

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

NOTAS GENERALES

De la Empresa

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, tiene personería jurídica, con organización propia, con patrimonio propio y tiene como fin actividades de gestión y obtención de contratos de seguros, para varias empresas de seguros y medicina propagada.

Como empresa Corretec Cía. Ltda. Inicio sus actividades desde el año 1991 y hasta la actualidad viene laborando sin ninguna novedad, cumpliendo con todas las obligaciones ante los organismos competentes que están supervisando sus actividades.

De los libros contables

Los libros contables reposan en el archivo de la empresa, junto con sus respectivos comprobantes. Durante este periodo, las anotaciones practicadas en los libros de la compañía y de acuerdo con lo dispuesto en este parágrafo, están en concordancia con los principios de contabilidad de general aceptación

De los Balances

El balance general y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos reflejarán fielmente la situación financiera de la compañía a la fecha al 31 de diciembre del 2017

El balance general y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos, están a disposición de los accionistas, en las oficinas de la compañía, para su conocimiento y estudio antes de la fecha de reunión de la junta general que deba conocerlos.

Los Estados Financieros están expresados en Dólares. Los Estados Financieros que presenta Corretec Cía. Ltda. Están expresados en la moneda de circulación vigente en el Ecuador que es el DÓLAR AMERICANO.

NOTAS ESPECÍFICAS

De los Rubros Contables

Estado de Situación Financiera

Los estados financieros de Corretec Cía. Ltda. Al 31 de diciembre del 2017 Presentan las siguientes novedades:

Activos

El total de Activos que posee la empresa a la fecha de corte es de \$ **41635.22**, de estos \$ **18340.16** corresponde a Activos Corrientes y la diferencia corresponde a Propiedad Planta y Equipo de \$ **23295.06**

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

Corretec Cía. Ltda. Mantiene una liquidez excelente, además mantiene una capacidad de pago muy considerable frente a sus pagos a corto plazo y obligaciones inmediatas.

Activos Corrientes

El rubro principal de los activos Corrientes lo compone el dinero en entidades bancarias (Banco Guayaquil y Banco de Loja) que la empresa mantiene en la actualidad, como lo podemos apreciar en el siguiente cuadro:

BANCOS	VALOR
Banco de Loja Cta. Corriente	4.528,31
Banco de Loja Cta. Ahorros	10506.91
Banco de Guayaquil	84.23
TOTAL	16.534,41

Tenemos dentro de los activos corrientes las cuentas por cobrar por que corresponde a:

CUENTAS POR COBRAR	VALOR
Bluecard ecuador	57,02
Ecuasistencia seguros	71,93
TOTAL	128,95

A estos rubros corrientes se suman los activos generados con el SRI según el siguiente cuadro:

DEUDAS DEL FISCO	VALOR
Anticipo al Impuesto a la renta	1.810,19
Impuesto a la renta retenido	797,39
Crédito Tributario IVA	484,18
TOTAL	3.091,76

Dentro de los otros rubros contables que componen los Activos Corrientes no hay ninguna novedad significativa, salvo los valores que se encuentran en cuentas bancarias que es el dinero obtenido por comisiones en ventas de seguros.

Propiedad Planta y Equipo

Los activos no corrientes corresponden netamente a los Activos de Propiedad y Equipo, estas cuentas son las siguientes:

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

MUEBLES, EQUIPOS Y VEHICULOS	VALOR
Muebles de Oficina	325,60
Vehículos	16.315,20
Equipo de Oficina	1.559,20
Equipo de Computo	3.029,55
Programa de Computación	1.762,31
Otros Activos	303,20
TOTAL	23.295,06

El valor de Propiedad Planta y equipo es de \$ **23295.06** Cabe recalcar que en este periodo no se realizado la depreciación de activos, ya que el peritaje estableció los valores reales y comerciales de propiedad planta y equipo y los mismos corresponden al valor actual de los mismos consignados en los libros contables.

PASIVOS

En la actualidad Corretec Posee una deuda total de \$ **13795.98**

Sin embargo, la mayoría de pasivos que mantiene la empresa son obligaciones a corto plazo y por operaciones normales de la empresa como obligaciones con empleados, con proveedores, el IESS y con la administración Tributaria como lo refleja el siguiente anexo:

REMUNERACIONES POR PAGAR	VALOR
Sueldos por Pagar	590,1
Participación Laboral	1089,68
Otras Obligaciones con empleados	416,5
TOTAL	2096,28

DIVIDENDOS POR PAGAR	VALOR
Div. Por Pagar Gabriela Armijos	4.700,00
TOTAL	4.700,00

PROVEEDORES POR PAGAR	VALOR
Proveedores Varios	1622.78
TOTAL	1622.78

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES	TOTAL
Impuesto a la Renta	1.464,48
IVA por pagar	147,64
Anticipo al Impuesto a la renta	797,39
Retenciones en la fuente por pagar	164,44
TOTAL	2.573,95

APORTE Y DESCUENTO PARA EL IESS	TOTAL
APORTE PERSONAL LOJA	648,00
Fondos de Reserva Por Pagar	208,25
Préstamo quirografario	476,21
TOTAL	1.332,46

Dentro de los Pasivos Corrientes el rubro más representativo tenemos el de dividendos por pagar del ejercicio 2016 por un valor de **4700.00** que corresponde a utilidades por pagar del 2016

Los demás pasivos son obligaciones a corto plazo generados por el normal desarrollo de las actividades propias de la compañía y que serán cancelados los primeros días del siguiente periodo.

