3.240,00
Gastos administrativos	16.816,93
Otros egresos	133.468,11
TOTAL	281.871,89

Bélgica Álvarez
CONTADOR

Francisco Hidalgo
PRESIDENTE