

1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

Alfaro S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros, 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 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	339,64	1.740,99
Banco Internacional	0,00	0,00
Banco Bolivariano	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	339,64	1.740,99

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	1.014,88	10.216,13
Accionistas	-	-
xxx	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	1.014,88	10.216,13

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)	11.044,33	9.178,66
Impuesto al Valor Agregado (compras)	-	-
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	11.044,33	9.178,66

5. IMPUESTOS RETENIDOS

ALFARO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

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	17.728,00	17.576,80
SUMAN	17.728,00	17.576,80

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	975,51	1.605,83
Cientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
SUMAN	975,51	1.605,83
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	18.703,51	19.182,63

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	1.834,33	-	1.834,33
Equipos de Computación	1.920,20	-	1.920,20
Vehiculos	-	-	-
Total costo de adquisicion	-	-	-
Menos-Depreciación Acumulada	2.914,36	-	2.914,36
TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS	840,17	-	840,17

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

	2017	2018
Generalli de Seguros	-	-
Seguros Cofianza 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	2.337,39	3.768,05
Otros Impuestos Tributarios	-	-
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	2.337,39	3.768,05

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

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

ALFARO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

	2017	2018
Aportes Individual y Patronal	155,27	720,88
Fondos de Reserva	-	-
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	155,27	720,88

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	1.649,92	2.659,80
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	1.649,92	2.659,80

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

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

	2017	2018
Utilidad Contable	10.999,48	17.731,98
Base 15 % Participacion Trabajadores	10.999,48	17.731,98
15% Participación de Trabajadores	1.649,92	2.659,80

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 2018 es el siguiente:

	2017	2018
Utilidad Contable	10.999,48	17.731,98
(-) Participación de Trabajadores 15%	1.649,92	2.659,80
Base 25 % Impuesto a la Renta	9.349,56	15.072,18
25 % Impuesto a la Renta	2.337,39	3.768,05

13. RESERVA LEGAL

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

	2017	2018
Utilidad Contable	10.999,48	17.731,98
(-) Participación de Trabajadores 15%	1.649,92	2.659,80
(-) 25% Impuesto a la Renta	2.337,39	3.768,05
Base Reserva Legal	7.012,17	11.304,14
Reserva Legal 10%	-	-

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	116.857,95	102.051,40
Otros Ingresos	-	-
TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	116.857,95	102.051,40

15. EGRESOS

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

	2017	2018
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	20.277,59	17.291,28
Beneficios Sociales	3.139,97	2.172,96
Aportes al less	3.245,99	3.541,80
Gastos de Representacion	-	-
Gastos de Viaje	-	-
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	26.663,55	23.006,04

	2017	2018
Gastos varios		
Arriendo	2.702,57	1.065,20
Agua, Luz, Teléfonos	517,86	1.539,82
Internet	-	-
Papelería y útiles de oficina	-	822,82
Gastos de Computación	-	-
Honorarios	67.395,85	49.938,46
Gastos Judiciales	-	-
Suscripciones	-	-
Guardiana, Garaje	-	-
Seguros	-	-
Gastos de Capacitación	-	-
Combustible - Gasolina	708,63	1.442,04
Movilizaciones	-	4.638,00
Mantenimiento de Oficina	-	-
Gastos Financieros	-	49,55
Gastos de Alimentos	-	719,29
Otros gastos	-	411,45
TOTAL GASTOS VARIOS	71.324,91	60.626,63

16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

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

	2017	2018
Contribución Superintendencia de Bancos	899,85	686,75
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	-	-

ALFARO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	<u>899,85</u>	<u>686,75</u>
----------------------------------	---------------	---------------

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	-	-
Equipos de computación	-	-
Vehículos	-	-
TOTAL DEPRECIACIONES	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

	2017	2018
Amortizaciones	-	-
Gastos anticipados	-	-
Otras amortizaciones	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL AMORTIZACIONES		

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	<u>10.999,48</u>	<u>17.731,98</u>
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>10.999,48</u>	<u>17.731,98</u>


 JUAN CARLOS FRANCO
 GERENTE GENERAL


 VICTOR HUGO AQUIÑO VERA
 CONTADOR - REG. 0.9182