Tenemos dos rubros de pasivos a largo plazo que son por provisiones jubilares y de desahucio por un valor de 1578. 73

PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2017 la entidad presenta un Patrimonio Total de \$ **27812.42**. Dentro de las cuentas de Patrimonio se presenta un disminución porque se distribuye anualmente los dividendos de utilidades y otro factor es que este año las utilidades han bajado en forma considerable en relación a los años anteriores, se provisiono una reserva legal de \$ 452.26

A continuación, así está constituido nuestro patrimonio al final de este periodo:

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

CAPITAL	TOTAL
Capital Social	400,00
Reserva Legal	11916,17
Aporte Futura Capitalización	2048,60
Superávit Revalorización de Activos	9787,06
Utilidad Liquida del ejercicio	3687,41
TOTAL	27.839,24

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

Los ingresos de comisiones por venta seguros, comisiones y bonificaciones son \$ **90240.94** dentro de los cuales constan valores facturados con tarifa 12% y 0%. En los balances presentados estos ingresos se presentan consolidados (tanto ventas con tarifa 12% y tarifa 0%)

Se adjunta el siguiente cuadro para demostrar la composición de los Rubros de Ingresos por comisiones y bonificaciones que constan en el Estado de Resultados para efectos de declaración del Impuesto a la renta del año 2017 (formulario 101 declaraciones sociedades SRI).

ASEGURADORA	12%	0%	TOTAL
Alianza Comisiones	1755,00		1755,00
Aseguradora del Sur	19604,72	423,73	20028,45
S. Equivida		866,56	866,56
Hispana	1441,86		1441,86
Latina de Seguros	9851,49	39,94	9891,43
Topseg Continental	2131,76		2131,76
Equinoccial	45336,41	266,91	45603,32
Aig. Metropolitana	425,35	100,00	525,35
Medicales S.A.	660,34		660,34
General y Ecuador	703,42		703,42
VAz Seguros	1370,37		1370,37
ACE Seguros	1241,73		1241,73
Latina Salud Med. Prepagada	872,16		872,16
Bluecard	55,80	266,40	322,20
Ecuasitencia	326,85		326,85
Bonificaciones	2.500,14		2500,14
TOTAL	88.277,40	1.963,54	90.240,94

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

Cabe señalar que de este cuadro los valores reportados en la estructura I01A por un valor de \$ 87418.60, es decir se resta los valores de Bluecard, Ecuasistencia y otras bonificaciones por un valor de \$ 649.05

Además tenemos de estos ingresos tenemos otros ingresos por varios conceptos, intereses ganados \$ 43.78 y Bonificaciones Aseguradora del Sur por un valor de \$ 2500.14 y diferencia en cálculos de 7.64 de tal manera que tenemos ingresos totales del periodo comprendido desde el primero de enero del 2017 al 31 de diciembre del 2017 de \$ **90292.36**.

EGRESOS

Los gastos de la empresa están divididos por gastos de personal, en administrativos (Servicios y Gasto Materiales), y gastos en ventas. También tenemos otros gastos (Impuestos y contribuciones)

Los gastos de Personal por un valor de \$ 48022.24 constituyen el 54.34 % aproximadamente de los gastos totales de la entidad, es por ello que lo detallamos a continuación porque es de gran relevancia:

SUELDOS Y SALARIOS	VALOR
Sueldos y Salarios	35.468,00
Bonificaciones	965,01
Aporte Patronal	4.426,66
Fondos de Reservas	2.912,87
Décimo Tercer Sueldo	3.031,55
Décimo Cuarto Sueldo	872,92
Vacaciones	99,73
Gastos Personal Indemnización	112,50
Uniformes de Personal	133,00
TOTAL	48.022,24

También tenemos gastos Administrativos que se compone de Gastos en Servicios por un valor de \$ **25495.02**, gastos en suministros herramientas y repuestos de \$ **5496.06** y gastos de ventas de \$**506.95**, dando como resultados de GASTOS ADMINISTRATIVOS DE \$ **31498.02**, los cuales corresponden a un 37.61% del total de los Gastos

Corretec Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

Y finalmente tenemos el Rubro de Otros Gastos que se compone de Impuestos y contribuciones y otros que da un valor de \$ **4229.04**

UTILIDAD DEL EJERCICIO

La utilidad presentada Bruta del Ejercicio del periodo es de \$ 6543.06 y la utilidad Dispuesta a la junta del ejercicio después de Participaciones e impuesto a la renta y reserva Legal es de \$ 3687.41

Loja 29 de Marzo 2018


Gabriela Armijos
REPRESENTANTELEGAL


Julio Martínez
CONTADOR